

**PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH,
DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG
BAIK SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai tugas akhir untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

Kemal Ahmad Abdurrahman

2108203085

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

ABSTRAK

KEMAL AHMAD ABDURRAHMAN. NIM: 2108203085. “Pengaruh Beban Operasional, Pembiayaan Bermasalah, dan Penyaluran Pembiayaan Terhadap Return on Assets dengan Peringkat Tata Kelola Perusahaan yang Baik sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)”

Keuntungan perusahaan menjadi hal terpenting perusahaan dalam mengembangkan bisnisnya. Juga, untuk ikut serta menuju perekonomian masyarakat yang berkualitas, perbankan sebagai lembaga intermediasi perlu memenuhi ketiga perannya, yaitu: *agent of trust*, *agent of service*, & *agent of development*. Dengan begitu, untuk memenuhi peran dan keberlanjutan bank, perlu untuk mengenal ancaman demi mengimprovisasi profitabilitas perusahaan. Beberapa faktor yang dapat memengaruhi kualitas profitabilitas dapat dilihat pada indikator kinerja keuangan. Oleh karenanya, penelitian ini bertujuan untuk mengukur pengaruh beban operasional, pembiayaan bermasalah, dan penyaluran pembiayaan terhadap profitabilitas, serta mengukur bagaimana alur peringkat komposit tata kelola perusahaan yang baik dapat memoderasi tiap hubungan yang tertuju pada kinerja keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. dari periode 2007-2023.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Pengambilan data diambil dengan teknik pengumpulan data dokumen dan berbersifat sekunder yang diambil dari laman perusahaan. Populasi merupakan laporan tahunan Bank Muamalat dengan teknik pengambilan sampel yaitu *purposive sampling*, sehingga penelitian ini mengambil keseluruhan data dari periode 2007-2023 yang memiliki laporan GCG (peringkat *self-assessment*). Teknik analisisnya dilakukan dengan interpolasi, statistik deskriptif, uji stasioneritas, dan uji asumsi klasik. Setelahnya, dilakukan uji regresi linear berganda dengan model *Goodness of Fit* dan dilakukan uji *Moderated Regression Analysis* (MRA).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif secara signifikan terhadap ROA, NPF bruto berpengaruh negatif secara tidak signifikan terhadap ROA, FDR berpengaruh negatif secara tidak signifikan terhadap ROA. Pada pengujian MRA, GCG tidak dapat memoderasi hubungan BOPO, NPF bruto, dan FDR secara parsial terhadap ROA baik memperkuat atau memperlemah hubungan.

Kata kunci: Kinerja Keuangan, Bank Muamalat, BOPO, NPF, FDR, GCG

ABSTARCT

KEMAL AHMAD ABDURRAHMAN. NIM: 2108203085. “The Effect of Operating Expenses, Problem Financing, and Financing Distribution on Return on Assets with Good Corporate Governance Rating as a Moderating Variable (Case Study at PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Period 2007-2023)”

The company's profit is the most important thing for the company to develop its business. Also, to participate towards a quality community economy, banking as an intermediary institution needs to fulfill its three roles, namely: agent of trust, agent of service, & agent of development. Thus, to fulfill the role and sustainability of the bank, it is necessary to recognize threats in order to improvise the profitability of the company. Several factors that can affect the quality of profitability can be seen in financial performance indicators. Therefore, this study aims to measure the effect of operating expenses, non-performing financing, and financing distribution on profitability, and measure how the flow of good corporate governance composite ratings can moderate each relationship aimed at the financial performance of PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. from the period 2007-2023.

This research uses quantitative methods with associative research types. Data collection is taken by document data collection techniques and is secondary in nature taken from the company's website. The population is the annual report of Bank Muamalat with a sampling technique that is purposive sampling, so this study takes all data from the period 2007-2023 which has a GCG report (self-assessment rating). The analysis technique is done by interpolation, descriptive statistics, stationarity test, and classical assumption test. After that, multiple linear regression tests were carried out with the Goodness of Fit model and the Moderated Regression Analysis (MRA) test was carried out.

The research results indicate that *BOPO* (operating expenses) has a significant negative effect on ROA, NPF gross has a negative but insignificant effect on ROA, and FDR has a negative but insignificant effect on ROA. In the Moderated Regression Analysis (MRA) test, GCG was unable to partially moderate the relationship between *BOPO* (operating expenses), NPF gross, and FDR on ROA, neither strengthening nor weakening the relationship.

