

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON  
PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BNI SYARIAH  
PERIODE 2011-2018**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**FAIRUZ NUR FIKRINA**  
**NIM. 2013113031**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**



**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON  
PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BNI SYARIAH  
PERIODE 2011-2018**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**FAIRUZ NUR FIKRINA**  
**NIM. 2013113031**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**



**SURAT PERNYATAAN****KEASLIAN SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : FAIRUZ NUR FIKRINA

NIM : 2013113031

Jurusan : EKONOMI SYARIAH

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA BNI SYARIAH PERIODE 2011-2018”** adalah benar-benar karya penulis sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya. Apabila dikemudian hari terbukti skripsi ini hasil plagiasi, penulis bersedia memperoleh sanksi akademik dengan dicabut gelarnya.

Pekalongan, 3 Januari 2019



Yang menyatakan

  
**FAIRUZ NUR FIKRINA**

NIM. 2013113031

## NOTA PEMBIMBING

H. Gunawan Aji, M.Si

Jl. Ampera No. 37 RT.04/RW. 04 Pagungan Tegal

Lamp. : 3 (lima) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Fairuz Nur Fikrina

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Pekalongan  
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah  
di  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i :

Nama : Fairuz Nur Fikrina

NIM : 2013113031

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh FDR (Financing to Deposit Ratio), NPF (Not Performing Financing) dan BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas (ROA)

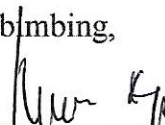
Dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pemimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Pekalongan, 3 Januari 2019

Pembimbing,

  
H. Gunawan Aji, M.Si

NIP. 196902272007121001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Pahlawan Rowolaku No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan, Telp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423418  
Website : febi.iainpekalongan.ac.id Email : febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : FAIRUZ NUR FIKRINA

NIM : 2013113031

Judul : PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BNI SYARIAH PERIODE 2011-2018

telah diujikan pada hari Kamis, 4 Maret 2019 dan dinyatakan LULUS serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

H. Ahmad Rosvid, S.E., M.Si  
NIP. 19790331 200604 1 003

Penguji II

Drajat Stiawan, M.Si  
NIP. 19830118 201503 1 001

Pekalongan, 15 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan,

Dr. Hj. Shinta Dewi Hismawati, S.H., M.H.  
NIP. 19750220 199903 2 001





## PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya serta memberikan kemudahan dan kelancaran dalam setiap langkah. Untuk orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya, karya kecil ini penulis persembahkan kepada :

- Orang tuaku tercinta Bapak Ahmad Shodiq dan Ibu Siti Rofikoh, terimakasih atas segala jerih payah , kasih sayang yang kalian berikan serta do'a yang senantiasa kalian panjatkan untukku, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
- Adikku Sania Rahma Adilla, terima kasih atas do'a, dukungan dan semangat yang selalu berikan kepadaku.
- Segenap keluarga besarku, terima kasih atas kasih sayang dan dukungan yang kalian semua berikan kepadaku.
- Untuk penyemangatku Anis Khasanus Zaki yang selalu panjatkan do'a untukku, mendukung dan menghibur dalam proses penyelesaian skripsi ini.
- Sahabat-sahabatku dan teman seperjuangan yang telah banyak member kenangan selama dibangku kuliah.

## MOTTO

Berikan senyuman termanismu walau saat terpedih, setidaknya  
kamu masih bisa membahagiakan orang-orang yang ada  
disekitarmu

(Merry Riana)

Siapa yang menabur benih dia akan memetik hasil, siapa yang  
menabur kasih dia akan berlimpah cinta, siapa yang member jalan  
pada hidup maka senantiasa indah, dan dia akan terus dikenang

(Merry Riana)

Untuk mendapatkan apa yang diinginkan, kau harus bersabar  
dengan apa yang kau benci

(Imam Ghazali)

Terus bersikap baik, dan berbuat baik untuk orang lain. Kehidupan  
lingkaran anda akan sangat positif

## ABSTRAK

Nur Fikrina, Fairuz 2018. *Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap tingkat Profitabilitas (ROA) pada Bank BNI Syariah Periode 2011-2018*. Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan. Dosen Pembimbing : H. Gunawan Aji, M.Si.

Kata Kunci : Profitabilitas, FDR, NPF, BOPO

Salah satu tujuan utama perbankan adalah untuk memperoleh keuntungan. Dan kinerja keuangan suatu bank dapat diartikan sebagai prospek atau masa depan, pertumbuhan dan potensi perkembangan yang baik bagi bank. Pengguna laporan keuangan bank membutuhkan informasi yang dapat dipahami, relevan, andal dan dapat dibandingkan dalam mengevaluasi posisi keuangan dan kinerja bank serta berguna dalam pengambilan keputusan ekonomi. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Biaya Operasional/Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank BNI Syariah.

Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria laporan keuangan periode 2011 sampai dengan 2018 pada Bank BNI Syariah. Data diperoleh berdasarkan publikasi laporan keuangan triwulan periode 2011-2018. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan persamaan kuadrat terkecil dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji keberartian pengaruh secara bersama-sama dengan *level of significance* 5%.

Berdasarkan hasil analisis data Rata-rata rasio *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF), dan biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) masih tergolong mengikuti standar yang telah ditetapkan oleh Bank Indonesia. Tidak ada pengaruh yang signifikan variabel *Financing to Deposit Ratio* terhadap profitabilitas. Tidak ada pengaruh yang signifikan variabel *Non Performing Financing* terhadap profitabilitas. Ada pengaruh yang signifikan variabel Biaya Operasional/Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahiim*

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Sebagai awal kata, kiranya tiada sepepet kata pun yang pantas penulis ucapkan kecuali memanjatkan segala puji dan syukur kehadirat ALLAH SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayah-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh FDR (Financing to Deposit Ratio), NPF (Not Performing Financing) dan BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional) terhadap Profitabilitas (ROA) BNI Syariah periode 2011-2018”.

Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada nabi kita, Nabi Muhammad SAW.

Dalam menyelesaikan skripsi ini penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan rintangan. Namun, berkat bantuan dari berbagai pihak maka segala hambatan dapat terlampaui. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada :

1. Allah SWT, Tuhan semesta alam.
2. Nabi Muhammad SAW, Uswatun khasanah kita semua.
3. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku ketua Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan

4. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan
5. Bapak Agus Fakhрина, S. Ag, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
6. Bapak H. Gunawan Aji, M.Si selaku Dosen Pembimbing atas segala bimbingan, arahan, motivasi, nasihat dan dukungannya.
7. Bapak Muhammad Nasrullah, S.E,M.S.i Selaku Dosen Wali atas segala bimbingan, arahan, nasihat dan dukungannya.
8. Segenap dosen Program Studi Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan, semoga ilmu ini dapat bermanfaat.
9. Ayahanda Bapak Ahmad Shodiq, dan Ibunda Siti Rofikoh atas segala pengorbanan, kasih sayang, dukungan, kerja keras serta senantiasa mendoakan kelancaran dan kesuksesan anak-anaknya, semoga Allah SWT memberikan kesempatan kepada ananda untuk memberikan yang terbaik untuk kalian.
10. Adik tersayang Sania Rahma Adilla atas kebersamaan, serta motivasinya.
11. Kakak, adik dan saudara-saudaraku atas kebersamaan, kasih sayang serta motivasinya.
12. Untuk Penyemangatku Anis Khasanus Zaki yang selalu memberikan motivasi, dorongan dan segala sesuatunya yang terbaik.

13. Teman Seperjuangan Isnaini Aqna, Alry Ba' Fitri As'adtiqti, Nisfu Laily, Sholichatun Nazizah, Fina Mahalil Asna, Wirda Khumairoh, Eva Ronita dan Inna Rotuzzakiyah.
14. Teman-teman KKN Desa Paguyangan Kabupaten Brebes.
15. Serta semua pihak yang telah membantu skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terima kasih banyak.

Tiada gading yang tak retak, begitu pula skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun sehingga dapat dijadikan referensi bagi penulis guna perbaikan di masa yang akan datang.

Pada akhirnya, dengan segenap kerendahan hati penulis mempersembahkan skripsi ini dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak

Pekalongan, 27 Juni 2018

Penulis,



FAIRUZ NUR FIKRINA

NIM. 2013113031





## DAFTAR ISI

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| HALAMAN JUDUL .....             | i     |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN ..... | ii    |
| NOTA PEMBIMBING .....           | iii   |
| PENGESAHAN .....                | iv    |
| PEDOMAN TRANSLITERASI .....     | v     |
| PERSEMBAHAN .....               | x     |
| MOTTO .....                     | xi    |
| ABSTRAK .....                   | xii   |
| KATA PENGANTAR .....            | xi    |
| DAFTAR ISI .....                | xiv   |
| DAFTAR TABEL .....              | xviii |
| DAFTAR GAMBAR .....             | xix   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....           | Xx    |

**BAB I PENDAHULUAN**

|  |    |
|--|----|
| A. Latar Belakang Masalah.....         | 1  |
| B. Rumusan Masalahan .....             | 8  |
| C. Batasan Masalah.....                | 8  |
| D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian..... | 9  |
| E. Sistematika Penulisan.....          | 10 |

**BAB II KERANGKA TEORI**

|  |    |
|--|----|
| A. Landasan Teori.....                     | 12 |
| 1. Pengertian Bank Syariah .....           | 12 |
| 2. Kinerja Keuangan.....                   | 15 |
| 3. Laporan Keuangan.....                   | 16 |
| 4. Analisis Rasio Keuangan.....            | 17 |
| a. Rasio Likuiditas .....                  | 18 |
| b. Rasio Rentabilitas .....                | 19 |
| c. Rasio Permodalan .....                  | 19 |
| d. Rasio Efisiensi Usaha .....             | 19 |
| 5. Kelemahan Analisis Rasio Keuangan ..... | 20 |
| 6. Profitabilitas .....                    | 21 |
| 7. Return On Asset (ROA) .....             | 22 |
| 8. Financing to Deposit Ratio (FDR) .....  | 25 |
| 9. Not Performing Financing (NPF).....     | 26 |





|   |    |
|---|----|
| 10. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ..... | 31 |
| B. Tinjauan Pustaka .....                                 | 32 |
| C. Kerangka Berpikir .....                                | 40 |
| D. Hipotesis .....  | 44 |

### **BAB III METODE PENELITIAN**

|   |    |
|---|----|
| A. Jenis dan Desain Penelitian .....      | 46 |
| B. Variabel Penelitian .....              | 46 |
| 1. Variabel Dependen .....                | 47 |
| 2. Variabel Independen .....              | 47 |
| C. Populasi dan Sampel .....              | 49 |
| D. Sumber Data .....                      | 49 |
| E. Metode Pengumpulan Data .....          | 50 |
| F. Metode Analisis Data .....             | 50 |
| 1. Analisis Deskriptif .....              | 50 |
| 2. Uji Asumsi Klasik .....                | 51 |
| 3. Analisis Regresi Linier Berganda ..... | 54 |
| 4. Hipotesis .....                        | 55 |

