

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
TERHADAP *RETRUN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH
KBMI 1 PERIODE 2020-2023**

SKRIPSI



OLEH

MOCH. NUR SHOLEHUDIN

NIM : 20402097

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2025

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
TERHADAP *RETRUN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH
KBMI 1 PERIODE 2020-2023**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh:

MOCH. NUR SHOLEHUDIN

20402097

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi Dengan Judul

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
TERHADAP *RETRUN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH
KBMI 1 PERIODE 2020-2023**

Oleh

20402097

MOCH. NUR SHOLEHUDIN

Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Mahfudhotin, M.Si

NIP. 19901003 201903 2 010

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 19841004 202321 2 028

NOTA DINAS

Nomor : 27 September 2024

Lampiran : 4 (Berkas)

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Agama Islam Negeri Kediri

Di Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Moch. Nur Sholehudin

NIM : 20402097

Judul : Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Retrun On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah KBMI 1 Periode 2020-2023

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaannya kami ucapkan terimakasih.
wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Mahfudhotin, M.Si

NIP. 19901003 201903 2 010

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 19841004 202321 2 028

NOTA PEMBIMBING

Nomor : 27 September 2024

Lampiran : 4 (Berkas)

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut
Agama Islam Negeri Kediri

Di Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo, Kediri

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Moch. Nur Sholehudin

NIM : 20402097

Judul : Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Retrun On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah KBMI 1 Periode 2020-2023

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 2 Januari 2025.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Mahfudhotin, M.Si

NIP. 19901003 201903 2 010

Pembimbing II

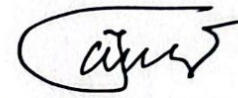


Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 19841004 202321 2 028

HALAMAN PENGESAHAN**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
TERHADAP *RETRUN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH
KBMI 1 PERIODE 2020-2023****MOCH. NUR SHOLEHUDIN****20402097**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 2 Januari 2025

Tim Penguji**Penguji Utama****Sri Harivanti, M.M****NIP. 19851003201903 2 006**
(.....)**Penguji I****Mahfudhotin, M.Si****NIP. 19901003 201903 2 010**
(.....)**Penguji II****Yopi Yudha Utama, M.S.A****NIP. 19920622 201903 1 008**
(.....)**Kediri, 8 Januari 2025****Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**


Institut Agama Islam Negeri Kediri
Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

“Dan berikanlah haknya kepada kerabat dekat, juga kepada orang miskin dan orang yang dalam perjalanan; dan janganlah kamu menghambur-hamburkan (hartamu) secara boros. Sesungguhnya orang-orang yang pemboros itu adalah saudara setan dan setan itu sangat ingkar kepada Tuhannya.”

**

(QS. Al-Isra' 17: Ayat 26-27)

**

“Sukses bukanlah milik orang yang tidak pernah gagal, tetapi orang yang tidak pernah menyerah setelah gagal.”

**

Abraham Lincoln

**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Moch. Nur Sholehudin

NIM : 20402097

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasanya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 03 September 2024

Yang membuat pernyataan

Moch. Nur Sholehudin

20402097

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT atas limpahan rahmat, taufiq, hidayah dan inayyah-Nya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi ini peneliti persembahkan untuk:

1. Panutanku, Bapak H. Komarudin. Beliau tulus dan ikhlas membesarkan, mendidik peneliti, memotivasi, memberikan dukungan hingga peneliti mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Pintu surgaku, Ibu Hj. Nurul Jannah. Terima kasih sebesar-besarnya peneliti berikan kepada beliau atas setiap semangat, ridho, perhatian, kasih sayang dan doa yang selalu diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
3. Kakak ku serta keluarga besar, yang dimana mereka selalu memberikan suport moral, dan materil setiap cita-cita yang saya harapkan.
4. Ibu Mahfudhotin. M.SI. dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI. selaku dosen pembimbing, terima kasih atas bimbingan, kritik, saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbinganmu merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu peneliti syukuri. Terima kasih Bapak dan Ibu, semoga segala kebaikan yang telah diberikan dibalas oleh Allah SWT dan selalu dilimpahkan kesehatan.
5. Terimakasih buat pasangan ku Ilmiah Ainun Zamrudah sudah menemani selama 2 tahun yang selalu mengingatkan ku buat mengerjakan skripsi, menemani, serta menjadi Support system pada proses peneliti dari awal sampai akhir.
6. Terimakasih teman-teman atas segala bantuan, waktu, support, kebaikan, pengalaman, dan Pelajaran yang diberikan kepada penelitian selama ini. Terimakasih untuk 4 tahun yang sangat berliku-liku.

ABSTRAK

MOCH. NUR SHOLEHUDIN, Dosen Pembimbing MAHFUDHOTIN. M.SI. dan Dr. BINTI MUTAFARIDA, SE, MEI. Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah KBMI Periode 2020-2023.

Kata Kunci: BOPO, NPF, ROA

Faktor-faktor yang mempengaruhi profibilitas ROA adalah FDR, CAR, BOPO, NPF. Faktor yang mempengaruhi menurut Dendawijaya Biaya Operasional Perpendapatan Operasional (BOPO) merupakan perbandingan antara biaya operasional perpendapatan operasional. Rasio biaya operasional digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasi. Rasio NPF digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit bermasalah yang diberikan oleh bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui berapa besar Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah KBMI Periode 2020-2023.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan bantuan alat ukur SPSS 21.0. Pemilihan sampel ditetapkan dengan menggunakan metode sampel jenuh. Berdasarkan kriteria yang ditetapkan diperoleh dari 8 Bank Umum Syariah KBMI 1 periode 2020-2023 sehingga sampel berjumlah 128 sampel Dengan menggunakan data sekunder sebagai alat untuk mendapatkan sejumlah data dan informasi. Analisis ini menggunakan uji asumsi klasik, uji analisis kolerasi, regresi berganda, uji hipotesis dan uji keofesian Determinasi.