Keywords: Financial Performance, Bank Muamalat, *BOPO* (operating expenses), NPF, FDR, GCG

المخلص

كمال أحمد عبد الرحمن. الرقم الجامعي: ٢١٠٨٢٠٣٠٨٥. "تأثير النفقات التشغيلية والتمويل الإشكالي وتوزيعات التمويل على العائد على الأصول مع تصنيف الحوكمة الرشيدة للشركات كمتغير معتدل (دراسة حالة في شركة بنك موعلمات إندونيسيا، المساهمة المحدودة، للفترة ٢٠٠٧-٢٠٢٣)"

إن أرباح الشركات هي أهم شيء بالنسبة للشركات لتطوير أعمالها. وأيضاً، للمشاركة نحو اقتصاد مجتمعي عالي الجودة، يحتاج العمل المصرفي كمؤسسة وسيطة إلى القيام بأدواره الثلاثة، وهي وكيل الثقة، ووكيل الخدمة، ووكيل التنمية. وبالتالي، من أجل تحقيق دور البنك واستدامته، من الضروري التعرف على التهديدات من أجل تحسين ربحية الشركة. وبناءً على ذلك، تهدف هذه الدراسة إلى قياس تأثير العبء التشغيلي، والتمويل المتعثر، وتوزيع التمويل على الربحية، وكذلك قياس كيف يمكن لتصنيف الحوكمة المؤسسية الجيدة أن يُعدل كل علاقة تؤثر على الأداء المالي لشركة بنك موعلمات إندونيسيا، المساهمة المحدودة، خلال الفترة من ٢٠٠٧ إلى ٢٠٢٣.

تستخدم هذه الدراسة منهجاً كمياً بنوع البحث الترابطي. وقد تم جمع البيانات من خلال تقنية جمع الوثائق، وهي بيانات ثانوية مأخوذة من موقع الشركة. تتكون العينة من التقارير السنوية لبنك موعلمات، باستخدام أسلوب العينة الهادفة، ولذلك تشمل هذه الدراسة جميع البيانات من الفترة ٢٠٠٧ حتى ٢٠٢٣ التي تحتوي على تقارير تقييم الحوكمة المؤسسية الجيدة (التقييم الذاتي). تشمل تقنيات التحليل المستخدمة: الاستيفاء، الإحصاء الوصفي، اختبار الاستقرار، واختبار الفرضيات الكلاسيكية. بعد ذلك، أُجري تحليل الانحدار الخطي المتعدد باستخدام نموذج حسن المطابقة، وتحليل الانحدار المعدل.

تشير نتائج البحث إلى أن نسبة عبء العمليات التشغيلية (بويو) تؤثر سلباً وبشكل معنوي على العائد على الأصول (عوا)، في حين تؤثر نسبة التمويل المتعثر الإجمالي (أن بي إف الإجمالي) سلباً وبشكل غير معنوي على العائد على الأصول، كما تؤثر نسبة التمويل إلى الودائع (إف دي آر) سلباً وبشكل غير معنوي على العائد على الأصول. وفي اختبار تحليل الانحدار المعدل، لم تستطع الحوكمة المؤسسية الجيدة تعديل العلاقة بين عبء العمليات التشغيلية، التمويل المتعثر الإجمالي، ونسبة التمويل إلى الودائع جزئياً تجاه العائد على الأصول، سواء بتقوية أو بتضعيف هذه العلاقة.

الكلمات المفتاحية: الأداء المالي، بنك موعلمات، نسبة عبء العمليات التشغيلية (بويو)، نسبة التمويل المتعثر (أن بي إف)، نسبة التمويل إلى الودائع (إف دي آر)، الحوكمة المؤسسية الجيدة.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH,
DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK
SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat
Indonesin, Tbk. Periode 2007-2023)**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

KEMAL AHMAD ABDURRAHMAN

NIM. 2108203085

Menyetujui

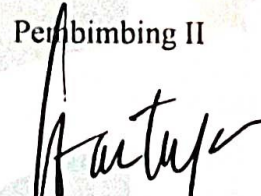
Pembimbing I



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.

