

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2020-2024**

SKRIPSI

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



DINA YULIANA

2282110151

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2026 M / 1447 H**

ABSTRAK

Dina Yuliana. (NIM. 2282110151). “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”, 2026.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan tren yang positif, namun tingkat profitabilitas yang diukur melalui *Return On Assets* (ROA) masih mengalami fluktuasi dari waktu ke waktu. Profitabilitas bank dipengaruhi oleh berbagai faktor, di antaranya kemampuan bank dalam menghimpun Dana Pihak Ketiga (DPK) serta tingkat efisiensi operasional yang diukur melalui rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan BOPO terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020-2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif kausal. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2020-2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh 9 Bank Umum Syariah sebagai sampel penelitian. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi data panel dengan bantuan *software* Eviews 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial Dana Pihak Ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Sementara itu, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Secara simultan, Dana Pihak Ketiga dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020-2024. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa efisiensi operasional memiliki peran penting dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, BOPO, Profitabilitas, *Return On Assets*, Bank Umum Syariah.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Dina Yuliana. (NIM. 2282110151). "The Effect of Third Party Funds and BOPO on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2020-2024 Period," 2026.

The development of Islamic banking in Indonesia shows a positive trend, but the level of profitability, as measured by Return on Assets (ROA), still fluctuates over time. Bank profitability is influenced by various factors, including the bank's ability to collect Third Party Funds (TPF) and the level of operational efficiency, as measured by the Operating Cost to Operating Income (BOPO) ratio. Therefore, this study aims to analyze the effect of Third Party Funds (TPF) and BOPO on the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2020-2024 period. This study uses a quantitative approach with a causal associative approach. The data used is secondary data in the form of annual financial reports of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2020-2024 period. The sampling technique used purposive sampling, resulting in nine Islamic commercial banks as research samples. The data analysis method used was panel data regression with the help of Eviews 12 software. The results showed that, partially, Third Party Funds (TF) had no significant effect on the profitability (ROA) of Islamic commercial banks in Indonesia. Meanwhile, BOPO (Operating Expenses to Assets) had a negative and significant effect on profitability. Simultaneously, Third Party Funds and BOPO significantly influenced the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia for the 2020-2024 period. These results indicate that operational efficiency plays a crucial role in increasing the profitability of Islamic banks.

Keywords: *Third Party Funds, BOPO, Profitability, Return on Assets, Islamic commercial banks.*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

الملخص

دينا يوليانا. (رقم التعريف الوطني: 2282110151). "أثر تمويل الأطراف الثالثة ونسبة تكلفة التشغيل إلى دخل التشغيل على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا خلال الفترة 2020-2024"، 2026

يشهد قطاع الصيرفة الإسلامية في إندونيسيا نموًا إيجابيًا، إلا أن مستوى الربحية، كما يُقاس بعائد الأصول، لا يزال متذبذبًا. وتتأثر ربحية البنوك بعوامل متعددة، منها قدرة البنك على تحصيل تمويل الأطراف الثالثة ومستوى الكفاءة التشغيلية، كما يُقاس بنسبة تكلفة التشغيل إلى دخل التشغيل. لذا، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر تمويل الأطراف الثالثة ونسبة تكلفة التشغيل إلى دخل التشغيل على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا خلال الفترة 2020-2024. وتستخدم الدراسة منهجًا كميًا يعتمد على التحليل السببي الترابطي. تعتمد هذه الدراسة على بيانات ثانوية، وهي التقارير المالية السنوية للبنوك التجارية الإسلامية المسجلة لدى هيئة للفترة 2020-2024. واعتمدت الدراسة أسلوب المعاينة الهادفة، مما أسفر عن (OJK) الخدمات المالية اختيار تسعة بنوك تجارية إسلامية كعينة بحثية. واستخدمت الدراسة أسلوب تحليل الانحدار للبيانات المقطعية وأظهرت النتائج أن التمويل الخارجي لم يكن له تأثير يُذكر على ربحية Eviews 12 باستخدام برنامج البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا (العائد على الأصول). في المقابل، كان لنسبة المصاريف التشغيلية إلى الأصول تأثير سلبي وهام على الربحية. كما أظهرت النتائج أن التمويل الخارجي ونسبة المصاريف التشغيلية إلى الأصول أثرا بشكل كبير على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا خلال الفترة 2020-2024. وتشير هذه النتائج إلى أن الكفاءة التشغيلية تلعب دورًا حاسمًا في زيادة ربحية البنوك الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التمويل الخارجي، نسبة المصاريف التشغيلية إلى الأصول، الربحية، العائد على الأصول، البنوك التجارية الإسلامية.



