



**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA  
OPERASIONAL & PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), SUKU BUNGA  
DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2014-2018**

Oleh :

**GEBY INDRIYANI**

2016-11-178

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**



**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA  
OPERASIONAL & PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), SUKU BUNGA  
DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2014-2018**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh :

**GEBY INDRIYANI**

2016-11-178

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL  
& PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), SUKU BUNGA DAN INFLASI  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2014-2018**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus,

2020

Mengetahui,

Ketua Program Studi

Pembimbing I

Dina Lusianti, SE., MM., AAK

Drs. H. M. Masruri, MM

NIDN. 0630098401

NIDN. 060108601

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II

Dr. H. Mochamad Edris, Drs., MM

Dian Wismar'ain, S.E., MM

NIDN. 0618066201

NIDN. 0612127702

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO :

*Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua (Aristoteles)*



### PERSEMBAHAN:

Kupersembahkan karya sederhanaku ini untuk:

1. Kedua orang tua tercinta yang selalu mendo'akan serta memberikan semangat kepada penulis.
2. Nenek dan adik-adik tercinta
3. Sahabat-sahabat yang selama ini memberikan semangat dan dorongan.
4. Teman-teman seperjuangan

## KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkat, rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penyusun skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional & Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga, dan Inflasi terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode Tahun 2014-2018”** dapat diselesaikan dengan baik. Ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis dengan senang hati menyampaikan kepada yang terhormat:

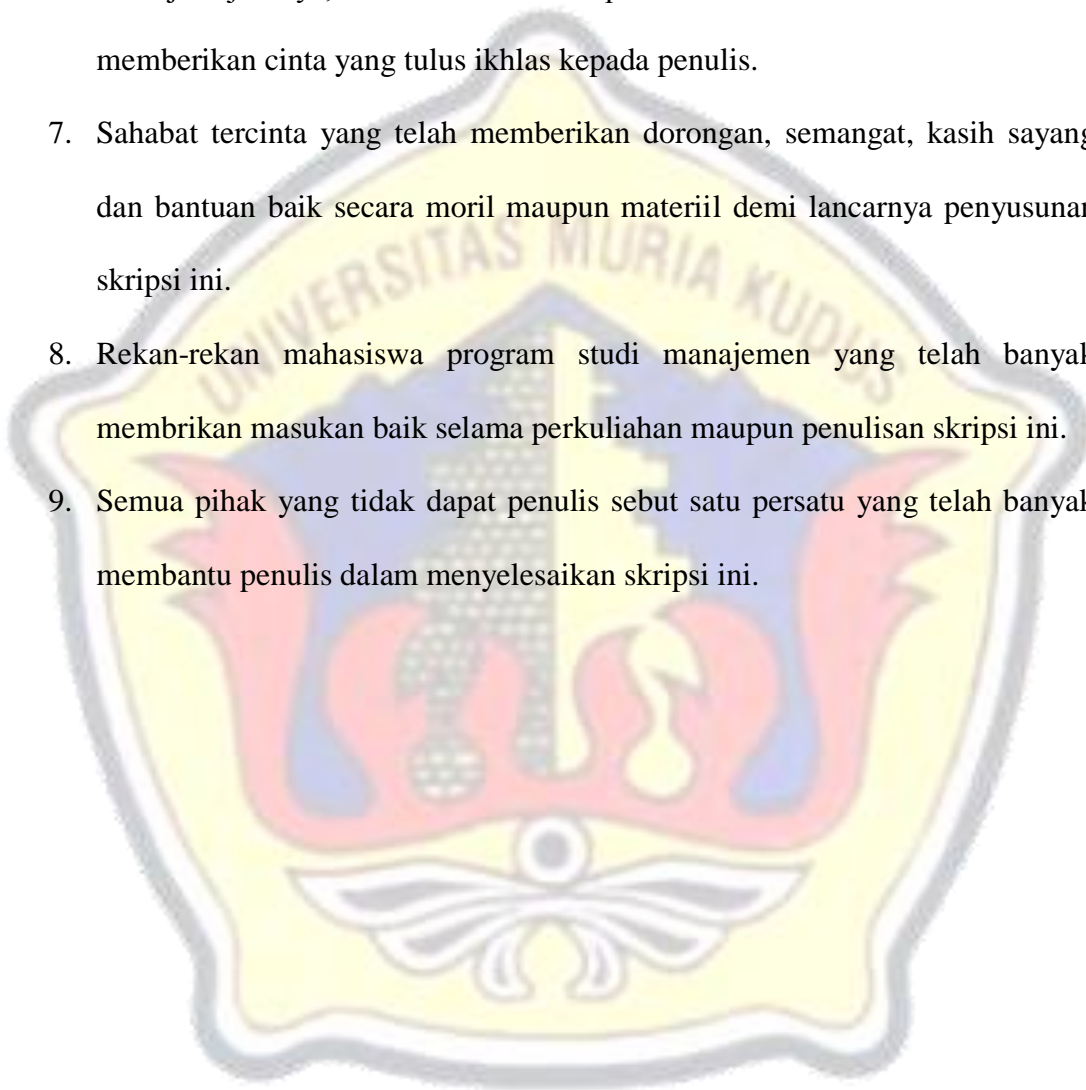
1. Bapak Dr. H. Mochammad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muria Kudus, yang telah memberi ijin untuk mengadakan penelitian dalam penulis skripsi.
2. Ibu Dina Lusianti, SE, MM, AAK selaku ketua program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi Manajemen dan Bisnis, Universitas Muria Kudus, yang telah menyetujui skripsi ini.
3. Bapak Drs. H. M. Masruri, MM selaku pembimbing I yang telah memberikan banyak arahan, bimbingan serta petunjuk sampai terselesainya penulisan skripsi ini.



