

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT
USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

NISA AMELIA AKTFIANI
NIM.2008203072

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H/2024 M

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT
USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

NISA AMELIA AKTFIANI
NIM.2008203072

**IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H/2024 M

ABSTRAK

Nisa Amelia Aktifiani 2008202072. “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2018-2022”2024

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh banyaknya pembiayaan bermasalah atau pembiayaan macet pada unit usaha syariah, kesadaran masyarakat untuk membayar pembiayaan secara tepat waktu itu sangat rendah. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, data yang digunakan merupakan data sekunder yaitu laporan bulanan keuangan periode 2018-2022 yang diperoleh dari website resmi OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan uji asumsi klasik terlebih dahulu, untuk pengolahan data peneliti menggunakan alat uji SPSS. Uji hipotesis yang dilakukan adalah uji t, uji F, dan koefisien determinasi dengan taraf signifikan sebesar 5%. Berdasarkan periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian ini berdistribusi normal. Hasil uji multikolinearitas dan uji heteroskedastisitas tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari aturan uji asumsi klasik.

Berdasarkan hasil penelitian bahwa pembiayaan bermasalah (*NPF*) memiliki pengaruh yang positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas Unit Usaha syariah di Indonesia sebesar 2,7%. Efisiensi Operasional (*BOPO*) memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas Unit Usaha syariah di Indonesia sebesar 84,2%. Variabel pembiayaan bermasalah (*NPF*) dan Efisiensi Operasional (*BOPO*) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas Unit Usaha syariah di Indonesia sebesar 71,2% dan sisanya 28,8% dipengaruhi oleh faktor-faktor lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah (*NPF*), Efisiensi Operasional (*BOPO*), *profitabilitas (ROA)*



IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

ABSTRACT

Nisa Amelia Aksiiani 2008202072. "The Influence of Problematic Financing and operational efficiency on the profitability of Sharia Business Units in Indonesia for the period 2018-2022" 2024

This research is motivated by the large number of problematic financing or bad financing in sharia business units, public awareness of paying financing on time is very low. The problem formulation in this research is to determine the effect of problematic financing and operational efficiency on profitability, both partially and simultaneously.

This research uses quantitative methods, the data used is secondary data, namely monthly financial reports for the 2018-2022 period obtained from the official OJK (Financial Services Authority) website. The data analysis method used is multiple linear regression analysis using the classical assumption test first, for data processing the researcher uses the SPSS test tool. The hypothesis tests carried out were the t test, F test, and the coefficient of determination with a significance level of 5%. Based on the observation period, it shows that the research data is normally distributed. The results of the multicollinearity test and heteroscedasticity test found no variables that deviated from the classical assumption test rules.

Based on research results, non-performing financing (NPF) has a positive and insignificant influence on the profitability of sharia business units in Indonesia, amounting to 2.7%. Operational Efficiency (BOPO) has a negative and significant influence on the Profitability of Sharia Business Units in Indonesia, amounting to 84.2%. The variables non-performing financing (NPF) and Operational Efficiency (BOPO) influence the Profitability of Sharia Business Units in Indonesia by 71.2% and the remaining 28.8% is influenced by other factors not examined in this research.

Keywords: Non-Performing Financing (NPF), Operational Efficiency (BOPO), profitability (ROA)

خلاصة

نيسا أميليا أكسيداني 2702028002. "تأثير التمويل الإشكالي والكفاءة التشغيلية على ربحية وحدات الأعمال 2022-2024" إندونيسيا لفرقة 8102

الدافع وراء هذا البحث هو العدد الكبير من التمويل الإشكالي أو التمويل السيئ في وحدات الأعمال أن الوعي العام يدفع التمويل في الوقت المحدد منخفض للغاية. تتمثل صياغة المشكلة في هذا البحث في تحديد الشرعية، كما تأثير مشاكل التمويل والكفاءة التشغيلية على الربحية، جزئيًا وفي وقت واحد.

