

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, FINANCING TO DEPOSIT  
RATIO (FDR) DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP  
TINGKAT PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**



**Nama : Anik Margiyanti**

**UNIVERSITAS**

**NIM :43212010075**

**MERCU BUANA**

**Program Studi Akuntansi**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2016**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anik Margiyanti

NIM : 43212010075

Program Studi : Akuntansi- Strata 1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 10 Maret 2016



**Anik Margiyanti**

**NIM: 43212010075**

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Anik Margiyanti  
NIM : 43212010075  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah

Tanggal ujian Skripsi :

Disahkan Oleh

Pembimbing

Ketua Penguji



Nurul Hidayah, SE., Ak., M.Si., Ak., CA

Tanggal: 21 - April - 2016



Dra. Nurlis, M. Si. Ak

Tanggal: 21 - April - 2016

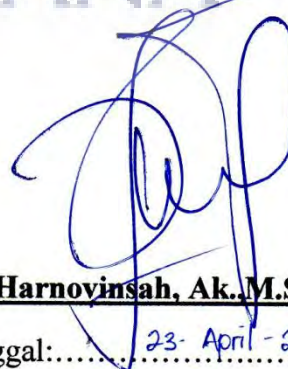
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi



Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA.

Tanggal : 23 - April - 2016



Dr. Harnovinsah, Ak. M.Si., CA.

Tanggal: 23 - April - 2016

## KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis selalu panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta karunia-Nya berupa iman, islam dan kesehatan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga kita selalu mendapatkan hidayah-Nya sehingga kita tergolong dalam orang-orang yang berada dalam jalan yang diridhoi bukan jalan yang dimurkai. Amiin.

Shalawat serta salam penulis panjatkan kepada Junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta para keluarga, sahabat dan para pengikutnya yang telah menyiarkan Agama Islam dan membawa kita dari zaman *jahiliyah* menuju zaman yang terang benderang seperti pada saat ini.

Alhamdulillah atas rahmat dan karunia yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.

Penulis mengungkapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. R. Ahmadi dan Yuliana Sri Sumarni selaku orangtua tercinta atas doa, didikan, dukungan moral dan materil yang tak pernah kenal lelah demi kesuksesan penulis.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.

3. Ibu Prof.Dr. WiwikUtami, Ak., MS.,CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak.,M.Si.,CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercu Buana.
6. Adik kandung penulis Kurniawan Putro Aji yang telah memberikan dukungan moril maupun material serta perhatiannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Keluarga besar yang selalu mendukung, baik dari sisi moril maupun materil serta nasehat yang sangat berharga.
8. Andrian Ramdani, SE. yang selalu memberikan dukungan moril serta meluangkan waktu untuk memberikan semangat serta do'anya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
9. Sahabat – sahabat ULALAA Desvi, Dessy, Etty, Indah, Rahmi, Lita, Tia, terimakasih atas doa, dukungan dan kebersamaannya semoga tidak sampai disini saja persahabatan kita.
10. Sahabat – sahabat KIMPOY Rully, Ivan, Ustad, Mamat, Firman, Iqbal, Dayat, Zuber, Ocid, Rizqon, Amshar, Neslie, Eaul, terimakasih atas doa, dukungan dan kebersamaannya.
11. Sahabat – sahabat seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 2012, terima kasih atas kebersamaannya.
12. Abdul Khanief Hidayat yang selalu memberikan dukungan dan doanya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
13. Teman-teman dari PT. Sentral Unggul Niaga, Bu Desi, Gita, Pak Deddy, Pak Hendy, Pak Asan, Pak Anas, Bang Acong, Bang Sigit, Ajo, Mas Agus, Mas Marno, dan masih banyak lagi. Terimakasih atas dukungan, motivasi, dan do'anya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis sangat menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis menerima segala jenis kritik dan saran yang dapat membangun dari berbagai pihak. Harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi semua pihak