NIP. 197108012000031002

Pembimbing II



Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008



Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudara Kemal Ahmad Abdurrahman, NIM: 2108203085 dengan judul **"PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP RETURN ON ASSETS DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)"** oleh Kemal Ahmad Abdurrahman, NIM: 2108203085". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si.
NIP. 197108012000031002

Pembimbing II

Dr. Wartoyo, M.Si.
NIP. 198307022011011008



LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP *RETURN ON ASSETS* DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)”**, oleh Kemal Ahmad Abdurrahman, NIM: 2108203085, telah diajukan dalam sidang *munaqosyah* Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 8 Mei 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang *Munaqosyah*

Ketua Sidang

Dr. Wartovo, M.Si.
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si.
NIP. 197308061999032003

Penguji II

Abdul Muizz Abdul W.K.A., M.Si.
NIP. 198708272019031009

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

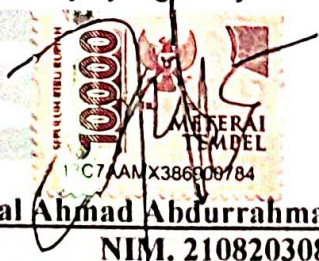
Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Kemal Ahmad Abdurrahman
NIM : 2108203085
Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 4 Juni 2003
Alamat : Jl. Raya Compreng, Desa Bojongjaya, Kecamatan
Pusakajaya, Kabupaten Subang.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP *RETURN ON ASSETS* DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari narasumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang kurang dan lebihnya sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon,
Saya yang menyatakan,


Kemal Ahmad Abdurrahman
NIM. 2108203085

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah saya tuliskan dan ucapkan kepada Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan kasih sayang-Nya kepada saya atas kesehatan dan kelancaran material dan mental saya dalam menyusun hingga menyelesaikan skripsi ini. Juga, tidak lupa shalawat dan salam kepada baginda utusan Allah Swt. Nabi Muhammad Saw., kepada keluarga, sahabat, dan umatnya, yang semoga kelak kita mendapatkan limpahan syafaat darinya, Aamiin.

Skripsi ini dan berakhirnya kuliah saya dalam menamatkan S1, saya persembahkan untuk diri saya, dan keluarga saya, khususnya kedua orang tua saya Bapak Komarudin dan Ibu Neneng Arianingsih. Terima kasih atas kasih sayang dan dukungannya, baik doa, material, hingga dukungan finansial hingga saya bisa berada pada titik ini. Tanpa kalian, mungkin perjuangan akan lebih pedih lagi. Bersyukur, tentu sangat bersyukur atas “kehidupan” yang sudah diberikan yang dibangun sedemikian rupa untuk saya. Berkat kalian, saya bisa menyelesaikan S1 ini dengan penuh kegembiraan, merasakan hiruk pikuk perkuliahan, dan mendapatkan teman yang sungguh luar biasa. Perkataan maaf juga saya sampaikan, untuk kedua orang tua saya dan tentunya kakak perempuan saya, Siti Noor Asyiah Jamil yang sedang dalam memperjuangkan keluarganya demi menjadi ibu yang luar biasa. Semoga, dengan menutupnya perkuliahan ini, kalian akan terus bangga dan meridhoi saya akan setiap pencapaian dan langkah.

Akhir paragraf, saya persembahkan juga untuk orang sekitar saya yang telah dan selalu mendukung saya. Keluarga, dosen, dan teman saya yang begitu luar biasa. Teman “*dear to drema and make a change*” (dan tentunya teman yang sebelumnya atas moto ini, hehe), teman “*professional, integrity, and excelent*”, hingga teman kelas *whose make laugh and make great personality*. *Alhamdulillah!*

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti, memiliki nama lengkap Kemal Ahmad Abdurrahman yang lahir atas karunia Allah Swt. di Subang, 4 Juni 2003. Peneliti merupakan anak ke-dua dari dua bersaudara atas pasangan Bapak Komarudin dan Ibu Neneng Arianingsih. Peneliti bertempat tinggal di daerah Subang, Jawa Barat.

Jenjang pendidikan yang penulis sudah tempuh sejauh ini:

1. SD Negeri Pangeran Kornel
2. SMP Islam Terpadu As-Salafiyah Boarding School
3. SMA Negeri 1 Subang
4. Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Pada akhir jenjang perkuliahannya, di jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, penulis mengambil skripsi dengan judul **“PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP RETURN ON ASSETS DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)”** atas bimbingan dosen yang luar biasa, Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si. dan Bapak Dr. Wartoyo, M.Si.