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

|  |    |
|--|----|
| A. Gambaran Umum .....                             | 57 |
| 1. Sejarah dan Perkembangan Bank BNI Syariah ..... | 57 |
| 2. Visi dan Misi .....                             | 58 |



|   |            |
|---|------------|
| 3. Struktur Organisasi .....              | 59         |
| 4. Tata Kelola Perusahaan yang Baik ..... | 62         |
| 5. Pendanaan BNI Syariah .....            | 68         |
| 6. Pembiayaan BNI Syariah.....            | 70         |
| B. Objek Penelitian .....                 | 76         |
| C. Uji Asumsi Klasik.....                 | 79         |
| 1. Uji Normalitas .....                   | 79         |
| 2. Uji Multikolonieritas .....            | 80         |
| 3. Uji Autokorelasi.....                  | 81         |
| 4. Uji Heteroskedastisitas .....          | 82         |
| D. Analisis Regresi Linier Berganda ..... | 83         |
| E. Uji Hipotesis .....                    | 85         |
| 1. Uji Regresi Parsial (Uji t).....       | 85         |
| 2. Uji Simultan (Uji F) .....             | 88         |
| 3. Koefisien Determinasi.....             | 89         |
| F. Pembahasan.....                        | 90         |
| <b>BAB V PENUTUP</b>                      |            |
| A. Kesimpulan .....                       | 96         |
| B. Saran .....                            | 97         |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                | <b>99</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>               | <b>107</b> |



## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1. Skala Penetapan Peringkat Rasio (ROA).....      | 24 |
| Tabel 2.2. Skala Penetapan Peringkat Rasio FDR.....        | 26 |
| Tabel 2.3. Skala Penetapan Peringkat Rasio NPF .....       | 30 |
| Tabel 2.4. Skala Penetapan Peringkat Rasio BOPO .....      | 31 |
| Tabel 2.5. Penelitian Terdahulu.....                       | 34 |
| Tabel 3.1. Variabel Penelitian.....                        | 47 |
| Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif FDR.....               | 77 |
| Tabel 4.2. Hasil Analisis Deskriptif NPF .....             | 78 |
| Tabel 4.3. Hasil Analisis Deskriptif BOPO .....            | 79 |
| Tabel 4.4. Hasil Analisis Deskriptif Profitabilitas .....  | 89 |
| Tabel 4.5. Hasil Analisis Uji Multikolonieritas .....      | 82 |
| Tabel 4.6. Hasil Analisis Uji Autokorelasi .....           | 83 |
| Table 4.7. Hasil Analisis Uji Regresi Linier Berganda..... | 85 |
| Tabel 4.8 Hasil Analisis Uji Regresi Parsial (uji t).....  | 87 |
| Tabel 4.9. Hasil Analisis Simultas (uji f).....            | 90 |
| Tabel 4.10 Hasil Analisis Uji Koefisien Determinasi.....   | 91 |

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.6. Kerangka Berpikir ..... 41

Gambar 4.1. Stuktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah ..... 62

Gambar 4.2. Hasil Uji Normalitas ..... 81

Gambar 4.3. Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... 84





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Profitabilitas Bank BNI Syariah

Lambiran 2 Output SPSS





## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Pada lima tahun terakhir merupakan masa-masa yang bisa dibilang masa pemulihan setelah krisis global. Terlebih untuk kinerja perekonomian Indonesia dengan tingkat konsumsi domestik relatif tinggi dan kelas menengah yang meningkat serta ditunjang oleh kondisi makro ekonomi yang relatif terjaga dengan baik, merupakan beberapa faktor penyebab perekonomian nasional tidak terlalu terpengaruh oleh krisis perekonomian global. Begitu pula dengan perbankan syariah nasional, relatif tidak begitu signifikan mengalami dampak krisis ekonomi global, karena potensi pangsa perbankan syariah yang masih tinggi di Indonesia, dengan pangsa pasar sampai dengan akhir tahun 2012 telah mendekati 5%.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia dimulai pada tahun 1991. Kemudian, untuk mempercepat pertumbuhan perekonomian syariah di Indonesia pemerintah merubah UU Perbankan Syariah No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan menjadi UU No. 10 Tahun 1998 dimana berisi tentang arahan bagi Bank Konvensional dalam membuka Unit Usaha Syariah (UUS) atau mengkonversi yaitu UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani, 2011), hal.26.

Perbankan Indonesia dituntut untuk lebih meningkatkan kinerja keuangannya agar dapat bertahan dan dapat bersaing dengan aktivitas perbankan yang semakin ketat. Persaingan yang semakin tajam ini harus diimbangi dengan manajemen yang baik untuk bertahan di industri perbankan. Terutama pada bank syariah di Indonesia.

Untuk menilai keberhasilan manajemen dana bank dalam mengelola dana, dilakukan penilaian kinerja keuangan untuk mengetahui tingkat kesehatan bank. Hal ini dilakukan karena kinerja keuangan dapat menunjukkan kualitas dan kemampuan perbankan dalam menggunakan dan mengelola sumber dana untuk memperoleh laba melalui analisis terhadap laporan keuangannya. Gambaran tentang baik buruknya suatu bank syariah dapat dikenali melalui kerjanya yang tergambar dalam laporan keuangan.<sup>2</sup> Analisis laporan keuangan menghasilkan informasi tentang penilaian serta ekspektasinya di masa depan. Analisis rasio keuangan merupakan alat utama dalam analisis keuangan.<sup>3</sup>

Salah satu tujuan utama perbankan adalah untuk memperoleh keuntungan. Dan kinerja keuangan suatu bank dapat diartikan sebagai prospek atau masa depan, pertumbuhan dan potensi perkembangan yang baik bagi bank. Informasi kinerja keuangan diperlukan untuk menilai perubahan potensial sumber daya ekonomi yang mungkin dikendalikan di masa depan dan untuk memprediksi kapasitas produksi dari sumber daya

---

<sup>2</sup> Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah* (Yogyakarta: EKONISIA, 2004), hlm. 138

<sup>3</sup> Manahan P. Tampubolon, *Manajemen Keuangan* (Finance Manajemen) (Bogor : Ghalia Indonesia, 2005), Cet. I, hlm. 35

yang ada. Analisis keuangan yang menghasilkan informasi tentang penilaian dan keadaan keuangan bank, baik yang telah lampau atau saat sekarang serta ekspektasinya di masa depan. Tujuan analisis ini adalah untuk mengidentifikasi setiap kelemahan dari keadaan keuangan yang dapat menimbulkan masalah di masa yang akan datang serta menentukan setiap kekuatan yang dapat menjadikan suatu keunggulan bank. Dan juga untuk menilai kemampuan manajemen dalam memberdayakan sumber daya bank (*asset*) secara efektif dan efisien.<sup>4</sup>

