



**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL* (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**

Oleh

**NOOR HALIMAH**  
201611355

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**



**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DAN *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan Jenjang Pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh

**NOOR HALIMAH**  
201611355

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DAN *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi

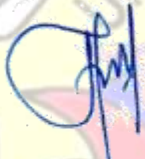
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus


Kudus,

2020

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Manajemen


Pembimbing I


  
**Dina Lusianti, SE., MM., AAK**  
NIDN. 0630098401

  
**Dr. Suprivono, SE., MM**  
NIDN. 0614037104

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Pembimbing II

  
**Dr. H Mochamad Edris, Drs, MM**  
NIDN. 0618066201

  
**Mira Meilia Marka, SE., MM**  
NIDN. 0606058801

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan sholatmu Sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar” (Al-Baqarah:

153)

“sekali terjun dalam perjalanan jangan pernah mundur sebelum meraihnya, yakin usaha sampai. Karena sukses itu harus melewati banyak proses, bukan hanya mengimnginkan hasil akhir dan tahu beres tapi harus selalu keep on progress. Meskipun kenyatannya banyak hambatan dan kamu pun sering dibuat stres percayalah tidak ada jalan lain untuk meraih sukses selain melewati yang namanya proses”. (Armeliani)

### PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis dedikasikan kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda dan Ibunda, ketulusanya dari hati atas doa yang tak pernah putus, semangat yang tak ternilai. Serta untuk orang-orang terdekatku yang tersayang, dan untuk almamater kebanggaanku.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya yang telah diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING FIANCING (NPF)* DAN *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, tidak mungkin dapat menyusun skripsi ini dengan baik. Hal ini terutama karena keterbatasan-keterbatasan yang ada dalam penulis. Maka tidak berlebihan apabila dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu sehingga dapat diselesaikannya penyusunan skripsi ini, terutama kepada :

1. Dr. Suparno, S.H., M.S selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr. H Mochamad Edris, Drs., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dina Lusianti, SE., MM., AAK selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
4. Dr. Supriyono, SE., MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan petunjuk dan ilmu kepada penulis.
5. Mira Meilia Marka, SE., MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan petunjuk dan ilmu kepada penulis.

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan petunjuk dan ilmu kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu tercinta, yang telah memberikan dukungan dan dorongan baik moril maupun materil, terima kasih atas doanya selama ini.
8. Buat teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, jadikan pertemanan kita abadi, sukses buat kalian semua.

Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan yang telah membantu memberikan petunjuk serta saran dalam penyusunan skripsi ini. Semoga amal dan budi baik yang telah diberikan kepada penulis akan mendapat balasan dari Allah SWT, Amin. Akhir kata penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Kudus, Juni 2020

Penulis

Noor Halimah

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL* (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018**

**NOOR HALIMAH  
201611355**

**Pembimbing I : Dr. Supriyono, SE., MM  
Pembimbing II : Mira Meilia Marka, SE., MM**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**Abstraksi**

Populasi pada penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2014-2018 sebanyak 12 bank. Sampel pada penelitian ini terdiri dari 12 Bank Umum Syariah dan diperoleh 60 data dari laporan keuangan 12 Bank Umum Syariah selama periode 2014-2018. Alat analisis yang digunakan adalah Regresi linier Berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018. *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018. *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2018. Ada pengaruh *Return On Assets* (ROA), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA)

*Kata kunci* : *Return On Assets* (ROA), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) dan *Return On Assets* (ROA)

**EFFECT OF FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON  
PERFORMING FINANCING (NPF) AND OPERATIONAL COST OF  
OPERATIONAL INCOME (BOPO) ON RETURN ON ASSETS (ROA) IN  
SYARIAH GENERAL BANKS  
IN INDONESIA, 2014-2018 PERIOD**

**NOOR HALIMAH  
201611355**

**Advisor I: Dr. Supriyono, SE., MM  
Advisor II: Mira Meilia Marka, SE., MM**

*Abstract*

*The population in this study all Sharia Commercial Banks registered in the Financial Services Authority (OJK) in 2014-2018 were 12 banks. The sample in this study consisted of 12 Islamic Commercial Banks and obtained 60 data from 12 Islamic Commercial Bank financial statements for the 2014-2018 period. The analytical tool used is Multiple Linear Regression.*

