

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



**Oleh :**

**YULIA INAYATILLAH  
NPM: 13.1.01.08424**

**Program Studi: Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2017**

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



**Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi: Akuntansi  
Konsentrasi: Akuntansi Sektor Publik dan Perpajakan**

**Oleh :**

**YULIA INAYATILLAH  
NPM: 13.1.01.08424**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA (STIESIA)  
SURABAYA  
2017**

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

**Dipersiapkan dan disusun oleh :**

**YULIA INAYATILLAH  
NPM : 13.1.01.08424**

**Telah Dipertahankan Didepan Tim Penguji  
Pada Tanggal 09 September 2017**

**Susunan Tim Penguji :**

**Ketua : Dr. Suwardi Bambang Hermanto, M.M., Ak., CA.**

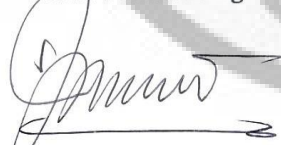
**Anggota : 1. Anang Subardjo, S.E., M.M.**

**2. Nur Handayani, S.E., M.Si., Ak., CA.**

**Dinyatakan memenuhi syarat dan diterima**

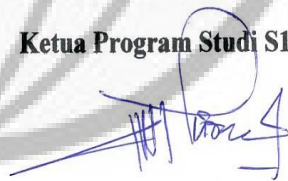
**Oleh:**

**Dosen Pembimbing**



**Anang Subardjo, S.E., M.M.**

**Ketua Program Studi S1 Akuntansi**



**Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si., Ak., CA.**



**Dr. Nur Fadrijin Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA.**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : **YULIA INAYATILLAH**

N.P.M : **13.1.01.08424**

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

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

Dan dimajukan untuk diuji pada tanggal 09 September 2017 adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penuli aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya batal saya terima.

Surabaya, 09 September 2017

Yang membuat pernyataan,



**Yulia Inayatillah**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. MAHASISWA

Nama : YULIA INAYATILLAH  
NPM : 13.1.01.08424  
Program Studi : AKUNTANSI  
Tempat/Tanggal Lahir : SURABAYA, 13 OKTOBER 1994  
Agama : ISLAM  
Jumlah Saudara/ Anak Ke : DUA (2) / DUA (2)  
Alamat Rumah : JL. KETINTANG BARAT III/170  
GAYUNGAN, SURABAYA  
Status : BELUM MENIKAH

### B. ORANG TUA

Nama : DRS. MOCH. YUSUF SAID (ALM)  
Alamat Rumah/Telepon : JL. KETINTANG BARAT III/170  
GAYUNGAN, SURABAYA  
Alamat Kantor/Telepon : -  
Pekerjaan/Jabatan : PENSIUN PNS

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamat SD di SD NEGERI KETINTANG Itahun 2000 – 2006
2. Tamat SLTP di MTs NEGERI TAMBAKBERAS JOMBANG tahun 2006 – 2009
3. Tamat SLTA di MAN TAMBAKBERAS JOMBANG tahun 2009 – 2012
4. Pendidikan Tinggi (PT)

Nama PT	Tempat	Semester	Tahun
STIESIA	Surabaya	I – VIII	2013 – 2017

### D. RIWAYAT PEKERJAAN

Tahun	Bekerja di	Jabatan
2012 - 2015	Kisel	Admin Project
2015-sekarang	Kisel	Staff Finance

Dibuat dengan sebenarnya



**Yulia Inayatillah**

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr. wb*

Dengan mengucapkan Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya yang selalu dilimpahkan kepada saya. Sholawat serta salam kita panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW. Serta berkat doa restu kedua orang tua sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL BELI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana ekonomi jurusan akuntansi pada Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya. terselesainya skripsi ini tidak luput dari bimbingan, dukungan, dan bantuan orang – orang yang sangat berharga, maka dalam kesempatan ini penulis akan menyampaikan terimakasih kepada :

1. Ibu Dr. Nur Fadrijh Asyik, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
2. Ibu Dr. Wahidahwati, S.E., M.Si.,Ak., CA. selaku Ketua Progam Studi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya.
3. Anang Subardjo, S.E., M.M.selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan penuh kesabaran dalam memberikan saran, bimbingan, serta nasihat yang sangat bermanfaat sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Ibu Dra. Titik Mildawati, M.Si., Ak. Selaku Wali Kelas SAX-02 yang telah memberikan waktu, arahan dan petunjuk kepada penulis selama masa perkuliahan.
5. Bapak Drs. Bambang Hadi Dwidjosumarno M.Si. selaku Ketua Galeri Investasi Bursa Efek Indonesia STIESIA Surabaya beserta seluruh staf yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan memperoleh data-data yang diperlukan selama penulisan skripsi.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen STIESIA yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan yang luas kepada penulis.
7. Segenap karyawan dan staf STIESIA Surabaya yang telah memberikan arahan, informasi, dan dukungan selama masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua saya, Ayah Yusuf disurga ini untukmu yah.... Ibu Lia, sosok ibu sekaligus ayah untukku yang tersayang yang telah memberikan doa, nasihat, motivasi, dan semangat serta kasih sayang sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
9. Kakakku M. Taufiqurrohman yang telah memberikan dukungan moril dan kasih sayang yang tulus kepada saya.
10. Untuk Ahmad Choirudin yang telah menemani saya dan memberikan waktu luangnya kepada saya, yang sabar member ilmunya dalam penulisan skripsi ini, terimakasih banyak yaaaah.
11. Untuk mas Ridho yang telah mensupport moril maupun materilnya buat Ina, makasih banyak ya mas dukunganmu gak pernah henti.

