

**PENGARUH PEMBIAYAAN (FDR), *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL
(BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2019-2022**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)

Pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Disusun Oleh :

Yuvensius Eriandika Efendy

NPM : 19 11 24672

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA
YOGYAKARTA**

2023

**PENGARUH PEMBIAYAAN (FDR), *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL
(BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2019-2022**

Skripsi

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana Ekonomi (S1)
Pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Bisnis dan Ekonomika
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



yang diajukan oleh

Yuvensius Eriandika Efendy

NPM : 19 11 24672

telah disetujui oleh:

Pembimbing



Ag. Edi Sutarta, S.E., M.Si

3 Oktober 2023

Skripsi

PENGARUH PEMBIAYAAN (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2021

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Yuvensius Eriandika Efendy

Npm: 19 11 24672

Telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 08 September 2023 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S1) Program Studi Ekonomi Pembangunan

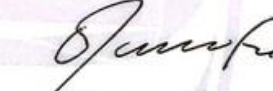
SUSUNAN PANITIA PENGUJI

Ketua Panitia Penguji



Dr. AM Rini Setyastuti, S.E., M.Si

Anggota Panitia Penguji



Ag. Edi Sutarta, S.E., M.Si



Yenny Patnasari, S.E., M.Si

Yogyakarta, 3 Oktober 2023

Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika

Universitas Atma Jaya Yogyakarta



Wenefrida Mahestu Novianindra K, S.E., M.Sc.IB., Ph.D

DAN EKONOMIKA
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

Pengaruh Pembiayaan (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2019-2012

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tidak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain yang dinyatakan secara tertulis pada skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 26 Juli 2023



Yuvensius Eriandika Efendy

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus atas pertolongan dan kasih karunianya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini berjudul “Pengaruh Pembiayaan (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2019-2012” disusun dan digunakan sebagai tugas akhir serta salah satu syarat untuk memperoleh gelar S1 pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bantuan dari banyak pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya bagi semua pihak yang telah memberikan bantuan baik langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, yang saya hormati:

1. Bapak Ag. Edi Sutarta, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi peneliti yang senantiasa berkenan mendampingi dan meluangkan waktu, pikiran serta tenaga dan memberikan saran dan masukan terbaik dalam membimbing penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi dari awal hingga akhir.
2. Kedua orang tua tercinta Andreas Thonis Efendy dan Emi Endah Poerwati yang selalu mendoakan, membimbing, memberi nasehat, motivasi, dukungan, dan semangat bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

3. Kakak dan adik tercinta Timotius Susanto Efendy dan Yanuar Bramastha Efendy yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan bantuan kepada penulis.
4. Kepada Angela Imanuel Paalloan yang selalu menemani, meluangkan waktu, membimbing, memberikan motivasi dan semangat, memberikan pengalaman kepada penulis selama berada di Yogyakarta.
5. Teman-teman seperjuangan *Hoomanomics* yang telah penulis anggap sebagai keluarga dan telah menemani penulis dari semester satu hingga saat ini.
6. Kepada Paguyuban Kos Hijau yang sudah mau membantu, dan mau direpotkan oleh penulis untuk membimbing menyelesaikan skripsi ini.
7. Rekan-rekan seperjuangan Ekonomi Pembangunan angkatan 2019 serta pihak-pihak lain yang turut membantu penulis dalam mengerjakan skripsi yang tidak dapat disebutkan satu persatu di sini

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan dari Tuhan Yang Maha Esa. Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu peneliti menerima kritik dan saran yang membangun untuk lebih menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.

