

**ANALISIS PENGARUH INFLASI, BOPO (BIAYA  
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL) DAN  
NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2019-2024**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**SYIFANA FIRDA ADELIA**

**NIM 4221024**

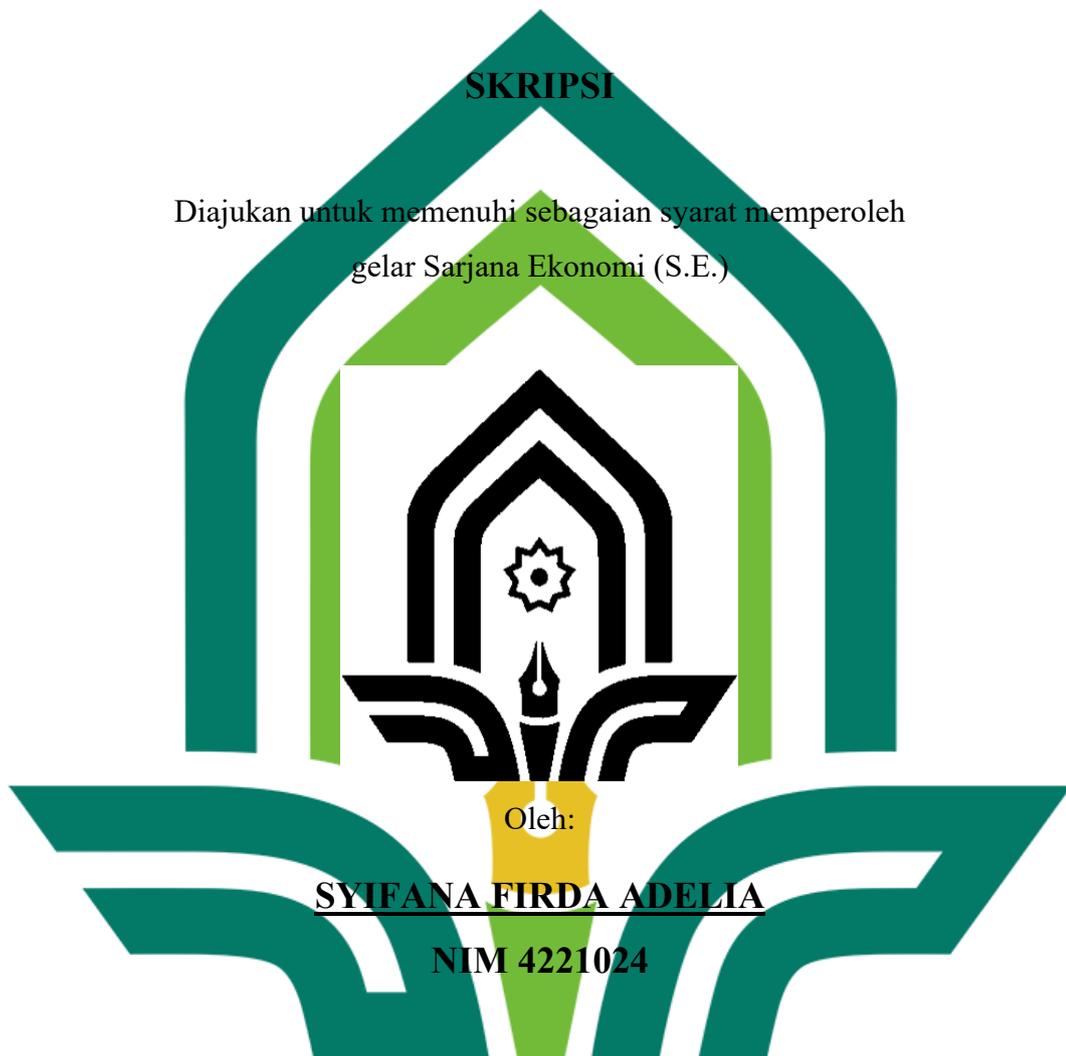
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

**ANALISIS PENGARUH INFLASI, BOPO (BIAYA  
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL) DAN  
NPF (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2019-2024**

**SKRIPSI**

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



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Syiana Firda Adelia

NIM : 4221024

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Inflasi, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 30 Juni 2025

Yang Menyatakan,



Syifana Firda Adelia

## NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri Syifana Firda Adelia

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari:

Nama : **Syifana Firda Adelia**  
NIM : **4221024**  
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Inflasi, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) dan NPF (Non Performing Financing) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 30 Juni 2025

Pembimbing,



**Happy Sista Devy, M.M.**  
NIP. 199310142018012003



## PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama : **Syifana Firda Adelia**  
NIM : **4221024**  
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Inflasi, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) dan NPF (Non Performing Financing) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024**  
Dosen Pembimbing : **Happy Sista Devy, M.M**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 10 Juli 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

**Dr. Kuart Smanto, M.Ag.**  
NIP. 197912052009121001

Penguji II

**Dr. Hendri Hermawan Adinugraha, M.Si.**  
NIP. 198703112019081001

Pekalongan, 14 Juli 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H.A.M. Muh. Khrifidz Ma'shum, M.Ag.**  
NIP. 197806162003121003



## MOTTO

*“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”*

*(Q.S. Al-Insyirah: 6)*

*“Investasi dalam pengetahuan memberikan bunga terbaik”*

*-Benjamin Franklin-*



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Keluarga kecilku tercinta, Bapak Sumitro dan Ibu Casmini terima kasih selalu mendukung setiap langkah saya, terima kasih selalu mengusahakan segalanya terutama di setiap langkah saya dalam menempuh perkuliahan selama ini. Terima kasih atas segala rasa sayang, doa, semangat, nasihat, dan motivasi yang diberikan sampai saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih juga saya ucapkan kepada adik tercinta, Shafa Indriyani yang selalu menyumbangkan tawanya sebagai bentuk semangat untuk saya dan terima kasih selalu meyakinkan saya agar bisa segera menyelesaikan skripsi ini.
2. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Tempat saya menggali ilmu, pengalaman, dan tumbuh menjadi mahasiswa yang sesungguhnya, dengan segala fasilitas yang diberikan.
3. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Ibu Happy Sista Devy, M.M., terima kasih bu Happy atas waktu, arahan, semangat, doa, dan nasihat yang Ibu berikan kepada saya dalam membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Dosen Pembimbing Akademik (DPA), Ibu Ria Anisatus Sholihah, S.E., Ak, MSA., CA., terima kasih telah memberi semangat dan motivasi kepada saya untuk kelancaran akademik.
5. Seluruh Dosen Pengajar Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih atas segala ilmu dan motivasi yang diberikan untuk menyelesaikan studi ini.
6. PMII (Pegerakan Mahasiswa Islam Indonesia), terima kasih untuk pengalaman pertama saya dalam berorganisasi. PMII memberikan saya banyak pengalaman, karena bsanyak bertemu dengan banyak orang-orang hebat.
7. HMPS Perbankan Syariah, terima kasih untuk pengalaman yang luar biasa, dan mengajarkan saya banyak hal tentang organisasi kampus.
8. DEMA FEBI, terima kasih untuk pengalaman yang luar biasa, dan mengajarkan saya banyak hal tentang organisasi kampus.
9. Sahabat saya Wilda Monica, terima kasih untuk dukungan dan kata semangat yang tidak pernah ketinggalan dalam meyakinkan saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teman sekaligus sahabat saya Bella Dwi Saputri, terima kasih untuk semangat dan dorongan di setiap tahapan skripsi saya, terima kasih untuk jawaban, masukan, solusi dari segala kebingungan saya dalam setiap langkah saya, baik bimbingan, ujian sempro, ujian komprehensif, toefl dan tahapan-tahapan lainnya. Terima kasih selalu support ketika saya sedang jatuh, terima kasih selalu kebersamai selama masa perkuliahan, organisasi, sampai tahap skripsi ini.
11. Sahabat-sahabat saya, Dewi Arina, Karismatun Khasanah, Irma Suryani, dan Rifa Setiarsih. Terima kasih untuk segala dukungan, semangat, dan motivasi, terima kasih telah kebersamai selama masa perkuliahan, organisasi, sampai tahap skripsi ini.
12. Untuk diriku sendiri, terima kasih karena sudah mampu melawan diri sendiri, keraguan, kuat menghadapi segala cobaan yang datangnya bersamaan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Terima kasih karena sudah berjalan sejauh ini, mungkin ini jauh dari kata sempurna, tapi sekali lagi terima kasih sudah selalu