Dari laporan keuangan, dapat dianalisis bagaimana kinerja keuangan suatu bank dengan melalui perhitungan rasio keuangan. Rasio keuangan ini memiliki peran penting dalam melakukan analisa terhadap kondisi keuangan bank syariah. Salah satu rasio keuangan yang memperlihatkan bagaimana kinerja bank syariah terhadap laba usaha yang diperoleh adalah rasio profitabilitas. Disisi lain, profitabilitas yang tinggi dapat dicapai jika bank memiliki asset yang menghasilkan pendapatan (*earning asset*) tinggi, asset jangka panjang dan operasi bank ditopang dengan dana baru. Namun tindakan seperti ini adalah sangat berisiko apabila dana yang terlanjur digunakan tidak dapat ditarik, sedang dana baru yang diharapkan tidak tersedia dan pada gilirannya menuggu likuiditas. Bank syariah dapat memperoleh keuntungan yang maksimal apabila bank mampu mengelola dana yang diinvestasikan dengan baik. *Return On Asset* (ROA) adalah salah satu rasio profitabilitas yang menggambarkan bagaimana

---

<sup>4</sup> Kasmir , *Pengantar manajemen Keuangan*, (Jakarta : kencana, 2010), Cet. Pertama hlm. 93-94

produktivitas dan kemampuan bank dalam mengelola dana/aset yang dimiliki.

Efektifitas sebuah bank dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dapat dilihat dari nilai *Loan to Deposit Ratio* (pada bank konvensional) atau nilai *Financing to Deposit Ratio* (pada bank syariah) bank tersebut semakin besar nilainya sebuah bank maka semakin efektif pula bank tersebut dalam menjalankan fungsinya sebagai intermediasi.

Profitabilitas digunakan untuk mengukur efektifitas manajemen berdasarkan hasil pengambilan yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank dapat bersumber dari berbagai kinerja profitabilitas yang di tunjukkan beberapa indikator. Profitabilitas yang penting bagi bank adalah Return on Asset (ROA), ROA penting bagi bank karena ROA digunakan untuk mengatur efektifitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang di milikinya. ROA merupakan rasio antara laba sesudah pajak terhadap total aset. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik, karena tingkat kembalian (return) semakin besar. Terhadap beberapa rasio keuntungan bank yang dapat mempengaruhi ROA yang diperoleh perbankan. Namun dalam penelitian ini, hanya digunakan rasio-rasio keuangan bank yang mempengaruhi ROA.

Berbagai penelitian tentang profitabilitas menyebutkan bahwa ROA dipengaruhi oleh beberapa faktor dan telah banyak dilakukan. Namun, sampai saat ini memberikan hasil yang bervariasi dan tidak konsisten. Adapun faktor-faktor yang mempengaruhi ROA antara lain sebagai berikut:

*Financing To Deposit Ratio* (FDR) digunakan untuk menilai likuiditas suatu bank. Semakin tinggi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) maka semakin tinggi dana yang disalurkan ke Dana Pihak Ketiga, dengan penyaluran Dana Pihak Ketiga yang besar maka pendapatan bank Return on Asset (ROA) akan semakin meningkat, sehingga *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif terhadap Return on Asset (ROA).<sup>5</sup>

*Financing To Deposit Ratio* (FDR) dari hasil penelitian Dwi Rahayu Sulistianingrum (2013) dan Nurani Eka Safitri (2012) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA. Hal ini bertentangan dengan hasil penelitian Dhika Rahma Dewi (2010), Dwi Ismawanti (2009) dan Nurmalasari (2010) FDR tidak memiliki pengaruh terhadap ROA. Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan tentang pengaruh FDR terhadap ROA.

*Non Performing Financing* (NPF) merupakan rasio keuangan yang berkaitan dengan pembiayaan bermasalah. Digunakan untuk mengukur tingkat permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh bank syariah. NPF mencerminkan risiko pembiayaan. Semakin tinggi rasio ini, maka profitabilitas akan menurun atau menunjukkan kualitas pembiayaan bank

---

<sup>5</sup> Suryani, " Analisis Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia", (STAIN Malikussaleh Lhokseumawe, Walisongo, 2011) Vol. 19, No.1, hlm 13



syariah semakin buruk, karena hal tersebut dapat menurunkan tingkat profitabilitas pada tahun berjalan. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Dhian Dayinta Pratiwi (2012) dan M. Nurfiyanto (2015) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), ini bertentangan dengan hasil penelitian David Patriot Marten (2013) NPF memiliki pengaruh positif terhadap ROA. Sedangkan (2012) dan Edhi Satrio Wibowo (2010) NPF tidak berpengaruh terhadap ROA. Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan tentang pengaruh NPF terhadap ROA.

*Biaya Operasional/Pendapatan Operasional* (BOPO) merupakan perbandingan antara total biaya operasi dengan total pendapatan operasi. Semakin rendah BOPO berarti semakin efisien bank tersebut dalam mengendalikan biaya operasionalnya. Dengan demikian, maka keuntungan yang diperoleh bank akan semakin besar. Seperti halnya BOPO hasil penelitian Lyla Rahma Adyani (2011) dan Nurani Eka Safitri (2012) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA, ini bertentangan dengan penelitian Nurfiyanto (2015) bahwa BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA. Maka perlu dilakukan penelitian lanjutan tentang pengaruh BOPO terhadap ROA.

Berdasarkan penelitian terdahulu, untuk melakukan analisis lebih lanjut melalui pengujian ulang (*replication*) atas penelitian terdahulu mengenai kinerja keuangan, dalam penelitian ini menggunakan salah satu rasio profitabilitas yaitu *Return On Asset* (ROA).

