

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN
JUAL BELI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NON
PERFORMING FINANCING* DAN RAPAT DEWAN
PENGAWAS SYARIAH TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di
Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2017-2021)**



SKRIPSI

NABILAH FEBRIANTI

1902030088

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN
JUAL BELI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NON
PERFORMING FINANCING* DAN RAPAT DEWAN
PENGAWAS SYARIAH TERHADAP PROFITABILITAS**

**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di
Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2017-2021)**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

**NABILAH FEBRIANTI
1902030088**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL BELI,
FINANCNG TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING DAN
RAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP
PROFITABILITAS**

**(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Tahun 2017–2021)**



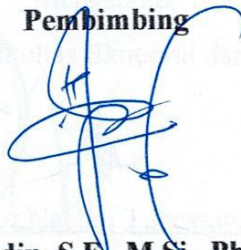
SKRIPSI

NABILAH FEBRIANTI

1902030088

Diperiksa dan disetujui oleh :

Pembimbing



Iwan Fakhruddin, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA

NIK. 2160186




HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Nabilah Febrianti
NIM : 1902030088
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan Rapat Dewan Pengawas Syariah Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2017–2021)**

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak.) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

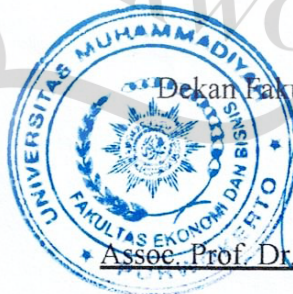
Ketua : Iwan Fakhruddin, S.E., M.Si Ph.,D., Ak., CA ()
Anggota 1 : Dr. Azmi Fitriati, S.E., M.Si., Ak., CA ()
Anggota 2 : Tiara Pandansari, S.E., Msi., Ak., CA ()

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 5 Mei 2023

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Assec. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK.2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabilah Febrianti
NIM : 1902030088
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupu dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, Mei 2023

Yang membuat pernyataan


Nabilah Febrianti

MOTTO

“Ya Tuhan kami, janganlah Engkau bebani kami dengan beban yang berat sebagaimana Engkau bebani kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan kami, janganlah Engkau pikulkan kepada kami apa yang tidak sanggup kami memikulnya”

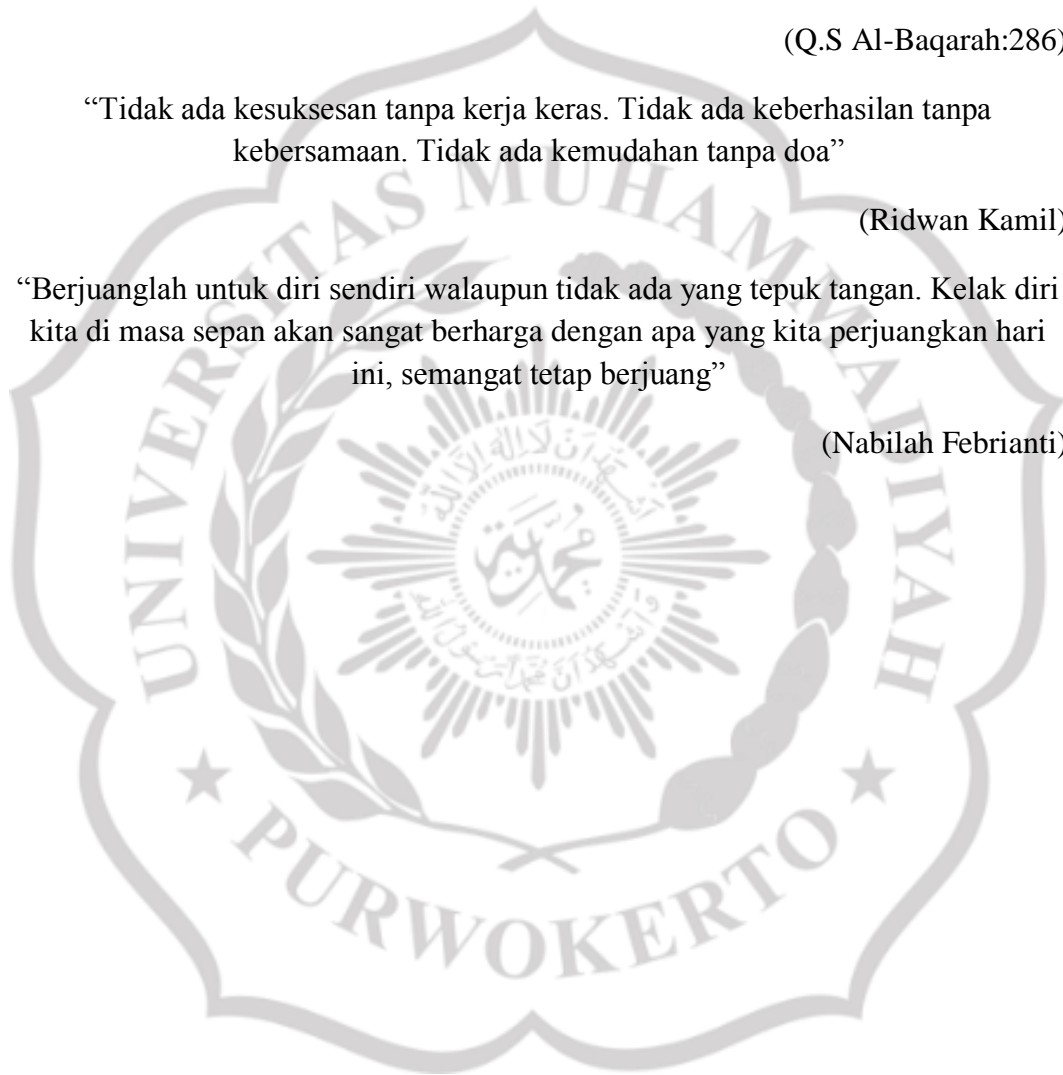
(Q.S Al-Baqarah:286)