Selama perkuliahan, peneliti aktif mengikuti organisasi, lomba, dan kerelawanan. Berikut daftarnya:

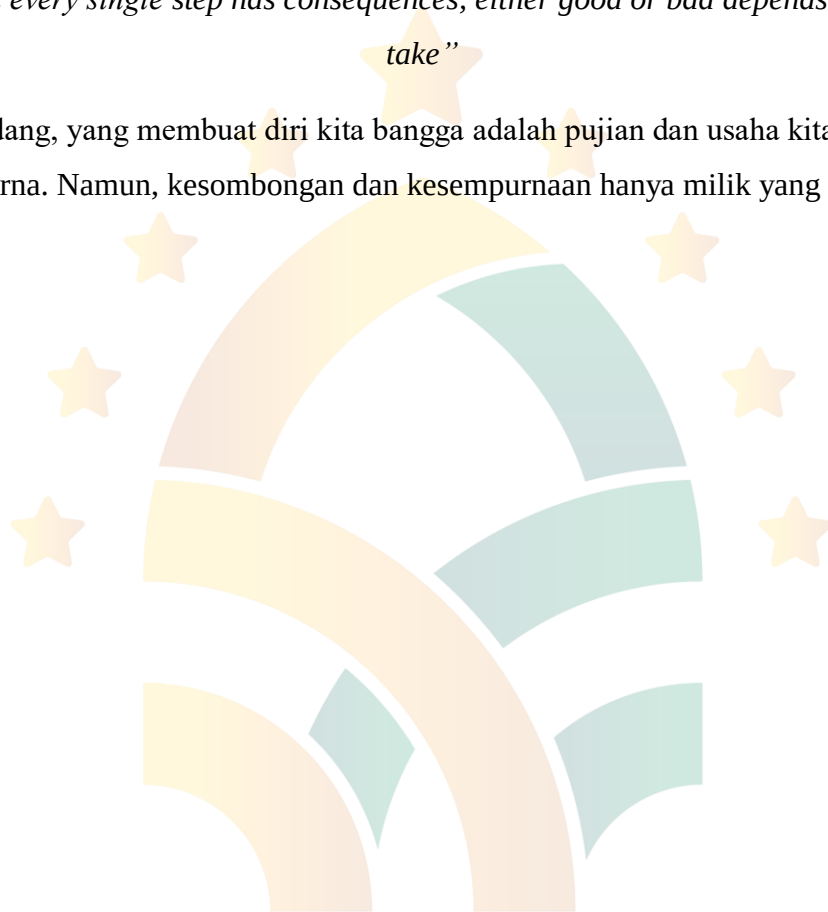
1. Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) pada 2022-2023
2. Korps Protokoler Mahasiswa UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 2023-2024
3. Kerelawanan Ayo Mengajar Indonesia (AMI) pada 2023
4. Juara 3 lomba Esai Nasional oleh HIMAGUMI IAIN Syekh Nurjati Cirebon pada 2023
5. Juara 2 lomba Esai Nasional oleh *Sharia Economic Olympiad* pada 2023 oleh jurusan Perbankan Syariah IAIN Curup

MOTTO

“Make curriosity on your self, then make it great”

“Life, in every single step has consequences, either good or bad depends what our take”

“Kadang, yang membuat diri kita bangga adalah pujian dan usaha kita yang sempurna. Namun, kesombongan dan kesempurnaan hanya milik yang di atas”



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ ، نَبِيِّنَا وَحَبِيبِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ ، وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ ، أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur peneliti curah limpahkan kepada Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan kenikmatan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul: **“PENGARUH BEBAN OPERASIONAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP RETURN ON ASSETS DENGAN PERINGKAT TATA KELOLA PERUSAHAAN YANG BAIK SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2007-2023)”**. Shalawat beserta salam, tidak luput untuk disandingkan pada baginda alam, Nabi Muhammad Saw., beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya.