12. Sahabatku *Rea-Reo* Yunifan Rusdyansyah, Agil Nur Arifianto, Sherly Arnandia, Tri cahyo, Ahmad Choirudin, dan Joana Ryca yang selalu membantu, dan member semangat saat saya membutuhkannya. Terimakasih kawan-kawanku.
13. Sahabatku *RUMPIK* Rudi Eka S, Putri Nur Mazziya, Ulfi Indri, dan Akbar Nur H yang telah mewarnai hari-hariku saat jenuh menghampiri.
14. Teman-teman *SAX-02* angkatan 2013-2014, terimakasih atas bantuan dan dukungannya selama masa perkuliahan dalam proses belajar bersama.

Penulis menyadari penyajian skripsi ini masih banyak kekurangan serta masih jauh dari kesempurnaan. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta membantu menunjang perkembangan ilmu dan pengetahuan di masa yang akan datang.

*Wassalamu'alaikum wr. wb*

Surabaya, 28 Februari 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPEL LUAR SKRIPSI .....	i
HALAMAN SAMPEL DALAM SKRIPSI .....	ii
HALAMAN JUDUL SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TIM PENGUJI .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
INTISARI.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
<b>BAB 1 : PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
1.5 Ruang Lingkup Penelitian.....	10
<b>BAB 2 : TINJAUAN TEORETIS DAN PERUMUSAN HIPOTESIS .....</b>	<b>11</b>
2.1 Tinjauan Teoretis .....	11
2.1.1 <i>Stewardship Theory</i> .....	11
2.1.2 Bank Syariah .....	14
2.1.2.1 Pengertian Bank Syariah .....	14
2.1.2.2 FungsidanPeran Bank Syariah .....	14
2.1.2.3 Tujuan BankUmum Syariah.....	15
2.1.2.4 Ciri - Ciri Bank UmumSyariah .....	16
2.1.2.5 Prinsip Bank Syariah.....	18
2.1.3 Perbiayaan Syariah.....	22
2.1.4 PembiayaanJualBeli .....	25
2.1.5 Pembiayaan BagiHasil .....	30
2.1.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	31
2.1.7 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	36
2.1.8 Profitabilitas .....	36
2.1.9 Penelitian Terdahulu .....	37
2.2 Rerangka Pemikiran .....	40
2.3 Perumusan Hipotesis.....	41
2.3.1 PengaruhPembiayaanJualBeliterhadapProfitabilitas....	41
2.3.2 PengaruhPembiayaanBagiHasilterhadapProfitabilitas.	42
2.3.3 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap	

Profitabilitas .....	42
2.3.4 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap Profitabilitas .....	44
<b>BAB 3 : METODA PENELITIAN</b> .....	45
3.1 Jenis Penelitian dan Gambaran dari Populasi (Objek) Penelitian.....	45
3.2 Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	46
3.3.1 Jenis Data .....	47
3.3.2 Sumber Data.....	47
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	48
3.4 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	48
3.4.1 Variabel Dependen.....	48
3.4.2 Variabel Independen .....	49
3.5 Teknik Analisis Data.....	52
3.5.1 Uji Asumsi Klasik.....	52
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	55
3.5.3 Koefisien Determinasi.....	56
3.5.4 Pengujian Hipotesis.....	56
<b>BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	58
4.1 Hasil Penelitian .....	58
4.1.1 Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	58
4.1.2 Statistik Deskriptif .....	58
4.2 Analisis dan Pembahasan.....	61
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	61
1. Uji Normalitas .....	61
2. Uji Multikolinearitas .....	63
3. Uji Autokorelasi.....	64
4. Uji Heteroskedastisitas.....	64
4.2.2 Koefisien Determinasi.....	66
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	66
4.2.4 Pengujian Hipotesis.....	68
1. Uji <i>Goodness of Fit</i> .....	69
2. Uji t .....	70
<b>BAB 5 : PENUTUP</b> .....	77
5.1 Simpulan .....	77
5.2 Saran.....	78
JADWAL PENELITIAN .....	80
DAFTAR PUSTAKA .....	82
LAMPIRAN.....	85

## DAFTAR TABEL

### Tabel

1	Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah .....	4
2	Kriteria Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	35
3	Daftar Bank Syariah Sampel .....	58
4	Uji Statistik Deskriptif .....	59
5	One Sampel Kolmogorof-Smirnov Test .....	62
6	Uji Multikolinearitas .....	63
7	Uji Autokorelasi .....	64
8	Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	66
9	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	67
10	Uji <i>Goodness of Fit</i> .....	69
11	Uji t .....	70

## DAFTAR GAMBAR

### Gambar

1	RerangkaPemikiran .....	40
2	Grafik Normal P-P Plot.....	62
3	HasilUjiHeteroskedastisitas .....	65



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1	PerhitunganData VariabelPenelitian .....	85
2	HasilPengolahan Output SPSS 22.....	94