ير المالية يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية، والبيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية، وهي التقارير أسلوب تحليل البيانات (OJK) والتي تم الحصول عليها من الموقع الرسمي لهيئة الخدمات المالية 2018-2022 الشهرية للفترة المستخدم هو تحليل الانحدار الخطي المتعدد باستخدام اختبار الافتراض الكلاسيكي أولاً، ولمعالجة البيانات يستخدم الباحث أداة ديحتل لمعومو F رابتخاو t رابتخا يه اموارج امت يتل تا ايضرفل تارابتخا تن الكو. اخ تبار SSPS المعدل 2R بمس توى دلالة 5%. وبناء على فتره المراقبة ت بين أن بيانات البحث موزعة توزيعاً طبيعياً. لم تجد نتائج اختبار الخطية المتعددة واختبار التغايرية أي متغيرات تنحرف عن قواعد افتراضات الكلاسيكية. اختب

بناءً على نتائج الأبحاث، فإن التمويل المتعثر له تأثير إيجابي وغير مهم على ربحية وحدات الأعمال الشرعية في إندونيسيا، حيث يصل إلى 7.2%. الكفاءة التشغيلية (OPOB) لها تأثير سلبي وكربحية وحدات الأعمال إلى 2.48%. تؤثر متغيرات التمويل غير العامل (FPN) الأعمال الشرعية في إندونيسيا، تصل الكفاءة التشغيلية (OPOB) على ربحية وحدات الأعمال الشرعية في إندونيسيا بنسبة 2.17% وتأثر بنسبة 8.82% المتبقية بعوامل أخرى لم يتم فحصها في هذا البحث.

لربحية (OPOB)، الربحية (AOR) الكلمات المفتاحية: التمويل المتعثر (FPN)، الكفاءة التشغيلية

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP *PROFITABILITAS* UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Oleh :

NISA AMELIA AKTIFIANI

NIM.2008203072

Pembimbing

Pembimbing I



Nining wahyuningsih, SE., MM
NIP. 19730930 200710 2 001

Pembimbing II



Dr. Rita Kusumadewi, SE.,MM
NIP. 19840422 201101 2 018

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartovo, MSI
NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **NISA AMELIA AKTIFIANI, NIM: 2008203072** dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I Menyetujui Pembimbing II



Nining wahyuningsih, SE., MM
NIP. 19730930 200710 2 001

Dr. Rita Kusumadewi, SE., MM
NIP. 19840422 201101 2 018

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartovo, MSI
NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**”, oleh **NISA AMELIA AKTIFIANI, NIM: 2008203072**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 13 Desember 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

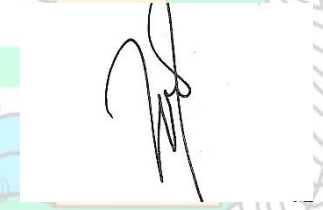
Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



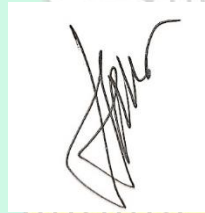
Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 19830702 2011011008

Penguji I

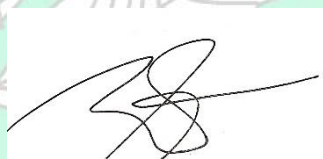


Hi. Nining Wahyuningsih, SE., MM
NIP. 19730930 2007102001

Penguji II



Toto Subarto, SE., M.Si
NIP. 19681123 2000031001



H. Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

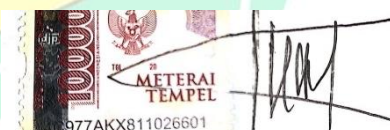
Nama : NISA AMELIA AKTIFIANI
NIM : 2008203072
Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 23 oktober 2002
Alamat : Link. Margarahayu Cicurug Babakan Koda
RT.18/RW. 06, KEC. Majalengka, KAB.
Majalengka.

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022”**, yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansilainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Majalengka, 7 januari 2024

Saya yang menyatakan,



NISA AMELIA AKTIFIANI

NIM. 2008203072

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'aalamiin.

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia, kemudahan dan kelancaran yang diberikan, serta atas dukungan dan doa dari orang-orang yang tersayang, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Karya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya Bapak Dedi Suryadi (Alm) dan Ibu Yeni Rohaeni yang telah memberikan kasih sayang, dukungan dan doa yang tiada hentinya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.

