

“PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2019”

SKRIPSI

**OLEH
RATNA RIANA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

“PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2019”

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Sarjana Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

RATNA RIANA

170101060913

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ratna Riana
NIM : 170101060913
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura, 02 Mei 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 21 Desember 2021

Yang membuat pernyataan,


Ratna Riana

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019”, ditulis oleh Ratna Riana, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 27 Desember 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A



Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, MHI	1.
2. Elida Mahriani, S.E.I., M.M	2.
3. Yusuf Asyabri, S.E., M.E	3.
4. Faqih El Wafa, SHI., M.S.I	4.

ABSTRAK

Riana Ratna. 2021. *Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Elida Mahriani, S.E.I., M.M.

Kata Kunci: *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Return On Asset.*

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* terhadap *Return On Asset (ROA)*.

Populasi dari penelitian ini ialah Bank Umum Syariah Indonesia yang terdaftar di OJK. Sampel menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria tertentu serta menggunakan laporan keuangan triwulan periode 2015-2019 sehingga jumlah sampel keseluruhan sebanyak 60 sampel. Teknik analisis data yang digunakan ialah analisis regresi linear berganda melalui program SPSS versi 26 dan EViews versi 10.

Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa secara parsial NPF tidak berpengaruh terhadap ROA dengan nilai signifikan $0.386 > 0.05$. FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikan $0.009 < 0.05$. BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikan $0.000 < 0.05$. Adapun secara simultan NPF, FDR dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikan $0.000 < 0.05$.

MOTTO

“Sesulit apa pun rintangan untuk wisuda, jika sudah berusaha pasti akan tercapai.
Usaha tidak akan mengkhianati hasil”

“Selalu berusaha dan yakin pasti kita bisa – *Allahumma Yassir Walaa Tu'assir*”
(HR. Ibnu Hibban)

PERSEMBAHAN

Segala puji hanyalah milik Allah SWT

Saya persembahkan dengan rasa syukur karya yang sederhana ini kepada:

Kedua orang tua saya yaitu Ayahanda H. Hasjudin dan Ibunda Hj. Lusmaniah.

Terima kasih banyak atas untaian doa, kasih sayang, pengorbanan, dan dukungannya baik moril maupun material yang telah diberikan selama ini, sehingga saya mampu menyelesaikan studinya.

Kakaku Yasir Hadiani terima kasih atas segala dukungan, doa dan restu yang kaka berikan sehingga adikmu ini mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Teman-teman kost yaitu kaka Teti, kaka Dhatul, kaka Rara terima kasih banyak telah memberikan motivasi dan dukungan selama saya kuliah.

Teman satu perjuangan yaitu Siti Rusida yang sudah menemani saya berjuang bersama-sama dari semester awal hingga lulus.

Teman KKN-DR yaitu kaka Yanti Amelia, terima kasih telah memberikan saya semangat untuk terus menyelesaikan skripsi ini.

Teman SMA hingga sekarang yaitu Nooraida terima kasih banyak sudah membantu saya dalam berbagai hal untuk menyelesaikan skripsi ini.

Keluarga besar HMJ Perbankan Syariah sejak saya menjadi anggota hingga menjadi bagian dari pengurus inti. Kepada abang, kakak, teman-teman angkatan 2015, 2016, 2017 terima kasih untuk pelajaran dan pengalaman yang berharga selama saya menjadi bagian dari HMJ Perbankan Syariah.

Seluruh teman-teman kelas H, dan Genap Jurusan S1 Perbankan Syariah Angkatan 2017 UIN Antasari Banjarmasin.

Kepada pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Terima kasih telah banyak membantu, mendukung, dan mendoakan saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
---	--------	---------	---

<u> </u> ◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
<u> </u> ◌ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	Ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	Ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	Ditulis Ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	Ditulis Ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	Ditulis Ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	Ditulis Ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al- auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	Ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساھرة	Ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menyetujui judul skripsi ini.
3. Ibu Elida Mahriani, S.E.I., M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 21 Desember 2021

Penulis,



Ratna Riana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Kerangka Konseptual	11
G. Hipotesis Penelitian	12
H. Penelitian Terdahulu	12
I. Sistematika Pembahasan	15
BAB II MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH, <i>RETURN ON ASSETS (ROA)</i> , <i>NON PERFORMING FINANCING (NPF)</i> , <i>FINANCING TO DEPOSIT</i>	