*The results of the study indicate that Financing to Deposit Ratio (FDR) affects the Return On Assets (ROA) of Islamic Commercial Banks in Indonesia in the 2014-2018 period. Non Performing Financing (NPF) contributes to Return On Assets (ROA) at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2014-2018 period. Opera Operational Income (BOPO) is imposed on Return On Assets (ROA) at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2014-2018 period. There is an effect of Return On Assets (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Operational Income Opera Revenue (BOPO) on Return On Assets (ROA)*

*Keywords: Return On Assets (ROA), Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Operational Costs Opera Revenue (BOPO) and Return On Assets (ROA)*



## DAFTAR ISI

Halaman judul .....	i
Halaman pengesahan.....	ii
Moto dan persembahan .....	iii
Kata pengantar .....	iv
Abstrak .....	vi
Abstract .....	vii
Daftar isi.....	viii
Daftar tabel.....	xi
Daftar gambar.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar belakang.....	1
1.2 Ruang Lingkup Penelitian .....	11
1.3 Rumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian .....	13
1.5 Manfaat Penelitian .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Bank Syariah .....	15
2.1.2 Kinerja Keuangan Bank .....	17
2.1.3 Return On Asset (ROA) .....	17
2.1.4 Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	18
2.1.5 Non Performing Financing (NPF).....	19

2.1.6 Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	21
2.2 Pengaruh Antar Variabel .....	23
2.2.1 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) .....	23
2.2.2 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) .....	24
2.2.3 Pengaruh Biaya Opeasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA) .....	25
2.2.4 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Opeasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA).....	26
2.3 Peneltian Terdahulu .....	27
2.4 Kerangka Pemikiran teoritis .....	28
2.5 Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
3.1 Variabel Penelitian .....	31
3.2 Variabel Dependen .....	31
3.3 Variabel Independen .....	32
3.4 Populasi dan Sampel .....	33
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	34
3.6 Jenis dan Sumber Data.....	34
3.7 Metode Analisis Data.....	34
3.8 Uji Asumsi Klasik .....	35

3.9 Analisis Regresi Linier Berganda .....	37
3.10 Pengujian Hipotesis .....	38
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	40
4.2 Pengujian Asumsi Klasik .....	42
4.2.1 Uji Normalitas .....	43
4.2.2 Uji Multikolinieritas .....	46
4.2.3 Uji heterokedastisitas .....	47
4.2.4 Uji Autokorelasi .....	47
4.3 Analisis Regresi linier Berganda .....	48
4.4 Pengujian Hipotesis .....	49
4.5 Uji Simultan (uji F).....	51
4.6 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	52
4.7 Pembahasan .....	52
4.7.1 Pengaruh Financing to Deposit Rasio (FDR) terhadap return On Asset (ROA) .....	52
4.7.2 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) terhadap return On Asset (ROA) .....	54
4.7.3 Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap return On Asset (ROA) .....	55
4.7.4 Pengaruh Financing to Deposit Rasio (FDR), Non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional dan	

Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap return On Asset (ROA).....	57
BAB V PENUTUP.....	60
5.1 Kesimpulan .....	60
5.2 Saran .....	60
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN .....	64





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Rata-Rata Rasio Keuangan pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2018.....	8
Tabel 2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	15
Tabel 2.2	Perbedaan Antar Bunga dan Bagi Hasil.....	15
Tabel 3.1	Populasi Penelitian.....	33
Tabel 4.1	Prose Purposive Sampling Penelitian .....	40
Tabel 4.2	Deskripsi Variabel.....	41
Tabel 4.3	Hasil Pengujian Normalitas .....	44
Tabel 4.4	Hasil Uji Multikolinieritas .....	46
Tabel 4.5	Uji Glejser.....	47
Tabel 4.6	Uji Autokorelasi.....	48
Tabel 4.7	Hasil Analisis Regresi Linieer Berganda .....	48
Tabel 4.8	Hasil Uji t.....	50
Tabel 4.9	Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	51
Tabel 4.10	Hasil Koefisien Determinasi.....	52

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	29
Gambar 4.1 Histogram.....	44
Gambar 4.2 Normalitas .....	45

