

**ANALISIS PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),  
DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2010-2020**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**NAILUL MUKLINA**

**NPM. 1851020277**



**Program Studi : Perbankan Syariah**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444H/2022M**

**ANALISIS PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),  
DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2010-2020**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-  
Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**NAILUL MUKLINA**

**NPM. 1851020277**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Pembimbing Akademik I :Dr. Syamsul Hilal., S.Ag, M.Ag**

**Pembimbing Akademik II : Ahmad Hazas Syarif, M.E.I**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
1444H/2022M**

## ABSTRAK

Masyarakat yang memiliki ketertarikan menyimpan uangnya di bank pada dasarnya mengharap keamanan dana atau untuk mendapatkan keuntungan. Rumusan masalah dalam penelitian ini Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020?, dan Bagaimana ROA menurut prespektif islam?. Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non performing financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) secara simultan terhadap Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020 dan untuk mengetahui ROA menurut prespektif islam.

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif statistik. Sampel pada penelitian ini 7 Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2010-2020. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Teknik *purposive sampling*. Data dari laporan keuangan masing-masing Bank Umum Syariah dan data tersebut lengkap. Metode analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik, estimasi data panel dan uji hipotesis. Pengolahan data dengan menggunakan program *E-Views 12*.

Berdasarkan hasil uji parsial diperoleh bahwa variabel BOPO dan ROA berpengaruh signifikan bernilai positif terhadap Simpanan Mudharabah Bank Umum Syariah periode 2010-2020. Variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap simpanan mudharabah Bank Umum Syariah. Hasil uji simultan menunjukkan variabel independen yaitu BOPO, NPF, ROA secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu Simpanan Mudharabah Bank Umum Syariah. ROA menurut prespektif islam adalah tidak ada batasan penentuannya.

Kata kunci: Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non performing financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) dan Simpanan Mudharabah.

## ABSTRACT

People who have an interest in saving money in a bank basically hope for security of funds or for profit. The formulation of the problem in this study Do Operational Costs Operating Income (BOPO), Non Performing Financing (NPF) and Return On Assets (ROA) partially and simultaneously affect mudharabah deposits in Islamic Commercial Banks for the 2010-2020 period?, and what is ROA according to perspective Islam?. This study aims to determine the effect of Operational Income Operating Costs (BOPO), Non-performing Financing (NPF) and Return On Assets (ROA) simultaneously on Mudharabah Savings at Islamic Commercial Banks for the 2010-2020 period and to determine ROA according to an Islamic perspective.

This research uses quantitative research with a statistical descriptive approach. The sample in this study is 7 Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2010-2020 period. The sampling technique used in this study was purposive sampling technique. Data from the financial reports of each Islamic Commercial Bank and the data is complete. The data analysis method used is the classical assumption test, panel data estimation and hypothesis testing. Data processing using the E-Views 12 program.

Based on the results of the partial test, it was found that the BOPO and ROA variables had a significant positive value on Mudharabah Deposits of Islamic Commercial Banks for the 2010-2020 period. The NPF variable has no significant effect on mudharabah deposits of Islamic Commercial Banks. The results of the simultaneous test show that the independent variables, namely BOPO, NPF, ROA, together have a significant effect on the dependent variable, namely Mudharabah Deposits of Islamic Commercial Banks. ROA according to an Islamic perspective is that there is no limit to its determination.

*Keywords : Operational Costs on Operating Income (BOPO), Non Performing Financing (NPF) and Return On Asset (ROA) and Mudharabah Deposits*



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. Hi. Endro Suratmin Sukarame I Telp. (0721) 703289 Bandar Lampung

**SURAT PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nailul Muklina  
NPM : 1851020277  
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non performing financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020.**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun plagiat dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka penyusun akan bertanggung jawab sepenuhnya. Demikian surat pernyataan ini ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, ..... 2023

Penulis



Nailul Muklina  
NPM. 1851020277



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
RADEN INTAN LAMPUNG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. Hi. Endro Suratmin Sukarame I Telp. (0721) 703289 Bandar Lampung

**PERSETUJUAN**

**Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020**

**Nama : Nailul Muklina  
NPM : 1851020277  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam**

**MENYETUJUI**

Untuk dimunaqasyahkan dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

**Pembimbing I**

**Dr. Syamsul Hilal, S.Ag., M.Ag  
NIP.196909272801121001**

**Pembimbing II**

**Ahmad Hazas Syarif, M. E. I  
NIP.198809292019031010**

**Mengetahui,  
Ketua Program Studi**

**Any Eliza, S.E., M.Ak., Akt  
NIP. 198308152006042004**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. Hi. Endro Suratmin Sukarame I Telp. (0721) 703289 Bandar Lampung

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul “**Analisis Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020**” disusun oleh **Nailul Muklina, NPM : 1851020277**, Program Studi : **Perbankan Syariah**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : **Senin, 19 Desember 2022**

**TIM PENGUJI**

**Ketua : H. Supaijo, S.H.,M.H**



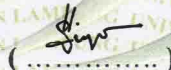
(.....)

**Sekretaris : Nanda Audia, M.M**



(.....)

**Penguji I : Siska Yuli Anita, M.M**



(.....)

**Penguji II : Ahmad Hazas Syarif, M.E.I**



(.....)

**Mengetahui,**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Prof. Dr. Agus Suryanto, S.E., M.M, Akt. CA**

**NIP. 197009262008011008**

## MOTTO

بَقِيَّتُ اللَّهِ خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ وَمَا أَنَا عَلَيْكُمْ بِحَفِيظٍ

Artinya: Sisa (keuntungan) dari Allah adalah lebih baik bagimu jika kamu orang-orang yang beriman. Dan aku bukanlah seseorang penjaga atas dirimu (Qs.Al-hud:86)

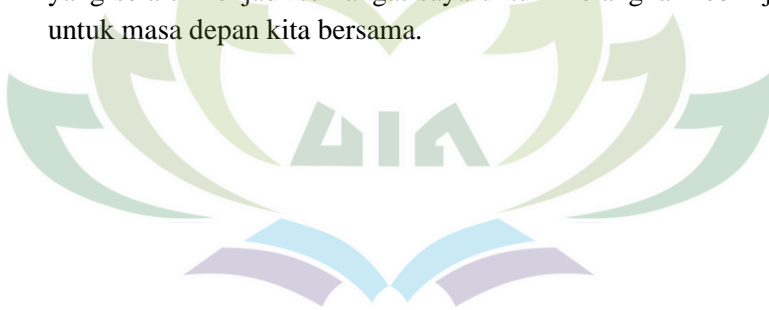




## PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT atas segala nikmat-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan dan menyajikan hasil penelitian yang semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukan. Dengan lafal bismillah dan rasa syukur serta kerendahan hati, penulis persembahkan hasil penelitian ini kepada:

1. Kedua orang tua saya yang menjadi alasan saya untuk tetap bertahan disetiap langkah. Ibu tercinta, Nur Hayati yang telah melahirkan saya kedunia ini dan tiada henti-hentinya mendo'akan, menyayangi dan memotivasi saya. Ayah tersayang, Darsono yang sangat saya hormati dan saya kagumi, selalu menjadi panutan bagi keluarga terutama bagi anak-anaknya. Terimakasih atas segalanya, tanpa kalian anakmu ini tidak bisa sampai dititik ini dan untuk kakak perempuan tersayangku Septi Kurnia Wati dan adik laki-lakiku tersayang Ibnu Taufiqurrahim yang selalu menjadi semangat saya untuk melangkah lebih jauh, untuk masa depan kita bersama.



## RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Nailul Muklina, dilahirkan di Waringinsari Timur pada tanggal 12 April 2001. Penulis merupakan anak ke dua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Darsono dan Ibu Nur Hayati. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis:

1. Madrasah Ibtidaiyah (MI) Al-Khairiyah Waringinsari Timur, Adiluwih, Pringsewu, lulus dengan mendapat ijazah pada tahun 2012.
2. Sekolah Menengah Pertama (SMP) Negeri 1 Adiluwih, Pringsewu, lulus dengan mendapat ijazah pada tahun 2015.
3. Sekolah Menengah Atas (SMA) Negeri 1 Sukoharjo, Pringsewu, lulus dengan mendapat ijazah pada tahun 2018.
4. Penulis melanjutkan Pendidikan tingkat perguruan tinggi pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung pada tahun 2018.