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa doa”

(Ridwan Kamil)

“Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat berharga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, semangat tetap berjuang”

(Nabilah Febrianti)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Basmallah dan syukur,

Saya persembahkan skripsi ini kepada:

Kedua Orang Tua Saya:

Alm. Bapak Suharto dan Ibu Watminingsih yang teramat sangat selalu memperjuangkan dan memberikan yang terbaik untuk anaknya. Skripsi ini juga sebagai dedikasi saya kepada Alm. Bapak saya yang belum sempat saya berikan kebahagiaan. Saya ucapkan terima kasih atas kasih sayang yang berlimpah dari saya lahir hingga sudah sebesar ini. Terima kasih juga atas limpahan doa yang tak pernah usai serta segala hal yang telah dilakukan yang terbaik untuk saya.

Keluarga Saya:

Keluarga saya yang selalu memberi dukungan, motivasi dan doa tanpa henti untuk berjuang dalam berkuliah hingga sampai kini.

Teman-Teman Saya:

Seluruh teman-teman kuliah saya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Angkatan Tahun 2019 terima kasih untuk memori yang sudah kita rajut setiap harinya dan atas solidaritas yang luar biasa semasa kuliah ini hingga menjadi lebih berarti.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Alla SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan teri maksih kepada:

- 1) Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ibu Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E.,M.Si yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya;
- 2) Ketua Program Studi Akuntansi Bapak Iwan Fakhruddin, S.E.,M.Si., Ph.D.,Ak.,CA yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang lakasana penyusunan skripsi kepada saya;
- 3) Bapak Iwan Fakhruddin, S.E.,M.Si.,Ph.D.,Ak.,CA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
- 4) Ibu Dr. Azmi Fitriati, S.E.,M.Si.,Ak.,CA yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi;
- 5) Ibu Tiara Pandansari S.E.,M.Si.,Ak.,CA yang telah memberikan pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi;
- 6) Ibu Tiara Pandansari S.E.,M.SiAk.,CA selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan perencanaan studi setiap semester dan memberikan dukungan moral dalam proses tempuh studi;
- 7) Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membimbing, mengajar, serta memberikan ilmu dan pengetahuan selama menjadi mahasiswi, serta seluruh staff dan karyawan yang membantu dalam kelancaran belajar mengajar;

- 8) Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral;
- 9) Sahabat tercinta Shelvia Rahmawati A,Md RMIK, Nanindita Fauziah M, Putri Nabila R.A, Dewi Casmita, Fadhillah Rahma A, Khofifah Yuliana, Nurul Aulia F, dan yang lainnya tidak bisa sebut satu persatu yang selalu ada dalam situasi apapun serta telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 10) Teman sepermbimbingan saya Mutiara Dwi C, S.Ak yang selalu menemani saya, teman kos Andhia, Intan dan Tukhfatul Aeny S.Ak yang telah berjuang dari mahasiswa baru sampai lulus serta tak lupa juga;
- 11) Teman kelompok KKN 034 Tahun 2022 Desa Sikumpul Kec. Kalibening Kab. Banjarnegara yang telah menempuh hidup perjalanan selama satu bulan penuh dan memori kenangan yang tidak bisa terlupakan;
- 12) *Last but not least*, untuk diri saya sendiri, Nabilah Febrianti. Terimakasih sudah selalu semangat dan berjuang melewati segala rintangan dan masalah sampai pada akhirnya kamu pada titik ini, kamu hebat, kamu kuat. Selalu ingat untuk bersyukur, karena Allah tidak akan membebani hamba-Nya diluar batas kemampuannya.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, Mei 2023
Penulis,