Skripsi ini merupakan salah satu kewajiban yang disusun untuk mendapatkan hak saya mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di belakang nama saya pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Akhir dari tugas ini, menjadi suatu kebanggaan untuk diri saya dalam menyelesaikan penyusunan skripsi yang tepat pada waktunya. Saya dengan sadar menyadari skripsi ini mungkin tidak akan sempurna dan selesai tanpa dukungan dari berbagai pihak. Oleh karenanya, izinkan diri saya untuk sejenak menuliskan kata dan rasa terima kasih kepada:

1. Allah Swt. tuhan semesta alam yang sudah memberikan karunia dan kasih sayang kepada saya atas kelancaran dan kemudahan dalam tiap saya melangkah dan juga utusan-Nya, Nabi Muhammad Saw. yang menjadi tauladan baik umat manusia.
2. Kedua orang tua saya, Bapak Komarudin dan Ibu Neneng Arianingsih dan kakak perempuan saya, Siti Noor Asyiah Jamil, serta segenap keluarga yang

selalu memberikan cinta, didikan, dukungan, dan doa kepada saya akan setiap langkah saya.

3. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah sekaligus menjadi dosen kelas dan dosen pembimbing dua saya.
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
7. Bapak Dr. H. Ahmad Ayus Yusuf, S.E., M.Si., yang juga menjadi dosen pembimbingan satu saya yang selalu sabar dalam menghadapi anak-anak bimbingannya, sehingga dapat disarjanakan.
8. Seluruh dosen dan pegawai Jurusan Perbankan Syariah dan juga dari luar jurusan ini yang sudah memberikan waktu dan tenaga dalam mengajar, membantu, dan membina saya.
9. Kepada teman-teman angkatan Jurusan Perbankan Syariah 2021, terkhusus kelas C yang telah berjuang bersama di bangku perkuliahan.
10. Kepada teman-teman organisasi saya, HIMPASy 2022-2023, KPM UIN Siber Syekh Nurjati periode 2023-2024, kelompok AMI Gunungkidul, kelompok 10 KKN, dan teman magang, yang selalu berbagi akan tawa dan canda, yang tentunya tidak luput dari dukungan, ilmu, dan bimbingan.
11. Seluruh pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang tampak dan tidaknya selalu memberikan motivasi, doa, dan apapun itu hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Terakhir, untuk saya yang selalu bahagia dikala legang dan terkekang akan beban yang kadang sulit untuk diceritakan. Terima kasih, jagoan!

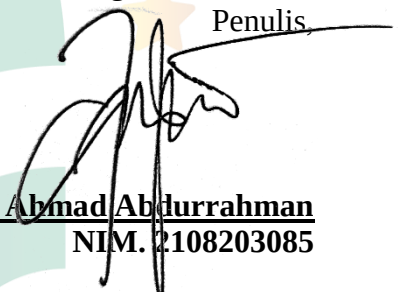
Skripsi ini menjadi saksi yang tersimpan dalam *hardisk* dan *cloud* yang selalu bisu akan pikiran, waktu dan materi yang sudah dikorbankan, juga keterpurukan akan tekanan dari segala arah, yang kadang dari itu juga, tumbuh benih kebaikan dan kebahagiaan yang menciptakan indahnya perjuangan ini. Penulis mengharapkan

agar skripsi ini dapat menjadi wawasan baru dan bermanfaat bagi mereka yang membaca dan menelaahnya dengan baik. Penulis juga dengan kesadaran penuh masih banyak kesalahan dan kekurangan, baik isi maupun penulisan dalam penyusunan skripsi ini. Daripadanya, penulis mengharapkan kritik juga saran yang membangun kepada penulis agar menciptakan kesempurnaan dari skripsi ini.

Akhir, seakhir-akhirnya, penulis ingin meminta maaf akan keluputan dari diri penulis kepada seluruh pihak yang sudah menjadi korban akan mulut dan perbuatan penulis. Penulis hanya dapat menuliskan serta mengucapkan terima kasih serta ikut mendoakan atas kebaikan, motivasi, dukungan, serta kasih sayang tiada tara kepada penulis. Harapannya semoga Allah Swt. membalas semua kebaikan yang telah kita perbuat dan memaafkan segala perbuatan buruk kita. *Aamiin.*

Subang, 6 Maret 2025

Penulis,


Kemal Ahmad Abdurrahman
NIM. 2108203085

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	ii
ABSTARCT.....	iii
الملخص.....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
SKRIPSI.....	v
NOTA DINAS	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
MOTTO	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR DIGRAM DAN GAMBAR	xviii
DAFTAR BAGAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xx
A. Konsonan Tunggal	xx
B. Vokal.....	xxi
C. Maddah.....	xxii
D. Ta' marbutah.....	xxii
E. Syaddah.....	xxii
F. Kata Sandang <i>Alif + Lam</i> (ال).....	xxiii
G. Hamzah	xxiii
H. Penulisan Kata.....	xxiii
I. Huruf Kapital	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Indentifikasi Masalah.....	17
C. Batasan Masalah	17