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji dan syukur penulis ucapkan atas keehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, Kesehatan dan petunjuk, sehingga skripsi yang berjudul Analisis Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non performing financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020 dapat diselesaikan. Shalawat serta salam senantiasa kita sampaikan kepada Nabi Agung Nabi Muhammad SAW, para sahabat serta pengikutnya. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang ilmu perbankan syariah. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tak lupa dihaturkan terimakasih sedalam dalamnya kepada:

1. Bapak Prof.Dr.Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA., CERA., CMA., ASEAN CPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
2. Ibu Any Eliza, S.E, M.Ak., Akt. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
3. Bapak Dr. Syamsul Hilal., S.Ag, M.Ag selaku pembimbing I yang sabar memberikan pengarahan, bantuan, saran dan bimbingan.
4. Bapak Ahmad Hazas Syarif, M.E.I selaku pembimbing II yang sabar memberikan pengarahan, bantuan, saran dan bimbingan.
5. Kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama perkuliahan.
6. Perpustakaan Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah mempertemukan penulis dengan banyak jendela dunia.
7. Terimakasih untuk diriku sendiri, terimakasih untuk selalu bisa kuat selama ini, dan terimakasih untuk bisa berjuang sampai saat ini.

8. Sahabat yang sampai saat ini masih bersamaku Hafifah Purwaningsih, Novita Wulandari, Melyda Deltania, Anita Anggraeni, Okfa Mahayza, Mifta Arifiana yang selalu memarahiku, yang selalu memberi aku semangat, penghibur serta membantuku menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh mahasiswa perbankan syariah Angkatan 2018 khususnya kelas E yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan bantuan dan motivasi selama proses perkuliahan hingga proses skripsi ini.

Semoga Allah melimpahkan Rahmat dan Karunia-Nya kepada kita semua, dan berkenan kebaikan serta keberkahan kepada penulis. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna akan tetapi diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya para pembaca pada umumnya.



**Bandar Lampung,  
Peneliti,**

**Nailul Muklina  
1851020277**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xviii</b>

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Penegasan Judul .....	1
B. Latar Belakang Masalah .....	3
C. Batasan Masalah .....	13
D. Rumusan Masalah .....	13
E. Tujuan Penelitian .....	14
F. Manfaat Penelitian .....	15
1. Manfaat Teoritis .....	15
2. Manfaat Praktis .....	15
G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	15
H. Sistematika Penulisan .....	24

### **BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS**

A. Landasan Teori .....	27
1. Pengertian Bank Syariah .....	27
2. Simpanan Mudharabah .....	28
3. Teori Yang Digunakan .....	35
a. <i>Stewardship Theory</i> (Teori Stewardship) .....	35
b. <i>Stakeholder Theory</i> .....	36
4. Kinerja Keuangan.....	37
a. Pengertian Kinerja Keuangan.....	37
b. Tujuan Kinerja Keuangan.....	39
c. Tahap Menganalisis Kinerja Keuangan .....	40

d. Pengukuran Kinerja Keuangan .....	41
e. Analisis Kinerja Keuangan .....	42
f. Kinerja Keuangan Dalam Prespektif Islam.....	43
5. Rasio-Rasio Keuangan Perbankan.....	45
a. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	45
b. <i>Non performing financing</i> (NPF).....	47
c. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	50
d. Profitabilitas Menurut Prespektif Islam .....	56
B. Kerangka Teoritik.....	58
C. Pengajuan Hipotesis .....	60

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan Dan Jenis Penelitian .....	63
B. Populasi, Sampel, Teknik Analisis Data dan Sumber data .....	63
1. Populasi .....	63
2. Sampel.....	64
3. Teknik Analisis Data .....	65
4. Sumber data.....	66
C. Teknik Pengumpulan Data .....	66
1. Teknik Dokumentasi .....	66
2. Teknik Pustaka .....	66
D. Definisi Operasional Variabel .....	67
1. Variabel Independen.....	67
2. Variabel Dependen .....	69
E. Estimasi Model Data Panel.....	69
1. Metode <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	69
2. Metode <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	69
3. Metode <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	70
F. Tahap Analisis Data .....	70
1. Uji Chow .....	70
2. Uji Hausman.....	71
3. Uji Lagrange Multiplier.....	71
G. Uji Hipotesis.....	72
1. Uji Parsial (uji t) .....	72
2. Uji Signifikan Simultan (uji F) .....	72
3. Uji Koefisien Determinan (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	72

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian.....	75
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	75
2. Statistik Deskriptif.....	79
3. Uji pemilihan model regresi data panel .....	81
a. <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	81
b. <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	82
c. <i>Random Effect Model</i> (REM) .....	83
4. Hasil Analisis Regresi Data Panel .....	83
a. Uji Chow .....	83
b. Uji Hausman.....	84
c. Uji Lagrange Multiplier.....	85
d. Model Regresi Data Panel Terpilih .....	86
5. Uji Hipotesis.....	87
a. Uji Parsial (uji t).....	87
b. Uji Signifikan Simultan (uji f).....	89
c. Koefisien Determinan (adjusted R <sup>2</sup> ) .....	90
B. Pembahasan .....	91
1. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Secara Parsial Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020 .....	91
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Secara Parsial Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020 .....	92
3. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Secara Parsial Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020.....	93
4. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Dan <i>Return On Asset</i> (ROA) Secara Simultan Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020 .....	94
5. Profitabilitas Menurut Prespektif Islam .....	95

## **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan .....	97
B. Rekomendasi .....	98

## **DAFTAR RUJUKAN LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Penelitian terdahulu .....	16
2.1 Kriteria Penilaian Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	47
3.1 Kriteria Penentuan Sampel .....	64
4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Data .....	80
4.2 Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	81
4.3 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	82
4.4 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> (REM).....	83
4.5 Hasil Uji Chow .....	84
4.6 Hasil Uji Hausman .....	85
4.7 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	85
4.8 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> (REM).....	86
4.9 Hasil Uji Pengaruh Parsial (uji t).....	88
4.10 Hasil Uji Pengaruh Simultan (uji f) .....	89
4.11 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	90
4.12 Data BOPO,ROA, Simpanan mudharabah dan pendapatan ijarah Bank BNI Syariah.....	92



## DAFTAR GRAFIK

Grafik

Halaman

1.1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2010-2020 ..... 11



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran .....	59



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Biaya Operasional Penadapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) dan Simpanan Mudharabah

Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Lampiran 3 Hasil Estimasi Model Common Effect

Lampiran 4 Hasil Estimasi Model Fixed Effect

Lampiran 5 Hasil Estimasi Model Random Effect

Lampiran 6 Hasil Uji Chow

Lampiran 7 Hasil Uji Hausman

Lampiran 8 Hasil Uji Lagrange Multiplier



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Penegasan Judul

Sebagai landasan utama untuk mendapatkan informasi dan gambaran yang jelas serta memudahkan dalam memahami skripsi ini maka penulis terlebih dahulu akan menjelaskan maksud dari judul ini dengan lugas. Adapun judul skripsi ini adalah **“ANALISIS PENGARUH BOPO, *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP SIMPANAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2020”**. Untuk menghindari kesalah pahaman dan memahami maksud judul diatas , maka perlu adanya uraian terhadap penegasan dalam beberapa istilah yang terkait dengan judul skripsi ini sebagai berikut:

#### 1. Analisis

Analisis adalah aktivitas yang memuat sejumlah kegiatan seperti mengurai, membedakan, memilah sesuatu untuk digolongkan dan dikelompokkan kembali menurut kriteria tertentu kemudian dicari kaitannya dan tafsirkan maknanya.<sup>1</sup>

#### 2. Pengaruh

Pengaruh adalah suatu daya yang timbul dari adanya hubungan timbal balik atau hubungan sebab akibat antara apa yang mempengaruhi dengan apa yang dipengaruhi, dan dapat membentuk atau mengubah sesuatu yang lain.<sup>2</sup>

#### 3. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)

Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) adalah perbandingan antara biaya operasional dengan

---

<sup>1</sup> Johar Arifin, *Cara Cerdas Menilai Kinerja Perusahaan (Aspek Finansial dan Non Finansial) Berbasis Komputer*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2007), h.21

<sup>2</sup>Suharno dan Retnoningsih, ‘Kamus Besar Bahasa Indonesia’, 2006, h.243.

pendapatan operasional dalam mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya.<sup>3</sup>

#### 4. *Non Performing Financing* (NPF)

*Non performing financing* adalah pembiayaan yang diakibatkan oleh nasabah yang tidak menepati jadwal pembayaran angsuran dan tidak memenuhi persyaratan yang tertuang dalam akad.<sup>4</sup>

#### 5. *Return On Asset* (ROA)

*Return On Asset* adalah ukuran spesifik dari performance sebuah bank, dimana ia merupakan tujuan dari manajemen perusahaan dengan memaksimalkan nilai dari para pemegang saham, optimalisasi dari berbagai tingkat return, dan meminimalisir risiko yang ada.<sup>5</sup>

#### 6. Simpanan Mudharabah

Simpanan pada bank syariah dengan prinsip mudharabah berarti penyimpan bertindak sebagai shahibul maal (pemilik modal) dan bank sebagai mudharib (pengelola). Simpanana mudharabah terbagi dalam 3 macam yaitu: Tabungan mudharabah, deposito mudharabah dan giro mudharabah.<sup>6</sup> Namun, dalam penelitian ini hanya menggunakan 2 jenis simpanan mudharabah yaitu tabungan dan deposito dikarenakan dalam laporan keuangan data giro mudharabah jarang ditampilkan.