Yogyakarta, 26 Juli 2023



Yuvensius Eriandika Efendy

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	9
1.5 Hipotesis Penelitian.....	10
1.6 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12

2.1 Kerangka Teori.....	12
2.1.1 Profitabilitas (ROA).....	12
2.1.2 Pembiayaan (FDR).....	13
2.1.3 Non Performing Financing (NPF).....	19
2.1.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	20
2.2 Studi Terkait.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	26
3.1 Data dan Sumber Data	26
3.2 Model Penelitian	27
3.3 Alat Analisis.....	28
3.3.1 Metode <i>Common Effect</i>	28
3.3.2 Metode <i>Fixed Effect</i>	29
3.3.3 Metode <i>Random Effect</i>	30
3.4 Uji Spesifikasi Model.....	31
3.4.1 Uji Chow	31
3.4.2 Uji Hausman.....	32
3.4.3 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	33
3.5 Uji Asumsi Klasik.....	34
3.5.1 Uji Multikolinearitas	34
3.5.2 Uji Heterokedastisitas	35
3.6 Uji Statistik.....	36
3.6.1 Koefisien Determinasi (R^2).....	37

3.6.2 Uji F	38
3.6.3 Uji t.....	39
3.7 Definisi Operasional.....	40
3.7.1 Profitabilitas (ROA)	40
3.7.2 Pembiayaan (FDR).....	41
3.7.3 <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	41
3.7.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
4.1 Hasil	43
4.1.1 Alat Analisis.....	43
4.1.2 Pemilihan Model	44
4.1.3 Uji Asumsi Klasik	46
4.1.4 Uji Statistik.....	47
4.2 Pembahasan.....	51
4.2.1 Pengaruh Pembiayaan (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia periode tahun 2019 – 2022	51
4.2.2 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia periode tahun 2019 – 2022.....	52
4.2.3 Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia periode tahun 2019 - 2022	53
BAB V.....	55

5.1 Kesimpulan	55
5.2 Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN.....	60

DAFTAR TABEL

Tabel 2 1 Perbedaan Pembiayaan Ritel dan Pembiayaan <i>Wholesale</i>	18
Tabel 4.1 Hasil Estimasi Regresi <i>Common Effect Model (CEM)</i>	43
Tabel 4.2 Hasil Estimasi Regresi <i>Fixed Effect Model (FEM)</i>	44
Tabel 4.3 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model (REM)</i>	44
Tabel 4.4 Hasil Uji Chow.....	45
Tabel 4.5 Hasil Uji Hausman	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas	47
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model (FEM)</i>	48
Tabel 4 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	48
Tabel 4.10 Hasil Uji F	49
Tabel 4.11 Hasil Uji T	50
Tabel 4.12 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model (FEM)</i>	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah tahun 2019 - 2022	2
Gambar 1.2 Grafik Pertumbuhan <i>Financing to Deposit Ratio</i> Bank Umum Syariah tahun 2019 - 2022.....	5
Gambar 1.3 Grafik Pertumbuhan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah tahun 2019 - 2022	6
Gambar 1.4 Grafik Pertumbuhan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah tahun 2019 - 2022 ...	8

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 Data Variabel.....	60
LAMPIRAN 2 Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM)	63
LAMPIRAN 2 Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	64
LAMPIRAN 2 Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	65
LAMPIRAN 2 Hasil Uji Chow.....	66
LAMPIRAN 2 Hasil Uji Hausman	66
LAMPIRAN 2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	67
LAMPIRAN 2 Hasil Uji Heterokedastisitas	67

Pengaruh Pembiayaan (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2019-2012

Disusun oleh:

Yuvensius Eriandika Efendy

NPM: 19 11 24672

Pembimbing

Ag. Edi Sutarta, S.E., M.Si

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Pembiayaan (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Periode waktu pengamatan dalam penelitian ini adalah tahun 2019 – 2022. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersumber Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan 2019 - 2022. Penelitian ini menggunakan model regresi data panel dan berdasarkan estimasi yang sudah dilakukan penelitian ini menggunakan *Fixed Effect Model*. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia, sedangkan Pembiayaan (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

Kata kunci: Pembiayaan (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), bahwa Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Profitabilitas (ROA)