

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN  
BAGI HASIL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH  
TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK UMUM SYARI'AH**

**TAHUN 2014-2017**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat

untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Akuntansi

Pada Program Studi Akuntansi

Disusun Oleh :

**NOVIA WINDASARI**

**151020083**

**FAKULTAS EKONOMI**

**PRODI AKUNTANSI**

**UNIVERSITAS WAHID HASYIM SEMARANG**

**2019**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Novia Windasari  
Nomor Induk Mahasiswa : 151020083  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi hasil, Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah  
Tahun 2014-2017

Telah diuji dihadapan dewan penguji pada tanggal 15 Agustus 2019 dan dinyatakan

**LULUS**

### SUSUNAN DAN DEWAN PENGUJI

Dosen Penguji I

Nanang Yusroni, SE., M.Si

NPP.03.051.0131

Dosen Penguji II

Atiq Amjadallah Alfie,SE.,M.Si

NPP. 03.071.0158

Dosen Pembimbing I

Khanifah,SE..M.Si.,Akt.,CA

NPP.03.05.1.0130

Dosen Pembimbing II

Ernawati Budi Astuti, SE., Si

NIP.19761032005012002

Semarang, 15 Agustus 2019



### BIODATA DIRI

Data Pribadi

1. Nama : Novia Windasari
2. Alamat : Tambakaji rt 15 rw12 Kel.Tambakaji  
Kec.Ngaliyan semarang
3. Tempat Tanggal Lahir : Klaten,11 Maret 1996
4. Kewarganegaraan : Indonesia
5. Jenis Kelamin : Perempuan
6. Agama : Islam
7. Nomor Tlp : 081578730300
8. Email : [noviawindasarigembil@gmail.com](mailto:noviawindasarigembil@gmail.com)

#### RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tahun 2003-2009 : SDN Tambakaji 01 Semarang
2. Tahun 2009-2012 : SMP Kesatrian Semarang
3. Tahun 2012-2015 : SMK Islamic Center Baiturrahman Semarang
4. Tahun 2015-2019 : Universitas Wahid Hasyim Semarang

## **PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novia Windasari

Nim : 151020083

Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil penelitian saya sendiri, kecuali bagian tertentu yang saya kutip atau dirujuk pada sumbernya.

Semarang, 15 Agustus 2019



Novia Windasari

NIM. 151020083



## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Sesuatu yang belum dikerjakan seringkali tampak begitu mustahil, kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik

-Evelyn Underhill

### **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah atas berkat dan rahmat Allah SAW, yang memberikan kelancaran dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini, karya ini saya persembahkan kepada :

1. Bapak Surono dan Ibu Warsini sebagai motivator terbesar saya dalam pengerjaan skripsi ini. Karena beliaulah saya bisa ada sampai saat ini. Terimakasih atas segala kasih sayang, doa, dan nasehatnya untuk saya.
2. Adikku Iwang Jati Kusuma yang menjadi partner rusuh dirumah, terimakasih untuk doa dan semangatnya.
3. Sahabat-sahabat saya Tri Saputro, Asri Nur Faizah, Indah Lestari terimakasih karena telah menjadi tempat saya berkeluh kesah, yang selalu memberikan saya nasehat dan dukungan kepada saya.
4. Rendi Setyanto seseorang yang memberikan saya motivasi untuk menjadi lebih baik, doa, dan dukungan yang luar biasa sampai saat ini.
5. Teman-teman akuntansi Yuliana IMB, Lina Noviani, Alfiatur Rohmaniyah dan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah telah saya repotkan untuk membantu menyelesaian rangkaian perkuliahan sampai akhir skripsi ini.
6. Almamater Unwahas

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, dan rasio non performing financing terhadap profitabilitas suatu bank umum syariah.

Penelitian ini dilakukan pada seluruh bank umum syariah yang ada di Indonesia dengan periode 2014-2017. Dengan pengambilan sampel penelitian menggunakan teknik *purposif sampling*. Sampel penelitian ini sebanyak 7 sampel bank pada periode 2014-2017, sehingga diperoleh 28 penelitian. Adapun kriteria dalam penelitian ini dengan melihat bank umum syariah yang secara rutin mempublikasikan laporan keuangannya selama satu tahun dan yang mempunyai kelengkapan data berdasarkan variabel yang diteliti. Sedangkan untuk analisis statistik yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, dan rasio non performing financing berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank umum syariah. Dengan begitu apabila pembiayaan jual beli, dan pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif maka akan meningkatkan profitabilitas bank tersebut dan apabila rasio non performing financing berpengaruh positif maka berdampak bagus bagi bank karena tidak akan menurunkan profitabilitas bank umum tersebut.