---

<sup>3</sup>Ningsukma Hakiim, 'Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia', *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7.1 (2018), 1 <<https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>>. diakses pada tanggal 13 Februari 2022 pukul 22.00

<sup>4</sup>Azharsyah Ibrahim and Arinal Rahmati, 'Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah : Kajian Pada Produk Murabahah Di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh', June, 2017 <<https://doi.org/10.21043/iktishadia.v10i1.2319>>. diakses pada tanggal 13 Februari 2022 pukul 22.15

<sup>5</sup>alim Alim, 'Jurnal Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Roa'. Alim.

<sup>6</sup>Afif Radiansyah and others, 'Pengaruh Inflasi, BI Terhadap Simpanan ...', 2.April (2014). h.56

## 7. Bank Umum Syariah

Bank Umum Syariah adalah badan usaha bidang keuangan dalam menghimpun dan mengeluarkan kredit dan jasa-jasa lainnya berdasarkan prinsip syariah.<sup>7</sup>

Berdasarkan penjelasan diatas penulis dalam penelitian ini akan meneliti tentang keterkaitan antara variabel-variabel dalam judul tersebut. Penelitian ini akan mencari pengaruh variabel independent yaitu Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap variabel dependen yaitu Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020.

## B. Latar Belakang Masalah

Lembaga perbankan merupakan salah satu tulang punggung perekonomian suatu negara karena berfungsi sebagai lembaga intermediasi semakin terkena imbasnya. Salah satu permasalahan yang muncul adalah bank menghadapi negatif spread yakni suku bunga tabungan lebih besar dari pada suku bunga pinjaman, hal ini menyebabkan bank sulit memperoleh keuntungan. Sektor perbankan saat ini mempunyai peran yang penting sebagai lembaga intermediasi, lembaga yang membantu kelancaran system pembayaran dan sebagai sarana untuk melaksanakan kebijakan pemerintah. Bank merupakan 562 badan usaha penghimpun dana masyarakat yang berupa simpanan dan nantinya akan disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya guna membantu dan meningkatkan taraf hidup masyarakat.<sup>8</sup>

Bank Syariah adalah bank yang dalam aktivitasnya, baik penghimpunan dana maupun dalam rangka penyaluran dananya memberikan dan mengenakan imbalan atas dasar prinsip syariah yaitu jual beli dan bagi hasil. Bank Syariah menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menjauhi praktik riba

---

<sup>7</sup> Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*; Deskripsi Dan Ilustrasi (Ekonesia FE UII, 2018).

<sup>8</sup>Sigit Triandaru and Totok Budisantoso, 'Bank Dan Lembaga Keuangan Lain', 2006.h.87

untuk diisi dengan kegiatan investasi atas dasar bagi hasil dari pembiayaan perdagangan. Industri perbankan syariah merupakan bagian dari sistem perbankan nasional yang mempunyai peranan penting dalam perekonomian. Peranan perbankan syariah secara khusus antara lain sebagai perekat nasionalisme baru artinya menjadi fasilitator jaringan usaha ekonomi kerakyatan, memberdayakan ekonomi umat, mendorong penurunan spekulasi di pasar keuangan, mendorong pemerataan pendapatan dan peningkatan efisiensi mobilitas dana.<sup>9</sup>

Menjawab kebutuhan masyarakat bagi terwujudnya sistem perbankan yang sesuai syariah, pemerintah telah memasukan kemungkinan tersebut dalam undang-undang yang baru. Telah diberlakukannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhan secara lebih cepat lagi. Dengan progres perkembangannya yang impresif yang mencapai rata-rata pertumbuhan aset lebih dari 65 persen pertahun dalam lima tahun terakhir, maka diharapkan peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional akan semakin signifikan. Industri keuangan syariah juga dipercaya sangat tangguh menghadapi ujian krisis. Seperti saat krisis 1997/1998 hingga krisis 2008 industri keuangan syariah tetap berdiri ditengah ambruknya industri lain.<sup>10</sup>

Begitu pentingnya dunia perbankan, sehingga ada anggapan bahwa bank merupakan “nyawa” untuk menggerakkan roda perekonomian suatu Negara. Anggapan ini tentunya tidak salah karena fungsi bank sebagai lembaga keuangan sangatlah vital, misalnya dalam hal pencetakan uang, mengedarkan uang, tempat mengamankan uang, tempat melakukan investasi dan jasa

---

<sup>9</sup>Titin Hartini Titin, ‘Pengaruh Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia’, *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 2.1 (2016), 20–34.

<sup>10</sup> Muhammad Ariga, Skripsi: *Pengaruh CAR, BOPO, NPF DAN FDR Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah (2015-2018)*, (Jakarta: Repositoryuinjkt,2019), h.1

keuangan lainnya. Bank Islam atau di Indonesia disebut bank syariah merupakan lembaga keuangan yang berfungsi memperlancar mekanisme ekonomi di sektor riil melalui aktivitas kegiatan usaha (investasi, jual beli atau lainnya) berdasarkan prinsip syariah, yaitu aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai dengan nilai-nilai syariah yang bersifat makro maupun mikro.<sup>11</sup>

Beberapa tahun terakhir, industri perbankan syariah di Indonesia menunjukkan sesuatu yang positif. Hal tersebut dapat dilihat dari pesatnya pertumbuhan perbankan syariah yang melebihi pertumbuhan perbankan konvensional. Situasi ini membuat industri perbankan syariah dituntut untuk memiliki kinerja yang baik agar dapat bersaing dalam memperebutkan pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia. Selain itu Bank Indonesia juga semakin memperketat peraturan perbankan nasional. Aturan tentang kesehatan bank yang diterapkan oleh Indonesia mencakup berbagai aspek dalam kegiatan bank, mulai dari penghimpunan dana sampai dengan penggunaan dan penyaluran dana.<sup>12</sup>

Bank Syariah merupakan salah satu produk perbankan yang berlandaskan sistem perekonomian Islam, Sistem Ekonomi Islam atau syariah sekarang ini sedang banyak diperbincangkan di Indonesia. Banyak kalangan masyarakat yang mendesak agar Pemerintah Indonesia segera mengimplementasikan sistem Ekonomi Islam dalam sistem Perekonomian Indonesia seiring dengan hancurnya sistem Ekonomi Kapitalisme. Bank Syariah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonomi dan praktisi perbankan muslim yang berupaya mengakomodasi desakan dari berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip-prinsip syariah Islam. Umat Islam diharapkan dapat memahami perkembangan bank syariah dan

---

<sup>11</sup>Budi Sukardi, 'Kepatuhan Syariah (Shariah Compliance) Dan Inovasi Produk Bank Syariah Di Indonesia', *Akademika*, 2012.h. 35

<sup>12</sup> Ibid



mengembangkannya apabila dalam posisi sebagai pengelola bank syariah yang perlu secara cermat mengenali dan mengidentifikasi semua mitra kerja yang sudah ada maupun yang potensial untuk pengembangan bank syariah.<sup>13</sup>

