

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET INTEREST MARGIN*, PERBANDINGAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS**

**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017)**



**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta**

**Disusun Oleh :**

**SANTI SETYAWATI SUWARNO**

**B 200 140 125**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2019**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NET INTEREST MARGIN*, PERBANDINGAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS**  
**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017)**

**SKRIPSI**

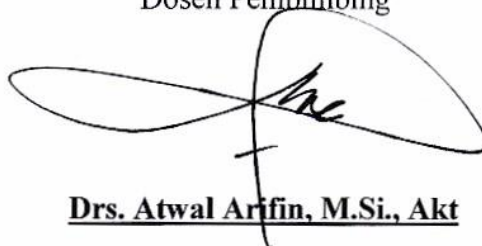
Oleh :

**SANTI SETYAWATI SUWARNO**

**B 200 140 125**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh :

Dosen Pembimbing



**Drs. Atwal Arifin, M.Si., Akt**

**NIDN. 0609016002**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET INTEREST MARGIN*, PERBANDINGAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS**

**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017)**




Yang ditulis oleh :

**SANTI SETYAWATI SUWARNO**

**B 200 140 125**

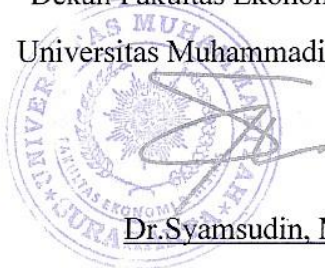
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Pada hari Kamis, 07 Februari 2019  
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat.

Dewan Penguji :

1. Drs. Atwal Arifin, Ak., M.Si (  )  
(Ketua Dewan Penguji)
2. Dr. Erma Setyawati, M.M., Akt (  )  
(Anggota 1 Dewan Penguji)
3. Dr. Triyono, SE., M.Si (  )  
(Anggota 2 Dewan Penguji)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Syamsudin, M.M.

NIDN:0017025701



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda di bawah ini:

Nama : **SANTI SETYAWATI SUWARNO**  
NIRM : **B200140125**  
Jurusan : **AKUNTANSI**  
JudulSkripsi : **PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,  
*NET INTEREST MARGIN*, PERBANDINGAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL DAN *NON PERFORMING  
FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Di  
Indonesia Periode 2013-2017)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 07 Februari 2019  
Yang membuat pernyataan,

**(Santi Setyawati Suwarno)**

## **MOTTO**

“Sebagian orang bermimpi untuk sukses, sedangkan sebagian lainnya bangun di pagi hari dan mewujudkannya.”

(Wayne Huizenga)

“Impian tak menjadi nyata karena sihir. Butuh keringat, kebulatan tekad, dan kerja keras (untuk mewujudkannya).”

(Colin Powell)

“Agar sukses, kemauanmu untuk berhasil harus lebih besar dari ketakutanmu akan kegagalan.”

(Bill Cosby)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala nikmat serta karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, maka karya sederhana ini kupersembahkan untuk :

- ∞ Allah SWT atas segala limpahan nikmat dan karunia-Nya yang selalu memberi kemudahan disetiap jalan yang ku ambil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
- ∞ Rasulullah SAW semoga shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya.
- ∞ Kedua orang tua, Bapak Suwarno dan Ibu Sri Alimi, yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tidak mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Terimakasih kau berikan aku sebuah kehidupan, membimbingku, menguatkan aku saat aku merasa putus asa sehingga aku bisa sampai di titik ini.
- ∞ Teman-teman seperjuangan yang telah memberikan semangat, perhatian, dan motivasi.
- ∞ Almamaterku yang selalu kubanggakan.

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillah rabbil‘alamiin, puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NET INTEREST MARGIN, PERBANDINGAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS.**

**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013-2017)**

Skripsi ini disusun dan diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Program Sarjana (S1) Program Studi Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini mendapatkan banyak bantuan bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak telah ikut membantu lancarnya proses penulisan skripsi ini, dalam kesempatan ini dengan kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Sofyan Anif, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.

2. Bapak Dr. Syamsudin, MM selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Fatchan Achyani S.E, M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Fauzan S.E, M.Si selaku Pembimbing Utama yang telah sabar memberikan pengarahan, dan bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Eny Kusumawati, SE,Ak,MM.,CA selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan.
6. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
7. Ibu dan Bapak yang selalu mendoakan, selalu memberikan kasih sayang, dukungan, semangat, motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
8. Adik-adikku Adirama, Ibnu fadhal dan Ibnu Fadhil yang selalu memberikan dorongan serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Kawan seperjuanganku, Afni Yulianasari, JASMINE SQUAD (Danti Sulistyan, Agustina, Ayulia, Wida, Dela, Yunita,dan Sekentya) dan Woro TKWBM Canda tawa, suka duka bersama kalian adalah kenangan terindah selama satu periode, bahkan tidak terbatas waktu.



