

**PENGARUH BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON-PERFORMING FINANCING*  
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2021-2025**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

**GHINA WAHDIYANTI**

**NIM: 2282133119**

**KEMENTRIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
1447 H / 2026 M**

## ABSTRAK

### **Ghina Wahdiyanti, 2282133119, Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2025**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada bank syariah di Indonesia dengan objek penelitian Bank Syariah Indonesia (BSI) dan Bank Muamalat Indonesia (BMI) periode 2021–2025. BOPO digunakan sebagai indikator tingkat efisiensi operasional bank, sedangkan NPF mencerminkan tingkat risiko pembiayaan bermasalah yang dapat memengaruhi kinerja keuangan bank. Profitabilitas dalam penelitian ini diproksikan menggunakan ROA karena mampu menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari keseluruhan aset yang dimiliki.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif asosiatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan Bank BSI dan Bank BMI periode 2021–2025 yang diperoleh dari publikasi resmi melalui studi dokumentasi dan studi pustaka. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan perangkat lunak SPSS 27. Tahapan analisis meliputi uji asumsi klasik serta pengujian hipotesis melalui uji t, uji F, dan uji  $R^2$ .

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA (*Sig.*  $<0,001$ ), sedangkan NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA (*Sig.*  $0,040$ ). Secara simultan, BOPO dan NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA ( $F$  hitung =  $8212,115$ ) dengan *Sig.*  $<0,001$ . Nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar  $0,999$  dan *Adjusted R Square* sebesar  $0,998$  menunjukkan bahwa variabel BOPO dan NPF mampu menjelaskan sebesar  $99,9\%$  dan  $99,8\%$  variasi ROA, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian. Temuan ini menegaskan bahwa efisiensi operasional menjadi faktor utama dalam meningkatkan profitabilitas Bank BSI dan Bank BMI.

**Kata kunci:** BOPO, NPF, ROA, Profitabilitas, Perbankan Syariah.

## **ABSTRACT**

**Ghina Wahdiyanti, 2282133119, Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Non-Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2025**

*This study aims to examine the effect of Operating Expenses to Operating Income (BOPO) and Non-Performing Financing (NPF) on Return on Assets (ROA) in Islamic banks in Indonesia, using Bank Syariah Indonesia (BSI) and Bank Muamalat Indonesia (BMI) as the research objects during the 2021–2025 period. BOPO serves as an indicator of operational efficiency, while NPF reflects financing risk that may influence a bank's financial performance. Profitability in this study is proxied by ROA, which measures a bank's ability to generate profits from its total assets.*

*This study employed a quantitative approach with a descriptive associative research design. The data consisted of secondary data obtained from the quarterly financial statements of BSI and BMI for the period 2021–2025, collected through documentation and literature studies from official publications. The data were analyzed using multiple linear regression with the assistance of SPSS version 27. The analytical procedures included classical assumption tests and hypothesis testing through t-tests, F-tests, and the coefficient of determination ( $R^2$ ).*

*The results show that BOPO has a negative and significant effect on ROA (Sig. < 0.001), whereas NPF has a positive and significant effect on ROA (Sig. = 0.040). Simultaneously, BOPO and NPF have a significant effect on ROA (F-value = 8212.115; Sig. < 0.001). The coefficient of determination ( $R^2$ ) of 0.999 and Adjusted R Square of 0.998 indicate that BOPO and NPF explain 99.9% and 99.8% of the variation in ROA, respectively, while the remaining variation is explained by other factors outside the scope of this study. These results indicate that operational efficiency contributes significantly to profitability in Islamic banks, particularly Bank Syariah Indonesia and Bank Muamalat Indonesia.*

**Keywords:** BOPO, NPF, ROA, Profitability, Islamic Banking.

## الملخص

غنى وحديانتي، ٢٢٨٢١٣٣١١٩، أثر نسبة التكاليف التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية (BOPO) ونسبة التمويل المتعثر (NPF) على الربحية في المصارف الإسلامية في إندونيسيا خلال الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٥.

هدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير نسبة التكاليف التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية (BOPO) ونسبة التمويل المتعثر (NPF) على العائد على الأصول (ROA) في المصارف الإسلامية في إندونيسيا، وذلك من خلال دراسة حالة بنك الشريعة الإندونيسي (BSI) وبنك معاملات إندونيسيا (BMI) خلال الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٥. وتستخدم نسبة BOPO كمؤشر على مستوى الكفاءة التشغيلية للمصرف، في حين تعكس نسبة NPF مستوى مخاطر التمويل المتعثر التي قد تؤثر في الأداء المالي للمصرف. وقد اعتمد العائد على الأصول (ROA) كمؤشر للربحية لقياس قدرة المصرف على تحقيق الأرباح من إجمالي أصوله.

استخدمت الدراسة المنهج الكمي من خلال البحث الوصفي الارتباطي. واعتمدت على بيانات ثانوية تمثلت في التقارير المالية الفصلية لبنك الشريعة الإندونيسي (BSI) وبنك معاملات إندونيسيا (BMI) للفترة ٢٠٢١-٢٠٢٥، والتي تم الحصول عليها من المنشورات الرسمية من خلال أسلوب التوثيق والدراسة المكتبية. كما استخدم أسلوب الانحدار الخطي المتعدد لتحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS الإصدار 27. وشملت مراحل التحليل اختبار الفروض الكلاسيكية واختبار الفرضيات من خلال اختبار (t)، واختبار (F)، ومعامل التحديد ( $R^2$ ).

أظهرت نتائج الدراسة أن نسبة BOPO تؤثر سلبياً وبشكل معنوي على العائد على الأصول ( $\text{Sig.} < 0.001$ ) (ROA)، في حين تؤثر نسبة NPF إيجابياً وبشكل معنوي على العائد على الأصول ( $\text{Sig.} = 0.040$ ) (ROA). كما أظهرت النتائج أن المتغيرين BOPO و NPF يؤثران معاً تأثيراً معنوياً على العائد على الأصول (ROA) بقيمة ( $F = 8212.115$ ) ومستوى دلالة ( $\text{Sig.} < 0.001$ ). وبلغ معامل التحديد ( $R^2$ ) 0.999، بينما بلغ معامل التحديد المعدل (Adjusted R Square) 0.998، مما يدل على أن متغيري BOPO و NPF يفسران ما نسبته 99.9% و 99.8% من التغيرات في العائد على الأصول، في حين تُعزى النسبة المتبقية إلى عوامل أخرى خارج نطاق الدراسة. وتؤكد هذه النتائج أن الكفاءة التشغيلية تُعد عاملاً رئيسياً في تعزيز ربحية بنك الشريعة الإندونيسي وبنك معاملات إندونيسيا.

**الكلمات المفتاحية:** نسبة التكاليف التشغيلية إلى الإيرادات التشغيلية (BOPO)، التمويل غير المتعثر (NPF)، العائد على الأصول (ROA)، الربحية، المصارف الإسلامية.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2025”, oleh Ghina Wahdiyanti, NIM: 2282133119 telah diujikan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 02 Juni 2026.

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

### Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si  
NIP. 197303042007101002

Abdul Muizz AWKA, M.Si. Ph.D  
NIP. 198708272019031009

Penguji I

Penguji II

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

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

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI**

### **PENGARUH BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN NON-PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2021-2025**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)  
Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**Ghina Wahdiyanti**

**NIM: 2282133119**

Menyetujui,

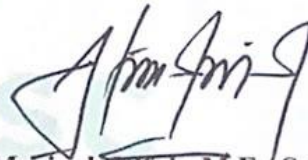
Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. Layaman, S.E., M.Si**

**NIP. 197210072011011002**



**Mariyah Ulfah, M.E., Sv.**

**NIP. 198008052023212022**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah



**H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si**

**NIP. 197303042007101002**

## 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 **Ghina Wahdiyanti NIM: 2282133119** dengan judul **“Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2025”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Dr. Lavaman, S.E., M.Si

NIP. 197210072011011002

  
Marivah Ulfah, M.E., Sv.,

NIP. 198008052023212022

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah  
  
H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si  
NIP. 197303042007101002

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrohmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ghina Wahdiyanti

NIM : 2282133119

Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 10 Mei 2004

Alamat : RT008/RW002 Desa Manskidul Kec. Jalaksana Kab.  
Kuningan 45554

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2025”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi lain telah dikutip dengan penulisa referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

Cirebon, 26 April 2026

Saya yang menyatakan,



Ghina Wahdivanti

NIM: 2282133119

## KATA PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh*

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis diberikan kesehatan, kekuatan, serta kemudahan dalam menyusun dan menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Syariah. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, para sahabat, tabi'in, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh rasa hormat, cinta, dan terima kasih yang mendalam kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Iding dan Ibu Sri Mulyati, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta pengorbanan yang tidak ternilai dalam setiap perjalanan hidup penulis. Doa, motivasi, serta kepercayaan yang diberikan menjadi sumber kekuatan bagi penulis untuk terus berusaha hingga berhasil menyelesaikan pendidikan ini. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi wujud bakti dan kebanggaan bagi keduanya.