berusaha yang terbaik. Tetap semangat, ini merupakan langkah awal untuk menuju keberhasilan.

13. Serta orang-orang yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan yang kalian berikan dalam bentuk moral maupun material. Semoga hal tersebut menjadi kemudahan jalan menuju keberhasilan kalian.



## ABSTRAK

**SYIFANA FIRDA ADELIA. Analisis Pengaruh Inflasi, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) dan NPF (*NON Performing Financing*) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inflasi, BOPO dan NPF terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2019-2024. Bank Umum Syariah (BUS) merupakan sektor yang berperan penting dalam mendorong pertumbuhan perekonomian negara. Karena itu dalam penelitian ini menggunakan profitabilitas yang diukur dengan rasio *Return On Assets* (ROA). Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui sejauh mana faktor eksternal maupun internal dalam mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linear berganda. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang diperoleh dari website Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2019-2024. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 7 (tujuh) Bank Umum Syariah (BUS) dipilih menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang telah ditentukan. Dalam pengelolaan data dilakukan menggunakan perangkat lunak komputer, yaitu SPSS 27 untuk menguji pengaruh dari variabel independen yaitu inflasi, BOPO dan NPF terhadap variabel dependen yaitu profitabilitas (ROA).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial (individu) hanya variabel BOPO yang berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah selama periode 2019-2024. Sementara itu variabel Inflasi dan NPF memperoleh hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah selama periode 2019-2024. Dari hasil tersebut, menunjukkan bahwa pentingnya menjaga efisiensi dalam pengelolaan biaya operasional.

Kata Kunci: Inflasi, BOPO, NPF, Profitabilitas, ROA, Bank Umum Syariah.

## **ABSTRACT**

**SYIFANA FIRDA ADELIA.** *Analysis of the Influence of Inflation, BOPO (Operational Costs and Operational Income) and NPF (NON Performing Financing) on Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the Period 2019-2024.*

*This study aims to analyze the effect of inflation, BOPO and NPF on profitability (ROA) at Islamic Commercial Banks (ICB) in Indonesia for the period 2019-2024. Islamic Commercial Banks (ICB) are a sector that plays an important role in driving the country's economic growth. Therefore, this study uses profitability as measured by the Return On Assets (ROA) ratio. This study was conducted to determine the extent to which external and internal factors influence the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia.*

*This study uses a quantitative approach with multiple linear regression analysis method. The data used are secondary data in the form of annual financial reports obtained from the websites of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) during the period 2019-2024. The sample in this study consisted of 7 (seven) Islamic Commercial Banks (ICB) selected using the purposive sampling method with predetermined criteria. Data management is carried out using computer software, namely SPSS 27 to test the effect of independent variables, namely inflation, BOPO and NPF on the dependent variable, namely profitability (ROA).*

*The results of this study indicate that partially (individually) only the BOPO variable has an effect on the profitability (ROA) of Islamic Commercial Banks during the 2019-2024 period. Meanwhile, the Inflation and NPF variables obtained results that did not have a significant effect on the profitability (ROA) of Islamic Commercial Banks during the 2019-2024 period. From these results, it shows the importance of maintaining efficiency in managing operational costs.*

*Keywords: Inflation, BOPO, NPF, Profitability, ROA, Islamic Commercial Banks.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan Rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kwat Ismanto, M. Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Ria Anisatus Sholihah, S.E., Ak, MSA., CA., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan selama perkuliahan.
7. Staff Akademik Fakultas Ekonommi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu administrasi untuk keperluan dalam masa perkuliahan sampai menyelesaikan skripsi.
8. Kedua orang tua beserta keluarga yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam bentuk moral dan material.
9. Teman-teman dekat saya yang telah mendukung dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

10. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu, yang membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 30 Juni 2025