4. Ibu Dian Wismar'ain., SE., MM selaku pembimbing II yang telah memberikan banyak arahan, bimbingan serta petunjuk sampai terselesaikannya penulisan skripsi ini



5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muria Kudus yang telah membekali ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penulisan skripsi.
6. Ayah Su Jamal dan Ibu Sri Gati yang sangat banyak memberikan dukungan dan jasa-jasanya, do'a dan tidak pernah lelah dalam mendidik dan memberikan cinta yang tulus ikhlas kepada penulis.
7. Sahabat tercinta yang telah memberikan dorongan, semangat, kasih sayang dan bantuan baik secara moril maupun materiil demi lancarnya penyusunan skripsi ini.
8. Rekan-rekan mahasiswa program studi manajemen yang telah banyak memberikan masukan baik selama perkuliahan maupun penulisan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semuanya. Penulis menyadari bahwa hasil penulisan skripsi ini jauh dari sempurna, namun penulis telah berusaha semaksimal mungkin dengan segenap kemampuan serta daya upayayang ada pada penulis, demi perbaikan selanjutnya saran dan kritik yang membangun akan penulis terima dengan segenap hati. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, khususnya pada penulis dan pembaca pada umumnya.

2020



Kudus,

Penulis

**Geby Indriyani**

NIM: 201611178



**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL & PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), SUKU BUNGA DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**

NAMA : GEBY INDRIYANI  
NIM : 201611178

Dosen Pembimbing 1: Drs. H. M. Masruri,. MM

2 : Dian Wismar'ain,. S.E,. MM

UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

ABSTRAKSI

penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah *non performing financing*, biaya operasional & pendapatan operasional, suku bunga dan inflasi berpengaruh baik secara parsial maupun simultan terhadap profitabilitas pada perbankan syariah di indonesia. tujuan utama bank adalah mencapai tingkat profitabilitas yang maksimal. Profitabilitas diproksi dengan *return on asset* untuk mengukur efektifitas perusahaan di dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji t, uji F dan *Adjusted R<sup>2</sup>*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *non performing financing* dan biaya operasional & pendapatan operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan suku bunga dan inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap perofitabilitas. Secara simultan *non performing financing*, biaya operasional & pendapatan operasional, suku bunga dan inflasi berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : NPF, BOPO, Suku Bunga, Inflasi dan Profitabilitas.