Terimakasih saya ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Ibu Nining Wahyuningsih, SE.MM dan Dosen Pembimbing II ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE, MM yang telah membimbing dan memberikan masukan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu, semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi bapak/ibu semuanya.

Teruntuk teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah B, terimakasih atas dukungan, semangat dan bantuan kalian dari mulai awal perkuliahan di tahun 2020 hingga pada selesainya tugas akhir ini. Terima kasih untuk kebersamaanya semasa kuliah, canda tawa kalian akan selalu saya ingat. Semoga kita semua menjadi orang yang sukses dan tetap menjaga silaturahmi dengan baik dimasa depan.

Teruntuk sahabat-sahabatku Hilya, funi, riska dan puan. Terima kasih sudah menjadi sahabat terbaik sampai sekarang yang selalu mensupport, mendoakan, memotivasi dan memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT Aamiin YRA.

MOTTO HIDUP

***“KERAGUANMU MERUPAKAN AWAL DARI SEBUAH KEGAGALAN
DALAM MENCAPAI MIMPIMU, MAKA YAKIN KAN DIRIMU BAHWA
SEMUA IMPIANMU AKAN TERWUJUD SATU PERSATU”***



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis skripsi ini bernama lengkap Nisa Amelia Aktifiani, dilahirkan di Majalengka pada tanggal 23 Oktober 2002. Penulis merupakan anak perempuan terakhir dari tiga bersaudara, dari pasangan Bapak Dedi Suryadi dan ibu Yeni Rohaeni. Bertempat tinggal di Link. Margarahayu Cicurug Babakan Koda RT.18/RW.06 Kec.Majalengka, Kab. Majalengka.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh :

1. TK Budi Asih V lulus tahun 2008
2. SDN Cicurug II lulus tahun 2014
3. SMPN 1 Majalengka lulus tahun 2017
4. MA Daarul Uluum PUI Majalengka pada tahun 2020

Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, dengan judul skripsi **“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022”**.

Dibawah bimbingan Ibu Nining wahyuningsih, SE, MM selaku pembimbing I dan ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE,MM selaku pembimbing II.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, serta hidayah-Nya berupa ilmu dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022”**. Sholawat serta salam terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada Orang Tua tercinta dan tersayang yaitu Bapak Dedi Suryadi (Alm) dan Ibu Yeni Rohaeni yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya dan selalu mendoakan serta memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Nining Wahyuningsih, SE,MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis

menyelesaikan skripsi.

6. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas serta memberikan arahan selama penulis menempuh pendidikan studi di kampus.
8. Untuk seluruh sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan semangat dan motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
9. Untuk teman-teman angkatan 2020 terkhusus Perbankan Syariah B yang telah kebersamai penulis selama duduk dibangku perkuliahan hingga pada selesainya tugas akhir ini.
10. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah kebersamai pada masa perkuliahan serta saat penulis menyusun skripsi ini.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah terlibat dalam penulisan skripsi ini dan berdoa semoga Allah SWT melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi maupun masyarakat.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Majalengka, 7 januari 2024

Penulis



NISA AMELIA AKTIFIANI
NIM.2008203072

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
خالصة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO HIDUP	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah.....	10
C. Batasan Masalah	11
D. Rumusan Masalah.....	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan	13
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Unit usaha syariah.....	14
1. Pengertian UUS	15
2. Pembentukan UUS.....	15
3. Kegiatan UUS	15
4. Perbedaan BUS dan UUS	17
B. Pembiayaan Bank Syariah	18

