

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN *FINANCING TO DEPOSITRATIO* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* DENGAN *RETURN ON ASSET* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Jurusan Akuntansi



Oleh:

ADY DWI DHAMAYANTI

2011310523

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING DAN FINANCING TO
DEPOSIT RATIO TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO
MUDHARABAH DENGAN RETURN ON ASSET SEBAGAI
VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH)**

Diajukan oleh :

ADY DWI DHAMAYANTI

NIM : 2011310523

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,
Tanggal : 01 Februari 2016


(Riski Aprillia Nita, S.E., M.A.)

SKRIPSI

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* DENGAN *RETURN ON ASSET* SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH)**

Disusun oleh :

ADY DWI DHAMAYANTI

NIM : 2011310523

Dipertahankan di diepan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 15 Juni 2016

Tim Penguji

Ketua : Dr. Sasongko Budisusetyo, M.Si., CA., CPA., CPMA., LIFA

Sekretaris : Riski Aprilia Nita, S.E., M.A

Anggota : Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ady Dwi Dhamayanti
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 10 September 1993
NIM : 2011310523
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* dan *Financing To Deposit Ratio* terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* dengan *Return On Asset* sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah)

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Akuntansi,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 04 OKTOBER 2016

Tanggal : 03 OKTOBER 2016


Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si


(Riski Aprillia Nita, S.E., M.A.)

MOTTO

*Miliki impian yang tinggi, pantaskan diri untuk meraihnya, kondisikan lingkungan agar kondusif, tawakal dan sabar menerima hasilnya.
Ini akan mengubah kualitas diri anda.
(Rahmat)*

*Tidak ada yang terlalu tinggi untuk dicapai manusia, tapi ia harus memanjatnya dengan hati-hati dan penuh keyakinan.
(H.C. Andersen)*

*Keberhasilan di tentukan oleh 99% perbuatan dan hanya 1% pemikiran.
(Albert Einstein)*

*Berubahlah untuk tidak menjadi manusia yang berhasil tapi berusaha menjadi manusia yang berguna.
(Albert Einstein)*

PERSEMBAHAN

1. Saya ucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada sang pencipta... Allah SWT atas ridho dan kuasanya saya tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Kekuatan, kesabaran dan keikhlasan yang engkau berikan kepada saya mampu membuat saya menyelesaikan skripsi ini sampai selesai meski tidak tepat waktu. Syukur Alhamdulillah ya Allah engkau selalu mendengar doa-doa saya.
2. Kepada kedua orang tua yang saya cintai dan sayangi selama-lamanya... Terima kasih untuk **Bapakku Tri Haryanto**, bapak yang super duper baik, sabar, selalu memberi wejangan dan selalu mendoakan dhama, tanpa bapak dhama tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini sampai selesai... love you bapak muahhh. Terima kasih untuk **Ibuku Yuli Sukarlina**, ibu yang super duper baik, sabar, yang tidak ada henti-hentinya mengingatkan dhama untuk selalu sholat lima waktu dan berdoa meminta kepada Allah untuk

kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini.... Love you ibu muahhh. Sekali lagi dhama ucapkan terima kasih untuk doa, semangat dan kekuatan yang bapak ibu berikan kepada dhama selama proses kuliah sampai menjadi sarjana, maaf kalau dhama telat dalam menyelesaikan studinya.

