

**Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya
Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return*
On Asset (ROA) Pada PT Bank BNI Syariah**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi (SE)



Oleh :

Pipin Mujiana
931406616

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional
Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT
Bank BNI Syariah**

Ditulis Oleh:

Pipin Mujiana

9314.066.16

Telah disetujui untuk diujikan:

Kediri, 12 Agustus 2020

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM
NIP. 19740528 200312 001

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional
Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT
Bank BNI Syariah**

Ditulis Oleh:

Pipin Mujiana

9314.066.16

Telah disetujui untuk diujikan:

Kediri, 25 Agustus 2020

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I
NIP.

NOTA DINAS

Kediri, 09 November 2020

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : PIPIN MUJIANA
NIM : 9314.066.16
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan
Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT Bank
BNI Syariah

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 Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM

NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I
NIP.

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 09 November 2020

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : PIPIN MUJIANA
NIM : 9314.066.16
JuduL : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan
Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT Bank
BNI Syariah

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang
Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 09 November 2020,
kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, MM

NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I
NIP.

HALAMAN PENGESAHAN
PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP
***RETURN ON ASSET* (ROA) PADA PT BANK BNI SYARIAH**
PIPIN MUJIANA
(9314.066.16)

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Ngeri (IAIN) Kediri pada tanggal 09 November 2020

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Sri Anugerah Natalina, SE. MM

NIP. 197712252009012006

(..... )

2. Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE.
MM

NIP. 197405282003122001

(... )

3. Penguji II

Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I
NIP.

(. )

Kediri, 09 November 2020
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ

***“Cukuplah Allah (menjadi penolong)
bagi kami dan Dia sebaik-baik
pelindung.”***

(QS. Al – Imron 3: 173)

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Sesungguhnya tiada kata yang pantas diucapkan selain puji syukur bagi Allah SWT. Tuhan semesta alam yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi ini dengan segala keterbatasan dan kekurangan.

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah*, kupersembahkan karya kecilku ini untuk orang-orang yang kusayangi dan kucintai:

Kedua orang tua tercintaku, ibu (Sriasih) dan Almarhum bapak (Suyadi), motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah lelah mendo'akan dan menyayangiku, atas semua pengorbanan, kesabaran dan dukungannya untuk ku hingga mengantarku sampai kini. Tak pernah cukup ku membalas semua jerih payah, pengorbanan, kesabaran, dukungan, cinta dan kasih sayang ibu dan bapak padaku.

Dosen pembimbing, Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE.MM. Dan Bapak Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I, yang selalu sabar dan selalu bersedia meluangkan waktunya, terimakasih atas bimbingan dan ilmunya.

Keluarga besarku yang telah memberikan perhatian, kasih sayang, motivasi serta do'a terbaik untuk ku.

Seorang terkasih yang telah menemani sampai sekarang

Teman dan sahabat yang selalu ada disisiku, menyediakan waktunya untuk ku dan bersedia membantuku. Terimakasih untuk semuanya.

Semua pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan dan motivasi untuk ku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk segala yang telah kalian berikan untuk ku.

ABSTRAK

PIPIN MUJIANA, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE.MM. Dan Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I: Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT Bank BNI Syariah, IAIN Kediri, 2020.

Kata Kunci: Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA)

Non Performing Financing (NPF) menunjukkan tingkat risiko yang timbul atas penyaluran dana oleh bank. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan operasional bank. Kedua rasio ini dapat mempengaruhi kemampuan bank dalam memperoleh laba. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA), pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA), pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA), serta pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT Bank BNI Syariah periode 2010-2019. Penelitian Ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan menggunakan analisis korelasi dan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel *Non Performing Financing* (NPF) masuk dalam kategori kurang, variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) menunjukkan kategori sangat kurang, dan variabel *Return On Asset* (ROA) menunjukkan kategori baik. Dari hasil perhitungan diketahui bahwa secara parsial *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Sedangkan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Adapun secara simultan *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Variabel *Return On Asset* (ROA) dipengaruhi oleh perubahan variabel *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) sebesar 56.1% dan 43.9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan berbagai macam fasilitas yang diberikan oleh PT Bank BNI Syariah kepada nasabah.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) studi kasus PT Bank BNI Syariah periode 2010-2019.

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE.MM. Dan Bapak Arif Zunaidi, S.HI, M.E.I selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
4. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan pengetahuan.
5. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini

yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu.

Kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini, penulis hanya bisa mengucapkan terimakasih. Semoga Allah senantiasa memberikan kebaikan dan kebahagiaan di dunia dan di akhirat kelak kepada kita semua.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Nganjuk, 05 Juli 2020

Peneliti,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iv
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	vi
HALAMAN PENGESAHAN	viii
HALAMAN MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian.....	12
E. Hipotesis Penelitian.....	13
F. Asumsi Penelitian	13
G. Telaah Pustaka	14
H. Penegasan Istilah.....	16

BAB II : LANDASAN TEORI	18
A. Pembiayaan Bermasalah.....	18
a. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	18
b. Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	21
c. Dampak Pembiayaan Bermasalah	22
d. Tinjauan Syariah Tentang Pembiayaan Bermasalah	23
e. Prosedur Pemberian Pembiayaan Bermasalah	25
f. Tujuan Analisis Pembiayaan	28
g. Tujuan Pembiayaan	29
B. Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional	31
a. Komponen Biaya Operasional Pendapatan Operasional	31
C. Profitabilitas.....	33
a. Profitabilitas <i>Return On Asset</i> (ROA)	34
b. Tinjauan Syariah Tentang <i>Return On Asset</i> (ROA)	35
D. Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	37
E. Hubungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	38
 BAB III : METODE PENELITIAN	 39
A. Rancangan Penelitian	39
B. Populasi dan Sampel	39
C. Jenis Data.....	41
D. Sumber Data	41
E. Pengumpulan Data	42
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian	43
G. Analisis Data.....	45
 BAB IV : HASIL PENELITIAN.....	 52
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	52

B. Deskripsi Data.....	59
C. Analisis Data.....	64
D. Hasil Analisis Data.....	80
E. Pengujian Hipotesis.....	89
 BAB V : PEMBAHASAN	 107
A. Tingkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada PT Bank BNI Syariah.....	107
B. Tingkat Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) pada PT Bank BNI Syariah	108
C. Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) pada PT Bank BNI Syariah..	108
D. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	109
E. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA.....	110
F. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA.....	112
 BAB VI : PENUTUP	 115
A. Kesimpulan.....	115
B. Saran.....	116
 DAFTAR PUSTAKA	 118
 LAMPIRAN – LAMPIRAN	 121

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	2
Tabel 1.2 Kinerja Keuangan PT Bank BNI Syariah.....	4
Tabel 3.1 Koefisien Korelasi.....	46
Tabel 4.1 Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	60
Tabel 4.2 Data Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	61
Tabel 4.3 Data <i>Return On Asset</i> (ROA).....	63
Tabel 4.4 Statistika Deskriptif PT Bank BNI Syariah	65
Tabel 4.5 Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	66
Tabel 4.6 Statistika Deskriptif <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	68
Tabel 4.7 Kategori Data Variabel <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	69
Tabel 4.8 Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	70
Tabel 4.9 Statistika Deskriptif Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	73
Tabel 4.10 Kategori Data Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	74
Tabel 4.11 Rasio Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA)	75

Tabel 4.12 Statistika Deskriptif <i>Return On Asset</i> (ROA)	78
Tabel 4.13 Kategori Data Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA)	79
Tabel 4.14 Hasil Uji Korelasi	82
Tabel 4.15 Hasil Uji Normalitas	83
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4.17 Uji Autokorelasi	87
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	88
Tabel 4.19 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	90
Tabel 4.20 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)	91
Tabel 4.21 Hasil Analisis Koefisien Determinasi	92

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan PT Bank BNI Syariah	3
Gambar 1.2 Diagram Batang ROA PT Bank BNI Syariah	6
Gambar 1.3 Diagram Batang NPF PT Bank BNI Syariah	7
Gambar 1.4 Diagram Batang BOPO PT Bank BNI Syariah	9
Gambar 4.1 Grafik Histogram Data PT Bank BNI Syariah	83
Gambar 4.2 Grafik Normal Plot Data PT Bank BNI Syariah	83
Gambar 4.3 <i>Scatterplot</i> PT Bank BNI Syariah	86

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Laporan Keuangan Triwulan Periode Juni 2010 sampai Periode Desember 2019	121
Lampiran 2. Data Observasi	129
Lampiran 3. Hasil Pengujian Korelasi dan Regresi dari SPSS 22.0	130
Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup.....	132