

Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2019-2023

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Puspitasari

NIM: 2108203102

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON

1446 H / 2025 M

ABSTRAK

PUSPITASARI, NIM: 2108203102, “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2023.”

Pentingnya rasio *Return on Asset* (ROA) untuk menilai performa kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) mengakibatkan perlunya memperhatikan faktor-faktor yang mempengaruhi rasio *Return on Asset* (ROA). Berdasarkan hal itu, penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang berupa laporan keuangan tahunan yang dipublikasikan oleh beberapa Bank Umum Syariah (BUS) yang dijadikan sampel yang dipublikasikan pada periode tahun 2019-2023. Variabel independen yang digunakan ialah *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Sedangkan variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return on Asset* (ROA). Metode penelitian ini menggunakan model regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi Eviews12.

Berdasarkan hasil penelitian, uji parsial (uji t) menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh terhadap ROA, dimana nilai ttabel sebesar -0,93%, dan nilai sig 0,35% yang artinya *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah (BUS). Variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak memiliki pengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA), dimana nilai ttabel sebesar 0,42%, dan nilai sig 0,67% yang artinya *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak memiliki pengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah (BUS). Selanjutnya Variabel dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif terhadap *Return on Asset* (ROA), dimana nilai ttabel sebesar -9,28%, dan nilai sig 0,00% yang artinya dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah (BUS). Hasil uji simultan (uji F) menunjukkan nilai F_{hitung} sebesar $(35,45) < \text{nilai } F_{tabel}$ (2,866), nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ dan pengaruh simultan sebesar 76% maka dapat disimpulkan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA).

Kata Kunci: *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Return on Asset* (ROA).

ABSTRACT

PUSPITASARI, NIM: 2108203102, “The Effect of Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) on Return on Assets (ROA) at Sharia Commercial Banks (BUS) Registered with the Financial Services Authority (OJK) for the Period 2019-2023”

The importance of the Return on Assets (ROA) ratio in assessing the financial performance of Sharia Commercial Banks (BUS) necessitates attention to the factors that influence Return on Assets (ROA). Based on this, this study aims to analyze the effect of Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) on Return on Assets (ROA) at Sharia Commercial Banks (BUS) registered with the Financial Services Authority (OJK). This research is quantitative in nature, using secondary data in the form of annual financial statements published by selected Sharia Commercial Banks (BUS) from 2019 to 2023. The independent variables in this study are Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO), while the dependent variable is Return on Assets (ROA). The research method used is multiple linear regression analysis, with Eviews12 software.

The results of the study show that partial testing (t-test) indicates that the Non-Performing Financing (NPF) variable has no effect on Return on Assets (ROA), with a t-table value of -0.93% and a significance value of 0.35%, meaning that Non-Performing Financing (NPF) does not affect Return on Assets (ROA) in Sharia Commercial Banks (BUS). The Financing to Deposit Ratio (FDR) variable also has no effect on Return on Assets (ROA), with a t-table value of 0.42% and a significance value of 0.67%, indicating that Financing to Deposit Ratio (FDR) does not affect Return on Assets (ROA) in Sharia Commercial Banks (BUS). On the other hand, the Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) variable has a negative effect on Return on Assets (ROA), with a t-table value of -9.28% and a significance value of 0.00%, meaning that Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) negatively affects Return on Assets (ROA) in Sharia Commercial Banks (BUS). The simultaneous test (F-test) shows an F-count value of 35.45 > F-table value of 2.866, with a significance value of 0.000 < 0.05, and a simultaneous effect of 76%. Therefore, it can be concluded that the variables Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) simultaneously have a significant positive effect on Return on Assets (ROA).

Keywords: Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO), Return on Assets (ROA)

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “*Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Beban Operasioanal Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2023*”. Oleh Puspitasari, NIM: 2108203102, telah diajukan dalam sidang munaqosyah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 07 mei 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQSAH

Ketua Sidang



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

Secretaris Sidang



Nining Wahyuningsih, M.M

NIP. 197309302007102001

UINSSC

Penguji I



Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 1983072211011008

Penguji II



Haulah Nakhwatunnisa, M.Si

NIP.198402082019032005

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasioanal Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2023

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

Oleh :

Puspitasari

NIM: 2108203102

Pembimbing:

Pembimbing I

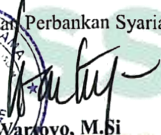
Pembimbing II


Dr. Layaman, S.E., M.Si
NIP. 197210072011011002


Makmuri Ahdi, M.Ak
NIP. 199212062020121007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Waroyo, M.Si
NIP. 19707022011011008


UNIVERSITAS ISLAM SYEKH NURJATI CIREBON

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Puspitasari

NIM : 210823102

Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasioanal Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2023” yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu (S1) pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui ini bukanlah salinan atau duplikat dari skripsi yang digunakan untuk memperoleh gelar di suatu universitas, perguruan tinggi, atau lembaga lain, kecuali beberapa bagian yang berfungsi sebagai sumber informasi atau referensi bila di perlukan.