Berdasarkan hasil uji t, Rasio BOPO (X1) berpengaruh signifikan terhadap ROA (Y). NPF (X2) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA(Y). berdasarkan hasil uji F, secara simultan BOPO (X1) dan NPF (X2) berpengaruh signifikan terhadap ROA (Y) yang dijadikan sebagai variabel dependen (Y). Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi BOPO (X1) dan NPF (X2) berpengaruh sebesar 49,20% terhadap ROA (Y) dan sebesar 50,80% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, taufiq, serta hidayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada peneliti, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul, “Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Retrun On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah KBMI Periode 2020-2023”. Peneliti berharap semoga Allah SWT memberikan ilmu yang bermanfaat kepada peneliti baik di dunia maupun akhirat.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan yang diridhai Allah SWT dengan ajaran yang di bawanya, yaitu agama Islam.

Peneliti menyampaikan ucapan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam terselesainya penelitian ini. Ucapan terimakasih peneliti sampaikan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Ibu Mahfudhotin. M. Si. dan Ibu Dr. BintiMutafarida, SE, MEI. selaku dosen pembimbing yang dengan sabar dan tidak pernah lelah memberikan masukan, bimbingan, dan juga motivasi kepada peneliti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Seluruh dosen dan staff IAIN Kediri, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas bimbingan dan juga pelayanan ilmiahnya.
6. Orang tua saya, pasanganku, serta keluarga besar yang selalu mendorong dan memberikan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
7. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri Angkatan 2020, khususnya Fakultas Ekonom telah membantu kami.

Semoga Allah senantiasa memberikan balasan akan kebaikan kepada seluruh pihak dan juga pahala berlipat ganda dari-Nya, semoga karya ilmiah ini mampu memberikan manfaat bagi siapapun yang membacanya, Aamiin.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun senantiasa peneliti harapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 02 September 2024

Peneleti

Moch. Nur Sholehudin

NIM. 20402097

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I	
PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	19
C. Tujuan Penelitian	19
D. Manfaat Penelitian	20
E. Penelitian Terdahulu	21
F. Hipotesis	24

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Landasan Teori	25
1. Teori Sinyal (Singnaling Theory)	25
2. Pengembangan Hipotesis	27
B. Konsep Bank Umum Syariah	28
1. Pengertian Bank Umum Syariah	28
2. Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah	29
3. Bank Umum Syariah Berdasarkan KBMI	30
C. <i>Retrun On Assets</i> (ROA)	31
1. Pengertian <i>Return On Assets</i> (ROA)	31
2. Faktor-faktor pengaruh ROA	32
3. Rumus ROA	34
D. Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)	35
1. Pengertian Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO). 35	
2. Hubungan Pengaruh BOPO terhadap ROA	36
3. Rumus ROA	37
E. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	37
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	37
2. Faktor-faktor NPF	38
3. Hubungan Pengaruh NPF terhadap ROA	40
4. Rumus NPF	41

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian	42
B. Populasi dan Sampel	42
C. Pengumpulan Data	44
D. Definisi Opeasional Variabel Penelitian	45
E. Intrumen Penelitian	46
F. Analisis Data	47

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum	55
1. Sejarah Bank Umum Syariah KMBI 1	55
B. Deskripsi Data	64
1. Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)	69
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	71
3. <i>Return On Assets</i> (ROA)	73
C. Analisis Data	74
1. Analisis Statistik Deskriptif	74
2. Uji Asumsi Klasik	75
3. Uji Kolerasi	80
4. Analisis Regresi Berganda	82
5. Pengujian Hipotesis	83
6. Koefisien Determinasi (R^2)	86

BAB V

PEMBAHASAN

A. Tingkat Biaya Operasional Per Pendapatan Operasioal (BOPO) terhadap Bank Umum Syariah KBMI 1	87
B. Tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Bank Umum Syariah KBMI 1	88
C. Tingkat <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Bank Umum Syariah KBMI 1	90
D. Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah KBMI 1	92
E. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah KBMI 1	95
F. Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah KBMI 1	98

BAB VI

PENUTUP

A. Kesimpulan	101
B. Saran	102

DAFTAR PUSTAKA	103
----------------------	-----

LAMPIRAN	112
----------------	-----

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	131
----------------------------	-----

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah Indonesia Periode 2020-2023	4
Tabel 1.2 Daftar Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti tahun 2020-2023	7
Tabel 1.3 Data Perkembangan BOPO dan NPF Terhadap ROA di Bank Umum Syariah KBMI 1 periode 2020-2023	14
Tabel 2.1 Daftar Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI)	31
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1	43
Tabel 4.1 BOPO, NPF dan ROA	64
Tabel 4.2 Peringkat Kesehatan BOPO	71
Tabel 4.3 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	72
Tabel 4.4 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA	73
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	74
Tabel 4.6 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	76
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi	79
Tabel 4.10 Uji Autokorelasi Transformasi	79
Tabel 4.11 Uji kolerasi	81
Tabel 4.12 Koefisien Kolerasi	82
Tabel 4.13 Analisis Regresi Berganda	82
Tabel 4.14 Hasil Uji Uji t	84
Tabel 4.15 Hasil Uji F	85
Tabel 4.16 Koefisien Desteterminasi (R^2)	86

TABEL GAMBAR

Gambar 4.8 Uji Heterokedastisitas	78
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengelolaan Data Rasio BOPO, NPF, dan ROA	112
Lampiran 2 Hasil Pengelolaan Data	113
Lampiran 3 Hasil Pengelolaan Data Transformasi	117