



**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, BIAYA
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN
OPERASIONAL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,
CAPITAL ADEQUACY RATIO, DANA PIHAK KETIGA
DAN INFLASI TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2016-2020**

Oleh:

RULA LUTHFIANI

NIM. 2018-12-214

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2022**



**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, BIAYA
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL,
FINANCING TO DEPOSIT RATIO, *CAPITAL ADEQUACY
RATIO*, DANA PIHAK KETIGA DAN INFLASI TERHADAP
RETURN ON ASSETS PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2016-2020**

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

Oleh:

RULA LUTHFIANI

NIM. 2018-12-214

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2022**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, BIAYA OPERASIONAL
TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL, *FINANCING TO DEPOSIT
RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DANA PIHAK KETIGA DAN
INFLASI TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

Oleh:

Rula Luthfiani

NIM. 2018-12-214


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


Kudus, 5 Agustus 2022

Mengetahui,

Pt. Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing I



Zuliyati, S.E., M.Si, AK
NIDN. 0603037801



Sri Mulyani, S.E.I., M.Si
NIDN. 0611018202

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304


Dianing Ratna Wijayani, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0608048804

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

Q.S Al-Insyirah: 6

“Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

Q.S Al-Insyirah: 7-8

Persembahan:

Skripsi ini peneliti persembahkan untuk:

1. Bapak Kusmanto dan Ibu Purwati yang telah memberikan do'a, curahan kasih sayang, pengorbanan yang amat besar, semangat dan dukungan.
2. Kakak Ina dan Kakak Navis yang selalu memberikan motivasi dan semangat.
3. Sahabat-sahabatku senantiasa memberikan semangat dan bantuan.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DANA PIHAK KETIGA DAN INFLASI TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Rula Luthfiani

NIM. 2018-12-214

Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji pada hari Kamis, 25 Agustus 2022 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Sri Mulyani, S.E.I., M.Si

NIDN. 0611018202

Sekretaris

Anggota


Nita Andriyani Budiman, S.E., M.Si., Akt


NIDN. 0614108502


Dianing Ratna Wijayani, S.E., M.Si., Akt

NIDN. 0608048804

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M

NIDN. 0616077304

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DANA PIHAK KETIGA DAN INFLASI TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh *Non Performing Financing*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Dana Pihak Ketiga dan Inflasi Terhadap *Return On Assets* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020**” yaitu hasil penelitian saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang ditulis dan diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 25 Juli 2022

Penyusun,



Rula Luthfiani

NIM. 201812214

ABSTRAK

Profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen perusahaan secara keseluruhan yang ditunjukkan dengan besarnya laba yang diperoleh perusahaan. Pengukuran efektivitas profitabilitas suatu bank dapat dipengaruhi oleh dua faktor, yakni faktor internal dan faktor eksternal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Non Performing Financing*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, dana pihak ketiga dan inflasi terhadap *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan sumber data sekunder berupa data laporan keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2016-2020. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan mengambil sampel yang digunakan sebanyak 65 data. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Alat analisis yang dipakai adalah SPSS Versi 25. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *non performing financing*, biaya operasional terhadap pendapatan operasional berpengaruh negatif terhadap *return on assets*. Namun, *financing to deposit ratio*, *capital adequacy ratio*, dana pihak ketiga dan inflasi tidak berpengaruh terhadap *return on assets*.

Kata Kunci: *Non Performing Financing*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, dana pihak ketiga, inflasi, *Return On Assets*

ABSTRACT

Profitability is a ratio used to measure the effectiveness of the company's management as a whole as indicated by the amount of profit earned by the company. Measurement of the effectiveness of a bank's profitability can be influenced by two factors, namely internal factors and external factors. The purpose of this research is to analyze the effect of Non Performing Financing, Operating Expenses to Operating Income, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, third party fund, inflation on Return On Assets of Islamic Banks in Indonesia. This research method uses a quantitative approach, with secondary data sources in the form of financial reports data of Islamic Banks registered with the Financial Services Authority for the 2016-2020 period. This research used purposive sampling method and took the sample used as many as 65 data. The data analysis method used is multiple linear regression analysis. The analytical tool used is SPSS Version 25. The results show that non performing financing, operating expenses to operating income have a negative effect on return on assets. Meanwhile, financing to deposit ratio, capital adequacy ratio, third party funds and inflation have no effect on return on assets.

Keywords: *Non Performing Financing, Operating Expenses to Operating Income, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, third party fund, inflation, Return On Assets*

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya yang senantiasa menyertai dan memberikan kekuatan bagi penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing*, *Biaya Operasional* terhadap *Pendapatan Operasional*, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, *Dana Pihak Ketiga* dan *Inflasi Terhadap Return On Assets* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”** ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana (S1) dari Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Penulis menyadari bahwa banyak pihak yang terlibat dan berkontribusi memberikan bantuan, nasehat, dukungan dan bimbingan selama penyusunan skripsi ini maupun selama penulis mengikuti pembelajaran di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Ak selaku Plt.Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Sri Mulyani., SEI., M.Si selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dianing Ratna Wijayani., S.E., M.Si., Akt selaku dosen pembimbing II yang telah

bersedia meluangkan waktu untuk bimbingan, memberikan pengarahan dan sabar membimbing saya hingga menyelesaikan skripsi.