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL & PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), SUKU BUNGA DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**

NAMA : GEBY INDRIYANI  
NIM : 201611178

Dosen Pembimbing 1: Drs. H. M. Masruri,. MM

2 : Dian Wismar'ain,. S.E,. MM

UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN

**ABSTRACT**

*This study aims to determine whether non-performing financing, operational costs & operating income, interest rates and inflation have a partial or simultaneous effect on profitability in Islamic banking in Indonesia. the main goal of the bank is to achieve maximum profitability. Profitability is proxied by return on assets to measure the effectiveness of the company in generating profits by utilizing its assets. The analysis technique used in this study is the classical assumption analysis, multiple regression analysis, t test, F test and adjusted R2.*

*The results showed that partially non-performing financing and operational costs & operating income have a significant effect on profitability, while interest rates and inflation have no significant effect on profitability. Simultaneously, non-performing financing, operational costs & operating income, interest rates and inflation have a significant effect on profitability.*

*Keywords :NPF, operational costs & operating income, interest rate, Inflation and Profitability.*

## DAFTAR ISI

### Halaman

HALAMAN SAMBUTAN.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK .....	
viii	
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	
xv	
DAFTAR GAMBAR .....	
xvi	
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup .....	
11	
1.3. Rumusan Masalah.....	
12	
1.4. Tujuan Penelitian .....	
13	
1.5. Manfaat Penelitian.....	
14	

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1. Pengertian Laporan Keuangan.....	15
2.1.1. Analisis Laporan Keuangan.....	16
2.1.1.1. Analisis Rasio Keuangan .....	16
2.1.1.2. Jenis-jenis Rasio Keuangan .....	17
2.1.2. Profitabilitas.....	18
2.1.2.1. Unsur Pendapatan Bank.....	20
2.1.2.2. Faktor-Faktor Profitabilitas .....	22
2.1.3. <i>Non Performing Financing</i> .....	24
2.1.4. Biaya Operasional & Pendapatan Operasional.....	26
2.1.5. Suku Bunga.....	28
2.1.6. Inflasi .....	30
2.1.7. Pengaruh Antar Variabel .....	32
2.2. Penelitian Terdahulu.....	41
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	45
2.4. Hipotesis .....	47
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1. Rencana Penelitian.....	48
3.2. Variabel Penelitian.....	48
3.2.1. Macam Variabel .....	48
3.2.1.1. Variabel Dependen .....	48
3.2.1.2. Variabel Independen.....	49
3.2.2. Devinisi Operasional Variabel.....	49

3.2.2.1. <i>Non Performing Financing</i> ( $X_1$ ).....	49
3.2.2.2. Biaya Operasional & Pendapatan Operasional ( $X_2$ ).....	50
3.2.2.3. Suku Bunga.....	50
3.2.2.4. Inflasi.....	52
3.2.2.5. Profitabilitas.....	52
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	53
3.4. Populasi dan Sampel.....	53
3.5. Pengumpulan data.....	55
3.6. Pengolahan Data.....	55
3.6.1. <i>Editing</i> .....	55
3.6.2. <i>Tabulating</i> .....	56
3.6.3. Proses dengan Program Komputer .....	56
3.7. Analisis Data.....	56
3.7.1. Uji Asumsi Klasik .....	56
3.7.1.1. Uji Normalitas .....	57
3.7.1.2. Autokorelasi.....	57
3.7.1.3. Multikolinieritas .....	58
3.7.1.4. Heteroskedasitas .....	59
3.7.2. Analisis Regresi Berganda.....	59
3.7.3. Uji Hipotesis.....	60
3.7.3.1. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	60
3.7.3.2. Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F) .....	62
3.7.4. Koefisien Determinan ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ) .....	63



BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	65
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	65
4.1.1. Profil Bank Syariah di Bursa Efek Indonesia .....	65
4.2. Penyajian Data.....	66
4.2.1. <i>Non Performig Financing</i> ( $X_1$ ) .....	66
4.2.2. Biaya Operasional & Pendapatan Operasional ( $X_2$ ) .....	71
4.2.3. Suku Bunga ( $X_3$ ) .....	78
4.2.4. Inflasi ( $X_4$ ).....	94
4.2.5. Profitabilitas (Y) .....	10
0	
4.3. Analisis Data.....	105
4.3.1. Uji Asumsi Klasik .....	105
4.3.1.1. Uji Normalitas .....	105
4.3.1.2. Uji Autokorelasi .....	106
4.3.1.3. Uji Multikolenialitas.....	107
4.3.1.4. Uji Heteroskedastisitas .....	108
4.3.2. Analisis Regresi Berganda .....	109
4.3.3. Uji Hipotesis.....	111
4.3.3.1. Pengujian Hipotesis Secara Parsial (Uji t) .....	111
4.3.3.1.1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Profitabilitas	112

4.3.3.1.2. Pengaruh Biaya Operasional & Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas. ....	112
4.3.3.1.3. Pengaruh Suku Bunga Terhadap Profitabilitas.....	112
4.3.3.1.4. Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas. ....	113
4.3.3.2. Pengujian Hipotesis Secara Simultan (Uji F).....	114
4.3.4. Koefisien Determinan ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	114
4.4. Pembahasan. ....	115
4.4.1. Analisis Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas. ....	115
4.4.2. Analisis Pengaruh Biaya Operasional & Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas. ....	118
4.4.3. Analisis Pengaruh Suku Bunga terhadap Profitabilitas. ....	121
4.4.4. Analisis Pengaruh Inflasi terhadap Profitabilitas.....	123
4.4.5. Analisis Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF), Biaya Operasional & Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga dan Inflasi terhadap profitabilitas. ....	125
BAB V KEIMPULAN DAN SARAN.....	128
5.1. Kesimpulan.....	128
5.2. Saran. ....	129
DAFTAR PUSTAKA. ....	131

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 3.1 Suku Bunga Acuan Bank Indonesia.....	51
3.2 Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	53
3.3 Daftar Pemilihan Sampel .....	54
3.4 Daftar Sampel Penelitian .....	55
4.1 <i>Non Performing Financing</i> ( $X_1$ ) Bank Syariah Di BEI 2014-2018.....	67
4.2 Biaya Operasional & Pendapatan Operasional ( $X_2$ ) Bank Syariah di BEI 2014-2018.....	73
4.3 Suku Bunga ( $X_3$ ) Periode 2014-2018 .....	78
4.4 Inflasi ( $X_4$ ) Periode 2014-2018 .....	95
4.5 Profitabilitas (Y) Bank Syariah di BEI 2014-2018.....	101
4.6 Hasil Uji Normalitas .....	106
4.7 Hasil Uji Autokorelasi .....	107
4.8 Hasil Uji Multikoleniaritas .....	108
4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	109
4.10 Ringkasan Hasil Analisis Regresi .....	111
4.11 Hasil Perhitungan Uji F .....	114
4.12 Hasil Koefisien Determinasi (Adjusted $R^2$ ).....	114

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 1.1 Gambar Profitabilitas Bank Syariah.....	4
1.2 Gambar <i>Non Performing Finncing</i> .....	6
1.3 Gambar Biaya Operasional & Pendapatan Operasional .....	8
2.1 Kerangka Konseptual.....	46
4.1 Gambar <i>Non Performing Finncing</i> Bank Syariah di BEI 2014-2018..	68
4.2 Gambar Biaya Operasional & Pendapatan Operasional Bank Syariah di BEI 2014-2018.....	74
4.3 Gambar Suku Bunga Periode 2014-2018 .....	79
4,4 Gambar Inflasi Periode 2014-2018.....	95
4,5 Gambar Profitabilitas Bank Syariah di BEI 2014-2018 .....	100
4.6 Kerangka Aplikasi Penelitian .....	127