Penelitian ini memilih obyek penelitian pada BNI Syariah di Indonesia periode 2011 sampai 2018 dan menggunakan data laporan keuangan triwulan. Pemilihan bank tersebut karena cakupan kegiatan usahanya luas seperti layanan yang berkaitan dengan mata uang asing, misalnya transfer ke luar negeri, transaksi ekspor impor, jual beli valuta asing, serta jasa-jasa valuta asing lainnya

Dari uraian di atas, maka penulis bermaksud untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai rasio keuangan tersebut di BNI Syariah. Oleh karena itu penulis memilih judul “ **Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Biaya Operasional/Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) pada BNI Syariah 2011 – 2018”**

Berikut merupakan data empiris mengenai FDR, NPF, BOPO dan ROA. Data tersebut merupakan data triwulan sepanjang periode 2011-2018.

## B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan di atas maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia ?
2. Apakah nilai rasio *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia?
3. Apakah *Biaya Operasional/Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh positif terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia?
4. Apakah besarnya NPF, FDR, dan BOPO secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia?

## C. Batasan Masalah

Agar cakupan yang dibahas dalam penelitian ini tidak terlalu luas, maka penulis membatasi masalah sebagai berikut:

1. Objek penelitian ini adalah BNI Syariah.
2. Periode penelitian yang diamati adalah dari tahun 2011 sampai tahun 2018.
3. Karena bahasan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas sangat luas, maka penulis membatasi pada pengaruh FDR, NPF dan BOPO terhadap profitabilitas (ROA).
4. Rasio profitabilitas yang digunakan adalah *Return On Asset* (ROA)

## D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia.
- b. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia.
- c. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas pada BNI syariah di Indonesia.
- d. Untuk mengetahui pengaruh besarnya FDR, NPF, BOPO dan secara simultan terhadap profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia.

### 2. Kegunaan Penelitian

- a. Bagi Peneliti

Meningkatkan kemampuan peneliti dalam menganalisa fenomena ekonomi dan keuangan khususnya menyangkut kinerja bank syariah. Dalam hal ini yang berkaitan dengan tingkat Profitabilitas dan rasio keuangan pada bank syariah.

- b. Bagi Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan efektivitas dalam penghimpunan dan penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan atas besarnya nilai rasio FDR, NPF,dan BOPO sehingga dapat diketahui

pengaruhnya terhadap profitabilitas bank syariah yang akan membantu dalam pengambilan keputusan.

c. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan tentang bagaimana kondisi perbankan syariah dalam meningkatkan profitabilitasnya, sehingga dapat membantu nasabah dan investor dalam melakukan transaksi dan berinvestasi.

#### E. Sistematika Penulisan

Penulisan penelitian ini akan disusun dalam beberapa bab, tiap-tiap bab akan memuat beberapa sub bab sesuai dengan keperluan kajian yang akan dilakukan dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini berisi tentang uraian latar belakang masalah, perumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

#### **BAB II : KERANGKA TEORI**

Dalam bab ini penulis menguraikan teori-teori yang berhubungan dengan variabel penelitian yaitu tentang Bank Syariah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) serta profitabilitas (ROA), tinjauan pustaka, kerangka berpikir, dan hipotesis.



**Bab III : METODE PENELITIAN**

Menjelaskan mengenai gambaran umum objek yang akan diteliti yaitu jenis dan desain penelitian, variabel penelitian, populasi dan sampel, sumber data, metode pengumpulan data, metode analisis data, dan uji hipotesis

**Bab IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Menjelaskan mengenai gambaran umum objek yang akan diteliti yaitu BNI Syariah meliputi sejarah, visi misi, kinerja keuangan, tata kelola perusahaan. Dan memuat hasil analisis dan pembahasan penelitian yang berisi pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) serta profitabilitas (ROA) BNI Syariah.

**Bab V : PENUTUP**

Merupakan penutup yang berisi kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan mengenai pengaruh *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF), dan biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) terhadap tingkat profitabilitas bank syariah (studi kasus: BNI SYARIAH periode 2011-2018) dapat ditarik beberapa kesimpulan berikut:

1. Berdasarkan hasil analisis didapatkan nilai T hitung sebesar -1,721. Diketahui nilai t tabel sebesar -2,04 sehingga  $(-1,721 < -2,04)$ , maka dapat disimpulkan  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Maka tidak ada pengaruh yang signifikan variabel *Financing to Deposit Ratio* terhadap profitabilitas.
2. Hasil uji hipotesis menunjukkan nilai T hitung sebesar -0,666. Diketahui nilai t tabel sebesar -2,04 sehingga  $(-0,666 < -2,04)$ , maka dapat disimpulkan  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Maka tidak ada pengaruh yang signifikan variabel *Non Performing Financing* terhadap profitabilitas.
3. Hasil analisis data mengenai pengaruh Biaya Operasional/Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas didapatkan nilai T hitung sebesar -10,922. Diketahui nilai t tabel sebesar -2,04 sehingga  $(-10,922 > -2,04)$ , maka dari itu dapat

disimpulkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Maka ada pengaruh yang signifikan variabel Biaya Operasional/Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas

4. Ada pengaruh yang signifikan secara simultan variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional/Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap variabel profitabilitas pada BNI Syariah di Indonesia.

#### B. Saran

Berdasarkan kesimpulan yang telah dipaparkan di atas, dapat dikemukakan beberapa saran berikut:

1. Biaya Operasional/Pendapatan Operasional adalah variabel yang berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, maka dari itu pihak manajemen dapat fokus pada variabel tersebut untuk lebih mengoptimalkannya namun tidak mengabaikan variabel lainnya.
2. *Non Performing Financing* perlu diperhatikan secara khusus oleh pihak manajemen karena apabila NPF terlalu besar bisa berakibat buruk bagi Bank.
3. Bagi pengguna laporan keuangan dalam mengambil keputusan untuk berinvestasi diharapkan tidak hanya melihat FDR, NPF, dan BOPO, namun lebih luas lagi seperti CAR, LDR, NIM dan lain sebagainya.



4. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan menambahkan variabel lain yang dimungkinkan mempengaruhi profitabilitas seperti CAR, kondisi makro ekonomi (GDP), DPK.



## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku

- Abdi dan Usman Rianse. 2009. "Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi (Teori dan Aplikasi). Bandung : Alfabeta.
- Ahmed Habib dan Tariqullah Khan. 2008. "Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah. Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2011. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani
- Arifin , Zainul. 2002 *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alvabet
- Ascarya. 2007 *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada
- Astuti, Dewi. 2004. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Arthur J. Keown, dkk. 2011. *Manajemen Keuangan : Prinsip dan Penerapan*. Cetakan pertama. Jakarta : PT. Indeks
- Dendawijaya , Lukman. 2003. *Manajemen Perbankan Edisi dua*. Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.
- Dwi suwiknyo. 2010. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

- Eugene F. Brigham dan Joel F. Houston. 2001. *Manajemen Keuangan*, Jakarta: Erlangga
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung : PT Alfabeta
- Ghozali, Imam, 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Cet. Ke-5.
- Hasibuan, Malayu S.P. 2009. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Judiseno, Rimsy K. 2005. *Sistem Moneter dan Perbankan di Indonesia*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan :dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta : Kencana
- Iqbal Zamir dan Hennie Van Greuning. 2011. *Analisis Risiko Perbankan Syariah*. Jakarta : Salemba Empat
- Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Cet Pertama. Jakarta : Kencana
- Kasmir, 2012. *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Rajawali Pers, Cet. Ke-5.
- Kuncoro , Mudrajat. 2003. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta: Erlangga

Manahan P. Tampubolon, 2005. *Manajemen Keuangan (Finance Management) Konseptual, Problem dan Studi Kasus*, Bogor: Ghalia Indonesia.

Mansur, Chadi Mursid. 2016. *Model Persamaan Regresi dengan SPSS, Model Persamaan Struktur dengan Lisrel dan Pengantar Aplikasi Keuangan*. Tegal : Khoirunnisa

Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank*. Yogyakarta: Ekonisia

Muljono, Teguh Puja. 1990. *Analisis Laporan Keuangan untuk Perbankan*. Jakarta : Djambatan

Munawir. 2010. *Analisis Laporan Keuangan*. Edisi 4. Yogyakarta : Liberty

Pratiwi, Yuria Cleopatra. 2008. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Proporsi Aset Perbankan Syariah di Indonesia". *Jurnal Akuntansi*, Volume 5 Nomor 1, April.

Rahmawan, Ivan. 2005, *Kamus Istilah Akuntansi Syariah*. Yogyakarta: Pilar media.

Rivai, Veithzal, dkk. 2007. *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking: sebuah teori, konsep dan aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara



- Rukmana, dan Amir Machmud. 2010. *Bank Syariah Teori dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta : Erlangga
- Sawir, Agnes. 2001. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Cetakan pertama. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama
- Sawir, Agnes. 2001. *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Cetakan ke dua. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama
- Simamora, Henry. 2000. "Akuntansi Basis Pengambilan Keputusan Bisnis Jilid II. Jakarta : Salemba Empat.
- Suliyanto, 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*, Yogyakarta: Andi Offset.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Suwiknyo. 2010. *Jasa-Jasa Perbankan Syariah: produk-produk Jasa Perbankan SYariah Lengkap dengan Akuntansinya*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar
- Umar, Husein. 2008. *Desain Penelitian Akuntansi Keperilakuan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada

Umar, Husein. 2009. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*.  
Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Umar, Husein. 2010. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*  
Edisi Kedua. PT. Raja Grafindo Persada

## B. Hasil Penelitian

Astohar. “Pengaruh CAR dan FDR terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia dengan inflasi sebagai variabel moderasi”,  
Jurnal Semarang : STIE Totalwin Semarang Volume. No 18

Adyani Lyla Rahma dan Sampurno, R, Djoko. 2011. “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA)”. Semarang :  
Universitas Diponegoro. Skripsi. Online. Tersedia  
<http://eprint.undip.ac.id> .

Dhika, Rahma Dewi. 2010. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Semarang : Universitas Diponegoro. Skripsi. Online. Tersedia <http://eprints.undip.ac.id>

Franzlay, Denis dan Apriyani Simatupang. , Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Efisiensi Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, (Jurnal Administrasi Kantor ) Volume 4, No2

- Ibrahim, dan Nurul Amalia A. 2013. “Rasio Keuangan untuk menilai Kinerja Keuangan pada PT Pelabuhan Indonesia IV (PERSERO)”  
Skripsi: Makassar
- Ismawati, Dewi. 2009. “Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Cash Ratio (CR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Mandiri” Yogyakarta : UIN Sunan Kalijaga. Skripsi. Online. Tersedia. <http://digilib.uin-suka.ac.id>
- Murtadlo, Edi. 2015. “Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO dan CAR terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah (studi Kasus: Bank Umum Syariah Periode 2011-2014)”, Skripsi. Pekalongan : STAIN Pekalongan
- Pramuka, Bambang Agus.2010. “Faktor-faktor yang Berpengaruh terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah, Jurnal Akuntansi Manajemen Bisnis dan Sektor Publik” (JAMBSP) Purwokerto : Universitas Jendral Sudirman, Vol.7 No.1
- Rahman, Aulia Fuad dan Ridha Rochmanika. 2011. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal, Malang: Hasanuddin University.
- Safitri, Nurani Eka. 2012. “ Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Efisiensi (BOPO), Non Performing Loan (NPL) dan Loan

Deposit Ratio (LDR) terhadap Return On Asset (ROA)” (Makassar : Universitas Hasanuddin)

Suryani. 2011. “Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia” (Lhokseumawe : STAIN Malikussaleh Lhokseumawe) Walisongo, Volume 19, Nomor 1.