Penulis juga menyampaikan rasa terima kasih kepada seluruh keluarga dan kerabat yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, serta doa yang tiada henti kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga penyusunan skripsi ini.

Tidak lupa, penulis juga menyampaikan terima kasih kepada *soulmate*, sahabat, dan teman-teman yang selalu memberikan semangat, motivasi, serta dukungan dalam berbagai bentuk selama proses penyusunan skripsi ini. Kebersamaan, bantuan, serta dorongan yang diberikan menjadi salah satu sumber kekuatan bagi penulis untuk tetap bertahan dan menyelesaikan penelitian ini.

Penulis juga menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada dosen pembimbing I Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si., dan dosen pembimbing II Ibu Mariyah Ulfah, M.E., Sy., yang telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang

sangat berarti selama proses penyusunan skripsi ini. Kesabaran serta perhatian yang diberikan menjadi motivasi bagi penulis untuk terus memperbaiki dan menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya. Semoga segala kebaikan dan keikhlasan beliau menjadi amal jariyah yang mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada diri sendiri yang telah berusaha dengan penuh kesabaran, ketekunan, dan semangat dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi ini. Semoga ke depannya penulis dapat menjadi pribadi yang lebih kuat, lebih bijaksana, serta mampu memberikan manfaat bagi banyak orang.

*Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.*



## MOTO

*“Maka berlomba-lombalah kamu dalam kebaikan.”*

*(QS. Al-Baqarah: 148)*

*“Orang yang menunjukkan kepada kebaikan, maka ia mendapat pahala seperti orang yang melakukannya.”*

*(HR. Muslim)*

*“Orang yang sibuk memperbaiki dirinya, tidak akan sempat mencela orang lain.”*

*(Umar bin Khattab)*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2025”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan cahaya keimanan.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun) pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa perjalanan ini tidak dapat dilalui seorang diri. Banyak pihak yang dengan tulus memberikan perhatian, arahan, doa, serta kepercayaan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.**, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. **Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. **Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah.
4. **Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.**, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah.
5. **Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si.** selaku Dosen Pembimbing I dan **Ibu Mariyah Ulfah, M.E., Sy.** selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, pikiran, serta perhatian untuk membimbing penulis. Setiap arahan, koreksi, dan nasihat yang diberikan

menjadi bagian penting dalam proses belajar penulis hingga akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini.

6. Segenap **Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon** yang telah menanamkan ilmu pengetahuan serta nilai-nilai akademik yang sangat berharga selama masa perkuliahan.
7. Rasa hormat dan terima kasih yang mendalam penulis sampaikan kepada kedua orang tua tercinta, **Bapak Iding dan Ibu Sri Mulyati**, yang dengan penuh kasih telah merawat, membesarkan, serta mengiringi setiap langkah penulis dengan doa yang tidak pernah terputus. Penulis menyadari bahwa dirinya hanyalah seorang gadis sulung yang tumbuh dengan cinta dan perlindungan dari kedua orang tua, sehingga rasanya sulit membayangkan menjalani kehidupan tanpa kehadiran, doa dan restu mereka. Seiring berjalannya waktu, ada rasa haru sekaligus khawatir ketika melihat keduanya perlahan menua, namun hal itu justru menjadi pengingat bagi penulis untuk terus berusaha menjadi pribadi yang lebih baik dan membanggakan. Kesabaran, pengorbanan, dan ketulusan hati yang telah diberikan menjadi sumber kekuatan terbesar bagi penulis untuk terus melangkah hingga sampai pada tahap ini. Penyelesaian studi ini penulis persembahkan kepada keduanya sebagai salah satu bentuk bakti dan ungkapan terima kasih atas segala cinta yang tidak pernah berhenti diberikan kepada penulis.
8. Kepada **Ibu (Nyai) Ratu Lenggang Sari**, yang selalu mengingatkan penulis untuk berbuat baik kepada siapapun dan apapun serta menjaga penulis dengan sepenuh dan setulus hati.
9. Kepada **kedua adik penulis beserta keluarga**, yang selalu menjadi tempat berbagi cerita, memberikan nasihat, serta menghadirkan kehangatan keluarga yang menyenangkan di tengah perjalanan panjang penulis dalam menempuh pendidikan.
10. Kepada **Dicki Febriansah**, yang dengan tulus hadir sebagai tempat berbagi pikiran, keluh kesah, dan harapan selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadirannya menjadi pengingat bagi penulis untuk tetap tegar dan tidak mudah menyerah dalam menyelesaikan tanggung jawab ini.