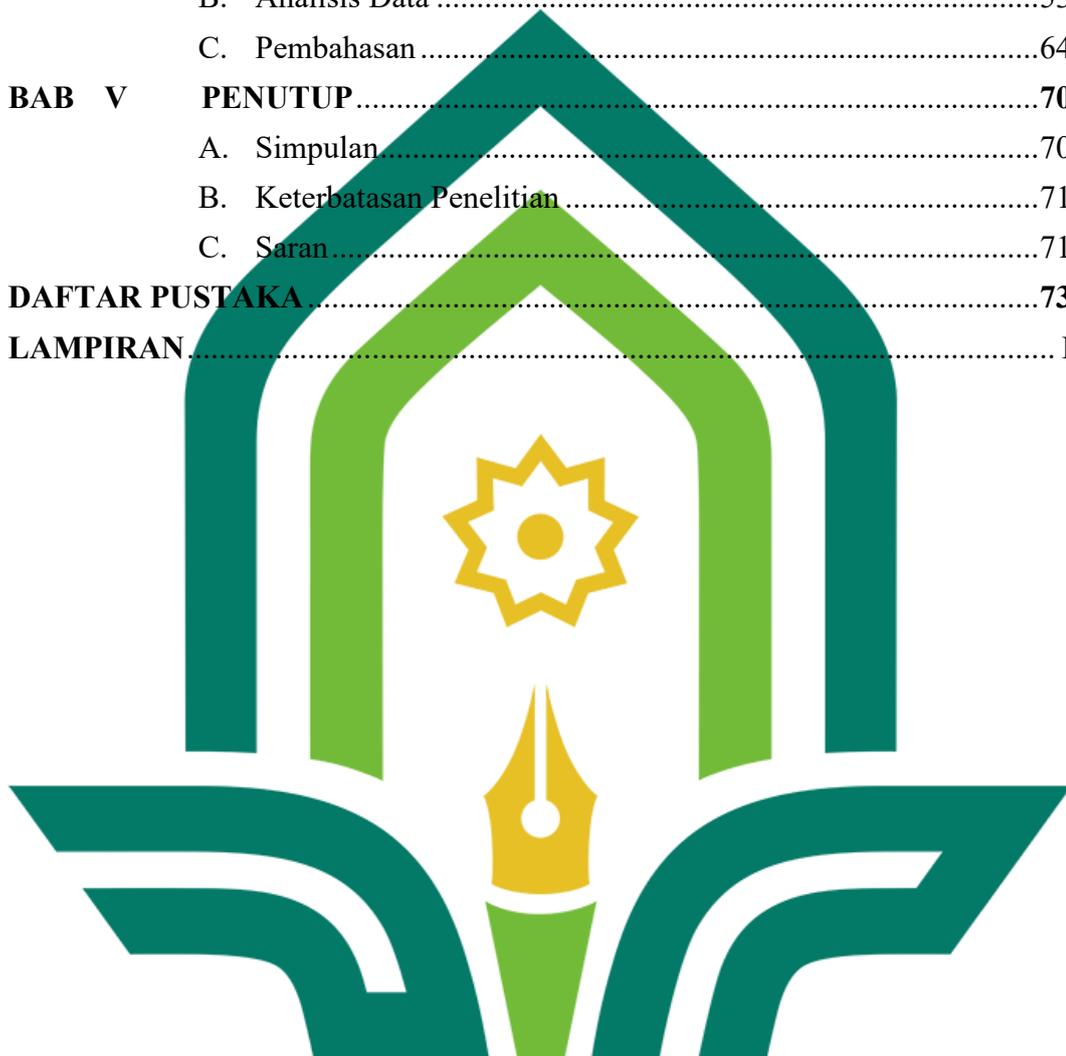
Syifana Firda Adelia



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>TRANSLITERASI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>13</b>
A. Landasan Teori .....	13
B. Telaah Pustaka.....	21
C. Kerangka Berfikir.....	32
D. Hipotesis.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>36</b>
A. Jenis Penelitian .....	36
B. Pendekatan Penelitian.....	36
C. Setting Penelitian.....	36
D. Populasi dan Sampel .....	37

	E. Variabel Penelitian .....	39
	F. Sumber Data .....	41
	G. Teknik Pengumpulan Data .....	41
	H. Metode Analisis Data .....	42
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>47</b>
	A. Gambaran Umum Bank Umum Syariah .....	47
	B. Analisis Data .....	53
	C. Pembahasan .....	64
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
	A. Simpulan .....	70
	B. Keterbatasan Penelitian .....	71
	C. Saran .....	71
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>73</b>
	<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>



## TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 Tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke Indonesia sebagaimana terlibat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### A. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Ḍal	ḏ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḏ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	Ye



#### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### 1. Ta' Marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ      Ditulis      *raudhatul athfal*

##### 2. Ta' Marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Contoh:

طَلْحَةَ      Ditulis      *thalhah*

#### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

نَزَّلَ      Ditulis      *nazzala*

الْبِرُّ      Ditulis      *al-birru*

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

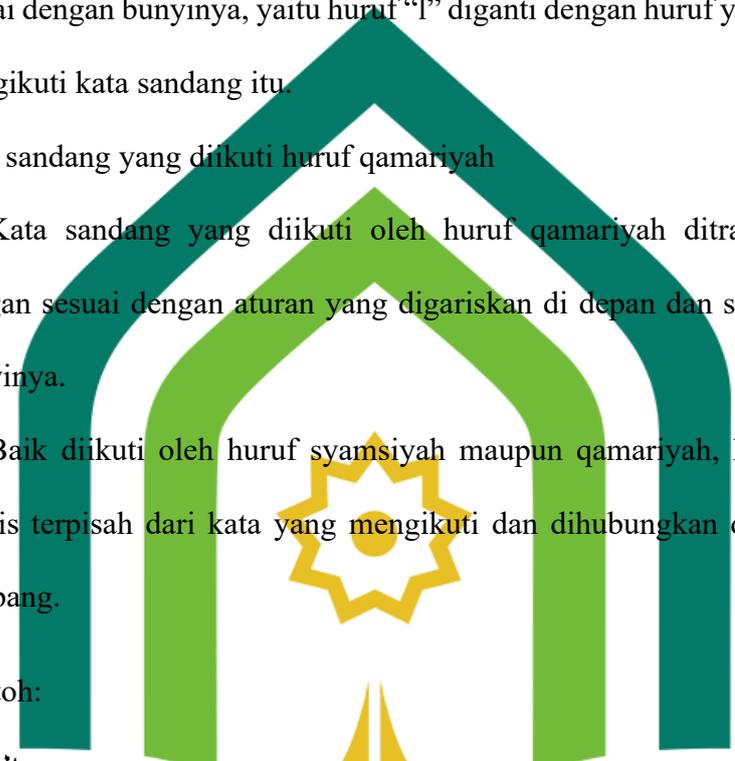
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:



الرَّجُلُ	Ditulis	<i>ar-rajulu</i>
القَلَمُ	Ditulis	<i>al-qalamu</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الْجَلالُ	Ditulis	<i>al-jalālu</i>

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Sementara hamzah

yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُ      Ditulis      *ta'khuzu*