3. Terima kasih kepada **Keluarga Soekardjoko : Nenek Tumarmi, Kakek Soekardjoko, Tante Sri Rochani, Om Rum, Tante Sukawati, Om Parman, Tante Ary, dan Om Triono** yang selalu mendoakan dhama dalam menyelesaikan skripsi, memberikan semangat dan kekuatan disetiap prosesnya... Dhama sayang sekali dengan kalian semua.
4. Adekku tersayang **Dhamar Tri Maulana Akbar** yang selalu dhama repotkan dan sabar menghadapi kecerewatan dhama. Terimakasih ya dek untuk bantuannya selama proses skripsi, tanpa bantuannya dhama gak bakal bisa ngeprint kertas-kertas skripsi sebanyak ini hehehehe. Untuk Mas **Prima Guntur**, mas sepupu yang paling usilnya minta ampun saat dhama ngerjain skripsi tapi pengertian sama dhama, terima kasih ya mas untuk saran dan semangatnya selama ini.
5. **Bu Riski Aprilia Nita, S.E., M.A.** Terimakasih ibu telah sabar membimbing dhama dalam menyelesaikan skripsi ini dan selalu memberikan masukan dalam mengerjakan skripsi. Semoga ibu selalu diberi kesehatan, kebahagiaan dan kesuksesan. Amin
6. **Mbak Wilda** terimakasih telah mengajari dengan sabar dan memberi masukan untuk skripsi dhama. Untuk **Adek Aska** yang selalu membuat dhama ketawa-ketawa setiap liat kelucuannya... sehat selalu ya dek. Semoga mbak wilda dan keluarga selalu diberi kebahagiaan. Amin
7. Teman seperjuangan dalam mengerjakan skripsi dan satu bimbingan **Laili Fatmawati (Mak)**. Akhirnya waktu yang kita berdua tunggu-tunggu datang juga, kita wisuda bareng yeee... perjuangan yang kita lalui terbayar juga. Bakalan kangen kamu mak, kangen bercanda bareng, ngerumpi bareng, lembur ngerjain revisi sampai gak tidur, dengerin omelan mu dan lain-lain. Sukses ya mak buat kamu semoga kita bisa temenan baik selamanya.

8. Sahabat baik ku yang tidak pernah bosan dengerin keluh kesah ku entah itu tentang kuliah, skripsi atau urusan pribadiku. Terimakasih **Nuri Dwi Nastiti** yang selalu memberiku semangat, motivasi, saran-saran selama ini... maaf ya nur kalau aku sering bingungan ke kamu sampai kamu kebal hehehe semoga persahabatan kita dari sekolah sampai selamanya tetap awet. Sukses terus buat nuri ☺.
9. Teman laki-laki yang beberapa tahun terakhir ini sangat special dalam hidup dhama. Terimakasih **Ary Wibowo** telah menemani dhama dalam menyelesaikan skripsi ini meskipun gak dari awal, selalu mendoakan untuk kelancaran skripsi ini, memberi semangat dan senyuman yang tulus. Tetap lah disamping dhama dan menjadi teman hidup dhama selamanya. Sukses buat kamu ya mas ary ☺.
10. Sahabat-sahabat ku yang aku sayangi, sahabat berbagi ilmu dan bertukar cerita dikampus yang sudah dulu lulus, untuk **Prima Andini, Shinta Rahma, Sacharisa, Safira, Deffi, Avia, Nanda, Dieta, Puput, Indah, Farah** dan masih banyak lagi maaf tidak dhama tulis semuanya. Kalian semua terimakasih untuk doa, semangat dan saran-sarannya selama ini. Bakalan kangen canda tawa kalian. Sukses untuk kalian semua sahabat-sahabat ku dan teteap bersahabat, bermain bersamanya selamanya.
11. Sahabat-sahabat ku di SMP dan SMA : **Astrid, Kartika, Nasha, Rio, Sandra, Femy, Khansa** yang selalu rumpik kalau sudah ketemu. Terimakasih sudah memberi semangat selama ini. Sukses buat kalian semua dan semoga kita akan tetap menjadi sahabat selamanya.
12. Adek-adekku yang ada di kampus yang menjadi teman baru ku selama ini **Ayu, Novi, Putri, Nisa, Mitha, Iin, Evi** dan banyak masih banyak lagi terimakasih sudah berbagi ilmu dan berbagi cerita. Kangen kalian dek, semoga semua sukses selalu.
13. Terimakasih untuk seluruh teman-teman angkatan 2011 dan 2012 yang selalu berbagi ilmu dan bertukar pikiran maupun cerita selama dikampus. Semoga ilmu yang sudah kita dapat selama diperkuliahan dapat bermanfaat untuk kita semua dikedepannya. Dan yang terakhir untuk Almamater kebanggaanku STIE Perbanas Surabaya... Terimakasih sebesar-besarnya ☺

