

**PENGARUH OPERATIONAL COSTS OPERATING INCOME (BOPO)
DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2020 – 2023**

SKRIPSI



Oleh :

DENISA DWI FEBRIANA

NIM. 20402145

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
2025**

**PENGARUH OPERATIONAL COSTS OPERATING INCOME (BOPO)
DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2020 – 2023**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk memenuhi salah satu persyaratan
dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh

DENISA DWI FEBRIANA

NIM. 20402145

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH OPERATIONAL COSTS OPERATING INCOME (BOPO)
DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2020 – 2023**

DENISA DWI FEBRIANA

NIM. 20402145

Disetujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM.
NIP. 197405282003122001

Irfan Harmoko, MM.
NIP. 198505122020121007

NOTA DINAS

Kediri, 29 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Denisa Dwi Febriana

NIM : 20402145

Judul : Pengaruh Operational Costs Operating Income (BOPO) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2020 – 2023

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

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM.
NIP. 197405282003122001

Irfan Harmoko, MM.
NIP. 198505122020121007

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 29 Juni 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Denisa Dwi Febriana

NIM : 20402145

Judul : Pengaruh Operational Costs Operating Income (BOPO) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2020 – 2023

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 29 Juni 2025 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM.
NIP. 197405282003122001

Irfan Harmoko, MM.
NIP. 198505122020121007

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH OPERATIONAL COSTS OPERATING INCOME (BOPO)
DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2020 – 2023**

DENISA DWI FEBRIANA

NIM. 20402145

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri pada tanggal 29 Juni 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Ning Purnama Sariati, M.E.I (.....)
NIP. 198712282020122011

2. Penguji I
Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM. (.....)
NIP. 197405282003122001

3. Penguji II
Tony Adhitya, S.E, M.SA (.....)
NIP. 198312082019031000

Kediri, 29 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

MOTTO

“Orang lain ga akan bisa faham *struggle* dan masa sulit nya kita yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan. akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang ya!”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas karunia-Nya, nikmat yang telah diberikan sehingga skripsi yang telah dibuat dapat terselesaikan dengan baik. Maka dengan ini saya persembahkan skripsi saya kepada:

1. Kepada Orang Tua saya tercinta Ibu Sunarsih Dan Alm. Bapak Jupri yang selalu memberikan kasih sayang, dukungan motivasi selalu, masukan, nasihat, support dan do'a yang tidak pernah putus sepanjang masa untuk kesuksesan putrinya di masa depan.
2. Untuk Kakak saya Diana Fitri, Nenek saya Semi yang saya sayangi, yang begitu banyak cinta, support saat mengerjakan skripsi.
3. Kepada Dosen Pembimbing Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E, MM dan Bapak Irfan Harmoko, MM. yang telah memberikan ilmu, masukan, nasihat, serta meluangkan waktu untuk membimbing saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Kepada sahabat saya Athalla Maullidina, Diah Nofa Anggraini, Layly Rahma Fauzi, Muawatul Fauziah, Risma Seftia Muliawati, Zara Zabrina Yasmine yang telah memberikan dukungan, semangat dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada diri saya sendiri yang selalu berusaha bagaimanapun proses yang akan dilalui dan selalu percaya bahwa bisa menyelesaikan apa yang telah dimulai.

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Denisa Dwi Febriana
NIM : 20402145
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh Operational Costs Operating Income (BOPO) dan
Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas pada
Bank Syariah Indonesia Tahun 2020 – 2023

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sungguh tanpa paksaan dari pihak manapun.

Kediri, 03 Juni 2025
Yang membuat pernyataan,

Denisa Dwi Febriana

ABSTRAK

Denisa Dwi Febriana, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, M. M. dan Irfan Harmoko, MM. : Pengaruh *Operational Costs Operating Income* (Bopo) Dan *Non Performing Financing* (Npf) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2020 – 2023, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, IAIN Kediri.

Kata Kunci: BOPO, NPF, ROA, Profitabilitas, Bank Syariah.

Operational Costs Operating Income (BOPO) merupakan indikator efisiensi biaya operasional bank, sedangkan *Non Performing Financing* (NPF) mencerminkan tingkat pembiayaan bermasalah yang dapat memengaruhi kinerja keuangan. Profitabilitas, yang diukur dengan ROA, menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba melalui pemanfaatan aset yang dimiliki. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fluktuasi rasio keuangan pada Bank Syariah Indonesia, khususnya pada kategori KBMI 1, sehingga penting untuk mengetahui hubungan dan pengaruh variabel-variabel tersebut terhadap profitabilitas. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel *Operational Costs Operating Income* (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Assets* (ROA) sebagai indikator profitabilitas pada Bank Syariah Indonesia periode 2020-2023.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan sembilan Bank Umum Syariah kategori KBMI 1 yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2020-2023. Teknik analisis data mencakup uji asumsi klasik, analisis statistik deskriptif, uji regresi, uji hipotesis (uji t dan uji F), serta koefisien determinasi (R^2) untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Syariah Indonesia periode 2020-2023. Selain itu, secara simultan, BOPO dan NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA. Temuan ini mendukung teori yang menyatakan bahwa semakin rendah rasio BOPO, semakin tinggi tingkat profitabilitas bank, sementara NPF perlu dikelola dengan baik agar tidak berdampak negatif pada profitabilitas.