11. Kepada teman-teman yang kebersamai perjalanan perkuliahan penulis, khususnya **Melinda Indri Setyawati, Saskia Putri, Koirunisah, Vira Larassati, Lely Afemelia Bisri, dan Desanti Al Fadilah**. Kebersamaan, percakapan sederhana, serta perjalanan yang dilalui bersama selama masa perkuliahan telah menjadi bagian berharga yang tidak akan terlupakan.
12. Kepada **seluruh teman-teman penulis**, yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik ini, menghadirkan warna, cerita, serta kenangan yang memperkaya pengalaman selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan.
13. Kepada **seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu**, yang dengan cara masing-masing telah memberikan kontribusi, perhatian, serta kebaikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Besar harapan penulis semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat serta menjadi salah satu kontribusi kecil bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang akuntansi syariah.

**UINSSC**  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH  
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 26 April 2026

Saya yang menyatakan,



**Ghina Wahdiyanti**

**NIM: 2282133119**

## DAFTAR ISI

|                                                                      |              |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>ABSTRAK .....</b>                                                 | <b>ii</b>    |
| <b>ABSTRACT .....</b>                                                | <b>iii</b>   |
| <b>الملخص .....</b>                                                  | <b>iv</b>    |
| <b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>                                       | <b>v</b>     |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI .....</b>                          | <b>vi</b>    |
| <b>NOTA DINAS.....</b>                                               | <b>vii</b>   |
| <b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....</b>                           | <b>viii</b>  |
| <b>KATA PERSEMBAHAN .....</b>                                        | <b>ix</b>    |
| <b>MOTO.....</b>                                                     | <b>xi</b>    |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>                                           | <b>xii</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>                                               | <b>xv</b>    |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>                                            | <b>xviii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>                                            | <b>xix</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>                                         | <b>xx</b>    |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>                        | <b>xxi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>                                        | <b>1</b>     |
| A. Latar Belakang.....                                               | 1            |
| B. Identifikasi Masalah.....                                         | 10           |
| C. Batasan Masalah .....                                             | 11           |
| D. Rumusan Masalah.....                                              | 12           |
| E. Tujuan .....                                                      | 13           |
| F. Manfaat Penelitian .....                                          | 13           |
| G. Sistematika Penulisan .....                                       | 14           |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>                                   | <b>16</b>    |
| A. Kajian Teori .....                                                | 16           |
| 1. Kinerja Keuangan Perbankan .....                                  | 16           |
| 2. <i>Return on Assets</i> (ROA) .....                               | 30           |
| 3. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)<br>..... | 36           |
| 4. <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) .....                       | 43           |