Jumlah Bank syariah di Indonesia dari tahun ketahun mengalami pertumbuhan. Berdasarkan data statistic Perbankan Syariah 2020, saat ini menunjukkan ada 14 BUS, 2.0304 kantor. Sedangkan berdasarkan data statistic perbankan syariah 2015, ada 12 BUS, 1.990 kantor. Dari data tersebut menunjukkan bahwa, secara umum dari tahun 2015 sampai 2020 BUS di Indonesia mengalami pertumbuhan. Berikut ini merupakan table yang menunjukkan daftar nama Bank Umum Syariah yang terdapat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2020.<sup>14</sup>

Ketertarikan masyarakat terhadap budaya menyimpan uang dalam bentuk investasi juga merupakan salah satu faktor penting dalam mengembangkan perbankan syariah. Masyarakat yang memiliki ketertarikan menyimpan uangnya di bank pada dasarnya mengharap keamanan dana atau untuk mendapatkan keuntungan (suku bunga pada bank konvensional dan bagi hasil pada bank syariah). Hal inilah yang diyakini sebagai salah satu faktor yang memotivasi masyarakat untuk menyimpan uangnya di bank. Perbankan syariah sendiri berfungsi sebagai agen intermediasi, yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk giro (wadi'ah), tabungan (wadi'ah dan mudharabah), deposito (mudharabah) dan kemudian menyalurkannya lewat pembiayaan.<sup>15</sup>

Salah satu produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah adalah dengan menggunakan akad mudharabah. Simpanan mudharabah adalah simpanan dana pihak ketiga yang ada di bank

---

<sup>13</sup>Agus Marimin and Abdul Haris Romdhoni, 'Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1.02 (2015). Ningsukma Hakiim, 'Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia', *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7.1 (2018), 1 <<https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>>.h.23

<sup>14</sup>UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Pasal 1 ayat (3).

<sup>15</sup>Ibid.

syariah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat atau beberapa kali sesuai dengan perjanjian awal. Dalam hal ini bank syariah sebagai mudharib dan nasabah sebagai shahibul maal. Simpanan mudharabah sangat penting karena dalam posisi ini simpanan mudharabah adalah sebagai modal bank syariah untuk membiayai para nasabah yang akan meminjam dana dengan bagi hasil yang disepakati sebagai timbal balik kepada bank dari nasabah yang meminjam dana. Selain itu jumlah simpanan mudharabah juga dapat digunakan untuk mengetahui baik buruknya kinerja suatu perbankan syariah dalam meyakinkan para nasabah untuk menyimpan dananya pada perbankan syariah.<sup>16</sup>

Pada penelitian ini terdapat faktor-faktor penting yang dapat mempengaruhi pertumbuhan atau naik turunnya jumlah simpanan mudharabah pada perbankan syariah antara lain, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional), Pembiayaan Bermasalah, dan Profitabilitas. BOPO/Biaya Operasional Pendapatan Operasional ratio yang sering disebut rasio efisiensi ini digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Semakin kecil rasio ini berarti semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan bank yang bersangkutan sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil. Biaya operasional dihitung berdasarkan penjumlahan dari total beban bunga dan total beban operasional lainnya. Pendapatan operasional adalah penjumlahan dari total pendapatan bunga dan total pendapatan operasional lainnya. BOPO yang rendah menyebabkan suatu bank akan semakin efisien dalam mengeluarkan biaya dalam bentuk pemberian investasi pembiayaan agar dapat menghasilkan pendapatan yang paling tinggi. Apabila BOPO menurun maka pendapatan bank meningkat. Dengan adanya peningkatan pendapatan bank maka yang diterima oleh nasabah juga

---

<sup>16</sup>Rizki Aulia Rachman, Agung Yulianto, and Nanik Sri Utaminingsih, 'Pengaruh Bagi Hasil, Bunga, Ukuran Bank Dan Jumlah Cabang Terhadap Simpanan Mudharabah', *Accounting Analysis Journal*, 2.4 (2013).h.56

meningkat. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa semakin rendah BOPO maka semakin tinggi yang diterima nasabah.<sup>17</sup>

Biaya operasional merupakan biaya yang dikeluarkan oleh pihak bank dalam menjalankan aktivitasnya sehari-hari meliputi: biaya gaji, biaya pemasaran, biaya bunga. Sedangkan pendapatan operasional merupakan pendapatan yang diterima oleh pihak bank yang diperoleh melalui penyaluran kredit dalam bentuk suku bunga. Bank Indonesia menetapkan besarnya rasio BOPO tidak melebihi 90 persen, apabila melebihi 90 persen, maka bank tersebut dikategorikan tidak efisien.<sup>18</sup> Penilaian rasio BOPO dapat dikatakan sehat apabila memiliki nilai rasio sebesar 93,52% hal itu sesuai ketentuan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia.<sup>19</sup>

Pembiayaan merupakan salah satu bentuk penyaluran dana yang diberikan bank syariah kepada masyarakat yang membutuhkan untuk menggunakan dana yang telah dikumpulkan oleh bank syariah dari masyarakat yang memiliki dana surplus. Oleh karena itu, bank harus memperhatikan berbagai faktor dan aspek apa saja yang harus dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan terhadap masalah pembiayaan atau penyaluran dana pada masyarakat. Pertumbuhan tingkat pembiayaan bank syariah yang semakin tinggi secara teori juga meningkatkan resiko pembiayaan bermasalah pada bank. Suatu kredit/pembiayaan dinyatakan bermasalah jika bank benar-benar tidak mampu menghadapi risiko yang ditimbulkan oleh kredit/pembiayaan tersebut. Sebagai indikator yang menunjukkan kerugian akibat risiko kredit/pembiayaan adalah tercermin dari besarnya Non

---

<sup>17</sup>Usman Harun, 'Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan Car, Ldr, Nim, Bopo, Npl Terhadap Roa', Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen, 4.1 (2016), 67–82.

<sup>18</sup> A.A. Yogi Prasanjaya And I Wayan Ramantha, 'Related Papers Profitabilitas Bank Di Indonesia Dengan Met Ode Risk Based Bank Rat Ing Pada Emi...', 2013, 230–45.

<sup>19</sup> Dina Amalia and Nana Diana, 'Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional ( BOPO ), Capital Adequacy Ratio ( CAR ), Dan Financing to Deposit Ratio ( FDR ) Terhadap Profitabilitas ( ROA ) Pada Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020', 8.01 (2022), 1095–1102.

Performing Loan (NPL), dalam terminologi bank disebut Non Performing Financing (NPF).<sup>20</sup>

Pembiayaan bermasalah atau lebih dikenal dengan istilah kredit macet, merupakan suatu keadaan yang menjadi perhatian penting dalam operasional Bank Syariah. Salah satu hal yang dapat dijadikan indikator oleh Bank Syariah, bahwa Bank Syariah tersebut termasuk dalam kategori sehat atau tidak adalah dengan melihat performa pembiayaan yang telah diberikan kepada nasabah. Apabila tingkat pengembalian pembiayaan baik, maka tingkat kesehatan bank pun dikategorikan baik, dari sisi pembiayaan. Sebaliknya, apabila tingkat pengembalian pembiayaan yang telah diberikan kepada nasabah, mengalami hambatan atau macet, maka, tingkat kesehatan bank tersebut dari sisi pembiayaan dikategorikan tidak sehat. Adapun sebagian langkah yang dapat digunakan dalam rangka menyelamatkan performa pembiayaan di Bank Syariah, adalah dengan melakukan restrukturisasi pembiayaan. Sebagaimana diketahui bahwa restrukturisasi pembiayaan merupakan sebuah langkah dan strategi penyelamatan pembiayaan. Hal ini sebagai upaya bagi sebuah bank dalam memperbaiki posisi pembiayaan, dan atau keadaan keuangan perusahaan nasabah. Dengan kebijakan ini, diharapkan nasabah dapat menyelesaikan sisa pembiayaan yang masih berjalan, dengan baik dan lancar, sesuai dengan kemampuan usaha nasabah pada saat itu. Restrukturisasi pembiayaan bukanlah hal yang cukup mudah, terutama bagi internal Bank Syariah. Melakukan restrukturisasi sama halnya dengan menyimpan risiko, yang dampaknya berpotensi muncul dikemudian hari. Maka dari itu, proses restrukturisasi pembiayaan harus dilakukan dengan mempertimbangkan berbagai faktor, serta memperhatikan prinsip kehati-hatian dalam operasional Bank Syariah. Sehingga proses restrukturisasi pembiayaan dapat berjalan sesuai dengan apa yang diharapkan.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup>Rizal Nur Firdaus, 'Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia', El Dinar: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah, 3.1 (2015).h.23