1. Pengertian Pembiayaan	18
2. Pembiayaan dalam perspektif islam.....	19
3. Fungsi dan tujuan pembiayaan.....	21
C. Pembiayaan Bermasalah	22
1. Pengertian pembiayaan bermasalah	22
2. Pembiayaan dalam perspektif islam.....	23
3. Penyebab pembiayaan bermasalah.....	24
4. Pendekatan dan prinsip analisis pembiayaan	26
5. Penanganan pembiayaan bermasalah.....	28
D. Efisiensi Operasional	29
A. Pengertian Efisiensi operasional	29
B. Efisiensi operasional dalam perspektif islam.....	30
E. <i>Profitabilitas</i>	31
A. Pengertian <i>profitabilitas</i>	31
B. <i>Profitabilitas</i> dalam perspektif islam.....	32
C. Rasio <i>profitabilitas</i>	34
D. Keunggulan menggunakan rasio <i>profitabilitas</i>	35
E. <i>ROA (Return On Assets)</i>	36
F. Penelitian Terdahulu	37
G. Kerangka pemikiran.....	42
A. Hubungan Pembiayaan bermasalah dengan <i>profitabilitas</i>	44
B. Hubungan efisiensi operasional dengan <i>profitabilitas</i>	44
H. Hipotesis	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
A. Metode Penelitian Jenis dan sifat penelitian.....	46
1. Jenis dan sifat penelitian.....	46
2. Jenis dan sumber data.....	46
3. Teknik pengumpulan data.....	47
4. Populasi dan sampel	48
B. Definisi operasional Variabel	49
C. Teknik analisis data	50
1. Uji statistik deskriptif.....	51
2. Uji asumsi klasik.....	51
a. Uji normalitas	51

b. Uji multikolinearitas	51
c. Uji heteroskedastisitas	52
3. Analisis regresi linear berganda.....	52
4. Pengujian hipotesis	53
a. Uji parsial (uji t)	53
b. Uji simultan (uji f).....	53
5. Uji koefisien determinasi	53
BAB IV Analisis Data dan Pembahasan.....	54
A. Deskripsi objek penelitian.....	54
1. Sejarah unit usaha syariah.....	54
2. Visi, misi dan nilai budaya kerja UUS.....	55
3. Produk- produk UUS.....	56
B. Analisis Data.....	59
1. Statistik Deskriptif.....	59
2. Uji asumsi klasik	60
a. Uji normalitas	60
b. Uji multikolinearitas	62
c. Uji heteroskedastisitas	63
C. Hasil Penelitian	64
1. Analisis regresi linear berganda.....	64
2. Uji t parsial	65
3. Uji f simultan	66
4. Uji koefisien determinasi	67
D. Pembahasan.....	67
1. Pengaruh <i>NPF</i> terhadap <i>Profitabilitas (ROA)</i>	67
2. Pengaruh <i>BOPO</i> terhadap <i>Profitabilitas (ROA)</i>	69
3. Pengaruh <i>NPF</i> dan <i>BOPO</i> terhadap <i>Profitabilitas (ROA)</i>	70
E. Analisis Ekonomi.....	72
BAB V PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan kantor cabang UUS di Indonesia	2
Tabel 2. 1 Pembiayaan lancar, kurang lancar dan macet	3
Tabel 3. 1 Biaya operasional dan pendapatan operasional	5
Tabel 4. 1 <i>Profitabilitas</i> dan rata rata total aset UUS	6
Tabel 5. 1 <i>Profitabilitas</i> dan rata rata total aset Bank konvensional	6
Tabel 6. 1 perkembangan rasio <i>NPF</i> , <i>BOPO</i> , <i>ROA</i>	9
Tabel 2. 1 kriteria penilaian <i>ROA</i>	37
Tabel 2. 2 Penelitian terdahulu	37
Tabel 3. 1 Penentuan sampel	49
Tabel 3. 2 Operasional Variabel	49
Tabel 4. 1 output SPSS Statistik Deskriptif	59
Tabel 4. 2 Output SPSS Uji Normalitas	62
Tabel 4. 3 Output SPSS Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4. 5 Output SPSS regresi linear berganda	64
Tabel 4. 6 Output SPSS Uji t Parsial	65
Tabel 4. 7 Output SPSS Uji f simultan	66
Tabel 4. 8 Output SPSS Koefisien Determinasi	67



IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

Gambar 1. 1 <i>Market share</i> UUS dan Bank konvensional	7
Gambar 2. 1 Nasabah UUS dan Bank Konvensional	8
Gambar 2. 1 Kerangka pemikiran.....	43
Gambar 4. 1 Plot Normalitas	61
Gambar 4. 2 Histogram Normalitas.....	61
Gambar 4. 3 Output SPSS Uji Heteroskedastisitas.....	63