**Jakarta, 19 Maret 2016**

**Anik Margiyanti**



## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Kajian Pustaka.....	11
1. Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> ) .....	11
B. Bank Syariah .....	12
1. Pengertian Bank Syariah.....	12
2. Karakteristik Bank Syariah .....	14
3. Fungsi Bank Syariah .....	15
4. Larangan Kegiatan Bank Umum Syariah.....	18

5. Perbedaan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	18
C. Profitabilitas Bank Syariah .....	20
D. Pembiayaan Bagi Hasil .....	22
1. <i>Al-Musyarakah</i> .....	23
a. Landasan Syariah .....	24
b. Jenis-Jenis <i>Musyarakah</i> .....	24
2. <i>Al-Mudharabah</i> .....	27
a. Landasan Syariah .....	28
b. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i> .....	29
E. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	31
1. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	31
F. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	33
G. PenelitianTerdahulu .....	36
H. RerangkaPemikiran.....	39
1. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas (ROA).....	39
2. Pengaruh FDR Terhadap Profitabilitas (ROA).....	40
3. Pengaruh NPF Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	41
I. Hipotesis.....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Waktu Dan Tempat Penelitian .....	43
B. Desain Penelitian.....	43
C. Defenisi Dan Operasionalisasi Variable .....	44



1. Definisi Variable .....	44
a. Variable Independen .....	44
b. Variable Dependen.....	46
2. Pengukuran Operasional Variabel.....	46
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	48
E. Teknik Pengumpulan Data.....	49
F. Metode Analisis Data.....	50
1. Statistik Deskriptif .....	50
2. Uji Asumsi Klasik.....	51
a. Uji Normalitas.....	51
b. Uji Multikolinieritas .....	51
c. Uji Autokorelasi.....	52
d. Uji Heteroskedastisitas .....	52
3. Hasil uji Kelayakan Model.....	53
a. Uji Koefisien Determinasi .....	53
b. Uji-F.....	54
4. Uji Hipotesis .....	55
a. Uji-T.....	55
5. Analisis Regresi Linier Berganda .....	56
<b>BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
A. Gambaran Umum Sampel .....	57
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	57
C. Uji Asumsi Klasik .....	60
1. Uji Normalitas.....	60

2. Uji Multikolinearitas .....	61
3. Uji Autokorelasi.....	62
4. Uji Heterokedastisitas .....	63
D. Uji Hasil Kelayakan Model .....	64
1. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	64
2. Uji F .....	65
E. Hasil Uji Hipotesis.....	66
1. Uji t.....	66
F. Uji Regresi Linear Berganda .....	67
G. Pembahasan.....	68
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>71</b>
A. Simpulan.....	71
B. Saran .....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	74
LAMPIRAN	



## DAFTAR GAMBAR

GAMBAR	Halaman
1.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah .....	4
2.1 Skema <i>Al-Musyarakah</i> .....	27
2.2 Skema <i>Al-Mudharabah</i> .....	30
2.3 Rerangka Pemikiran.....	41
4.1 Grafik Normal Probability Plot.....	60
4.2 Hasil uji Heteroskedastisitas .....	63



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 Perbedaan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	19
Tabel 2.2 Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	20
Tabel 2.3 Indikator Kualitas Pembayaran.....	35
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel 3.1 Pengukuran Operasional Variabel Pengukuran .....	47
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Syariah .....	48
Tabel 3.3 Prosedur Pemilihan Sampel.....	49
Tabel 3.4 Daftar Sampel Penelitian .....	50
Tabel 4.1 Perhitungan Minimum, Maximum, Mean dan Std. Deviasi .....	58
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas.....	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.6 Hasil Uji T .....	66

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Variabel Penelitian
- Lampiran 2 Data Variabel Dependen
- Lampiran 3 Data Variabel Independen
- Lampiran 4 Hasil Pengolahan SPSS 21