Nabilah Febrianti

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabilah Febrianti
NIM : 1902030088
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL BELI, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, DAN RAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP PROFITABILITAS

(Studi Empiris Pada Bank Umum Syaiah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2017 – 2021)

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media/ mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada Tanggal : Mei 2023

Yang menyatakan,



Nabilah Febrianti

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL BELI,
FINANCING TO DEPOSIT RATIO, *NON PERFORMING FINANCING*,
DAN RAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH TERHADAP
PROFITABILITAS**

**(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Tahun 2017-2021)**

Nabilah Febrianti¹, Iwan Fakhruddin²
Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis ^{(1) (2)}
Universitas Muhammadiyah Purwokerto ^{(1) (2)}
¹nabilahfebri24@gmail.com, ²iwanfakhruddin@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, *financing to deposit ratio*, *non performing financing* dan rapat dewan pengawas syariah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2017-2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu purposive sampling dengan 14 perusahaan dan diperoleh sampel sebanyak 42 yang telah memenuhi kriteria. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi berganda dengan program SPSS. Profitabilitas dalam penelitian ini diukur dengan menggunakan *Return On Asset* (ROA). Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa variabel pembiayaan bagi hasil berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, pembiayaan jual beli berpengaruh positif terhadap profitabilitas, *financing to deposit ratio* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, sedangkan *non performing financing* dan rapat dewan pengawas syariah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR, NPF dan Rapat DPS.

THE INFLUENCE OF PROFIT SHARING FINANCING, BUYING AND SALE FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, AND SHARIA SUPERVISORY BOARD MEETINGS ON PROFITABILITY
(Empirical Study on Sharia Commercial Banks Registered with the Financial Services Authority in 2017-2021)

Nabilah Febrianti¹, Iwan Fakhruddin²
Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis ^{(1) (2)}
Univesitas Muhammadiyah Purwokerto ^{(1) (2)}
¹nabilahfebri24@gmail.com, ²iwanfakhruddin@ump.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of profit sharing financing, buying and selling financing, financing to deposit ratio, non-performing financing and sharia supervisory board meetings on profitability in Islamic commercial banks in Indonesia. This study uses a quantitative approach. The population of this study is Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2017-2021. The sampling technique used was purposive sampling with 14 companies and 42 samples were obtained that met the criteria. The data analysis technique used is multiple regression analysis with the SPSS program. Profitability in this study is measured using Return On Assets (ROA). Based on the results of the study, it can be concluded that the profit sharing financing variable has a negative effect on profitability, buying and selling financing has a positive effect on profitability, financing to deposit ratio has a negative effect on profitability, while non-performing financing and sharia supervisory board meetings have no effect on profitability.

Keywords: Profit Sharing Financing, Buying and Selling Financing, FDR, NPF and DPS Meetings.