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2024

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

Oleh:

DINA YULIANA

NIM. 2282110151

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Lavamah, M.Si.

NIP. 197210072011011002


Dr. Anton Sudrajat, M.A.

NIP. 198307212020121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Wartovo, M.S.I.

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/I **Dina Yuliana, NIM. 2282110151** dengan judul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. Lavaman, M.Si.

NIP. 197210072011011002


Dr. Anton Sudrajat, M.A.

NIP. 198307212020121001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Dr. Waroyo, M.S.I.

NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”**, oleh **Dina Yuliana, NIM. 2282110151**, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Selasa, 28 April 2026.

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

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



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

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Penguji II

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

NIP. 197309302007102001

Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.

NIP. 198402082019032005

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dina Yuliana

NIM : 2282110151

Tempat, Tanggal Lahir : Subang, 10 Januari 2005

Alamat : Dusun Kunir, Rt/Rw 018/007, Ds. Simpar, Kec.
Cipunagara, Kab. Subang.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2024”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 7 Maret 2026

Saya yang menyatakan,



[Handwritten signature]

DINA YULIANA

NIM. 2282110151

KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan kemudahan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Karya ini penulis persembahkan dengan penuh rasa cinta dan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Suwandi dan Ibu Komalasari, yang selalu menjadi sumber kekuatan terbesar dalam hidup. Terimakasih atas segala do'a yang tidak pernah putus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan yang begitu besar, serta dukungan yang selalu diberikan. Semoga pencapaian ini dapat menjadi salah satu bentuk kebahagiaan dan kebanggaan atas do'a dan perjuangan yang selalu kalian berikan.

Kakak dan adik tercinta Pipin Avina Farhanah dan Fadillah Marza yang selalu memberikan do'a, semangat, serta dukungan kepada penulis. Terimakasih atas perhatian, motivasi, dan kebersamaan yang selalu menguatkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kepada Dosen Pembimbing I Bapak Dr. Layaman, M.Si. dan Dosen Pembimbing II Bapak Dr. Anton Sudrajat, M.A. yang telah sabar meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai tepat pada waktunya.

Sahabat-sahabatku Alza Revina Nuraisyah, Naylla Izzatillah, Saskia Fitria Putri, Nanda Aulia Rahma serta teman-teman kelas Perbankan Syariah E, terimakasih telah memberikan semangat, motivasi, saran, serta kebersamaan yang penuh makna selama masa perkuliahan hingga proses penyelesaian skripsi ini. Serta semua pihak yang telah mensupport dan memberikan do'a terbaiknya kepada saya, semoga Allah SWT senantiasa mengabulkan do'a kita semua, Aamiin.

MOTTO

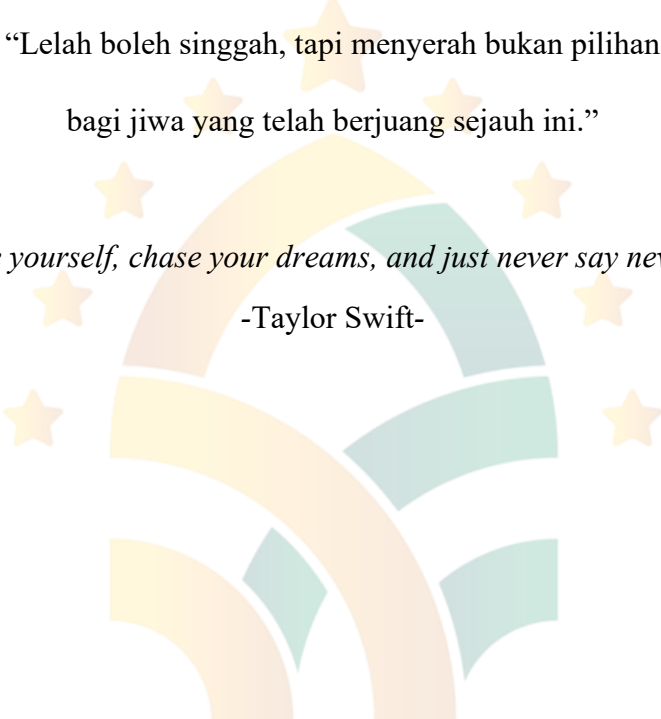
“La yukallifullahu nafsan illa wus’aha. Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya.”