شَيْءٌ      Ditulis      *syai'un*

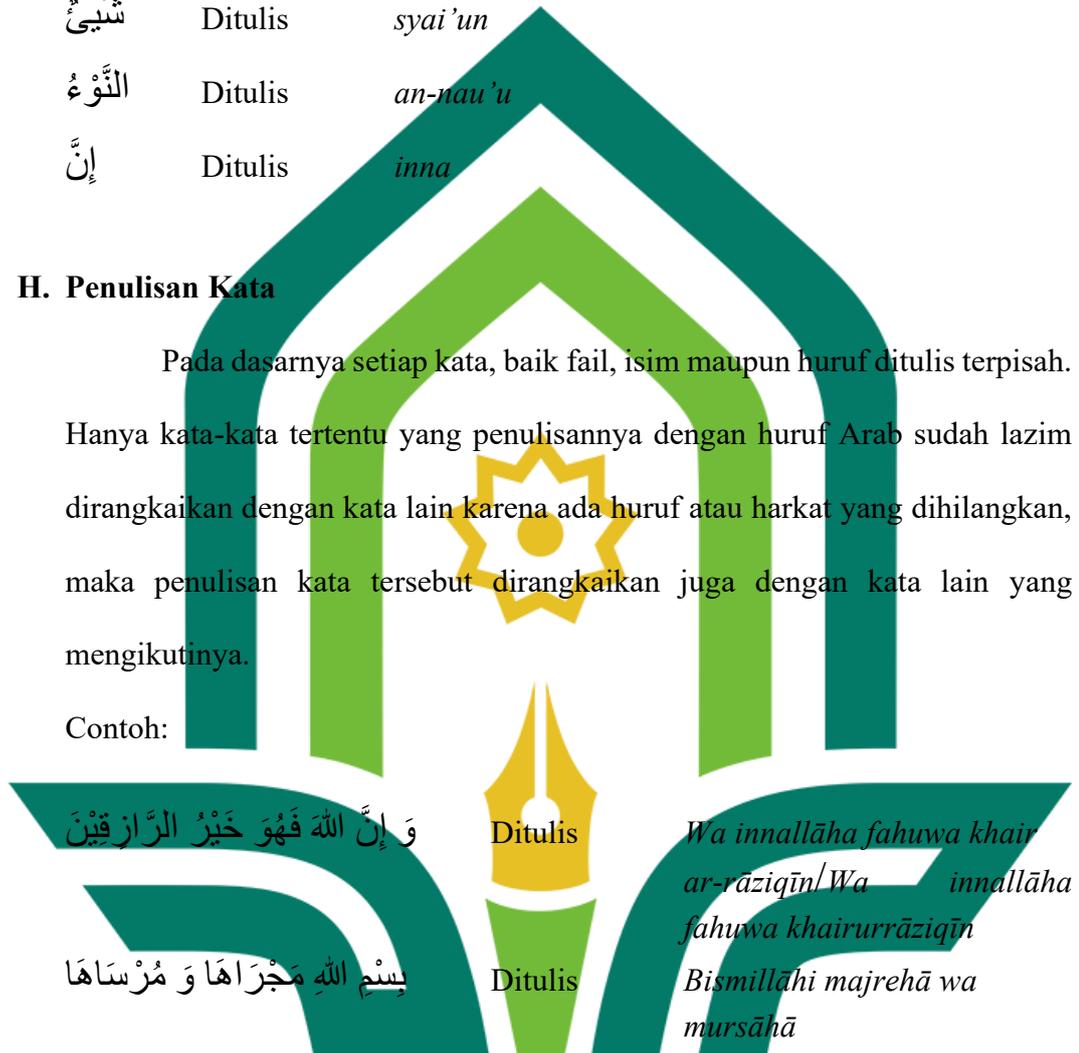
النَّوْءُ      Ditulis      *an-nau'u*

إِنَّ      Ditulis      *inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:



وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Ditulis	<i>Wa innallāha fahuwa khair ar-rāziqīn/Wa innallāha fahuwa khairurrāziqīn</i>
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	Ditulis	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan

untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	Ditulis	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
---------------------------------------	---------	--

الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ	Ditulis	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>
------------------------	---------	---

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

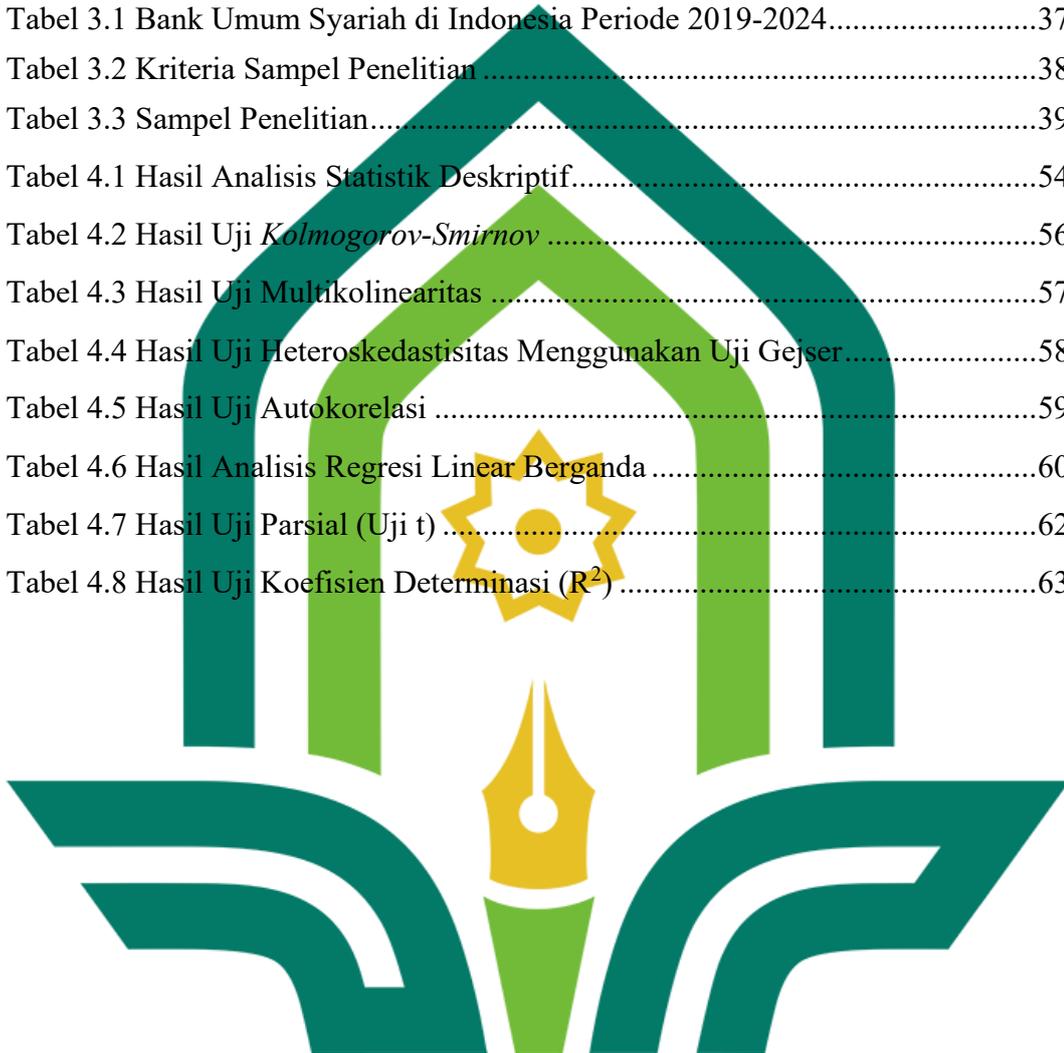
اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	Ditulis	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	Ditulis	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