Sulistyaningrum, Dewi Rahayu. 2013. “Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Dana Pihak Ketiga (DPK), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Asset (ROA)” (Jakarta : UIN Syarif Hidayatullah)

Wibowo, Edhi Satrito dan Muhammad Syaichu. “*Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah*”. dalam Diponegoro Journal Of Management. vol 2 No 2. tahun 2013

### C. Internet

[www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)

Bank Indonesia. Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPND tanggal 31 Mei 2004

Bank Indonesia. Undang-undang Nomor 23 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

Bank Indonesia, *Surat Edaran* No. 9/24/DPBs, Oktober 2007

Bank Indonesia. “Undang-undang Nomor 23 tahun 2003 tentang Perbankan Syariah”, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), (diakses tanggal 12 September 2014)

Bank Indonesia. “Undang-undang Nomor 23 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah”, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id),(diakses tanggal 12 September 2014)

Bank Indonesia. “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah”, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), (diakses tanggal 12 September 2014)

Bank Indonesia. “Surat Edaran BI No.6/23/DPND tanggal 31 Mei 2004”, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id),(diakses tanggal 23 Februari 2015)

Bank Indonesia. “Surat Edaran No. 9/24/DPbs, Oktober 2007”, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), (diakses tanggal 23 Februari 2015)

## Lampiran 1

## Profitabilitas (ROA) Bank BNI Syariah

| TAHUN       | TRIWULAN | ROA % | NPF % | FDR % | BOPO % |
|-------------|----------|-------|-------|-------|--------|
| <b>2011</b> | I        | 3,42  | 2,12  | 76,53 | 67,98  |
|             | II       | 2,22  | 1,71  | 84,46 | 78,20  |
|             | III      | 2,37  | 1,78  | 86,13 | 78,06  |
|             | IV       | 1,29  | 2,42  | 78,60 | 87,86  |
| <b>2012</b> | I        | 0,63  | 2,77  | 78,78 | 91,20  |
|             | II       | 0,65  | 1,75  | 80,94 | 92,81  |
|             | III      | 1,31  | 1,62  | 85,36 | 86,46  |
|             | IV       | 1,48  | 1,42  | 84,99 | 85,39  |
| <b>2013</b> | I        | 1,62  | 0,97  | 80,11 | 82,95  |
|             | II       | 1,24  | 1,54  | 92,13 | 84,44  |
|             | III      | 1,22  | 1,49  | 96,37 | 84,06  |
|             | IV       | 1,37  | 1,13  | 97,86 | 83,94  |
| <b>2014</b> | I        | 1,22  | 1,27  | 96,67 | 84,51  |
|             | II       | 1,11  | 1,35  | 98,96 | 86,32  |
|             | III      | 1,11  | 1,51  | 94,29 | 85,85  |
|             | IV       | 1,27  | 1,04  | 92,58 | 85,03  |
| <b>2015</b> | I        | 1,20  | 1,30  | 90,10 | 89,87  |
|             | II       | 1,30  | 1,38  | 96,65 | 90,39  |
|             | III      | 1,32  | 1,33  | 89,65 | 90,39  |
|             | IV       | 1,43  | 1,46  | 91,94 | 89,63  |
| <b>2016</b> | I        | 1,65  | 1,59  | 86,26 | 85,37  |
|             | II       | 1,59  | 1,50  | 86,92 | 85,88  |
|             | III      | 1,53  | 1,41  | 85,79 | 86,28  |
|             | IV       | 1,44  | 1,64  | 84,57 | 87,67  |
| <b>2017</b> | I        | 1,40  | 1,63  | 82,32 | 87,29  |
|             | II       | 1,48  | 1,76  | 84,44 | 86,50  |
|             | III      | 1,44  | 1,72  | 81,40 | 87,62  |
|             | IV       | 1,31  | 1,50  | 80,21 | 87,62  |
| <b>2018</b> | I        | 1,35  | 1,67  | 71,98 | 86,53  |
|             | II       | 1,42  | 1,76  | 77,42 | 85,43  |
|             | III      | 1,42  | 1,86  | 80,03 | 85,49  |

## Lampiran 2

## Statistics

*Financing to Deposit Ratio*

|                |         |         |
|----------------|---------|---------|
| N              | Valid   | 31      |
|                | Missing | 0       |
| Mean           |         | 86,2723 |
| Std. Deviation |         | 7,06236 |
| Minimum        |         | 71,98   |
| Maximum        |         | 98,96   |

## Statistics

*Non Performing Financing*

|                |         |        |
|----------------|---------|--------|
| N              | Valid   | 31     |
|                | Missing | 0      |
| Mean           |         | 1,5935 |
| Std. Deviation |         | ,36352 |
| Minimum        |         | ,97    |
| Maximum        |         | 2,77   |

## Statistics

## Biaya Operasional Pendapatan Operasional

|                |         |         |
|----------------|---------|---------|
| N              | Valid   | 31      |
|                | Missing | 0       |
| Mean           |         | 85,7103 |
| Std. Deviation |         | 4,56252 |
| Minimum        |         | 67,98   |
| Maximum        |         | 92,81   |



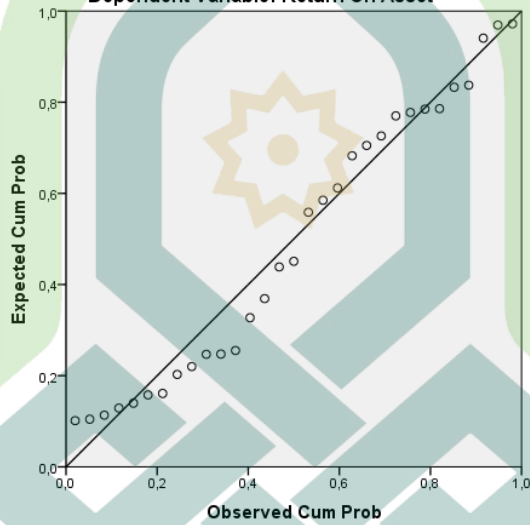
### Statistics

Return On Asset

|                |         |        |
|----------------|---------|--------|
| N              | Valid   | 31     |
|                | Missing | 0      |
| Mean           |         | 1,4455 |
| Std. Deviation |         | ,49431 |
| Minimum        |         | ,63    |
| Maximum        |         | 3,42   |