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sesuai dengan tujuan dan waktu yang ditentukan dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing* Dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Dengan *Retrun On Asset* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah)”.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan ini telah banyak memperoleh bimbingan, pengarahan, dan motivasi dari berbagai pihak, untuk ini dengan setulus hati penulis menghaturkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT, yang telah memberikan atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat diberikan kemudahan dan kelancaran dalam proses penelitian ini hingga dapat selesai dengan tepat waktu.
2. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu mendoakan, memberi semangat dan memberikan kasih sayang tiada tara yang menjadi kekuatan terbesar dalam setiap langkah kehidupanku.
3. Bapak Lutfi, SE., M. Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya;
4. Ibu Luciana Spica Almilia, SE., M. Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya;
5. Ibu Triana Mayasari, SE., Ak., M.Si. CA. (Alm) selaku Dosen Wali yang selama ini telah meluangkan waktu dan pikiran beliau dalam proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi;
6. Ibu Riski Aprilia Nita, SE., M.A selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta

pengarahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Bapak Dr. Sasongko Budisusetyo M.Si.,CA.,CPA.,CPMA.,LIFA selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan pengetahuan agar skripsi ini menjadi baik.
8. Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si selaku dosen penguji yang telah memeberikan saran dan motivasi agar skripsi ini menjadi baik.
9. Bapak/Ibu dosen – dosen yang telah mengajar, memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya;
10. Seluruh staff akademik, staff perpustakaan, dan seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya;
11. Seluruh sahabat dan teman seperjuangan S1 Akuntansi Angkatan 2011 dan 2012;
12. Ucapan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu dan yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini dengan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Semoga karya penelitian tugas akhir ini dapat memberikan manfaat dan kebaikan bagi banyak pihak. Amien.

Surabaya, Agustus 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori	14
2.3 Kerangka Pemikiran	39
2.4 Hipotesis Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	41
3.2 Batasan Penelitian	42
3.3 Identifikasi Variabel	42
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	46
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7 Teknik Analisis Data.....	47
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	55
4.2 Analisis Data	56
4.2.1 Analisis Deskriptif	56
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	61
4.2.3 Analisis Regresi Moderator	63
4.2.4 Pengujian Hipotesis	65
4.3 Pembahasan	68

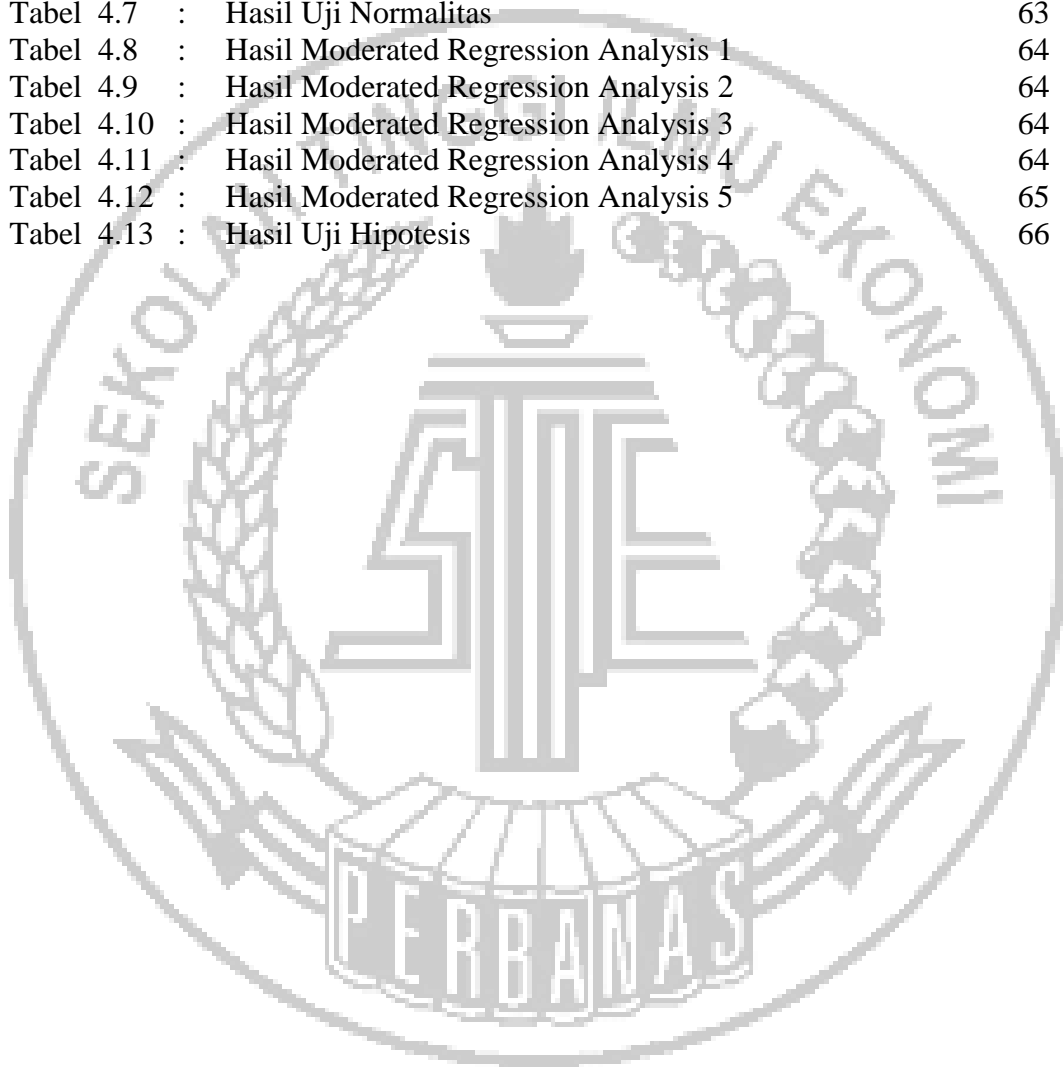
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan Penelitian	75
5.3 Saran	75

