

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT BANK BCA SYARIAH)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**SIFA RIZQIANA**  
*9.313.036.13*

**JURUSAN SYARIAH  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
KEDIRI  
2017**

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT BANK BCA SYARIAH)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**SIFA RIZQIANA**  
*9.313.036.13*

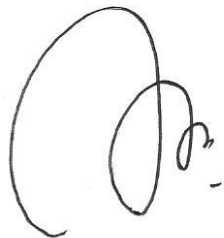
**JURUSAN SYARIAH  
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
KEDIRI  
2017**

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT BANK BCA SYARIAH)**

**SIFA RIZQIANA**  
**NIM. 9.313.036.13**

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM.**  
**NIP.19740528 200312 2 001**

Pembimbing II



**Sri Anugrah Natalina, MM.**  
**NIP. 19771225 200901 2 006**

## NOTA DINAS

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

Kediri, 7 Juni 2017

Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : SIFA RIZQIANA  
NIM : 9313.036.13  
Judul : PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
PROFITABILITAS (Studi Pada PT BANK BCA  
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 terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



**Dr. Hj. Nuning Fatmawatie, SE. MM.**  
NIP.19740528 200312 2 001

Pembimbing II



**Sri Anugrah Natalina, MM.**  
NIP. 19771225 200901 2 006

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT BANK BCA SYARIAH)**

Sifa Rizqiana  
NIM. 9.313.036.13

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri  
(STAIN) Kediri Pada Tanggal 19 Juni 2017

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Dr. Andriani, SE. MM.**

NIP. 19730113 200312 2 001

(.....)

2. Penguji I

**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM.**

NIP. 19740528 200312 2 001

(.....)

3. Penguji II

**Sri Anugrah Natalina, MM.**

NIP. 19771225 200901 2 006

(.....)

Kediri, 19 Juni 2017

Ketua STAIN Kediri

**Dr. Nur Chamid, MM,**  
NIP. 19680714 199703 1 002

## MOTTO

فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ - ٧

*“Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).”* QS. Ash-Syarh: 7

*“Tujuan seseorang mestinya mengerjakan suatu hal dengan benar, cepat, baik, dan tuntas. Karena masalah tidak akan baik dengan sendirinya.”* – Warrant Edward Buffett

*“Opo kang kena ko tandangi, tumuli enggal tandangono”*  
– Imam Kaelani Oestman

## PERSEMBAHAN

*Sembah sujud serta puji syukur tak terhingga saya panjatkan kehadiran Allah SWT., atas karunia serta nikmat-Nya yang telah memberikan kemudahan, kelancaran, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.*

*Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.*

*Dengan rasa bangga dan terima kasih saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat saya kasahi dan saya sayangi.*

*Terima kasih untuk cahaya hidup saya, Bapak dan Ibu saya tercinta, Bapak Drs. Subroto dan Ibu Binti Mutamalikhah yang senantiasa ada dalam setiap langkah saya, selalu setia mendampingi, saat saya menangis dan jatuh, yang selalu memanjatkan doa untuk putrinya ini dalam setiap lantunan doa dan sujudnya.*

*Terima kasih untuk Kakak saya tercinta Ahsin Kifuluqina S.Pd.I. dan H. Miftachun Nada S.E., yang selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan do'a kepada saya untuk selalu semangat dan menjadi yang lebih baik.*

*Terima kasih untuk Devyana Ekasari Sunarto dan Fidyanto Nofiaridi Satria yang selalu membimbing dan memotivasi saya dalam mengerjakan skripsi ini.*

*Palm Turi (Paguyuban Alumni SMA N 1 Kediri), dan Sahabat-sahabatku, terima kasih atas segala bantuan, doa, nasehat, hiburan, dan semangat yang kalian berikan.*

*Untukmu, yang telah Allah tuliskan di lauhulmahfudz. Yang telah senantiasa menjaga dan terus memperbaiki diri, hingga kita dipertemukan pada waktu dan momen yang tepat.*

*Engkau yang telah Allah tuliskan untuk menyempurnakanmu dalam setiap kekuranganku, mensholehahkanku, menuntunku, dan membimbingku untuk lebih dekat dengan Tuhanmu.*

## ABSTRAK

SIFA RIZQIANA, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM. dan Sri Anugrah Natalina, MM.: Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (Studi Pada PT Bank BCA Syariah)  
Ekonomi Syariah, Syariah, STAIN Kediri, 2017.