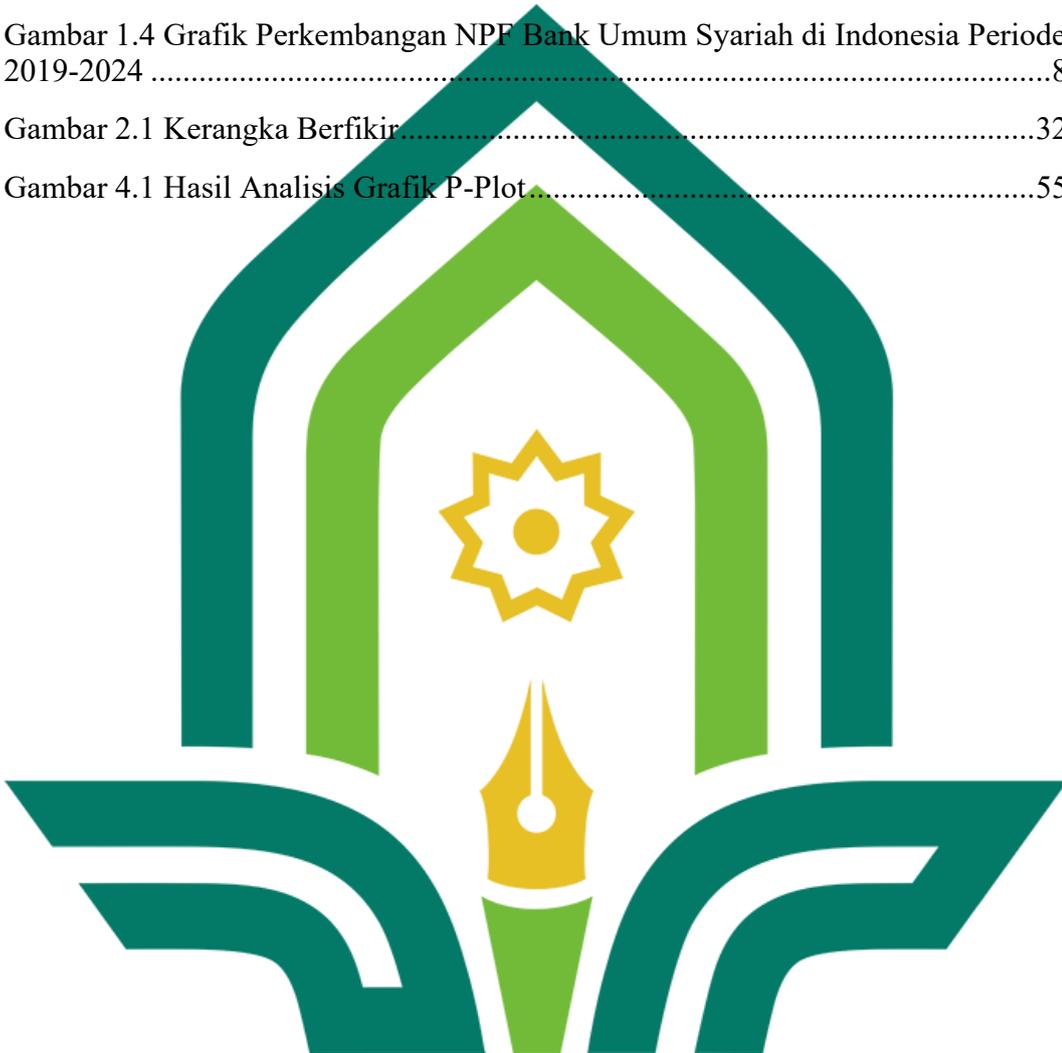
## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) .....	18
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	20
Tabel 2.3 Telaah Pustaka .....	21
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024.....	37
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian .....	38
Tabel 3.3 Sampel Penelitian.....	39
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas Menggunakan Uji Gejser.....	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	59
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	62
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	63



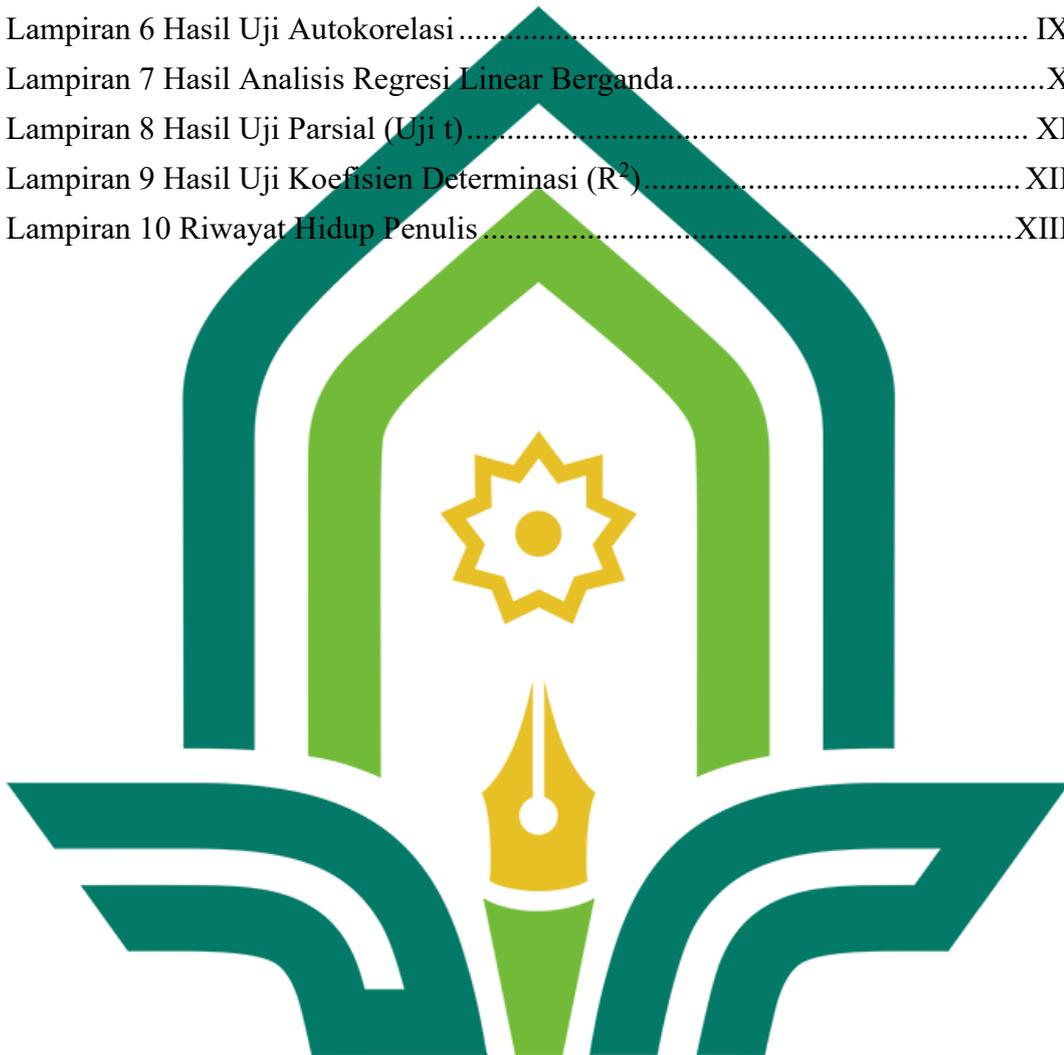
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2019-2024 .....	3
Gambar 1.2 Grafik Perkembangan Inflasi di Indonesia Periode 2019-2024 .....	6
Gambar 1.3 Grafik Perkembangan BOPO Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024 .....	7
Gambar 1.4 Grafik Perkembangan NPF Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024 .....	8
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	32
Gambar 4.1 Hasil Analisis Grafik P-Plot.....	55



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah Penelitian .....	I
Lampiran 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	IV
Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas .....	V
Lampiran 4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	VII
Lampiran 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	VIII
Lampiran 6 Hasil Uji Autokorelasi .....	IX
Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	X
Lampiran 8 Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	XI
Lampiran 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	XII
Lampiran 10 Riwayat Hidup Penulis .....	XIII



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Sektor perbankan sangat berperan penting dalam mendorong pertumbuhan perekonomian suatu negara termasuk negara Indonesia. Karena dalam perekonomian, perbankan berperan sebagai lembaga intermediasi yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan melakukan penyaluran dana kepada masyarakat melalui pembiayaan dalam kegiatan perekonomian (Ceysa et al, 2024). Saat ini hampir seluruh masyarakat Indonesia menggunakan peran perbankan dalam kehidupan mereka, baik untuk menabung, bertransaksi, transfer uang, bahkan menggunakan sarana kredit yang semakin marak dan dibutuhkan oleh masyarakat (Arsyad, 2018).