### Hasil Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual  
Dependent Variable: Return On Asset



### Hasil Analisis Uji Multikolinieritas

| Model |                                   | Collinearity Statistics |       |
|-------|-----------------------------------|-------------------------|-------|
|       |                                   | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant)                        |                         |       |
|       | <i>Financing to Deposit Ratio</i> | ,659                    | 1,518 |
|       | <i>Non Performing Financing</i>   | ,667                    | 1,499 |
|       | Biaya Operasional                 |                         |       |
|       | Pendapatan Operasional            | ,984                    | 1,016 |

### Hasil Analisis Uji Autokorelasi

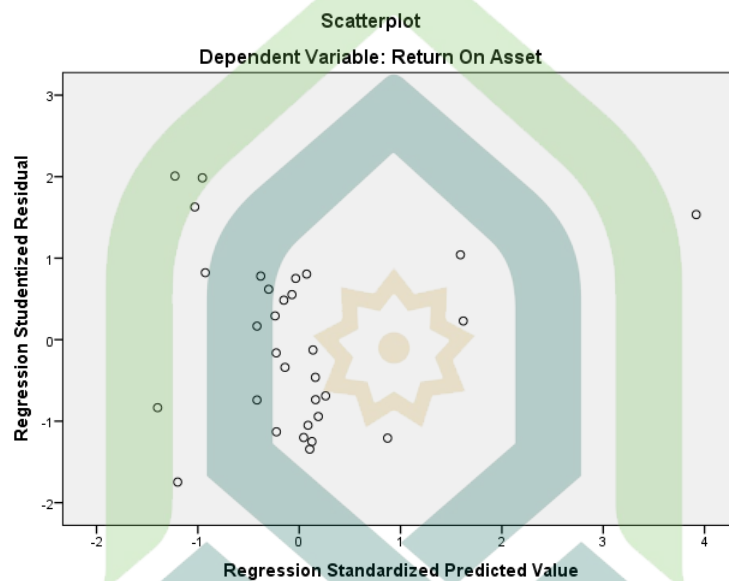
**Model Summary<sup>b</sup>**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | ,909 <sup>a</sup> | ,827     | ,808              | ,21668                     | ,494          |

a. Predictors: (Constant), Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*

b. Dependent Variable: Return On Asset

### Hasil Uji Heteroskedastisitas



### Hasil Analisis Uji Regresi Linear Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model                                    | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t       | Sig. |
|--|-----------------------------|------------|---------------------------|---------|------|
|  | B                           | Std. Error | Beta                      |         |      |
| 1 (Constant)                             | 10,792                      | 1,000      |                           | 10,795  | ,000 |
| <i>Financing to Deposit Ratio</i>        | -,012                       | ,007       | -,170                     | -1,721  | ,097 |
| <i>Non Performing Financing</i>          | -,089                       | ,133       | -,065                     | -,666   | ,511 |
| Biaya Operasional Pendapatan Operasional | -,095                       | ,009       | -,881                     | -10,922 | ,000 |

a. Dependent Variable: Return On Asset

### Hasil Analisis Uji Regresi Parsial (Uji t)

| Model                                    | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t       | Sig. |
|--|-----------------------------|------------|---------------------------|---------|------|
|  | B                           | Std. Error | Beta                      |         |      |
|  | 1 (Constant)                | 10,792     | 1,000                     |         |      |
| <i>Financing to Deposit Ratio</i>        | -,012                       | ,007       | -,170                     | -1,721  | ,097 |
| <i>Non Performing Financing</i>          | -,089                       | ,133       | -,065                     | -,666   | ,511 |
| Biaya Operasional Pendapatan Operasional | -,095                       | ,009       | -,881                     | -10,922 | ,000 |

a. Dependent Variable: Return On Asset

### Hasil Analisis Simultan (Uji F)

| Model |            | Sum of Squares | Df | Mean Square | F      | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| 1     | Regression | 6,063          | 3  | 2,021       | 43,042 | ,000 <sup>b</sup> |
|       | Residual   | 1,268          | 27 | ,047        |        |                   |
|       | Total      | 7,330          | 30 |             |        |                   |

### Hasil Analisis Uji Koefisien determinasi

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1     | ,909 <sup>a</sup> | ,827     | ,808              | ,21668                     |

a. Predictors: (Constant), Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. Identitas Diri

Nama Lengkap : Fairuz Nur Fikrina  
Nim : 2013113031  
Tempat, Tanggal Lahir : Cilacap, 30 Juli 1995  
Agama : Islam  
Alamat : Dukuh Karang Asem, Desa Proto, Rt/Rw 002/001  
Kec. Kedungwuni, Kab. Pekalongan

### B. Identitas Orang Tua

Nama Ayah : Ahmad Shodiq  
Pekerjaan : Guru  
Nama Ibu : Siti Rofikoh  
Pekerjaan : Guru  
Alamat : Dukuh Karang Asem, Desa Proto, Rt/Rw 002/001  
Kec. Kedungwuni, Kab. Pekalongan

### C. RIWAYAT PENDIDIKAN

|              |            |
|--------------|------------|
| MISS Proto   | Tahun 2007 |
| MTS SS Proto | Tahun 2010 |
| MAS SS Proto | Tahun 2013 |

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenarnya, untuk digunakan seperlunya.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418  
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain  
pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : FAIRUZ NUR FIKRINA  
NIM : 2013113031  
Jurusan/Prodi : EKONOMI SYARIAH

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :  
 Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

**“PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING  
FINANCING (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL  
(BOPO) TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS  
BNI SYARIAH PERIODE 2011-2018”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini  
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,  
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan  
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk  
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama  
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan  
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta  
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 9 April 2019



**FAIRUZ NUR FIKRINA**  
NIM. 2013113031

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