**Kata kunci :** Pembiayaan, Profitabilitas, Bank umum syariah

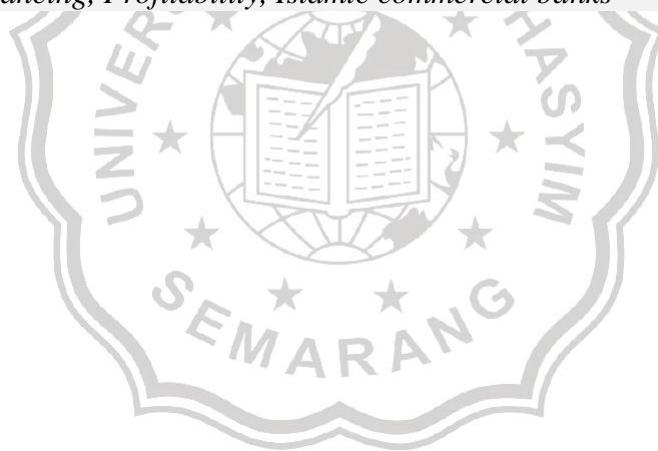
## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of financing buying and selling, profit sharing financing, and the ratio of non-performing financing to the profitability of a sharia commercial bank.*

*This research was conducted on all Islamic banks in Indonesia with the period 2014-2017. By taking research samples using purposive sampling technique. The sample of this study was 7 bank samples in the 2014-2017 period, so 28 studies were obtained. The criteria in this study look at sharia commercial banks that regularly publish their financial statements for one year and who have complete data based on the variables studied. While for the statistical analysis used in this study is multiple regression analysis.*

*The results showed that financing of buying and selling, profit sharing financing, and the ratio of non-performing financing had a positive effect on the profitability of Islamic commercial banks. That way if the financing of buying and selling, and profit sharing financing has a positive effect, it will increase the bank's profitability and if the ratio of non-performing financing has a positive effect on food it will have a good impact on the bank because it will not reduce the profitability of the commercial bank.*

*Keywords:* *Financing, Profitability, Islamic commercial banks*



## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr, Wb*

Alhamdulillah, puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah senantiasa melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta sholawat dan salam yang selalu tercurahkan untuk baginda nabi besar Muhammad SAW sehingga penulisan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2014-2017”** dengan baik dan benar.

Dalam penulisan Skripsi ini, saya tidak lepas dari bantuan yang melibatkan beberapa pihak yang mendukung, memberi semangat dan memberi masukan terhadap penulis, Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

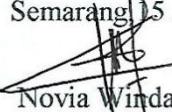
- Bapak Prof. Dr. Mahmutarom, SH.,MH Selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk memnuntut ilmu di Universitas Wahid Hasyim Semarang.
- Ibu Khanifah, SE.,M.Si Akt, CA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang, sekaligus selaku dosen pembimbing pertama dalam pelaksanaan dan menyelesaikan skripsi yang dengan arif dan kesabarannya telah banyak memberikan pengarahan, petunjuk, nasehat dan bimbingannya.

- Ibu Ernawati Budiastuti, SE., M.Si selaku dosen pembimbing kedua dalam pelaksanaan dan menyelesaikan skripsi yang dengan arif dan kesabarannya telah banyak memberikan pengarahan, petunjuk, nasehat dan bimbingannya.
- Seluruh Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang yang telah memberikan ilmu serta bimbingan selama masa perkuliahan.

Tidak dapat dipungkiri tak ada sesuatu yang sempurna. Seperti halnya saya dalam penulisan skripsi ini banyak terdapat kesalahan dan kekurangan. Untuk itu demi kesempurnaan skripsi ini, saya mengharapkan kritik dan saran dari pembaca. Saya berharap mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang 15 Agustus 2019

  
Novia Windasari



## **DAFTAR ISI**

Halaman

Halaman Judul.....	i
Persetujuan Skripsi.....	ii
Biodata Diri.....	iii
Susunan Dewan Penguji.....	iii
Pernyataan Orisinalitas Skripsi.....	iv
Moto dan Pembahasan .....	v
Abstrak .....	vi
Abstract .....	vii
Kata Pengantar .....	viii

Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel .....	xv
Daftar Gambar.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	
.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penelitian.....	9
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA .....</b>	
.....	11

2.1	Landasan Teori .....	11
2.1.1	Resource Based Theory (RBT) .....	11
2.2	Profitabilitas.....	12
2.2.1	<i>Retrun On Assets (ROA)</i> .....	13
2.3	Pembiayaan Jual Beli.....	14
2.4	Pembiayaan Bagi Hasil.....	21
2.5	<i>Rasio Non Performing Financing (NPF)</i> .....	28
2.6	Bank Umum Syariah .....	29
2.7	Penelitian Terdahulu.....	31
2.8	Kerangka Pemikiran .....	35