Sistem perbankan di Indonesia menggunakan *dual banking system* yaitu beroperasi dua jenis usaha bank yaitu bank syariah dan bank konvensional. Bank syariah adalah bank yang sistem operasionalnya berpedoman pada prinsip syariah yang bersumber dari Al-Qur'an, Hadist, Majelis Ulama Indonesia (MUI) dalam fatwanya. Sedangkan bank konvensional adalah bank yang beroperasi dengan mengedepankan keuntungan dengan menggunakan prinsip ekonomi umum, asalkan tidak melanggar peraturan perundang-undangan yang berlaku dan peraturan yang dikeluarkan oleh BI/OJK saja (Wahyuna & Zulhamdi, 2022).

Pada 1 Mei 1992, Bank Muamalat Indonesia didirikan sebagai bank syariah pertama di Indonesia. Bank Muamalat Indonesia (BMI) muncul setelah

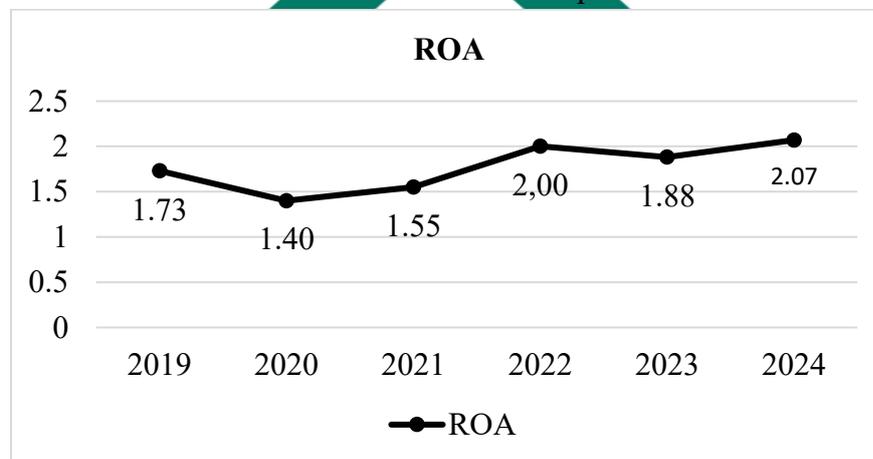
berlakunya Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan (Anuraga et al, 2023). Di sisi lain pertumbuhan perbankan syariah semakin meningkat, maka pemerintah memutuskan untuk mengeluarkan undang-undang baru, yaitu Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah (Ramadhan, 2023). Pesatnya perkembangan perbankan syariah di Indonesia, perbankan syariah memiliki peranan yang sangat penting bagi Indonesia, salah satunya ialah sebagai sumber kemajuan ekonomi di Indonesia. Melihat peranan serta fungsi perbankan syariah yang sangat penting dan juga laju pertumbuhannya, maka perbankan syariah perlu meningkatkan kinerjanya agar tercipta perbankan dengan prinsip syariah yang sehat (Izzuddin, 2020).

Peningkatan kinerja sangat penting bagi suatu perusahaan, salah satunya perbankan syariah. Dengan kinerja yang baik yang mengacu pada kemampuan bank dalam menjalankan usahanya secara efisien akan memberikan kepercayaan terhadap masyarakat, sehingga semakin banyak masyarakat tertarik dan memakai jasa perbankan syariah. Efisiensi diukur dengan membandingkan keuntungan yang didapat dengan aset atau modal yang menguntungkan. Profitabilitas merupakan salah satu indikator untuk mengukur kinerja keuangan, karena kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba bisa menjadi tolak ukur kinerja suatu perusahaan. Semakin tinggi profitabilitas bank, maka semakin baik kinerjanya (Ramadhan, 2023). Profitabilitas merupakan indikator paling tepat untuk mengukur keberhasilan suatu bank. Tingkat profitabilitas dapat diukur menggunakan ROA (*Return On Assets*) yang merupakan salah satu rasio yang menggambarkan seberapa baik asset bank

berkontribusi dalam menghasilkan laba bersih. Semakin tinggi ROA pada bank menunjukkan kinerja bank semakin baik, karena tingkat keuntungan bank semakin besar (Arsyad, 2018).

Berikut merupakan data pertumbuhan ROA pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2024:

Gambar 1.1  
Grafik Perkembangan *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2019-2024 dalam persen



Sumber: [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Berdasarkan gambar 1.1 dapat dilihat pertumbuhan *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah periode 2019-2024, pencapaian ROA selama periode 2019-2024 cenderung tidak stabil. Dimana trend ROA pada tahun 2020 mengalami penurunan, meningkat pada tahun 2022, dan menurun kembali pada tahun 2023, kemudian meningkat kembali pada tahun 2024. Adanya peningkatan atau penurunan ROA dapat terjadi karena beberapa faktor, apabila pertumbuhan ROA menurun, maka akan mempengaruhi kinerja perusahaan yang kurang efektif, akibatnya para investor ragu untuk berinvestasi.

Indikator makro ekonomi berperan penting dalam menstabilkan perekonomian. Salah satu indikator makro ekonomi yang dapat digunakan untuk melihat stabilitas perekonomian suatu negara adalah inflasi, karena perubahan naik turunnya inflasi akan berdampak pada pertumbuhan ekonomi. Salah satu indikator makro ekonomi tersebut merupakan salah satu faktor eksternal yang dapat dijadikan untuk menilai berpengaruh atau tidaknya terhadap profitabilitas (ROA). Perekonomian yang stabil dapat dilihat dari hasil keuntungan atau profitabilitas suatu perbankan (Dewi et al, 2024). Inflasi merupakan kenaikan harga barang dan jasa dalam perekonomian pada periode tertentu. Inflasi yang tinggi akan menyebabkan sulitnya perekonomian suatu negara dan biaya hidup masyarakat cenderung meningkat. Ketika pendapatan riil masyarakat berkurang maka masyarakat akan mengurangi saving atau investasi. (Arumingtyas & Lisdewi, 2019). Sedangkan dana investasi di sektor riil sebagian besar dibiayai oleh perbankan. Bank akan kesulitan dalam menyalurkan dan menyerap biaya modal yang ada, hal tersebut akan mempengaruhi terjadinya penurunan profitabilitas (Anuraga et al, 2023).