|                                                                                                                                                   |           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| B. Literature Review .....                                                                                                                        | 51        |
| C. Kerangka Konseptual.....                                                                                                                       | 57        |
| D. Pengembangan Hipotesis .....                                                                                                                   | 58        |
| 1. Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) .....                                          | 59        |
| 2. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....                                                     | 63        |
| 3. Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)..... | 69        |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>                                                                                                        | <b>74</b> |
| A. Jenis Penelitian .....                                                                                                                         | 74        |
| B. Populasi dan Sampel.....                                                                                                                       | 74        |
| 1. Populasi Penelitian .....                                                                                                                      | 74        |
| 2. Teknik Pengambilan Sampel.....                                                                                                                 | 75        |
| C. Sumber Data .....                                                                                                                              | 76        |
| 1. Data Sekunder .....                                                                                                                            | 76        |
| 2. Teknik Pengumpulan Data .....                                                                                                                  | 76        |
| D. Variabel Penelitian.....                                                                                                                       | 77        |
| 1. Variabel Dependen (Y) .....                                                                                                                    | 77        |
| 2. Variabel Independen (X).....                                                                                                                   | 77        |
| E. Operasional Variabel .....                                                                                                                     | 78        |
| F. Metode Analisis Data.....                                                                                                                      | 80        |
| 1. Analisis Deskriptif & Tren .....                                                                                                               | 80        |
| 2. Analisis Regresi Linear Berganda .....                                                                                                         | 81        |
| G. Pengujian Hipotesisi .....                                                                                                                     | 82        |
| 1. Uji Asumsi Klasik .....                                                                                                                        | 82        |
| 2. Uji Parsial (Uji t) .....                                                                                                                      | 84        |
| 3. Uji Simultan (Uji F) .....                                                                                                                     | 85        |
| 4. Uji Determinasi ( $R^2$ ).....                                                                                                                 | 85        |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>                                                                                                          | <b>86</b> |
| A. Hasil Penelitian .....                                                                                                                         | 86        |
| 1. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Indonesia, Tbk.....                                                                                             | 86        |

|                                                        |            |
|--------------------------------------------------------|------------|
| 2. Gambaran Umum PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk..... | 89         |
| 3. Analisis Statistik Deskriptif & Tren.....           | 94         |
| 4. Analisis Regresi Linear Berganda.....               | 98         |
| 5. Uji Asumsi Klasik.....                              | 100        |
| 6. Uji Hipotesis.....                                  | 103        |
| B. Pembahasan Hasil Penelitian.....                    | 106        |
| 1. Pengaruh BOPO terhadap ROA.....                     | 107        |
| 2. Pengaruh NPF terhadap ROA.....                      | 113        |
| 3. Pengaruh BOPO dan NPF terhadap ROA.....             | 119        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                              | <b>126</b> |
| A. Kesimpulan.....                                     | 126        |
| B. Implikasi.....                                      | 127        |
| C. Saran.....                                          | 128        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                             | <b>130</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                   | <b>143</b> |



## DAFTAR TABEL

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Tabel 1. 1 Data Laporan Keuangan Tahunan Bank BSI dan Bank BMI 2021-2025 ..... | 4   |
| Tabel 2. 1 Tingkat Kesehatan ROA .....                                         | 34  |
| Tabel 2. 2 Tingkat Kesehatan BOPO .....                                        | 41  |
| Tabel 2. 3 Tingkat Kesehatan NPF .....                                         | 48  |
| Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu .....                                          | 52  |
| Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....                                           | 78  |
| Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....                            | 94  |
| Tabel 4. 2 Hasil Analisis Perkembangan (Tren) pada Bank BSI.....               | 95  |
| Tabel 4. 3 Hasil Analisis Perkembangan (Tren) pada Bank BMI.....               | 97  |
| Tabel 4. 4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....                        | 99  |
| Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas-Metode Kolmogorov Smirnov.....                 | 100 |
| Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....                                    | 101 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Statistik-Glejser .....                                   | 102 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi-Durbin Watson .....                          | 103 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....                                     | 104 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Simultan (Uji F).....                                    | 105 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Determinasi ( $R^2$ ).....                               | 105 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                                                |     |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Gambar 1. 1 Tingkat Rasio Keuangan Bank BSI Periode 2021-2025 .....            | 6   |
| Gambar 1. 2 Tingkat Rasio Keuangan Bank Muamalat (BMI) Periode 2021-2025 ..... | 7   |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....                                          | 57  |
| Gambar 2. 2 Kerangka Hipotesis .....                                           | 58  |
| Gambar 4. 1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia (BSI).....              | 87  |
| Gambar 4. 2 Struktur Perusahaan Bank Muamalat Indonesia (BMI) .....            | 91  |
| Gambar 4. 3 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia (BMI) .....            | 92  |
| Gambar 4. 4 Hasil Uji Grafik-Scatterplot .....                                 | 101 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|                                                                                                  |     |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Lampiran 1 Tabulasi Data Laporan Keuangan Tahunan Bank BSI dan Bank BMI<br>Tahun 2021-2025 ..... | 143 |
| Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik .....                                                        | 145 |
| Lampiran 3 Hasil Pengujian Hipotesis.....                                                        | 148 |
| Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....                                                             | 151 |