<i>RATIO</i> (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)	17
A. Manajemen Keuangan Syariah	17
1. Pengertian Manajemen Keuangan.....	17
2. Bank Syariah	19
B. <i>Return On Assets</i> (ROA).....	22
1. Pengertian <i>Return On Assets</i> (ROA).....	22
2. Keunggulan dan Kelemahan dari <i>Return On Assets</i> (ROA)	25
3. Perhitungan <i>Return On Assets</i> (ROA).....	26
C. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	26
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	26
2. Faktor-Faktor Yang Menyebabkan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)...	29
3. Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	30
D. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	30
1. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	30
2. Kelemahan dari <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	33
3. Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	33
E. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	34
1. Pengertian Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	34
2. Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	37
B. Tempat/Lokasi Penelitian	37
C. Populasi dan Sampel Penelitian	38
1. Populasi.....	38
2. Sampel.....	38
D. Data dan Sumber Data	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	40
F. Variabel Penelitian	41
1. Variabel Independen (X).....	41
2. Variabel Dependen (Y)	41
G. Teknik Analisis Data	41
1. Analisis Statistik Deskriptif	42
2. Uji Asumsi Klasik	42
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	46
4. Uji <i>Fit</i> Model.....	47
5. Uji Hipotesis.....	48
H. Tahapan Penelitian.....	49

BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	51
A. Penyajian Data	51
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	51
2. Deskripsi Data Penelitian	54
B. Analisis Data.....	73
1. Statistik Deskriptif.....	73
2. Uji Asumsi Klasik	75
3. Analisis Regresi Linier Berganda	80
4. Uji Kesesuaian Model	82
5. Uji Hipotesis.....	84
C. Pembahasan Hasil Penelitian	86
 BAB V PENUTUP.....	 92
A. Simpulan.....	92
B. Saran	93
 DAFTAR PUSTAKA	 94
 LAMPIRAN.....	 99

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kondisi Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015-2019.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan Bank dengan <i>Return On Assets</i> (ROA).....	26
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan Bank dengan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) ...	30
Tabel 2.3 Kriteria Kesehatan Bank dengan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) ..	34
Tabel 2.4 Kriteria Kesehatan Bank dengan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	36
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	37
Tabel 3.2 Tata Cara Pemilihan Sampel.....	39
Tabel 3.3 Daftar Bank Umum Syariah Indonesia yang Terpilih sebagai Sampel Penelitian.....	40
Tabel 3.4 Nilai Uji-DW (Durbin-Warson).....	44
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah Indonesia yang Terpilih sebagai Sampel Penelitian.....	51
Tabel 4.2 Data Triwulan NPF PT. Bank Muamalat Indonesia	55
Tabel 4.3 Data Triwulan NPF PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk	56
Tabel 4.4 Data Triwulan NPF PT. Bank Mega Syariah Indonesia	58
Tabel 4.5 Data Triwulan FDR PT. Bank Muamalat Indonesia.....	59
Tabel 4.6 Data Triwulan FDR PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk.....	61
Tabel 4.7 Data Triwulan FDR PT. Bank Mega Syariah Indonesia.....	62

Tabel 4.8 Data Triwulan BOPO PT. Bank Muamalat Indonesia.....	64
Tabel 4.9 Data Triwulan BOPO PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk	65
Tabel 4.10 Data Triwulan BOPO PT. Bank Mega Syariah Indonesia.....	67
Tabel 4.11 Data Triwulan ROA PT. Bank Muamalat Indonesia	68
Tabel 4.12 Data Triwulan ROA PT. Bank Panin Dubai Syariah, Tbk	70
Tabel 4.13 Data Triwulan ROA PT. Bank Mega Syariah Indonesia.....	71
Tabel 4.14 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	73
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	75
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	76
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
Tabel 4.18 Nilai Uji-DW (Durbin-Watson)	78
Tabel 4.19 Hasil Uji Autokorelasi	78
Tabel 4.20 Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4.21 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	81
Tabel 4.22 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	83
Tabel 4.23 Hasil Uji Statistik F.....	84
Tabel 4.24 Hasil Uji Statistik t.....	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konseptual	11
--------------------------------------	----