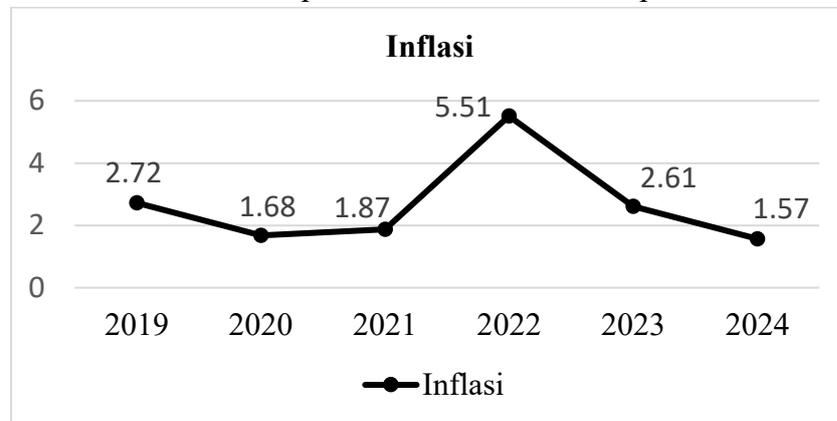
Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF), merupakan faktor lain yang dapat mempengaruhi pertumbuhan *Return On Assets* (ROA). Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi bank. Rasio ini membandingkan total biaya operasional dan total pendapatan operasional, serta mengukur kemampuan bank dalam mengelola biaya. Semakin besar Biaya Operasional terhadap Pendapatan

Operasional (BOPO) maka semakin rendah *Return On Assets* (ROA) bank, karena bank tidak dapat menekan biaya operasionalnya yang mengakibatkan kecilnya perolehan laba bank. Artinya biaya operasional relatif lebih tinggi dibandingkan pendapatan, yang mengurangi laba yang dihasilkan dari aset (Raedi et al, 2023).

Sedangkan *Non Performing Financing* (NPF) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur pembiayaan bermasalah pada suatu bank, dimana debitur tidak mampu atau enggan memenuhi kewajiban yang telah disepakati dalam perjanjian sebelumnya. Semakin tinggi NPF maka akan semakin buruk kualitas pinjaman bank yang akan menyebabkan jumlah pinjaman bermasalah semakin besar, akibatnya bank menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan ROA pada suatu bank (Anuraga et al, 2023).

Berdasarkan penjelasan mengenai variabel penelitian, maka dapat dijabarkan mengenai data-data empiris yang mendukung penelitian ini, sehingga menjadi alasan dilakukan penelitian. Berikut ini merupakan data inflasi di Indonesia, Biaya Operasional dan Pendapatan (BOPO), dan *Non Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024.

Gambar 1.2  
Grafik Perkembangan Inflasi  
di Indonesia periode 2019-2024 dalam persen



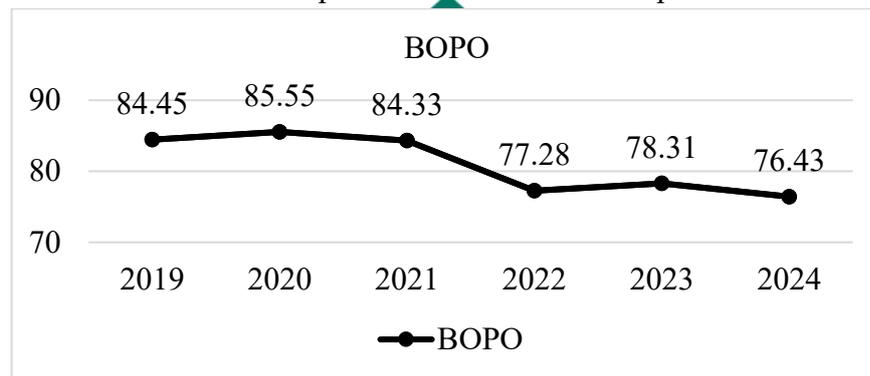
Sumber: [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

Pada gambar 1.2 diatas menunjukkan adanya perubahan inflasi dari periode 2019-2024. Salah satu indikator ekonomi makro untuk melihat stabilitas perekonomian suatu negara adalah inflasi. Karena dengan kesetabilan harga inflasi akan mempengaruhi kegiatan ekonomi makro maupun mikro, termasuk kegiatan investasi.

Berdasarkan gambar 1.2 inflasi pada tahun 2019 sebesar 2,72%, sedangkan pada tahun 2023 sebesar 2,61%, hal tersebut mengalami penurunan. Dan pada gambar 1.1 terlihat terjadinya peningkatan ROA pada tahun 2023 sebesar 1,88% dari tahun 2019 sebesar 1,73%. Begitupun pada tahun 2024, inflasi mengalami penurunan sebesar 1,57%, dan dapat dilihat ROA pada gambar 1.1 mengalami kenaikan sebesar 2,07% pada tahun 2024. Berdasarkan data tersebut menunjukkan bahwa semakin rendah inflasi maka ROA mengalami peningkatan. Namun terjadinya penurunan inflasi pada tahun 2020 sebesar 1,68% yang menjadi angka terendah presentase inflasi tidak membuat angka presentase ROA meningkat, justru membuat ROA menurun dari 1,73% menjadi

1,40%. Kondisi ini menunjukkan ketidak konsistenan hubungan antara inflasi dan ROA yang menyatakan apabila inflasi mengalami penurunan, maka ROA akan mengalami peningkatan, begitupun sebaliknya.

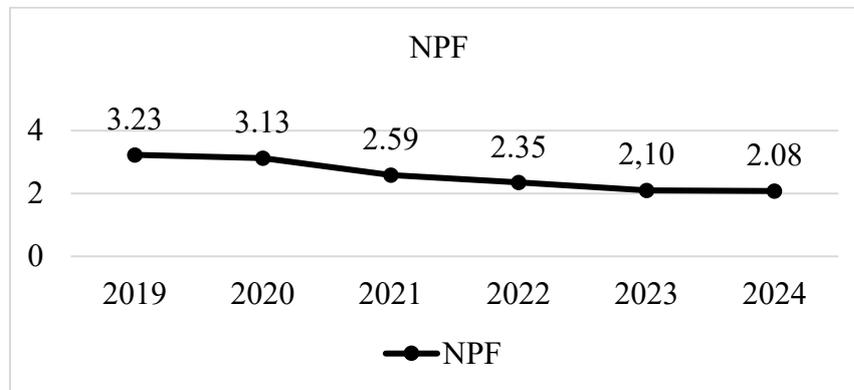
Gambar 1.3  
Grafik Perkembangan BOPO Bank Umum Syariah  
di Indonesia periode 2019-2024 dalam persen



Sumber: [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Berdasarkan data pada gambar 1.3 besarnya indikator BOPO pada rasio keuangan Bank Umum Syariah periode 2019-2024 mengalami perubahan naik turun atau cenderung fluktuatif. Dilihat dari pergerakan BOPO yang meningkat pada tahun 2020 sebesar 85,55%. Dan dapat dilihat pada gambar 1.1 angka presentase ROA menurun sebesar 1,40% dari tahun sebelumnya 2019 sebesar 1,73%. Hal tersebut menandakan adanya peningkatan BOPO membuat angka presentase ROA menurun. BOPO terendah terjadi pada tahun 2024 yang menurun sebesar 76,43% membuat angka presentase ROA mengalami peningkatan sebesar 2,07%. Hal ini menunjukkan bahwa semakin rendah BOPO maka semakin tinggi nilai ROA, begitupun sebaliknya.