KATA PENGANTAR

Atas terselesaikannya penulisan skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih dengan penuh rasa hormat dan ta'dim kepada berbagai pihak yang telah membantu, khususnya kepada beliau yang terhormat:

1. Prof. Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku rektor IAIN Kediri
2. Prof. Dr. H. Imam Annas Muslihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Ibu Sulistyowati, S.H.I, M.E.I selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM. dan Irfan Harmoko, MM. selaku dosen pembimbing 1 dan 2 yang telah memberikan bimbingan dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi
5. Kepada ibuku tercinta Ibu Sunarsih, terima kasih sudah menemani anakmu berjuang. Semoga Allah SWT selalu menjagamu dan engkau diberi umur yang berkah oleh Allah SWT
6. Kepada bapakku yang sudah tenang dialam sana, terima kasih telah berjuang dan mengupayakan segala cara untuk mewujudkan impianku menjadi seorang sarjana waktu masih ada. Semoga bapak selalu tenang disana dan semoga khusnul khotimah
7. Kepada kakak saya tersayang Diana Fitri dan nenek saya Semi yang selalu memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi dan membiayai saya waktu skripsi dan kuliah
8. Kepada semua sahabat-sahabat, yang bersedia berbagi ilmu dan mendukung serta memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga Allah SWT selalu memberi keberkahan dan balasan kebaikan kepada kalian semua.

Dengan ini, penulis tidak dapat memberikan balasan yang sepadan kecuali dengan doa. Semoga semua pengorbanan yang telah diberikan menjadi amal barokah dan bermanfaat yang terus mengalir *Hatta Yaumul Qiyamah*.

Penulis

Denisa Dwi Febriana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	18
C. Tujuan Penelitian.....	19
D. Manfaat Penelitian.....	19
E. Hipotesis Penelitian	23
BAB II LANDASAN TEORI	25
A. Konsep Bank Umum Syariah	25
B. Profitabilitas	27
C. <i>Return on Asset (ROA)</i>	29
D. <i>Operational Costs Operating Income (BOPO)</i>	32
E. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	36
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Rancangan Penelitian.....	40
B. Populasi dan Sampel.....	40
C. Pengumpulan Data.....	42
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	43
1. Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	43

2. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	43
E. Intrumen Penelitian	44
F. Analisis Data	44
1. Statistik Deskriptif	45
2. Uji Asumsi Klasik.....	45
3. Analisis Korelasi (r).....	48
4. Analisis Regresi Berganda.....	49
5. Uji Hipotesis.....	50
6. Uji Koefesian Determinasi (R^2)	51
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	52
A. Gambaran Umum	52
1. Bank Muamalat Syariah.....	52
2. Bank BCA Syariah.....	53
3. Bank Jabar Banten Syariah	54
4. Bank Aladin Syariah	55
5. Bank Panin Dubai Syariah	55
6. Bank NTB Syariah.....	56
7. Bank Aceh Syariah.....	57
8. Bank Riau Kapri Syariah	58
9. Bank Victoria Syariah	59
B. Deskripsi Data	60
1. Operational Costs Operating Income <i>BOPO</i>	60
2. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	64
3. <i>Return On Assets (ROA)</i>	68
C. Penguji Hipotesis.....	72
1. Analisis Statistik Deskriptif	72
2. Uji Asumsi Klasik.....	73
3. Uji Kolerasi	77
4. Analisis Regresi Berganda.....	78
5. Penguji Hipotesis.....	80
6. Koefisien Determinasi (R^2).....	82
BAB V PEMBAHASAN	84

A. Tingkat <i>Operational Costs Operating Income</i> (BOPO) terhadap Bank Umum Syariah KBMI 1.....	84
B. Tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Bank Umum Syariah KBMI 1	87
C. Tingkat <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Bank Umum Syariah KBMI1	90
D. Pengaruh <i>Operational Costs Operating Income</i> (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. <i>Operational Costs Operating Income</i> (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	101
A. Kesimpulan.....	101
B. Saran.....	104
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN	111

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah Seluruh Indonesia Periode 2020-2023	3
Tabel 1.2	Daftar Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) periode 2020-2023	5
Tabel 1.3	Data Perkembangan CAR, BOPO, FDR, dan NPF Terhadap ROA di Bank Umum Syariah KBMI 1 periode 2020-2023	11
Tabel 2.1	Daftar Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI)	27
Tabel 2.2	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA	32
Tabel 2.3	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan BOPO	36
Tabel 2.4	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	39
Tabel 3.1	Daftar Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1	41
Tabel 3.2	Kategori korelasi dapat dilihat dari tabel berikut ini	49
Tabel 4.1	<i>Operational Costs Operating Income</i> (BOPO)	61
Tabel 4.2	Peringkat Kesehatan BOPO	64
Tabel 4.3	<i>Non Performing Financing</i> (NPF)	65
Tabel 4.4	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	67
Tabel 4.5	<i>Return On Assets</i> (ROA)	69
Tabel 4.6	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA	71
Tabel 4.7	Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	72
Tabel 4.8	<i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i>	73
Tabel 4.9	Uji Multikolinearitas	74
Tabel 4.10	Uji Autokorelasi	76
Tabel 4.11	Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Data	76
Tabel 4.12	Uji kolerasi	77
Tabel 4.13	Koefesien Kolerasi	78
Tabel 4.14	Analisis Regresi Berganda	79
Tabel 4.15	Uji Signifikansi Parameter Individual (uji t)	80
Tabel 4.16	Uji Signifikan Silmutan (Uji Statistik F)	81
Tabel 4.17	Koefisien Destermisasi (R^2)	83
Tabel 5.1	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	86
Tabel 5.2	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	89
Tabel 5.3	Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Uji Heterokedastisitas	75
Gambar 5.1 Grafik BOPO Bank Umum Syariah KBMI 1	85
Gambar 5.2 Grafik NPF Bank Umum Syariah KBMI 1	88
Gambar 5.3 Grafik ROA Bank Umum Syariah KBMI 1	91

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup.....	111
--------------------------------------	-----