<sup>21</sup>Irfan Harmoko, 'Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah',

Manajemen adalah faktor utama yang mempengaruhi profitabilitas bank. Seluruh manajemen bank, baik yang mencakup manajemen permodalan, manajemen kualitas aktiva, manajemen umum, manajemen rentabilitas dan manajemen likuiditas. Pada akhirnya akan mempengaruhi dan bermuara pada perolehan laba (profitabilitas) pada perusahaan perbankan. Profitabilitas sebagai salah satu acuan dalam mengukur besarnya laba menjadi begitu penting untuk mengetahui apakah perusahaan telah menjalankan usahanya secara efisien. Efisiensi sebuah usaha baru dapat diketahui setelah membandingkan laba yang diperoleh dengan aktiva atau modal yang menghasilkan laba pada perusahaan perbankan. Keberhasilan bank yang didasarkan pada penilaian kuantitatif terhadap rentabilitas bank yang diukur dengan rasio yang berbobot sama, rasio tersebut terdiri dari rasio perbandingan laba dalam dua bulan terakhir volume usaha dalam periode 12 bulan. Pengukuran profitabilitas adalah Return On Asset (ROA) yang merupakan indikator untuk mengukur kemampuan manajemen dalam mengelola modal yang tersedia untuk mendapatkan keuntungan tersisih. Semakin tinggi rasio ini semakin baik perusahaan dalam menghasilkan profitabilitas. Jadi informasi ROA yaitu mengidentifikasi tingkat kemampuan perusahaan menggunakan modalnya untuk memperoleh pendapatan bersih, akan direspon oleh investor, baik secara positif maupun negatif.<sup>22</sup> Semakin besar tingkat keuntungan (ROA) yang didapat oleh bank, maka semakin besar pula upaya manajemen menginvestasikan keuntungan tersebut dengan berbagai kegiatan yang menguntungkan manajemen, terutama dengan penyaluran pembiayaan. Selain itu semakin besar suatu Bank menghasilkan laba maka yang diberikan Bank Syariah besar berarti Bank sudah efektif dalam mengelola asetnya.

ROA pada periode tertentu merupakan indikator yang dapat mengukur efektifitas perusahaan dalam menghasilkan laba pada

---

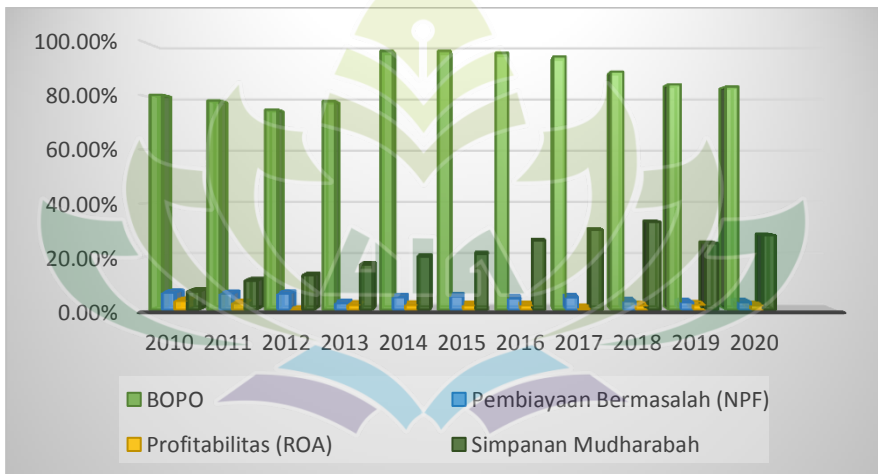
*Qawānīn*, 2.2 (2018) <<https://doi.org/10.30762/q.v2i2.1042>>. diakses pada tanggal 15 februari 2022 pukul 20.35

<sup>22</sup>Friska Larassati Putri, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah', *Jurnal Pendidikan Akuntansi Dan Keuangan*, 5.1 (2017), 11–18.

tahun berikutnya. Ini dikarenakan semakin besar ROA, maka semakin efisiensi pengelolaan aktiva sehingga akan meningkatkan laba pada tahun berikutnya. Menurut Bank Indonesia ROA > 1,22% dinilai sehat, 0,99-1,22% (cukup sehat), dan < 0,77% (kurang sehat).<sup>23</sup> Kelangsungan kegiatan usaha didukung oleh beberapa sumber dana yang dimiliki, seperti simpanan mudharabah. Besarnya simpanan mudharabah terdapat pengaruh pada pembiayaan yang disalurkan. Semakin tinggi nilai simpanan mudharabah maka semakin besar pembiayaan yang tersalurkan dan perolehan labapun meningkat, sehingga dapat di artikan simpanan mudharabah berhubungan dengan profitabilitas.

**Grafik 1.1**

**Rasio Keuangan Bank Umum Syariah 2010-2020**



Sumber: Olahan Data Statistik Perbankan Syariah 2010-2020

Berdasarkan grafik 1.1 di atas terlihat terdapat beberapa data yang tidak sesuai dengan teori yang ada. Dapat dilihat dari rasio keuangan BOPO pada periode 2012-2015 mengalami peningkatan akan tetapi simpanan mudharabah mengalami peningkatan. Pada periode 2018-2019 BOPO mengalami penurunan akan tetapi

<sup>23</sup> Yuwita Ariessa Pravasanti, 'Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4.03 (2018), 148 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.302>>. diakses pada tanggal 15 februari 2022 pukul 21.05

simpanan mudharabah mengalami penurunan. Kemudian periode 2020 BOPO mengalami peningkatan simpanan mudharabah mengalami peningkatan. Hal tersebut telah bertentangan dengan teori yang menyatakan, jika rasio BOPO turun maka simpanan mudharabah akan meningkat. Fenomena ini menunjukkan telah terjadi ke tidak konsistenan hubungan antara rasio BOPO dengan simpanan mudharabah.

Pada grafik 1.1 di atas terlihat terdapat beberapa data yang tidak sesuai dengan teori yang ada. Dapat di lihat dari rasio keuangan NPF pada periode 2011-2017 mengalami peningkatan akan tetapi simpanan mudharabah mengalami peningkatan. Pada periode 2018-2019 NPF mengalami penurunan sedangkan simpanan mudharabah mengalami penurunan. Kemudian periode 2019-2020 NPF mengalami peningkatan sedangkan simpanan mudharabah mengalami peningkatan. Hal tersebut telah bertentangan dengan teori yang menyatakan, jika rasio NPF turun maka simpanan mudharabah akan meningkat. Fenomena ini menunjukkan bahwa telah terjadi ke tidak konsistenan hubungan antara rasio NPF dengan simpanan mudharabah.

Dapat di lihat pada grafik 1.1 bahwa rasio Pofitabilitas (ROA) pada periode 2010-2016 ROA mengalami penurunan akan tetapi simpanan mudharabah mengalami peningkatan. Periode 2017-2018 ROA mengalami penurunan sedangkan simpanan mudharabah mengalami penurunan. Kemudian periode 2019-2020 ROA mengalami peningkatan dan simpanan mudharabah mengalami penurunan. Hal tersebut telah bertentangan dengan teori yang menyatakan, jika rasio ROA naik maka simpanan mudharabah akan meningkat. Fenomena ini menunjukkan bahwa telah terjadi ke tidak konsistenan hubungan antara rasio ROA dengan simpanan mudharabah.

Berdasarkan permasalahan dan uraian latar belakang diatas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“ANALISIS PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN RETURN ON**

## **ASSET (ROA) TERHADAP SIMPANAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2010-2020”.**

### **C. Identifikasi dan Batasan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, agar penelitian lebih terarah maka peneliti mengidentifikasi dan membatasi masalah yang diteliti, yaitu sebagai berikut:

#### **1. Identifikasi masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas maka identifikasi masalah yang didapatkan, yaitu: Adanya fluktuasi Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Financing* (NPF) Dan *Return On Asset* (ROA) terhadap simpanan mudharabah.

#### **2. Batasan Masalah**

Mengingat luasnya permasalahan yang akan dibahas, maka dalam penulisan ini peneliti membatasi ruang lingkupnya agar peneliti lebih terarah, terfokus dan tidak menyimpang dari tujuan utama penelitian serta dapat memudahkan proses penelitian. Oleh karena itu, penulis menetapkan batas-batas dimana masalah tersebut dapat dikaji antara lain:

- a) Objek penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang beroperasi dan tercatat di OJK selama periode 2010-2020.
- b) Variabel yang digunakan untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) DAN *Return On Asset* (ROA) terhadap simpanan mudharabah.

### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah di uraikan sebelumnya, maka yang menjadi perumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara parsial terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020?
2. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh



secara parsial terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020?

3. Apakah *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara parsial terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020?
4. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara simultan terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020?
5. Bagaimanakah Profitabilitas Bank Umum Syariah Menurut Prespektif Islam?

#### **E. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan pemaparan rumusan masalah di atas penulis memiliki tujuan penelitian yaitu:

1. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Return On Asset* (ROA) secara parsial terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020.
4. Untuk mengetahui pengaruh BOPO, *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) secara simultan terhadap Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010- 2020.
5. Untuk mengetahui profitabilitas Bank umum syariah dalam prespektif islam.

## **F. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat yang dapat di ambil dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis
  - a. Bagi Bank Umum Syariah penelitian ini dapat di jadikan sebagai landasan dalam membuat keputusan untuk meningkatkan profitabilitasnya.
  - b. Untuk bahan referensi kalangan akademik serta menambah informasi dalam mengembangkan ilmu pengetahuan
  - c. Bagi peneliti lebih lanjut hasil penelitian ini dapat menambah informasi untuk dijadikan bahan pertimbangan dan referensi untuk penelitian yang akan datang.
2. Manfaat Praktis
  - a. Untuk memperkaya keilmuan di lingkungan UIN Raden Intan Lampung
  - b. Bagi penulis menambah pengawasan dan pengetahuan serta ilmu yang didapat pada bangku perkuliahan dan dapat mengimplementasikan pada penelitan mengenai pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020.

## **G. Penelitian Terdahulu yang Relevan**

Dalam penyusunan proposal skripsi ini, langkah awal yang penulis tempuh adalah mengkaji terhadap pustaka-pustaka yang ada sebelum penulis mengadakan penelitian lebih lanjut dan menyusunnya menjadi suatu karya ilmiah. Adapun penelitian ini yang memiliki judul hampir sama diringkas dalam table dibawah ini:

**Tabel 1.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Penelitian	Judul penelitian	Teknik Analisis	Perbedaan	Hasil Penelitian
1	Sisca Juliana dan Sofyan Mulazid (2017)	Analisa Pengaruh BOPO, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Bagi Hasil Dan Profitabilitas Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015	Menggunakan analisis regresi datapanel	Perbedaan penelitian dengan penulisi yaitu objek yang diteliti berbeda penelitian yaitu peneliti membahas tentang pengaruh BOPO terhadap simpanana mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2011-2015	Berdasarkan hasil uji t diketahui bahwa, CAR tidak berpengaruh terhadap Simpanan Mudharabah. BOPO, NPF, Bagi Hasil dan ROA berpengaruh positif signifikan terhadap Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah. <sup>24</sup>


<sup>24</sup>Sisca Juliana and Ade Sofyan Mulazid, 'Analisa Pengaruh BOPO, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Bagi Hasil Dan Profitabilitas Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015', *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2.1 (2017), 24-45.

	Nuri Fadilawati dan Meutia Fitri (2019)	Pengaruh Return On Asset, Operasional Atas Pendapatan Operasional, Financing To Deposit Ratio Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito	Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.	Perbedaan penelitian ini dengan penulis yaitu objek yang diteliti berbeda yaitu penelitian tentang pengaruh Return On Asset, Biaya Operasional Atas	sedangkan penulis membahas tentang BOPO Terhadap simpanan mudharabah pada Bank umum Syariah 2010-2020	Hasil penelitian tersebut adalah Variabel ROA, BOPO, FDR dan NPF secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah
--	---	---	---	---	---	---

		<p>Mudharabah(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2015)</p>	<p>Pendapatan Operasional, Financing To Deposit Ratio, Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2015)</p> <p>sedangkan penulis membahas tentang pengaruh BOPO, Pembiayaan</p>	<p>pada BUS tahun 2012-2015.<sup>25</sup></p>
--	--	--	---	---

<sup>25</sup>Nuri Fadilawati And Meutia Fitri, 'Pengaruh Return On Asset , Biaya Operasional Atas Pendapatan Operasional , Financing To Deposit Ratio , Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah ( Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di', 4.1 (2019), 87–97.

				bermasalah dan Profitabilitas Terhadap simpanan mudharabah pada Bank umum Syariah 2010-2020	
3	Nita Agustia(2019)	Pengaruh Return On Asset (ROA), Non Performing Finance (NPF) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Simpanan Deposito Mudharabah Pada PT	penelitian menggunakan metode analisis berganda bantuan lunak dengan perangkat Eviews 9.	Perbedaan penelitian ini dengan penulis yaitu objek yang diteliti berbeda yaitu penelitian tentang peneliti membahas Return On Asset (ROA), Non Performing	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa hasil uji F (simultan) bahwa ROA, NPF, dan BOPO berpengaruh terhadap Simpanan

	Bank BRI Syariah 2010-2017		<p>Finance (NPF) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Simpanan Deposito Mudharabah Pada PT Bank BRI Syariah 2010-2017</p> <p>sedangkan penulis membahas tentang pengaruh BOPO, Pembiayaan bermasalah dan Profitailitas Terhadap simpanan mudharabah pada</p>	<p>Deposito Mudharabah.<sup>26</sup></p>
--	-------------------------------	--	--	--

---

<sup>26</sup>Nita Agustia, 'Pengaruh Return On Asset (ROA), Non Performing Financing (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Simpanan Deposito Mudharabah Pada PT Bank BRISyariah Periode 2010-2017.' (Universitas Islam Negeri Serang Banten, 2019), 23-35

4	Andryani Isna K dan Kunti Sunaryo (2012)	Analisis Pengaruh Return On Asset, BOPO, Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah	Penelitian ini menggunakan Analisis regresi berganda.	Perbedaan penelitian ini dengan penulis yaitu objek yang diteliti berbeda penelitian yaitu peneliti membahas tentang Analisis Pengaruh Return On Asset, BOPO, Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum	Bank umum Syariah 2010-2020	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Return on Asset (ROA), BOPO, dan suku bunga secara bersama-sama berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada bank umum syariah periode 2009-2011. <sup>27</sup>
---	--	--	---	---	-----------------------------	--

<sup>27</sup>Kunti Sunaryo, 'Analisis Pengaruh Return on Asset, BOPO, Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah', Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pekalongan, 11.01 (2012), 5129.



	Fitrie Yulianti (2017)	Pengaruh Profitabilitas, Efisiensi, Dan Likuiditas Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	Teknik analisis yang digunakan adalah regresi berganda linear	Syariah sedangkan penulis membahas tentang pengaruh BOPO, Pembiayaan bermasalah dan ROA (Profitabilitas) Terhadap simpanan mudharabah pada Bank umum Syariah 2010-2020.	
5				Perbedaan penelitian ini dengan penulis yaitu objek yang diteliti berbeda penelitian yaitu peneliti membahas	Hasil penelitian ini menunjukan bahwa Profitabilitas (ROA) berpengaruh signifikan terhadap Social Corporate

				<p>tentang pengaruh Profitabilitas, Efisiensi dan likuiditas terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah sedangkan penulis membahas tentang pengaruh Profitabilitas Terhadap simpanan mudharabah pada Bank umum Syariah 2010-2020.</p>	<p>Responsibility Disclosure.<sup>28</sup></p>
--	--	--	--	--	--

---

<sup>28</sup>Fitrie Yulianti, 'Pengaruh Profitabilitas, Efisiensi, Dan Likuiditas Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah' (Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, 2017).

Berdasarkan pada penelitian yang terdahulu dapat diketahui bahwa penelitian yang akan peneliti lakukan memiliki objek yang berbeda dan jangka waktu yang berbeda dengan penelitian terdahulu. Peneliti terdahulu banyak menggunakan objek penelitian pada tingkat bagi hasil deposito mudharabah, sedangkan dalam penelitian ini menggunakan objek penelitian Simpanan Mudharabah. Penelitian ini berjudul *"Analisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Pembiayaan bermasalah dan Profitabilitas Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2020"*

## H. Sistematika Penulisan

Dalam membahas skripsi ini penulis membagi kedalam lima bab. Pada tiap bab terhadap sub-sub bab, maka dari itu dalam penulisan skripsi ini penulis menggunakan sistematika penulisan sebagai berikut:

### BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis akan menguraikan terkait penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan dan sistematika penulisan.

### BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Dalam bab ini penulis akan menguraikan dan menjelaskan terkait landasan teori yang dilengkapi definisi perbankan syariah, kinerja keuangan, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Pembiayaan Bermasalah (NPF), Profitabilitas (ROA), Simpanan Mudharabah, kerangka berfikir dan hipotesis.

### BAB III METODE PENELITIAN

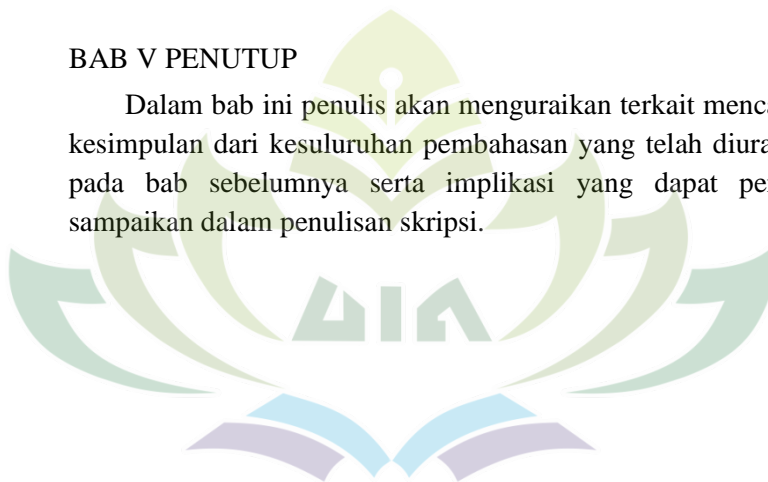
Dalam bab ini penulis akan menguraikan terkait menguraikan dan menjelaskan waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan tehnik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, tehnik analisis data dan uji hipoitesis.

### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini penulis akan menguraikan terkait menguraikan dan menjelaskan deskripsi data dan pembahasan hasil penelitian dan analisis.

### BAB V PENUTUP

Dalam bab ini penulis akan menguraikan terkait mencakup kesimpulan dari keseluruhan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya serta implikasi yang dapat penulis sampaikan dalam penulisan skripsi.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis mengenai Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara parsial dan simultan terhadap simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2010-2020 serta pembahasan yang telah diuraikan maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa Ha ditolak dalam penelitian ini karena variabel Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap Simpanan Mudharabah Bank Umum Syariah periode 2010-2020. apabila BOPO dalam Bank meningkat tidak akan mempengaruhi simpanan mudharabahnya karena bank juga mendapatkan keuntungan juga dari produk lain contohnya produk ijarah yang menyebabkan nilai ROA tetap tinggi walaupun nilai BOPO juga tinggi. Sehingga nasabah tetap mau menabung di bank karena ROA pada bank tersebut tetap tinggi walaupun nilai BOPO juga tinggi
2. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa Ha diterima dalam penelitian ini karena dalam variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap simpanan mudharabah Bank Umum Syariah. Karena Cara pandang masyarakat yang tidak terlalu memperhatikan kondisi kesehatan perbankan dalam menginvestasikan atau menyimpan dananya pada suatu perbankan. Masyarakat kebanyakan melihat “brand” dari perbankan yang dipandang baik sebagai pertimbangan untuk menyimpan dananya di bank.
3. Berdasarkan hasil penelitian diperoleh Ha diterima pada penelitian ini yang artinya bahwa variabel Profitabilitas berpengaruh signifikan terhadap simpanan mudharabah Bank

Umum Syariah. Jika ROA meningkat, maka pendapatan bank juga akan meningkat, sehingga return yang diterima oleh nasabah dan investor (pemegang saham) juga meningkat. Dengan demikian, dapat dikatakan bahwa semakin tinggi ROA, maka return yang diterima oleh nasabah dan investor juga semakin tinggi.

4. Berdasarkan hasil Penelitian diperoleh bahwa variabel independen yaitu BOPO, NPF, ROA secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu Simpanan Mudharabah Bank Umum Syariah. Selain itu koefisiensi variabel dependen terhadap pertumbuhan ekonomi sebesar yang 0,78% berarti dapat dijelaskan secara signifikan oleh variasi variabel independen. Variabel independen tersebut adalah BOPO, NPF, ROA.
5. Profit atau keuntungan adalah salah satu unsur penting dalam proses perputaran modal dalam kegiatan ekonomi. Hal ini bahkan diperintahkan Allah kepada orang-orang yang telah diberi amanah untuk menjaga harta milik orang lain yang tidak dapat melaksanakan bisnis dengan baik seperti anak-anak yatim. Dalam Al-Qur'an atau hadist tidak ada batasan tentang proporsi keuntungan hanya saja pengambilan keuntungan dibatasi oleh etika apakah pengambilan keuntungan tersebut logis atau tidak.

## **B. Rekomendasi**

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data, penulis memberikan masukan dan saran pihak yang terkait yaitu:

### **1. Bagi Bank Syariah**

Kedepannya diharapkan Bank Umum Syariah dapat memperhatikan Ketika nilai BOPO tinggi dan NPF tinggi Bank Umum Syariah dapat memperbaiki lagi kinerja keuangannya agar nilai kedua rasio tersebut dapat stabil sehingga dapat kegiatan operasional Bank tersebut dapat berjalan dengan baik.

## 2. Bagi Investor

Bagi Investor dan Calon Investor sebelum menanamkan modal atau menyimpan dana sebaiknya memperhatikan rasio-rasio yang berkaitan dengan simapanan mudharabah serta kesehatan bank yang bersangkutan agar mendapatkan gambaran cukup menyeluruh mengenai bank tersebut sehingga dapat berhati-hati dalam mengambil keputusan dan juga terhindar dari kerugian di masa yang akan datang







## DAFTAR PUSTAKA

### Buku

- Adiwarman A. Karim, “*Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*”, PT Raja Grafindo Persada1 , (Jakarta, 2007)
- Gita Puspitasari Francis Hutabarat, *Analisis Kinerja Keuangan*, Desanta Muliavisitama (Jakarta, 2020)
- Istikhanah. “Pengaruh Return On Asset (Roa) Dan Return On Equity (Roe) Terhadap Nilai Perusahaan”. Universitas Negeri Semarang (Semarang. 2015)
- Dahlan Siamat, ‘*Manajemen Lembaga Keuangan, Edisi Keempat*’, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, (Jakarta:2004)
- Fitrie Yulianti, ‘*Pengaruh Profitabilitas, Efisiensi, Dan Likuiditas Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah*’ Universitas Pembangunan Nasional Veteran, (Jakarta, 2017).
- Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah; Deskripsi Dan Ilustrasi* (Ekonesia FE UII, 2018)
- Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, Bumi Aksara (Jakarta,2005)
- Nikensari Sri Indah, *Perbankan Syariah*, PT Pustaka Rizki Putra, (Semarang,2012)
- Jody Moenadir, *Filosofi, Metode Penelitian dan Komunikasi Ilmiah*, UB Press (Malang,2011)
- Iqbal Hasan, *Analisis data penelitian dengan statistik*, Bumi Aksara (Jakarta, 2008).
- Anshari Muchtar, *Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*, Widina Bhakti Persada (Bandung, 2021)
- Subakti Try, *Akad Pembiayaan Mudharabah Prespektif Hukum Islam*, Literasi Nusantara (Malang, 2019)
- Darmawan Wibisono, *Metode Penelitian Dan Analisis Data*, ed. by Salemba Medika (Jakarta, 2005)

Et. al Shochrul R. Ajija, *Cara Cerdas Menguasai Eviews*, ed. by Salemba Empat (Jakarta, 2011).