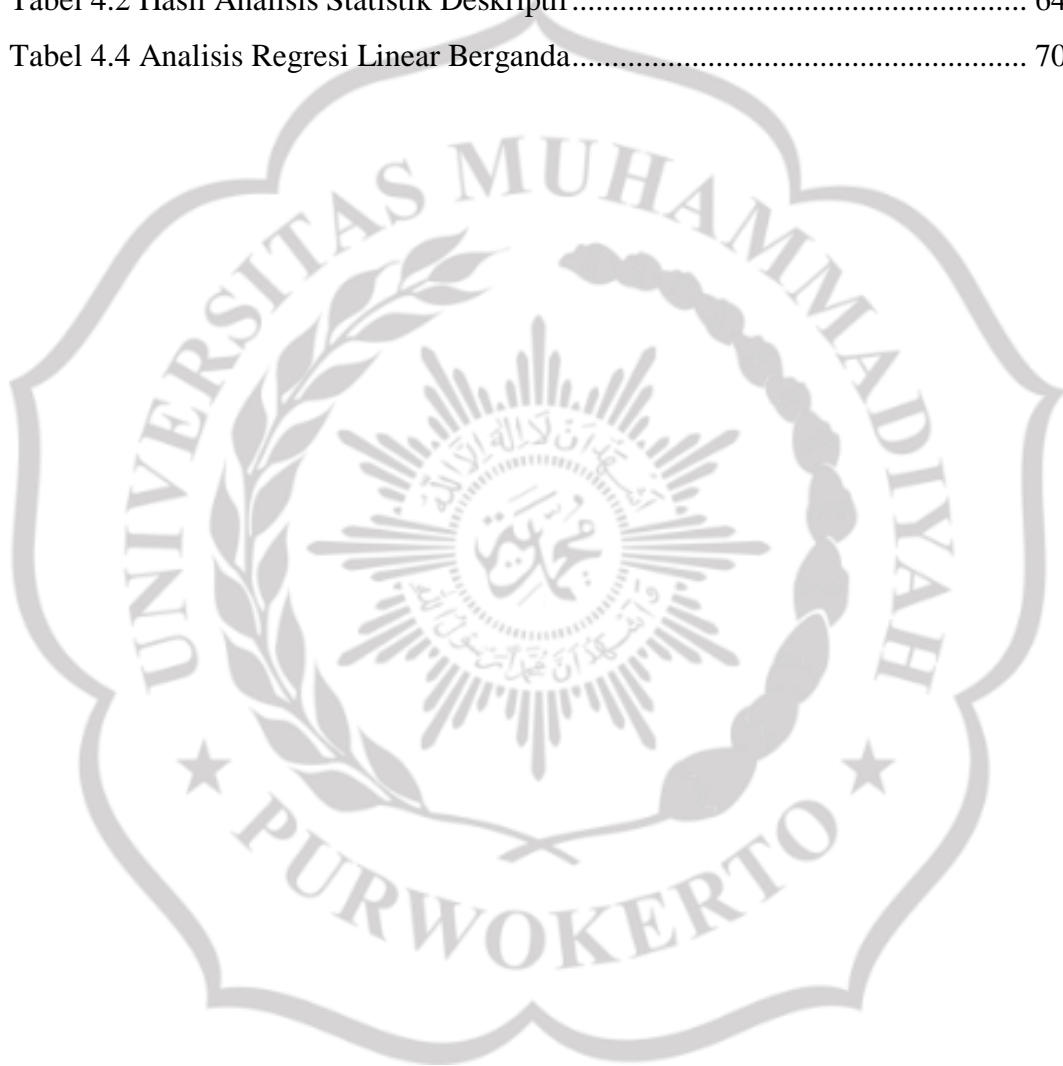
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	ix
ABSTRAK.....	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	11
C. Pembatasan Masalah	12
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Landasan Teori.....	15
1. <i>Stewardship Theory</i>	15
2. <i>Sharia Enterprise Theory</i>	17
3. Profitabilitas.....	19
4. Pembiayaan Bagi Hasil.....	23
5. Pembiayaan Jual Beli.....	25
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	26

7. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	27
8. Rapat Dewan Pengawas Syariah	28
B. Hasil Penelitian Terdahulu	30
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian	45
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	45
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	46
D. Variabel Penelitian	47
E. Definisi Operasional	48
F. Metode Analisis Data	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
A. Hasil Penelitian	63
1. Deskripsi Populasi dan Sampel Penelitian	63
2. Hasil Uji Analisis	64
3. Analisis Regresi Linear Berganda	70
4. Uji Kecocokan Model	72
5. Uji Ketetapan Model	73
B. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP	84
A. Simpulan	84
B. Keterbatasan dan Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3.1 Dasar Pengambilan Keputusan Autokorelasi.....	55
Tabel 4.1 Deskripsi Pengambilan Sampel	63
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	70



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia	3
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir Penelitian.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perusahaan.....	97
Lampiran 2 Profitabilitas.....	98
Lampiran 3 Pembiayaan Bagi Hasil.....	100
Lampiran 4 Pembiayaan Jual Beli.....	103
Lampiran 5 <i>Financing To Deposit Ratio</i>	106
Lampiran 6 <i>Non Performing Financing</i>	108
Lampiran 7 Rapat Dewan Pengawas Syariah	111
Lampiran 8 Tabulasi Data Full	113
Lampiran 9 Uji Statistik Deskriptif.....	115
Lampiran 10 Uji Normalitas	115
Lampiran 11 Data Sesudah Casewise	115
Lampiran 12 Data Casewise Ke-1.....	115
Lampiran 13 Data Casewise Ke-2.....	116
Lampiran 15 Data Casewise Ke-4.....	116
Lampiran 16 Data Casewise Ke-5.....	116
Lampiran 17 Data Casewise Ke-6.....	116
Lampiran 18 Data Casewise Ke-7.....	116
Lampiran 19 Data Casewise Ke-8.....	116
Lampiran 20 Uji Multikolinearitas.....	117
Lampiran 21 Uji Heteroskedastisitas	117
Lampiran 22 Metode Cochrane-Orcutt	117
Lampiran 23 Uji Analisis Linear Berganda	117
Lampiran 24 Uji Koefisien Determinasi ($\text{Adjusted } R^2$).....	117
Lampiran 25 Uji-F.....	118
Lampiran 26 Uji-T	118
Lampiran 27 Tabel Durbin-Watson	119
Lampiran 28 Tabel Uji-F	121
Lampiran 29 Tabel Uji-T	122