(Al-Baqarah: 286)

“Lelah boleh singgah, tapi menyerah bukan pilihan
bagi jiwa yang telah berjuang sejauh ini.”

“Be yourself, chase your dreams, and just never say never”

-Taylor Swift-



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Dina Yuliana, lahir di Subang, 10 Januari 2005. Penulis adalah anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Suwandi dan Ibu Komalasari. Alamat tempat tinggal di Dusun Kunir, Rt/Rw 018/007, Ds. Simpar, Kec. Cipunagara, Kab. Subang. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. PAUD Kasih Bunda : (2009-2010)
2. SD Negeri Simpar II : (2010-2016)
3. MTs Negeri 2 Subang : (2016-2019)
4. MA Negeri 1 Subang : (2019-2022)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”** di bawah bimbingan Bapak Dr. Layaman, M.Si, dan Bapak Dr. Anton Sudrajat, M.A.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan 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	Ṣad	Ṣ	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	` _	Apostrof terbalik
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
ـَ	<i>Fathah</i>	A	A
ـِ	<i>Kasrah</i>	I	I
ـُ	<i>Dammah</i>	U	U

Contoh:

- كَتَبَ : *kataba*
- فَعَلَ : *fa`ala*

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

و...و	Fathah dan Wau	Au	A dan U
-------	----------------	----	---------

Contoh:

- 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
أ...أ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	Ā	A dan garis di atas
إ...إ	<i>Kasrah dan ya</i>	Ī	I dan garis di atas
و...و	<i>Dammah dan wau</i>	Ū	U dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- 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”.

Apabila 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*
- طَلْحَة *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:

- نَزَلَ *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*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- 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'khuẓu*
- شَيْءٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

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 وَمُرْسَاهَا *Bismillāhi majrehā wa mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/*
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”** dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Dalam penulisan skripsi ini penulis sangat berterimakasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dorongan, motivasi, bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil, maupun spiritual sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Untuk itu perkenankan penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
5. Bapak Dr. Layaman, M.Si. dan Bapak Dr. Anton Sudrajat, M.A. dosen pembimbing yang telah meluangkan banyak waktu dengan penuh kesabaran membimbing, memberikan arahan, serta masukan yang sangat berharga, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman yang bermanfaat kepada penulis selama masa studi di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

7. Segenap Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberi bantuan dan pelayanan administratif selama masa studi sehingga mendukung kelancaran proses penyusunan skripsi.
8. Kedua orang tua, kakak, dan adik penulis yang tercinta yang senantiasa memberikan do'a, kasih sayang, dukungan, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
9. Sahabat-sahabat penulis yang telah menemani, membantu dan memberikan semangat serta motivasi hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
10. Teman-teman Perbankan Syariah E 2022, terimakasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian telah menjadi bagian yang berarti dalam perjalanan akademik penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
11. Teman-teman magang Bank BSI KCP Cirebon Sisingamangaraja, anggota KKN Kelompok 35, serta Keluarga Besar Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 yang telah kebersamaan penulis selama masa perkuliahan.
12. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang turut serta membantu dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
13. Diri saya sendiri, Dina Yuliana. Terima kasih karena tidak menyerah dan telah berjuang serta bertahan hingga sejauh ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai.