Kata Kunci: Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO), Profitabilitas

Bank merupakan lembaga yang dalam menjalankan aktivitasnya berfungsi sebagai lembaga intermediasi. Fungsi bank sebagai lembaga intermediasi ini membuat bank memiliki posisi yang strategis dalam perekonomian dengan aktivitasnya, yaitu menghimpun dan menyalurkan dana dengan melakukan pembiayaan. Adanya aktivitas pembiayaan memberikan dampak langsung terhadap rasio keuangan yaitu *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) pada PT Bank BCA Syariah. Sedangkan profitabilitas yang dicerminkan dengan ROA menunjukkan adanya fluktuasi setiap tahunnya. Profitabilitas dicerminkan dengan ROA karena rasio ini melihat sejauh mana investasi yang telah ditanamkan mampu memberikan pengembalian keuntungan sesuai dengan yang diharapkan.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas pada PT Bank BCA syariah. Penelitian ini menggunakan dua variabel independen yaitu *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO). Studi penelitian ini dilakukan pada PT Bank BCA Syariah. Populasi dalam penelitian ini sebesar 30 data laporan keuangan publikasi triwulan, yaitu mulai dari periode September 2009 sampai periode Desember 2016. Dalam penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan *software SPSS 21.0*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Variabel NPF (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji t dengan hasil  $t_{hitung}$  sebesar -0.093 dengan probabilitas sebesar 0.927. Nilai probabilitas lebih dari 0,05 maka H1 ditolak. Variabel BOPO (X2) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA. Hal ini dibuktikan dengan hasil uji t dengan hasil  $t_{hitung}$  sebesar -3.237 dengan probabilitas sebesar 0,003. Nilai probabilitas kurang dari 0,05 maka H2 diterima. Variabel NPF (X1) dan BOPO (X2) berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini dibuktikan oleh hasil perhitungan yang diketahui bahwa  $F_{hitung}$  sebesar 11,450 dengan nilai probabilitas sebesar 0,000. Nilai probabilitas kurang dari 0,05 H3 diterima. Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi dapat disimpulkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh sebesar 45.9% terhadap profitabilitas yang dicerminkan dengan ROA, dan sebesar 54.1% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur *Alhamdulillah*, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan kasih dan sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW yang telah menyingkap tabir kejahiliyahan menuju era kebebasan berpikir yakni *Ad-Dinul Islam*.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil hingga skripsi ini selesai, khususnya kepada yang saya hormati:

1. Bapak Ketua STAIN Kediri Dr. Nur Chamid, MM.
2. Bapak Ketua Jurusan Syariah STAIN Kediri Imam Annas Muslih, MHI.
3. Ibu dosen pembimbing skripsi, Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM. dan Sri Anugrah Natalina, MM. yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan, motivasi serta meluangkan waktunya hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu dosen beserta staf Jurusan Syariah dan seluruh civitas akademika STAIN Kediri.
5. Kedua orang tua, Kakak, dan segenap keluarga serta para kerabat yang senantiasa mendo'akan, menyayangi, mencintai, memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi tepat waktu.

6. Palm Turi (Paguyuban Alumni SMA N 1 Kediri), sahabat-sahabat penulis, dan berbagai pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terimakasih atas motivasi dan dukungan semangatnya.

Atas segala bantuan, pengalaman, kebahagiaan, dan semangat yang diberikan, penulis ucapkan *Jazakumullah Khairan Katsiran*, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut dapat menjadi amal shaleh dan diterima oleh Allah SWT, serta mendapatkan balasan yang lebih baik di dunia dan di akhirat kelak, Amin. Semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya, Amin.