10. Sahabat-sahabat, BIDADARI SYURGA (Btari, Devi, Alfrida) Canda tawa, suka duka bersama kalian adalah kenangan terindah. Semoga persahabatan kita tetap terjalin walaupun sudah terpisahkan oleh ruang dan waktu.
11. Teman-teman Akuntansi Kelas D 2014 yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu. Terima kasih telah membantuku saat menempuh pendidikan selama ini dan semoga kita sukses selalu.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang kalian berikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk hasil penulisan yang lebih baik lagi di masa mendatang. Terimakasih.

Surakarta, 07 Februari 2019

Penulis

(Santi Setyawati Suwarno)

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Teori <i>Stewardship</i> .....	12
2. Bank .....	13
3. Fungsi Bank.....	13
4. Perbankan Syariah.....	14
5. Rasio Keuangan Bank .....	15
6. Profitabilitas .....	18
7. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	19

8. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	20
9. Perbandingan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	21
10. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	22
B. Penelitian Terdahulu.....	22
C. Kerangka Teoritis .....	25
D. Pengemangan Hipotesis .....	26
1. Pengaruh <i>Financing to deposit ratio</i> terhadap Profitabilitas .....	26
2. Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Profitabilitas.....	27
3. Perbandingan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas .....	28
4. <i>Non Performing Financing</i> Terhadap Profitabilitas.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Populasi Dan Sampel.....	30
C. Data dan Sumber Data.....	31
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	31
1. Variabel Dependen .....	31
2. Variabel Independen.....	32
E. Metode Analisis Data .....	34
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	40
A. Sampel Penelitian .....	40
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	41
C. Pengujian Asumsi Klasik .....	42
1. Uji Normalitas .....	42
2. Uji Multikolinearitas.....	43
3. Uji Heterokedastisitas.....	44
4. Uji Autokorelasi .....	45

5. Uji Regresi Linier Berganda.....	46
6. Uji Ketepatan Parameter Penduga (Uji t).....	48
7. Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	50
8. Uji Koefisiensi Determinasi ( $R_2$ ).....	51
D. Pembahasan.....	52
1. Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> modal terhadap profitabilitas.....	52
2. Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Profitabilitas .....	53
3. Pengaruh Perbandingan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas.....	54
4. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas.....	55
BAB V PENUTUP.....	56
A. Simpulan .....	56
B. Keterbatasan Penelitian .....	57
C. Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Data Sampel Penelitian .....	40
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif .....	41
Tabel IV.3 Hasil Uji Normalitas Data .....	43
Tabel IV.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	44
Tabel IV.5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	45
Tabel IV.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	45
Tabel IV.7 Hasil Uji Uji Regresi Berganda .....	46
Tabel IV.8 Hasil Uji t.....	48
Tabel IV.9 Hasil Uji F.....	50
Tabel IV.10 Hasil Uji Koefisien .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Teoritis .....	26
-------------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Daftar Bank
- Lampiran 2 Tabulasi Data
- Lampiran 3 Hasil Olah Data

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh *Financing To Deposit Ratio*, *Net Interest Margin*, Perbandingan Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas (studi empiris pada Bank Umum Syariah Di Indonesia periode 2013-2017).

Populasi dari penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2013-2017. Sampel dari penelitian ini terdapat 4 bank umum syariah antara lain: Bank Mandiri Syariah, Bank Mega Syariah, Bank Muamallat Syariah, dan Bank BNI Syariah. Dalam penelitian ini hipotesis diuji dengan menggunakan regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Financing To Deposit Ratio*, *Net Interest Margin*, Perbandingan Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas.

**Kata Kunci :** *Financing To Deposit Ratio*, *Net Interest Margin*, Perbandingan Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Financing* dan Profitabilitas.



## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the Effect of Financing to Deposit Ratio, Net Interest Margin, Comparison of Operational Costs and Operating Income and Non-Performing Financing to Profitability (empirical study in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2013-2017 period).*

*The population of this study is all sharia commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2013-2017. The sample of this study is 4 Islamic banks including: Bank Mandiri Syariah, Mega Syariah Bank, Muamallat Syariah Bank, and Bank BNI Syariah. In this study the hypothesis was tested using multiple regression.*

*The results showed that the Financing To Deposit Ratio, Net Interest Margin, Comparison of Operational Costs and Operating Income and Non-Performing Financing had an effect on Profitability.*

**Keywords:** Financing To Deposit Ratio, Net Interest Margin, Comparison of Operational Costs with Operating Income, Non Performing Financing and Profitability.