Atas pernyataan ini, saya siap untuk menerima segala resiko atau sanksi apapun yang mungkin dikenakan kepada saya sesuai dengan undang-undang terkait jika ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon,

Saya yang menyatakan,

UINSS
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON



Puspitasari

NIM. 2108203102

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/i Puspitasari, NIM. 2108203102, “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Beban Operasioanal Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2023”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Menyetujui

Pembimbing I


Dr. Layaman, S.E., M.Si
NIP. 197210072011011002

Pembimbing II


Makmuri Ahdi, M.Ak
NIP. 199212062020121007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah


Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Puspitasari
NIM : 2108203102
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 25 September 2002
Alamat : Jl. Cempaka Mulya, Japurabakti, RT/RW.
004/002, Kec. Astanajapura, Kab. Cirebon
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Institus : Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati
Cirebon

Riwayat Pendidikan

1. MI Wathoniyyah : 2008-2014
2. MTSN 6 Cirebon : 2014-2017
3. MAN 3 Cirebon : 2017-2020
4. UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon: 2021-2025

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

“Kesuksesan dimulai dari ketekunan yang tak terlihat.”



LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamiin... Dengan Rahmat Allah yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang atas karunia, kekuatan, kesehatan dan cinta yang Engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Saya persembahkan sebuah karya sederhana untuk orang-orang yang sangat saya cintai, sayangi dan sangat berjasa dalam hidup saya. Bapak dan Mamah tercinta, sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga. Saya persembahkan karya kecil ini kepada bapak dan mamah yang telah menjadi pilar utama dalam hidup saya. Setiap tetes keringat dan doa yang kalian curahkan, setiap pengorbanan yang kalian lakukan, telah menjadi kekuatan yang tak ternilai bagi perjalanan saya. Terima kasih telah menjadi sumber cahaya dan harapan dalam hidup saya, yang tak pernah berhenti memberikan dukungan dan kasih sayang tanpa syarat. Semoga ini menjadi awal untuk membuat Bapak dan Mamah bahagia. Karena saya sadar, selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Skripsi ini adalah buah dari segala doa, usaha, dan cinta kalian, yang tidak hanya mendorong saya untuk meraih impian, tetapi juga untuk selalu menjadi pribadi yang lebih baik. Semoga pencapaian ini dapat mengukir kebanggaan dan menjadi bukti bahwa pengorbanan kalian tidak pernah sia-sia.

Saya persembahkan karya sederhana ini untuk kalian. Dan dengan kerendahan hati, aku mengucapkan beribu kata terima kasih dan maaf. Semoga kita tetap berada dalam lindungan Allah SWT. Aamiin....

Penulis,

Puspitasari

PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor 158/1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ kataba فَعَلَ fa`ala سُئِلَ suila
كَيْفَ kaifa حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla - قِيلَ qīla
- رَمَى ramā - يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah

طَلْحَةُ Talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala

- الْبِرُّ al-birr

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الشَّمْسُ asy-syamsu

- الْقَلَمُ al-qalamu

- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu

- النَّوْءُ an-nau'u

- شَيْئٌ syai'un

- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/Wa
innallāha lahuwa khairurrāziqīn

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahan kita semua dengan taufik, hidayah, rahmat serta nikmat kepada kita semua. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita yakni Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabat serta pengikutnya semoga kita semua umat islam diterima menjadi umatnya dan menerima syafa'atnya di hari akhir kelak nanti.

Alhandulillahi Robbil'alamiin atas izin Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasioanal Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2023”**.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan bimbingan yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak terkhusus orang tua penulis. Dengan penuh rasa syukur, penulis sampaikan terima kasih yang mendalam kepada kedua orang tua penulis. Terima kasih atas kasih sayang, dukungan, dan doa yang tidak pernah putus. Selain itu, penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, SE, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Dr. Layaman, S.E, M.Si dan Bapak Makmuri Ahdi, M.Ak selaku pembimbing skripsi yang dengan sabar dan penuh perhatian memberikan arahan, bimbingan, serta motivasi selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini. Tanpa bimbingan dan dukungan beliau, saya tidak akan mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Semoga ilmu dan kebaikan yang telah diberikan dapat menjadi berkah bagi saya dan banyak orang.

6. Seluruh dosen dan staf serta Perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Kedua orang tua penulis yaitu Bapak Armadi dan Ibu Yati Susilawati yang selalu memberikan dukungan moral dan material, serta doa yang tak pernah putus. Beliau berdua adalah sumber kekuatan dan inspirasi terbesar dalam hidup saya. Semangat dan cinta yang diberikan telah menjadi pijakan kokoh bagi saya untuk terus melangkah maju.
8. Kepada orang terkasih, Moh Rizky Maulana Terima kasih atas cinta, doa, dan dukungan yang tiada henti. Setiap langkah dalam perjalanan ini terasa lebih ringan berkat kehadiranmu yang selalu memberi semangat. Tanpamu, mungkin aku tak akan mampu sampai sejauh ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bukti kecil betapa besar peranmu dalam hidupku.
9. Ucapan terima kasih juga saya tujukan kepada teman-teman saya, baik yang ada di kampus maupun di luar kampus, yang selalu mendampingi saya dalam suka maupun duka. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan, dan semangat yang kalian berikan. Kalian telah menjadi bagian penting dalam perjalanan saya, dan saya sangat menghargai setiap momen yang kita lalui bersama.
10. Terakhir, untuk diri saya sendiri, yang telah berusaha keras, mengatasi segala tantangan dan kesulitan, serta tidak menyerah dalam menyelesaikan tugas ini. Semua kerja keras dan ketekunan ini adalah buah dari keinginan kuat untuk mencapai tujuan dan impian saya. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk pencapaian yang lebih besar di masa depan.