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

Cirebon, 8 Maret 2026

Penulis,



Dina Yuliana

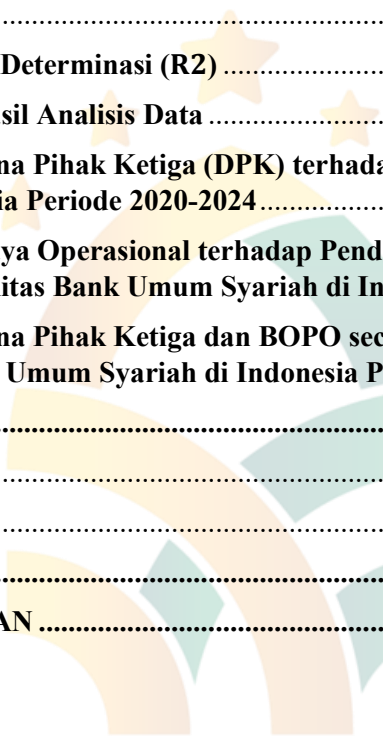
NIM. 2282110151

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
KATA PENGANTAR.....	xviii
DAFTAR ISI.....	xx
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
F. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	10
1. Pengertian Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	10
B. Bank Syariah	10
1. Fungsi Bank Syariah	11
2. Sumber Hukum Bank Syariah	12
C. Dana Pihak Ketiga	13
D. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	15

E.	Profitabilitas (ROA).....	16
F.	Literature Review	17
G.	Kerangka Konseptual.....	23
H.	Pengembangan Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN		27
A.	Pendekatan Dan Jenis Penelitian	27
B.	Objek Dan Subjek Penelitian.....	27
C.	Populasi Dan Sampel	28
D.	Jenis Dan Sumber Data.....	30
E.	Teknik Pengumpulan Data	31
G.	Definisi Operasional Variabel.....	32
H.	Teknik Analisis Data.....	33
1.	Analisis Statistik Deskriptif	34
2.	Estimasi Model Regresi Data Panel	34
3.	Uji Asumsi Klasik	36
4.	Uji Hipotesis	38
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		41
A.	Gambaran Umum Subjek Penelitian	41
1.	Profil PT. Bank Aceh Syariah	41
2.	Profil PT. Bank Nusa Tenggara Barat Syariah	43
3.	Profil PT. Bank Muamalat Indonesia.....	44
4.	Profil PT. Bank Syariah Nasional.....	45
5.	Profil PT. Bank Jabar Banten Syariah.....	46
6.	Profil PT. Bank Syariah Indonesia	47
7.	Profil PT. Bank Mega Syariah	47
8.	Profil PT. Bank BCA Syariah	48
9.	Profil PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah.....	49
B.	Deskripsi Variabel Penelitian	50
1.	Dana Pihak Ketiga.....	50
2.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	52
3.	Profitabilitas (ROA)	53
C.	Analisis Data.....	55
1.	Analisis Statistik Deskriptif	55
2.	Pemilihan Model Regresi Data Panel	56

D. Uji Asumsi Klasik	57
1. Uji Multikolinearitas	57
2. Uji Heteroskedastisitas	58
E. Analisis Regresi Data Panel	59
F. Uji Hipotesis	60
1. Uji T	60
2. Uji F	61
3. Uji Koefisien Determinasi (R ²)	62
G. Pembahasan Hasil Analisis Data	62
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024	62
2. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024	63
3. Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan BOPO secara simultan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024	64
BAB V PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	75