4. Segenap dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu bermanfaat bagi penulis.
5. Kedua orang tua tercinta, Bapak Kusmanto dan Ibu Purwati yang tiada hentinya memberikan do'a, dukungan, nasihat, semangat, dan perhatian.
6. Kedua kakak tersayang, Ina Yuliana dan Navis Samawati yang telah memberikan motivasi dan memberikan dukungan.
7. Viola Ardaneta, Mohammad Ariyanto, Teddy Nor Alamsyah dan teman-teman yang sudah membantu dan memberikan semangat agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu yang ikhlas membantu serta memberikan doa dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan oleh penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang memerlukan. Kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan, mengingat masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini.

Kudus, 25 Juli 2022
Penulis,



Rula Luthfiani
NIM.201812214

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	11
1.3. Perumusan Masalah.....	12
1.4. Tujuan Penelitian.....	13
1.5. Kegunaan Penelitian.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1. Landasan Teori.....	16
2.1.1. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	16
2.1.2. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	17
2.1.3. Perbankan Syariah	19

2.1.4. <i>Return On Assets</i>	24
2.1.5. <i>Non Performing Financing</i>	25
2.1.6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	26
2.1.7. <i>Financing to Deposit Rasio</i>	28
2.1.8. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	29
2.1.9. Dana Pihak Ketiga	31
2.1.10. Inflasi	33
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu.....	34
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	37
2.4. Perumusan Hipotesis.....	38
2.4.1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Assets</i> ...	38
2.4.2. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap <i>Return On Assets</i>	40
2.4.3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> ...	42
2.4.4. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i>	43
2.4.5. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap <i>Return On Assets</i>	45
2.4.6. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Return On Assets</i>	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	48
3.1. Rancangan Penelitian.....	48
3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	48
3.2.1. Variabel Independen (X)	49
3.2.1.1 <i>Non Performing Financing</i> (X ₁).....	49
3.2.1.2 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (X ₂)	50
3.2.1.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (X ₃).....	51
3.2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X ₄).....	52

3.2.1.5	Dana Pihak Ketiga (X5)	52
3.2.1.6	Inflasi (X6)	53
3.2.2.	Variabel Dependen (Y)	53
3.3.	Jenis dan Sumber Data	54
3.4.	Populasi dan Sampel	55
3.5.	Pengumpulan Data	56
3.6.	Pengolahan Data	56
3.7.	Analisis Data	56
3.7.1	Statistik Deskriptif	57
3.7.2	Uji Asumsi Klasik	57
3.7.2.1	Uji Normalitas	58
3.7.2.2	Uji Multikolinieritas	58
3.7.2.3	Uji Heteroskedastisitas	59
3.7.2.4	Uji Autokorelasi	60
3.7.3	Analisis Regresi Linier Berganda	61
3.7.4	Uji Hipotesis	62
3.7.4.1	Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	62
3.7.4.2	Uji Simultan (Uji F)	63
3.7.4.3	Uji Parsial (Uji t)	64
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	65
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.2.	Penyajian Data	66
4.3.	Analisis Data	66
4.3.1.	Statistik Deskriptif	66
4.3.2.	Uji Asumsi Klasik	69

4.3.3. Analisis Regresi Linier Berganda	74
4.3.4. Uji Hipotesis	76
4.4. Pembahasan.....	82
4.4.1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Assets</i> ...	82
4.4.2. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap <i>Return On Assets</i>	84
4.4.3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> ...	85
4.4.4. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i>	86
4.4.5. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap <i>Return On Assets</i>	88
4.4.6. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Return On Assets</i>	89
BAB V PENUTUP.....	92
5.1. Kesimpulan	92
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	93
5.3. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN.....	99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Perbankan Syariah di Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2016 - 2020.....	5
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Klasifikasi tingkat penilaian rasio NPF	50
Tabel 3.2 Klasifikasi tingkat penilaian rasio BOPO	51
Tabel 3.3 Klasifikasi tingkat penilaian rasio FDR	51
Tabel 3.4 Klasifikasi tingkat penilaian rasio CAR.....	52
Tabel 3.5 Klasifikasi tingkat penilaian rasio ROA	54
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel Penelitian	65
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	71
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	73
Tabel 4.7 Durbin-Watson.....	73
Tabel 4.8 Analisis Regresi Linier Berganda	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	77
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	77
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji t)	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual38