Akhir kata, saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan saya terima dengan lapang dada untuk perbaikan di masa depan. Semoga skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif dan bermanfaat bagi dunia ilmu pengetahuan, khususnya di bidang Perbankan Syariah.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	II
ABSTRACT	III
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	VIII
MOTTO	IX
LEMBAR PERSEMBAHAN	X
PEDOMAN TRANSLITERASI BAHASA ARAB-INDONESIA	XI
KATA PENGANTAR	XVI
DAFTAR ISI	XVIII
DAFTAR TABEL	XXI
DAFTAR GAMBAR	XXII
DAFTAR LAMPIRAN	XXIII
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah	13
D. Rumusan Masalah	13
E. Tujuan Penelitian	14
F. Manfaat Penelitian	15
1. Bagi Akademisi	15
2. Bagi Praktisi Bisnis	15
3. Bagi Regulator dan Pembuat Kebijakan	15
4. Bagi Investor	15
G. Sistematik Penelitian	16
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Landasan Teori	17
B. Penelitian Terdahulu	21
C. Hipotesis	30
D. Kerangka Pemikiran	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Pendekatan Penelitian	36
B. Jenis dan Sumber Data	36

1. Jenis Data	36
2. Sumber Data	36
C. Populasi dan Sampel	36
1. Populasi	36
2. Sampel	37
D. Metode Pengumpulan Data	39
1. Dokumentasi	39
2. Studi Pustaka	39
E. Definisi Operasional Variabel	39
F. Teknis Analisis Data	41
1. Analisis Statistik Deskriptif	41
2. Analisis Regresi Data Panel	41
3. Uji Asumsi Klasik	43
a. Uji Normalitas	44
b. Uji Multikolinieritas	44
c. Uji Heteroskedastisitas	44
d. Uji Autokorelasi	45
4. Uji Hipotesis	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	47
B. Hasil Penelitian	48
1. Analisis Statistik Deskriptif	48
2. Uji Pemilihan Model	49
a. Uji Chow	49
b. Uji Husman	50
3. Uji Asumsi Klasik	51
a. Uji Normalitas	51
b. Uji Multikolinieritas	52
c. Uji Heteroskedastisitas	53
d. Uji Autokorelasi	53
4. Persamaan dana panel	54
5. Uji Hipotesis	55

C. Pembahasan Penelitian	58
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	78



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan ROA pada BUS yang terdaftar OJK	3
Tabel 1.2. Perkembangan NPF pada BUS yang terdaftar OJK	5
Tabel 1.3. Perkembangan FDR pada BUS yang terdaftar OJK	7
Tabel 1.4. Perkembangan BOPO pada BUS yang terdaftar OJK	8
Tabel 2.1. Kriteria Penilaian Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	19
Tabel 2.2. Kriteria Penilaian Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	19
Tabel 2.3. Kriteria Penilaian BOPO	20
Tabel 2.4. Kriteria Penilaian <i>Return on Asset</i> (ROA)	21
Tabel 2.5. Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1. Populasi BUS yang terdaftar di OJK Periode 2019-2023	37
Tabel 3.2. Kriteria Penentuan Sampel (<i>Purposive Sampling</i>).....	38
Tabel 3.3. Daftar Sampel Penelitian	38
Tabel 4.1. Hasil Uji Deskripti Statistik Bank Umum Syariah (BUS).....	48



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Penelitian	35
Gambar 4.1. Uji Chow Bank Umum Syariah (BUS)	50
Gambar 4.2. Uji Husman Bank Umum Syariah (BUS)	51
Gambar 4.3. Uji Normalitas Bank Umum Syariah (BUS)	51
Gambar 4.4. Uji Multikolinearitas Bank Umum Syariah (BUS)	52
Gambar 4.5. Uji Heterokedastisitas Bank Umum Syariah (BUS)	53
Gambar 4.6. Uji Autokorelasi Bank Umum Syariah (BUS)	54
Gambar 4.7. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	55
Gambar 4.8. Uji t	56
Gambar 4.9. Uji F	58



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data BUS yang dijadikan sampel penelitian	78
Lampiran 2: Hasil Output Bank Umum Syariah (BUS)	79
Lampiran 3: Tabel t	81
Lampiran 4: Tabel F	82
Lampiran 5: Surat Keputusan Skripsi	83
Lampiran 6: Surat Pengantar Penelitian	84
Lampiran 7: Kartu Bimbingan Skripsi	85