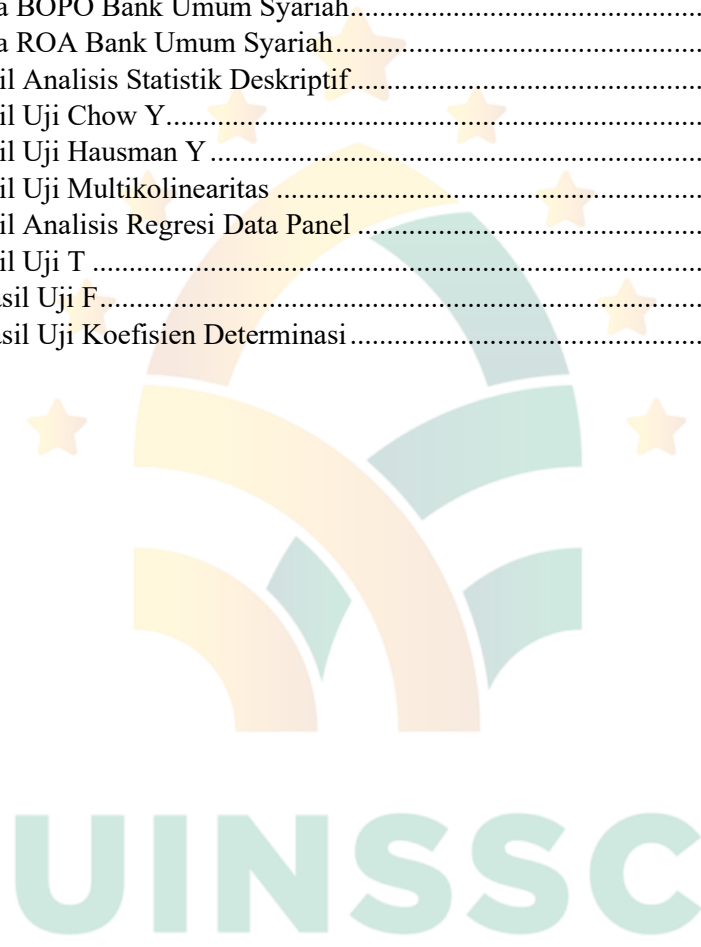
UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3. 1 Bank Umum Syariah di Indonesia	28
Tabel 3. 2 Teknik Pengambilan Sampel	29
Tabel 3. 3 Sampel Penelitian	30
Tabel 3. 4 Definisi Operasional Variabel.....	32
Tabel 4. 1 Data Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah	50
Tabel 4. 2 Data BOPO Bank Umum Syariah.....	52
Tabel 4. 3 Data ROA Bank Umum Syariah.....	54
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow Y.....	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman Y.....	57
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Regresi Data Panel	59
Tabel 4. 9 Hasil Uji T	60
Tabel 4. 10 Hasil Uji F.....	61
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	62



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Return On Assets Bank Umum Syariah Periode 2020-2024	3
Gambar 1. 2 Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Periode 2020-2024	4
Gambar 1. 3 BOPO Bank Umum Syariah Periode 2020-2024	6
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	23
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58

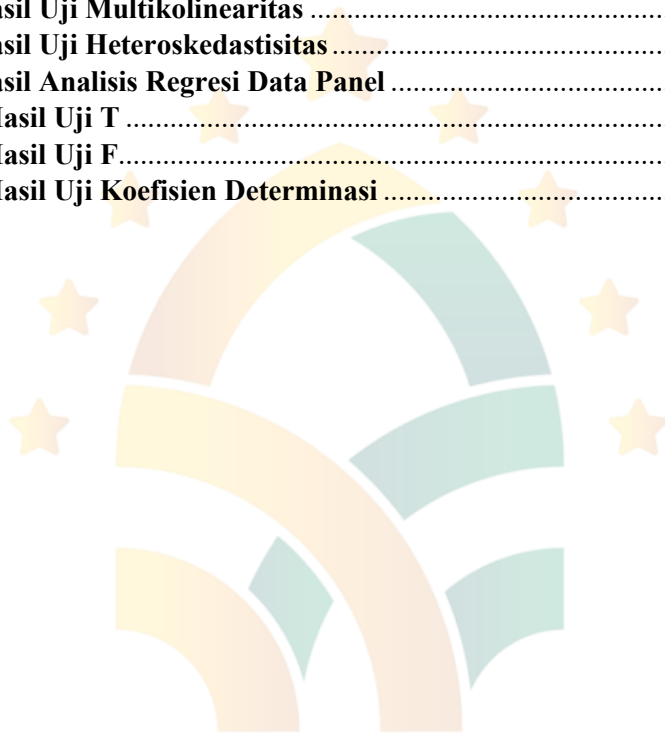


UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Dana Pihak Ketiga (DPK).....	75
Lampiran 2 Data Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)..	75
Lampiran 3 Data Return On Assets (ROA)	76
Lampiran 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	77
Lampiran 5 Hasil Uji Chow	77
Lampiran 6 Hasil Uji Hausman.....	77
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas	78
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
Lampiran 9 Hasil Analisis Regresi Data Panel	78
Lampiran 10 Hasil Uji T	79
Lampiran 11 Hasil Uji F.....	79
Lampiran 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi	79



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON