

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, BIAYA
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL
DAN STABILITAS MAKROEKONOMI TERHADAP
PROFITABILITAS**

(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013 - 2016)

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



Nama : Tuti Adyati

NIM : 43213110135

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2017

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tuti Adyati
NIM : 43213110135
Program Studi : Akuntansi

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.

Jakarta, 9 September 2017



Tuti Adyati

NIM : 43213110135

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Tuti Adyati
NIM : 43213110135
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Non Performing Financing, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional dan Stabilitas Makroekonomi Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013 – 2016)

Tanggal Lulus Ujian : 27 September 2017

Disahkan Oleh :

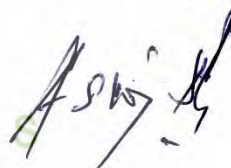
Pembimbing,



Indraguna Kusumabrata, SE.Ak.,
MM, CPSAK, CA, CPA.

Tanggal : 3/10/2017

Ketua Penguji,



Drs. Marsyaf, SE.Ak., M.Ak.

Tanggal : 30-9-2017

Dekan,



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

Tanggal : 4 Oktober 2017

Ketua Program Studi
S1 Akuntansi,



Dr. Fardinal, SE., M.Si.

Tanggal : 4 Oktober 2017

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Non Performing Financing*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional dan Stabilitas Makroekonomi terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2016)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bpk. Indraguna Kusumabrata, SE.Ak., MM, CPSAK, CA, CPA selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis haturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., MSi., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana .
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
5. Ayahanda tercinta Rohadi Hamzah yang telah memberikan dukungan dan bimbingan baik dalam hal akademik maupun non akademik. Ibunda tersayang Parmiaty untuk setiap lantunan doa dan cinta yang tak pernah berhenti untuk mendukung dan menguatkan selalu, Kakak tersayang Ismiaty yang selalu memberikan semangat agar menyelesaikan pendidikan tepat pada waktunya. Kedua adik saya tersayang Khairun Nisa dan Muhammad Syahrul Furqon yang selalu memberikan semangat yang tiada hentinya dan percaya seorang kakak harus selalu kuat.
6. Sahabat-sahabat saya tersayang Nur Hidayani, Mei Lestari Simanjuntak, Feni Royhana, Fita Ratna Dewi dan Cindy Maria Christine Pandie yang selalu memberikan dukungan, perhatian dan semangat untuk bisa menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan selama di Universitas Mercu Buana khususnya Winda Ekawati dan Isqi Nur Fianti yang setia menemani dan selalu mendoakan serta memberikan semangat saat senang ataupun susah.
8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh

karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 9 September 2017



Tuti Adyati

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	12
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	13
1. Tujuan Penelitian	13
2. Kontribusi Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	
A. Kajian Pustaka	15
1. Teori Keagenan (Agency Theory)	15
2. Pengertian Bank Syariah	17
3. Asas, Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	19
4. Sistem Operasional Bank Syariah	21
5. Laporan Keuangan Bank Syariah	24
6. Profitabilitas	27
7. <i>Return On Assets</i> (ROA).....	28
8. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	29

9. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	32
10. Stabilitas Makroekonomi	33
B. Rerangka Pemikiran	44
C. Hipotesis	45

BAB III METODE PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian	51
B. Desain Penelitian	51
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	52
1. Definisi Variabel	52
2. Operasionalisasi Variabel	53
D. Populasi dan Sampel Penelitian	62
1. Populasi Penelitian	62
2. Sampel Penelitian	63
E. Teknik Pengumpulan Data	65
F. Metode Analisis	66
1. Statistik Deskriptif	66
2. Uji Asumsi Klasik	67
a. Uji Normalitas	67
b. Uji Multikolonieritas	68
c. Uji Autokorelasi	68
d. Uji Heteroskedastisitas	69
3. Uji Hipotesis	70
a. Koefisien Determinasi	71
b. Pengujian Secara Simultan (Uji F-Statistik)	71
c. Pengujian Secara Parsial (Uji t-statistik)	72
d. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	73

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	75
1. Perbankan Syariah dan Perkembangannya di Indonesia	75
B. Hasil Uji Statistik Deskriptif	77
C. Hasil Uji Asumsi Klasik	80
1. Hasil Uji Normalitas	80
2. Hasil Uji Multikolonieritas	81
3. Hasil Uji Autokorelasi	82
4. Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
D. Hasil Uji Hipotesis	85
1. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	85
2. Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	86
3. Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	87
4. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	89
E. Pembahasan Hasil Penelitian	92

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan	101
B. Saran	103

DAFTAR PUSTAKA	105
-----------------------------	-----

LAMPIRAN	111
-----------------------	-----

DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Penelitian Terdahulu	40
3.1	Operasionalisasi Variabel Penelitian	61
3.2	Daftar Populasi Penelitian	63
3.3	Kriteria Pemilihan Sampel	64
3.4	Daftar Sampel Penelitian	65
3.5	Pengukuran Uji Autokorelasi	69
4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif	77
4.2	Hasil Uji Normalitas	81
4.3	Hasil Uji Multikolonieritas	82
4.4	Hasil Uji Autokorelasi	83
4.5	Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji Glejser	84
4.6	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	85
4.7	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	86
4.8	Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)	87
4.9	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	90
4.10	Hasil Pengujian Hipotesis	92

DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
1.1	Islamic Finance Country Index (IFCI, 2016)	2
1.2	Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA) Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia Tahun 2011-2015	3
2.1	Sistem Operasional Bank Syariah	21
2.2	Rerangka Pemikiran Teoritis	44
4.1	Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah di Indonesia	76



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

Keterangan	Halaman
Lampiran 1	Tabel Data Penelitian 111
Lampiran 2	Hasil Uji Statistisk Deskriptif 113
Lampiran 3	Hasil Uji Normalitas 113
Lampiran 4	Hasil Uji Multikolonieritas 113
Lampiran 5	Hasil Uji Autokorelasi 114
Lampiran 6	Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji Glejser .. 114
Lampiran 7	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) 114
Lampiran 8	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) 115
Lampiran 9	Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t) 115
Lampiran 10	Hasil Uji Regresi Linier Berganda 115