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Kriteria Pengambilan Sampel	55
Tabel 4.2 : Ketersediaan Data Bank Umum Syariah	56
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Deskriptif	57
Tabel 4.4 : Hasil Uji Multikolonieritas	61
Tabel 4.5 : Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.6 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	63
Tabel 4.7 : Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.8 : Hasil Moderated Regression Analysis 1	64
Tabel 4.9 : Hasil Moderated Regression Analysis 2	64
Tabel 4.10 : Hasil Moderated Regression Analysis 3	64
Tabel 4.11 : Hasil Moderated Regression Analysis 4	64
Tabel 4.12 : Hasil Moderated Regression Analysis 5	65
Tabel 4.13 : Hasil Uji Hipotesis	66



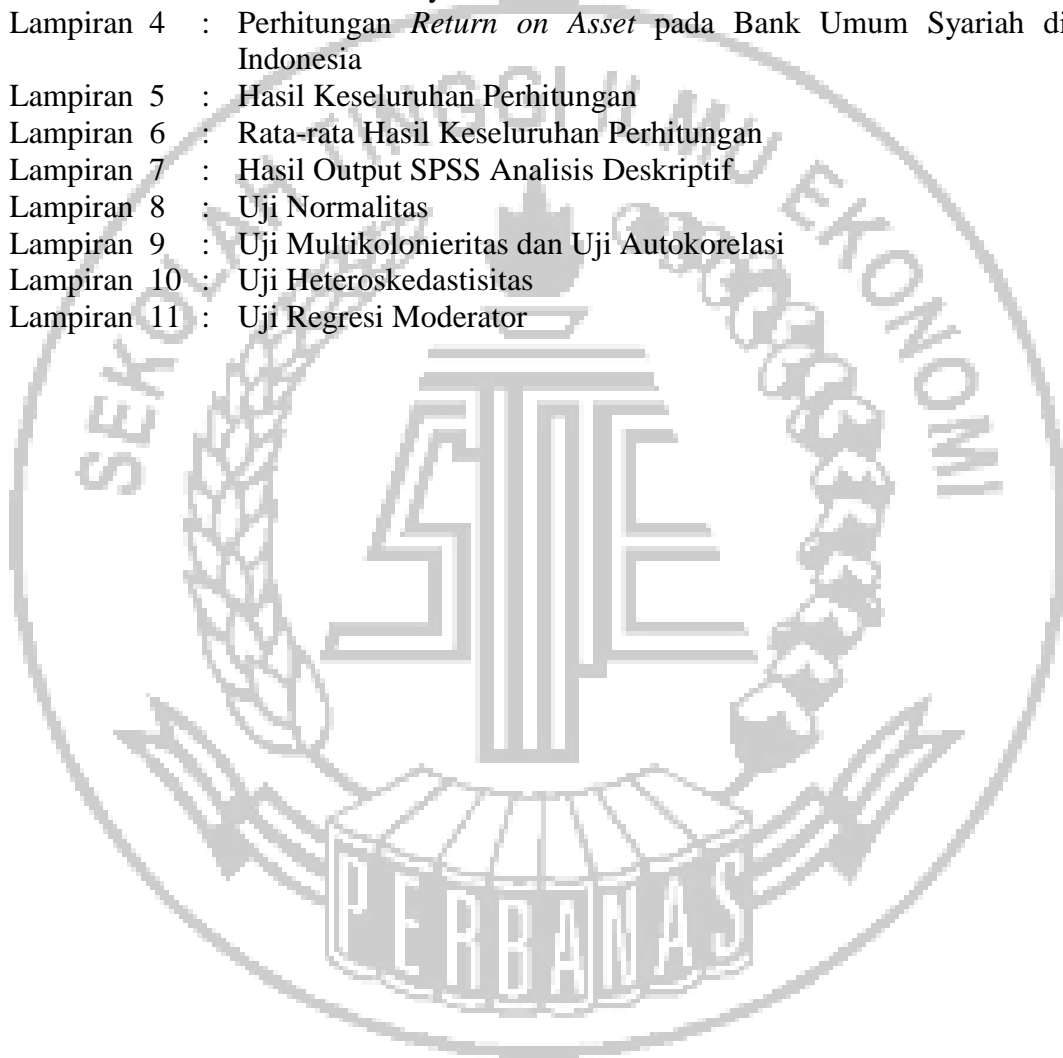
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 4.1 Grafik Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	58
Gambar 4.2 Grafik <i>Non Performing Financing</i>	59
Gambar 4.3 Grafik <i>Financing to Deposit Ratio</i>	60



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Non Performing Financing* pada Bank Umum Syariah di Indonesia
- Lampiran 2 : Perhitungan *Financing to Deposit Ratio* pada Bank Umum di Indonesia
- Lampiran 3 : Perhitungan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia
- Lampiran 4 : Perhitungan *Return on Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia
- Lampiran 5 : Hasil Keseluruhan Perhitungan
- Lampiran 6 : Rata-rata Hasil Keseluruhan Perhitungan
- Lampiran 7 : Hasil Output SPSS Analisis Deskriptif
- Lampiran 8 : Uji Normalitas
- Lampiran 9 : Uji Multikolonieritas dan Uji Autokorelasi
- Lampiran 10 : Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 11 : Uji Regresi Moderator



**THE EFFECT OF NON PERFORMING FINANCING AND FINANCING
TO DEPOSIT RATIO ON THE LEVEL OF PROFIT SHARING
MUDHARABAH DEPOSIT WITH RETURN ON ASSET
AS THE MODERATING VARIABLE
(A CASE STUDY IN ISLAMIC COMMERCIAL BANK)**

Ady Dwi Dhamayanti
STIE Perbanas Surabaya
Email : dwidhamayanti10@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to examine the effect of non performing financing and financing to deposit ratio on the level of profit sharing mudharabah deposit with return on asset as the moderating variable (a case study in islamic commercial bank). The sample in this study is 6 sharia banks in Indonesia. The analysis technique that used in this study is the moderator regression analysis. The results of this study indicate that non-performing financing and financing to deposit ratio does not effect the level of profit sharing mudharabah deposit, while return on asset can be a free variable that can affect the level of profit sharing mudharabah deposit and return on assets can strengthen or weaken the relationship of non performing financing and financing to deposit ratio on the level of profit sharing mudharabah deposit.

Keywords: *non-performing financing, financing to deposit ratio, the level of profit sharing mudharabah deposit, return on assets*