D. Rumusan Masalah	18
E. Tujuan Penelitian	18
F. Manfaat Penelitian	19
G. Sistematika Penulisan	20
BAB II	22
LANDASAN TEORI	22
A. Landasan Teori	22
B. Literature Review	42
C. Kerangka Konseptual	58
D. Pengembangan Hipotesis	59
BAB III	69
METODE PENELITIAN	69
A. Metode dan Jenis Penelitian	69
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	69
C. Populasi dan Sampel Data	69
D. Jenis dan Sumber Data	70
E. Teknik Pengumpulan Data	71
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian	72
G. Teknik Analisis Data	74
BAB IV	82
PEMBAHASAN	82
A. Deskripsi Data pada Objek Penelitian	82
B. Analisis Data	87
C. Analisis dan Pembahasan	99
BAB V	115
PENUTUP	115
A. Kesimpulan	115
B. Saran	117
Daftar Pustaka	119
Lampiran	132

DAFTAR TABEL

Tabel i: Daftar huruf dalam Bahasa Arab	xx
Tabel ii: <i>Maddah</i>	xxii
Tabel 1. 1: Nilai Return on Asset & Perbandingan dari Tahun ke Tahunnya.....	3
Tabel 1. 2: Nilai BOPO & Perbandingan dari Tahun ke Tahun Pada Bank Umum di Indonesia	6
Tabel 1. 3: Perbandingan Nilai NPF BUS dan Bank Muamalat (%)	9
Tabel 1. 4: Peringkat Self-Assessment yang Didapat Bank Muamalat.....	14
Tabel 2. 1: Penilaian 11 Faktor Tata Kelola Perusahaan Bank Syariah.....	41
Tabel 2. 2: Matrik Penilaian GCG	41
Tabel 2. 3: Hasil Pencarian Penelitian Terdahulu	42
Tabel 3. 1: Penilaian 11 Faktor Tata Kelola Perusahaan Bank Syariah.....	73
Tabel 4. 1: Tabulasi Rasio BOPO, NPF, FDR, serta GCG (%)	83
Tabel 4. 2: Hasil Interpolasi Data pada Rasio BOPO BMI Periode 2019-2023 ..	84
Tabel 4. 3: Hasil Interpolasi Data pada Rasio NPF BMI Periode 2019-2023	84
Tabel 4. 4: Hasil Interpolasi Data pada Rasio FDR BMI Periode 2019-2023	85
Tabel 4. 5: Hasil Interpolasi Data pada Rasio ROA BMI Periode 2019-2023	86
Tabel 4. 6: Hasil Interpolasi Data pada Rasio GCG BMI Periode 2019-2023	86
Tabel 4. 7: Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	87
Tabel 4. 8: Rincian Hasil Uji Stasioneritas Tiap-tiap Variabel.....	89
Tabel 4. 9: Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode White Test.....	90
Tabel 4. 10: Hasil Uji Multikolinearitas.....	91
Tabel 4. 11: Hasil Uji Autokorelasi	92
Tabel 4. 12: Hasil Uji Linearitas dengan Ramsey RESET Test.....	93
Tabel 4. 13: Hasil Regresi Persamaan 1.....	94
Tabel 4. 14: Hasil Regresi Persamaan 2.....	97
Tabel 4. 15: Hasil Regresi Persamaan 3.....	98
Tabel 5. 1: Hasil Pemecahan Data/Interpolasi	132
Tabel 5. 2: Hasil Interaksi Antar Variabel	133

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR DIGRAM DAN GAMBAR

Diagram 1. 1: Perbandingan ROA BUK dengan BUS di Indonesia (%)	4
Diagram 1. 2: Perbandingan Laporan BOPO dan ROA pada Bank Muamalat (%)	7
Diagram 5. 1: Hasil Uji Normalitas	134
Gambar 5. 1: Hasil Cek Plagiarisme	135



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR BAGAN

Bagan 2. 1: Kerangka Konseptual Penelitian	58
Bagan 4. 1: Hasil t-statistic	99



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON