

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2007-2016**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E. I) strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Wahida Turrohmah

NPM : 20130730035

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2017**

## NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 29 Juli 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Asslamu'alaikumWr. Wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama: **Wahida Turrohmah**

NPM: 20130730035

Judul: **PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP), NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2007-2016**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Muamalat Konsentersasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqsyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb*

Pembimbing



Julia Noermawati S.EI.,MSI

## PENGESAHAN

Judul Skripsi

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2007-2016**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Wahida Turrohmah**  
NPM : 20130730035  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Telah dimunaqasyah di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsenterasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal, 25 Agustus 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

**Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : M. Zaki Ishak, S.EI., M.Sc. (.....)   
Pembimbing : Julia Noermawati Eka S, S.E., M.S.I. (.....)   
Penguji : Syarif As'ad, S.EI., M.S.I. (.....) 

Yogyakarta, 29 Juli 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



**Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag**

NIK. 19680212199202113016

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Wahida Turrohmah

NIM : 20130730035

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF(KAP),**

**NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA**

**OPERASIONAL/PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP**

**PERTUMBUHAN LABA DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2007-2016**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 29 Juli 2017

Yang membuat pernyataan



Wahida Turrohmah

## ***Motto***

*Sesuatu akan menjadi kebanggan, jika sesuatu itu dikerjakan, dan bukan dipikirkan.*

*Sebuah cita-cita akan menjadi kesuksesan, jika diawali dengan bekerja untuk mencapainya.*

*Bukan hanya menjadi impian*

*Intelligence is not the measurement, but intelligence support all*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

“ Ku persembahkan karya sederhana ini  
untuk kedua orang tuaku tercinta yang senantiasa  
menjadi sumber inspirasiku dan kekuatanku, yang tiada puas  
memberikan dukungan serta doanya.”

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada Sang Murobbi Agung Nabi Muhammad SAW beserta kerabat, sahabat, dan pengikutnya yang senantiasa istiqomah sampai akhir zaman. Alhamdulillah akhirnya penulis dapat menyelesaikan laporan skripsi dengan judul **“PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP), NON PERFORMING FINANCING (NPF), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PERTUMBUHAN LABA DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2007-2016.”**

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak yang ingin memanfaatkannya.

Dalam penyusunan laporan skripsi ini penulis mendapat banyak masukan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad, S.EI., MSI, selaku Ketua Program Studi Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Julia Noermawati S.EI., MSI selaku dosen pembimbing skripsi yang sudah memberikan pengarahan dan bimbingan penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Muamalat yang ikut berperan dalam proses perkuliahan.
6. Kedua orang tua tercinta dan seluruh keluarga besarku atas segala doa, kasih sayang, dukungan moril dan financial.
7. Teman-teman semua terutama Renny Agustina, Susi Aprilyani, Darul Istiqomah, Nurul Ma'rifah, Elida kusumastuti yang telah mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini serta memberikan dukungan dan motivasi.
8. Kepada teman-teman EPI A 2013 dan Teman-teman KKN 148 terimakasih atas dukungan, semangat, support nya, dan terimakasih atas pertemanannya selama perkuliahan ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan penyelesaian penyusunan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Yogyakarta, 29 Juli 2017

Wahida Turrohmah



## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN/ NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
TRANSLITERASI .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI .....</b>	<b>12</b>
A. Penelitian Terdahulu .....	12
B. Kerangka Teori .....	29

1. Bank Syariah .....	28
a. Pengertian Bank Syariah .....	28
b. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	29
c. Sumber dana Bank Syariah .....	30
d. Prinsip Operasional Bank Syariah .....	32
2. Laporan Keuangan Bank Syariah .....	33
a. Tujuan Laporan Keuangan .....	34
b. Jenis Laporan Keuangan .....	35
3. Kualitas Aktiva Produktif .....	38
4. Non Performing Financing .....	43
5. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional .....	49
6. Pertumbuhan Laba .....	51
a. Pengertian Laba .....	51
b. Laba Bank Syariah .....	52
C. Pengembangan Hipotesis .....	54
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>58</b>
A. Jenis Penelitian .....	58
B. Variabel Penelitian .....	58
1. Variabel Independen/ Variabel Bebas .....	59
2. Variabel Dependen/ Variabel Terikat .....	59
C. Definisi Operasional .....	59
D. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	61
1. Analisis Data .....	61

2. Statistik Deskriptif .....	61
3. Uji Asumsi Klasik .....	62
a. Uji Normalitas .....	62
b. Uji Multikolonieritas .....	63
c. Uji Heteroskedastisitas .....	64
d. Uji Autokorelasi .....	65
4. Analisis Regresi Linier Berganda .....	65
5. Pengujian Hipotesis .....	66
a. Koefisien Determinasi .....	66
b. Uji Parsial (Uji t) .....	67
c. Uji Simultan (Uji F) .....	68
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>70</b>
A. Gambaran Umum .....	70
1. Sejarah Umum Bank Syariah Mandiri .....	70
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri .....	72
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	72
1. Statistic Deskriptif .....	72
a. Kualitas Aktiva Produktif .....	73
b. Non Performing Financing .....	73
c. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional .....	73
2. Uji Asumsi Klasik .....	75
a. Uji Normalitas .....	76
b. Uji Multikolonieritas .....	77

c. Uji Heteroskedastisitas .....	78
d. Uji Autokorelasi .....	80
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	81
4. Uji Hipotesis .....	83
a. Uji Koefisien Determinasi .....	83
b. Uji Parsial (Uji T) .....	84
c. Uji Simultan (Uji F) .....	85
C. Pembahasan .....	87
1. Analisis Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terhadap Pertumbuhan Laba 87	
2. Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF) terhadap Pertumbuhan Laba 88	
3. Analisis Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Pertumbuhan Laba .....	90
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>92</b>
A. Kesimpulan .....	92
B. Saran .....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>95</b>

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Kualitas Aktiva Produktif .....	43
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Non Performing Financing .....	49
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif .....	73
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	76
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	77
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	79
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	80
Tabel 4.6 Analisis Regresi Liner Berganda .....	81
Tabel 4.7 Hasil Koefisien Determinasi .....	83
Tabel 4.8 Hasil Uji T .....	84
Tabel 4.9 Hasil Uji F .....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Laba .....	4
Gambar 1.2 Nilai Kualitas Aktiva Produktif .....	5
Gambar 1.3 Nilai Non Performing Financing .....	6
Gambar 1.4 Nilai Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional .....	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	48