

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET***  
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021)



Nama : Alfiani Wahyu Pratiwi

NIM : 43117120197

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2023**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET***  
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021).

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta**



Nama : Alfiani Wahyu Pratiwi

NIM : 43117120197

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2023**

## **SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Alfiani Wahyu Pratiwi  
Nim. : 43117120197  
Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 10 Mei 2023



Alfiani Wahyu Pratiwi  
Nim: 43117120197

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Alfiani Wahyu Pratiwi  
NIM : 43117120197  
Program Studi : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : "Pengaruh Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021)."  
Tanggal Sidang : 10 Mei 2023

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Indra Siswanti, M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

LPTA 05232441



Please Scan QRCode to Verify

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021)”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis hanturkan alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
3. Bapak Dudi Permana, MM, Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Indra Siswanti, Dr, MM selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, arahan, saran, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya skripsi ini.

5. Bapak Dr. Endri, S.E., ME selaku dosen ketua penguji ujian skripsi, yang telah memberikan masukan dan saran agar skripsi ini menjadi lebih baik.
6. Seluruh dosen dan staff Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Kedua orang tua tercinta, adik dan keluarga yang selalu memberikan doa, motivasi, dorongan inspirasi dan pengertian yang tak ternilai harganya serta semua dukungan baik moril maupun materil.
8. Seluruh teman – teman satu angkatan Program Studi Manajemen di Universitas Mercu Buana yang telah memberikan pengetahuan dan motivasi.
9. Pihak – pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas semua saran, dukungan, motivasi dan do'a.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.

Jakarta, 10 Mei 2023



Alfiani Wahyu Pratiwi  
NIM : 43117120197

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kontribusi Penelitian.....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>11</b>
A. Kajian Pustaka.....	11
1. <i>Signalling Theory</i> .....	11
2. Pengertian Bank Syariah.....	15
3. Kinerja Perbankan Syariah.....	18
4. Pengukuran Kinerja Perbankan Syariah.....	18
5. <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	19
6. <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	21
7. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	23
8. Biaya Operasional atas Pendapatan Operasional (BOPO).....	24
9. Penelitian Terdahulu.....	25
B. Rerangka Pemikiran.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>32</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	32
B. Desain Penelitian.....	32
C. Definisi dan Operasional Variabel.....	32
1. Definisi Variabel.....	32
2. Operasional Variabel.....	33
D. Populasi dan Sample Penelitian.....	35
1. Populasi Penelitian.....	35
2. Sample Penelitian.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Metode Analisis Data.....	37
1. Uji Statistik Deskriptif.....	38
2. Analisis Regresi Data Panel.....	39

3. Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	42
4. Uji Heterokedasitas.....	44
5. Pengujian Hipotesis.....	45
a. Uji F Statistik.....	45
b. Uji Statistik T.....	45
c. Koefisien Determinasi.....	46
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	48
B. Analisis Olah Data.....	58
1. Statistik Deskriptif.....	58
2. Uji Asumsi Klasik.....	60
3. Analisis Regresi Data Panel.....	62
4. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	68
5. Uji Hipotesis.....	70
C. Pembahasan.....	74
1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> .....	75
2. Pengaruh <i>Financial to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> .....	76
3. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Asset</i> .....	77
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>82</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>86</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan <i>Return On Asset</i> Bank Syariah di Indonesia .....	4
Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran. ....	31
Gambar 4.1 Grafik Uji Normalitas.....	61



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat.....	21
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat.....	22
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat.....	24
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Peringkat.....	25
Tabel 2.5 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	33
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel.....	36
Tabel 3.3 Data Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.2 Uji Multikolineartitas.....	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	62
Tabel 4.4. Model <i>Common Effect</i> .....	63
Tabel 4.5 Metode <i>Fixed Effect</i> .....	65
Tabel 4.6 Metode <i>Random Effect</i> .....	67
Tabel 4.7 Uji Chow.....	69
Tabel 4.8 Uji Hausman.....	69
Tabel 4.9 Model Regresi Data Panel.....	71
Tabel 4.10 Hasil Uji T-Statistik.....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	74



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## LAMPIRAN

Lampiran 1 Data <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2017-2021 .....	86
Lampiran 2 Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah Periode 2017-2021. ....	86
Lampiran 3 Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Periode 2017-2021 .....	87
Lampiran 4 Data Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah Periode 2017-2021 .....	87
Lampiran 5 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	88
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinieritas.....	88
Lampiran 7 Hasil Uji Heterokedasitas. ....	88
Lampiran 8 Hasil Model Uji <i>Common Effect</i> . ....	89
Lampiran 9 Hasil Model Uji <i>Fixed Effect</i> .....	89
Lampiran 10 Hasil Model Uji <i>Random Effect</i> .....	90
Lampiran 11 Hasil Uji Chow.....	90
Lampiran 12 Hasil Uji Hausman.....	90
Lampiran 13 Hasil Model Regresi Data Panel.....	91
Lampiran 14 Hasil T-Statistic .....	91
Lampiran 15 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	91