Kediri, 7 Juni 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB I       PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Hipotesis Penelitian.....	10
F. Asumsi Penelitian .....	11
G. Telaah Pustaka .....	11
BAB II       LANDASAN TEORI.....	16
A. Resiko Pembiayaan Bermasalah .....	16
B. Operasional Perbankan.....	25
C. Profitabilitas .....	31
BAB III       METODE PENELITIAN.....	43
A. Rancangan Penelitian .....	43
B. Populasi dan Sampel .....	43
C. Jenis Data .....	44
D. Sumber Data.....	45
E. Pengumpulan Data .....	46

	Halaman
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	47
G. Analisis Data .....	48
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
B. Deskripsi Data .....	63
C. Analisis Statistik Deskriptif.....	75
D. Hasil Analisis Data .....	83
E. Pengujian Hipotesis .....	91
BAB V PEMBAHASAN .....	95
A. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas.....	95
B. Pengaruh Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas .....	100
C. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas .....	103
BAB VI PENUTUP.....	105
A. Kesimpulan .....	105
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA .....	109
LAMPIRAN.....	I
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	V

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah.....	2
Tabel 2. Kriteria Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	24
Tabel 3. Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA.....	35
Tabel 4. Koefisien Korelasi.....	49
Tabel 5. Pembiayaan yang Termasuk Pembiayaan Bermasalah.....	65
Tabel 6. Rasio Pembiayaan Bermasalah <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	68
Tabel 7. Rasio Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO).....	71
Tabel 8. Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA).....	74
Tabel 9. Statistik Deskriptif PT Bank BCA Syariah.....	76
Tabel 10. Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF) PT Bank BCA Syariah.....	78
Tabel 11. Statistik Deskriptif Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	79
Tabel 12. Rasio Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO).....	80
Tabel 13. Statistik Deskriptif Rasio BOPO.....	81
Tabel 14. Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA) PT Bank BCA Syariah.....	82
Tabel 15. Statistik Deskriptif Rasio ROA.....	83
Tabel 16. Hasil Uji Korelasi.....	83
Tabel 17. Kolmogorov-Smirnov PT Bank BCA Syariah.....	86
Tabel 18. Hasil Perhitungan VIF PT Bank BCA Syariah.....	87
Tabel 19. Model Summary PT Bank BCA Syariah.....	89
Tabel 20. Coefficient PT Bank BCA Syariah.....	90
Tabel 21. Coefficient PT Bank BCA Syariah.....	92
Tabel 22. Annova PT Bank BCA Syariah.....	93
Tabel 23. Model Summary PT Bank BCA Syariah.....	93
Tabel 24. Rasio Perbandingan Pembiayaan PT Bank BCA Syariah.....	96
Tabel 25. Pengembangan dan Peningkatan Kualitas Produk.....	102

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1. Perkembangan Pembiayaan PT Bank BCA Syariah .....	3
Gambar 2. Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA) PT Bank BCA Syariah .....	4
Gambar 3. Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) PT Bank BCA Syariah.....	5
Gambar 4. Perkembangan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) PT Bank BCA Syariah .....	7
Gambar 5. Perkembangan Pembiayaan Bermasalah.....	66
Gambar 6. Grafik Histogram Data PT Bank BCA Syariah .....	85
Gambar 7. Grafik Normal Plot Data PT Bank BCA Syariah.....	86
Gambar 8. Scatterplots PT Bank BCA Syariah .....	88

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Laporan Keuangan Triwulan Periode September 2009 sampai Periode Desember 2016 .....	I
Lampiran 2. Data Observasi.....	II
Lampiran 3. Hasil Pengujian Korelasi dan Regresi dari SPSS 21.0 .....	III
Lampiran 4. Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi.....	IV
Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup.....	V

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
PROFITABILITAS  
(Studi Pada PT BANK BCA SYARIAH)**

Sifa Rizqiana  
NIM. 9.313.036.13

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri  
(STAIN) Kediri Pada Tanggal 19 Juni 2017

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

**Dr. Andriani, SE. MM.**

NIP. 19730113 200312 2 001

2. Penguji I

**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM.**

NIP. 19740528 200312 2 001

3. Penguji II

**Sri Anugrah Natalina, MM.**

NIP. 19771225 200901 2 006

(.....)  
(.....)  
(.....)

Kediri, 19 Juni 2017

Kediri, STAIN Kediri





Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sifa Rizqiana

NIM : 9 313 036 13

Jurusan/Prodi : Syariah/ Ekonomi Syariah

Angkatan Masuk : 2013

No. HP : 089657078263

Bersedia untuk diunggah karya skripsi saya agar dapat dimanfaatkan untuk kajian ilmiah dan manfaat pembelajaran yang lain. Semua isi dan konten yang ada dalam karya ilmiah ini merupakan tanggung jawab saya sebagai penulis karya ilmiah.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 7 Agustus 2017

Tertanda



Sifa Rizqiana

NIM. 9 313 036 13