2.9 Pengembangan Hipotesis.....	35
2.9.1 Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Terhadap Bank Umum Syariah .....	35
2.9.2 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Bank Umum Syariah .....	36
2.9.3 Pengaruh <i>Rasio Non Performing Finansing</i> Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Jenis Dan Desain Penelitian .....	38
3.2 Tempat Dan Waktu Penelitian.....	38
3.3 Populasi Dan Sampel.....	38
3.4 Devinisi Oprasional Variabel .....	40

3.5 Jenis Dan Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.6 Teknik Analisis Data .....	42
3.6.1 Uji Asumsi Klasil .....	
.....	43
3.7 Pengujian Hipotesis .....	
.....	45
3.7.1 Uji t-statistik.....	
.....	45
3.7.2 Uji F (Simultan) .....	
.....	46
3.7.3 Uji $R^2$ .....	
.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	
48	
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	
48	
4.2 Analisis Data.....	
49	

4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	
49		
4.2.2	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	
50		
4.2.2.1	Hasil Uji Multikolinearitas .....	
50		
4.2.2.2	Hasil Uji Autokorelasi .....	
51		
4.2.2.3	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	
52		
4.2.2.4	Hasil Uji Normalitas.....	
56		
4.3	Hasil Analisis Regresi Berganda .....	
58		
4.4	Hasil Uji Hipotesis.....	
59		
4.4.1	Hasil Uji t-statistik.....	
59		
4.4.2	Hasil Uji F (Simultan).....	
61		

4.4.2 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	62
4.5 Pembahasan .....	
4.5.1 Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah .....	63
4.5.2 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah .....	65
4.5.3 Pengaruh Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah .....	66
BAB V PENUTUP .....	
5.1 Kesimpulan .....	68
5.2 Keterbatasan Peneliti .....	
5.3 Saran .....	

DAFTAR PUSTAKA .....

..... 71

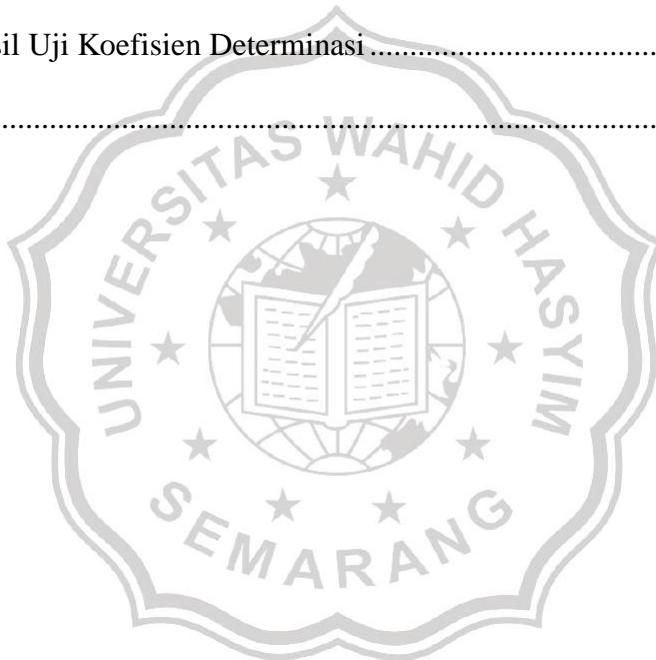


## **DAFTAR TABEL**

Halaman

1.1 Tabel Pertumbuhan ROA Setiap Tahun Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia .....	4
2.1 Tabel Penelitian Terdahulu .....	32
3.1 Tabel Prosedur Pemilihan Sampel .....	39
3.2 Tabel Definisi Operasional Variabel.....	40
4.1 Tabel Daftar Bank Sampel Penelitian .....	48
4.2 Tabel Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	49
4.3 Tabel Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
4.4 Tabel Hasil Uji Autokorelasi .....	52
4.5 Tabel Hasil Uji Heteroskedastisitas / Uji Glejser .....	54

4.6 Tabel One-Simple Kolmogrov-smirnov Test.....	57
4.7 Tabel Hasil Analisis Regresi Berganda.....	58
4.8 Tabel Hasil Uji t-statistik .....	60
4.9 Tabel Hasil Uji F (Statistik) .....	62
4.10 Tabel Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	63



## **DAFTAR GAMBAR**

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian .....	35
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	53
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Histogram Display Normal Curve .....	56
Gambar 4.3 Hasil Uji Normaitas Normal P-Plot Of Regresion Standardized Residual .....	56