Shochrul R. Ajija, et. al, *Cara Cerdas Menguasai Eviews*, ed. by Salemba Empat (Jakarta, 2011)

Siamat, Dahlan, 'Manajemen Lembaga Keuangan, Edisi Keempat', *Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia*, 2004

Triandaru, Sigit, and Totok Budisantoso, 'Bank Dan Lembaga Keuangan Lain', 2006

### **Sumber Jurnal Ilmiah**

Afif Radiansyah, 'Simpanan Mudharabah Pada Bank Syariah Terhadap Pengaruh Inflasi, BI ...', 2 April (2014)

Agustia, Nita, 'Pengaruh Return On Asset (ROA), Non Performing Financing (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Simpanan Deposito Mudharabah Pada PT Bank BRI Syariah Periode 2010-2017.' (Universitas Islam Negeri Serang Banten, 2019)

Alim, Alim, 'Jurnal Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas ROA'

Almunawwaroh, Medina, and Rina Marlina, 'Pengaruh Car,Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia', *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2.1 (2018), 1-17 <<https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>>

Amalia, Dina, and Nana Diana, 'Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional ( BOPO ), Capital Adequacy Ratio ( CAR ), Dan Financing to Deposit Ratio ( FDR ) Terhadap Profitabilitas ( ROA ) Pada Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020', 8.01 (2022), 1095-1102

Cahya, Bayu Tri, Rikha Zakiyah, Rukmini Rukmini, and Aryanti Muhtar Kusuma, 'Analisis Tingkat Bagi Hasil Mudharabah: Di Tinjau Dari Rasio Return on Assets (ROA), Financial to Deposit Ratio (FDR) Dan Biaya Operasional Dari Pendapatan Operasional (BOPO) (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018)', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*,

6.2 (2020), 321 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1003>>

Damayanti, Pipik, and Dhian Andanarini Minar Savitri, 'Analisis Pengaruh Ukuran (Size), Capital Adequacy Ratio (Car), Pertumbuhan Deposit, Loan to Deposit Rasio (Ldr), Terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public Di Indonesiatahun 2005–2009', *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Akuntansi Terapan (JIMAT)*, 3.2 (2018), 45–54

Destiana, Rina, 'Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 3.2 (2018), 53–63 <<https://doi.org/10.25134/jrka.v4i1.1335>>

Fadilawati, Nuri, and Meutia Fitri, 'Pengaruh Return On Asset , Biaya Operasional Atas Pendapatan Operasional , Financing To Deposit Ratio , Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah ( Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di' , 4.1 (2019), 87–97

Fauzan, M, 'Sistem Pengendalian Intern Terhadap Fungsi Penerimaan Kas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Cabang Pematangsiantar', *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3.2 (2018), h. 7

Firdaus, Rizal Nur, 'Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia', *El Dinar: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 3.1 (2015)

Hakiim, Ningsukma, 'Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia', *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7.1 (2018), 1 <<https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>>

Harmoko, Irfan, 'Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan Pada Akad Pembiayaan Murabahah Dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah', *Qawānīn*, 2.2 (2018) <<https://doi.org/10.30762/q.v2i2.1042>>

Harun, Usman, 'Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan Car, Ldr, Nim, Bopo, Npl Terhadap Roa', *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4.1 (2016), 67–82

- Hasiholan, Augusto, and Rafried Sihite, 'Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR) and Financing To Deposit Ratio (FDR) on the Profitability of Islamic Commercial Ba', 4.November (2021), 1–8
- Ibrahim, Azharsyah, and Arinal Rahmati, 'Analisis Solutif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah : Kajian Pada Produk Murabahah Di Bank Muamalat Indonesia Banda Aceh', June, 2017  
<<https://doi.org/10.21043/iqtishadia.v10i1.2319>>
- Joana Ryca Rachmawaty, Farida Idayati, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Jual-Beli Murabahah', *Journal Ilmu Dan Riset Akuntansi Vol.6 No.9 September 2017*, 53.9 (2016), 1689–99
- Juliana, Sisca, and Ade Sofyan Mulazid, 'Analisa Pengaruh BOPO, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Bagi Hasil Dan Profitabilitas Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015', *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2.1 (2017), 24–45
- Jurnal, Jimea, and Ilmiah Mea, 'Intervening Pada Pengaruh Sertifikasi Halal JIMEA | Jurnal Ilmiah MEA ( Manajemen , Ekonomi , Dan Akuntansi )', 5.1 (2021), 1124–35
- Marimin, Agus, and Abdul Haris Romdhoni, 'Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1.02 (2015)
- Prasanjaya, A A Yogi, and I Wayan Ramantha, 'Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI', *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 4.1 (2013), 230–45
- Prasanjaya, A.A. Yogi, and I Wayan Ramantha, 'Related Papers Profitabilitas Bank Di Indonesia Dengan Met Ode Risk Based Bank Rat Ing Pada Emi...', 2013, 230–45
- Pravasanti, Yuwita Ariessa, 'Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4.03 (2018), 148  
<<https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.302>>

- Putri, Friska Larassati, 'Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah', *Jurnal Pendidikan Akuntansi Dan Keuangan*, 5.1 (2017), 11–18
- Rachman, Rizki Aulia, Agung Yulianto, and Nanik Sri Utaminingsih, 'Pengaruh Bagi Hasil, Bunga, Ukuran Bank Dan Jumlah Cabang Terhadap Simpanan Mudharabah', *Accounting Analysis Journal*, 2.4 (2013)
- Rafsanjani, Haqiqi, 'Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia', *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 1.1 (2016)
- Raharjo, Hendrawan, Anita Wijayanti, and Riana R Dewi, 'Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Tahun 2014-2018)', *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16.1 (2020), 15–26
- Rahman, Yoga Tantular, 'Pengaruh FDR, NPF, ROA, CAR, Terhadap Pembiayaan Mudharabah (Survey Pada Bank Syariah Yang Listing Di BEI Tahun 2009-2013)' (Akuntansi, 2015)
- Setyawati, Vivi, Rina Arifati, and Rita Andini, 'Pengaruh Suku Bunga Acuan, Bagi Hasil, Inflasi, Ukuran Bank, NPF, Dan Biaya Promosi Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2014', *Journal Of Accounting*, 2.2 (2016)
- Siregar, Pani Akhiruddin, Tri Wahyuni, and Kadri Bancin, 'Faktor Makroekonomi Dan Mikroekonomi Dalam Pembiayaan Bermasalah Bank Syariah Di Indonesia', *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 8.1 (2020), 89  
<<https://doi.org/10.21043/equilibrium.v8i1.6091>>
- Sukardi, Budi, 'Kepatuhan Syariah (Shariah Compliance) Dan Inovasi Produk Bank Syariah Di Indonesia', *AKADEMIKA*, 2012
- Sunaryo, Kunti, 'Analisis Pengaruh Return on Asset, BOPO, Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah', *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pekalongan*, 11.01 (2012), 5129

Tarmidi, Heri, and Adji Widodo, 'Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Syariah Mandiri TBK Periode 2011 – 2019', *Jurnal Ilmiah PERKUSI*, 1.2 (2021), 131 <<https://doi.org/10.32493/j.perkusi.v1i2.11045>>

Tektona, Siti Nur Shoimah; Dyah Octorina Susanti; Rahmadi Indra, 'Karakteristik Akad Mudharabah Pada Transaksi Penyimpanan Dana Nasabah Di Bank Syariah', *Jurnal Risalah Hukum*, 16. Volume 16, Nomor 1, Juni 2020 (2020), 1–15 <<https://ejournal.fh.unmul.ac.id/index.php/risalah/article/view/220/183>>

Titin, Titin Hartini, 'Pengaruh Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia', *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 2.1 (2016), 20–34

Triandaru, Sigit, and Totok Budisantoso, 'Bank Dan Lembaga Keuangan Lain', 2006

Turmudi, Muhamad, 'Manajemen Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Syariah', *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1.1 (2016), 95–106

Yulianti, Fitrie, 'Pengaruh Profitabilitas, Efisiensi, Dan Likuiditas Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah' (Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, 2017)

### **Sumber Web**

<http://annualreport.id/perusahaan/PT%20BANK%20BNISYARIAH>

<http://annualreport.id/perusahaan/PT%20BANK%20BRISYARIAH>

<http://annualreport.id/perusahaan/PT%20BANK%20SYARIAH%20MANDIRI>

<http://www.paninbanksyariah.co.id/>

[https://id.wikipedia.org/wiki/Bank\\_Syariah\\_Mandiri](https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Syariah_Mandiri)

<https://paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami/laporantahunan>

<https://www.bankbsi.co.id/>

<https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/hubungan-investor/laporan-tahunan>

<https://www.bcasyariah.co.id/informasi-umum>

<https://www.bcasyariah.co.id/laporan-tahunan>

<https://www.bjbsyariah.co.id/annual-report>

<https://www.syariahbank.com/profil-bjb-syariah/>

<https://www.syariahbank.com/profil-dan-produk-bank-bri-syariah/>