Gambar 1.4  
 Grafik Perkembangan NPF Bank Umum Syariah  
 di Indonesia periode 2019-2024 dalam persen



Sumber: [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Berdasarkan data pada gambar 1.3 besarnya indikator NPF pada rasio keuangan Bank Umum Syariah periode 2019-2024 cenderung mengalami penurunan. Jika dilihat pergerakan NPF yang menurun pada tahun 2020 sebesar 3,13% tidak membuat angka presentase ROA meningkat. Dilihat pada gambar 1.1 nilai ROA pada tahun 2020 justru mengalami penurunan sebesar 1,40%, yang sebelumnya sebesar 1,73% pada tahun 2019. Sedangkan pada tahun 2022 NPF menurun sebesar 2,35% dan membuat angka presentase ROA meningkat sebesar 2,00%. Dapat dilihat dari data NPF tersebut menunjukkan ketidak konsistenan hubungan antara NPF dengan ROA yang menyatakan apabila NPF menurun, maka ROA akan mengalami peningkatan, begitupun sebaliknya.

Berdasarkan *fenomena gap* diatas, dapat disimpulkan bahwa tidak setiap kejadian empiris sesuai dengan teori yang ada. Hal ini dapat diperkuat oleh *research gap* dalam penelitian-penelitian tedahulu, penelitian Raedi, et al (2023) secara parsial menunjukkan bahwa inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. Namun penelitian tersebut

bertentangan dengan penelitian Anuraga, et al (2023). Penelitian Anuraga, et al (2023) menunjukkan adanya pengaruh signifikan antara inflasi terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia.

Penelitian Astuti, (2022) menunjukkan bahwa BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) perbankan syariah. Namun dalam penelitian Safira, et al (2024) menunjukkan bahwa BOPO tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA.

Penelitian Safira, et al (2024) menunjukkan bahwa NPF memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap ROA pada Perbankan Syariah. namun dalam penelitian Raedi, et al (2023) mengatakan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia.

Adanya kesenjangan penelitian dan perbedaan antara teori dan fenomena yang ada, membuat penulis tertarik meneliti faktor yang mempengaruhi profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan judul **“Analisis Pengaruh Inflasi, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) dan NPF (Non Performing Financing) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah yang menjadi pembahasan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah Inflasi berpengaruh secara signifikan terhadap *Retrun On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024?

2. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh secara signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024?
3. Apakah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024?

### C. Tujuan

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dalam penelitian ini diantaranya :

1. Untuk mengetahui pengaruh Inflasi terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.
3. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019 – 2024.

### D. Manfaat Penelitian

Dari segi manfaat, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi berbagai pihak, antara lain :

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat atau kegunaan secara teoritis yaitu dapat memperluas wawasan mengenai Inflasi, Biaya

Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) terhadap perubahan laba operasional di Bank Umum Syariah, serta dapat dimanfaatkan atau digunakan sebagai referensi bagi pihak yang akan melaksanakan penelitian lebih lanjut lagi mengenai pembahasan dalam penelitian ini.

## 2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat, diantaranya :

### 1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat memperdalam pengetahuan yang berhubungan dengan pengaruh inflasi, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap perubahan laba operasional (ROA) Bank Umum Syariah.

### 2. Bagi Pihak Perusahaan

Bagi pihak perusahaan perbankan syariah yang dijadikan sampel, diharapkan dapat bermanfaat sebagai masukan dalam rangka memaksimalkan kinerja keuangan perusahaan di masa yang akan datang dan meningkatkan keuntungan perusahaan.

## E. Sistematika Pembahasan

### BAB 1 PENDAHULUAN

Pendahuluan menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

## BAB II LANDASAN TEORI

Landasan teori menguraikan mengenai teori-teori yang melandasi penelitian ini dan akan digunakan sebagai dasar pembahasan dari penulisan ini. Selain itu juga mencakup telaah pustaka, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

## BAB III METODE PENELITIAN

Metode penelitian menguraikan mengenai jenis penelitian, pendekatan penelitian, *setting* penelitian, populasi dan sampel penelitian, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan metode analisis data yang digunakan dalam penelitian.

## BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan analisis data dan pembahasan yang menjelaskan mengenai pengujian data, hasil analisis data yang mencakup pengujian hipotesis dan interpretasi data.

## BAB V PENUTUP

Bab penutup memuat kesimpulan berdasarkan hasil pembahasan, serta saran bagi peneliti selanjutnya.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Simpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada penelitian tentang Analisis Pengaruh Inflasi, BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional), dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Inflasi tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah periode 2019-2024. Hal ini berarti bahwa tingkat inflasi yang tinggi, tidak mempengaruhi kemampuan Bank Umum Syariah dalam menjaga dan meningkatkan profitabilitas (ROA).
2. BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah periode 2019-2024. Hal ini berarti bahwa, jika Bank Umum Syariah mampu mengelola biaya operasional bank dalam menjalankan aktivitasnya dengan baik, maka akan meningkatkan profitabilitas (ROA).
3. NPF (*Non Performing Financing*) tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah periode 2019-2024. Hal ini berarti bahwa Bank Umum Syariah telah memiliki sistem manajemen risiko pembiayaan yang efektif, sehingga tidak berdampak terhadap profitabilitasnya (ROA).

## B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan, yaitu:

1. Keterbatasan informasi mengenai data internal masing-masing bank, seperti kebijakan pembiayaan, strategi pengelolaan biaya, atau cara bank menghadapi risiko. Karena data-data tersebut tidak dipublikasikan secara terbuka, padahal data-data tersebut dapat membantu menjelaskan lebih dalam lagi hubungan antar variabel.
2. Peneliti hanya menemukan satu variabel independen yang memiliki dampak signifikan terhadap variabel dependen.

## C. Saran

1. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambah variabel independen, karena masih banyak rasio keuangan dan faktor eksternal lain yang dapat digunakan untuk menganalisis pengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Kemudian menambahkan Lembaga Keuangan Syariah lainnya, tidak hanya Bank Umum Syariah, sehingga dapat melihat kondisi Lembaga Keuangan Syariah secara menyeluruh di Indonesia. Selain itu juga penambahan periode penelitian, agar dapat melihat perubahan profitabilitas bank dalam jangka panjang dan dapat meningkatkan validitas hasil analisis.
2. Bagi pihak Perusahaan, disarankan untuk lebih fokus dalam menekankan nilai BOPO dengan mengoptimalkan kegiatan operasional agar selalu efisien sehingga pendapatan operasional dapat diperoleh dengan maksimal. Mengingat BOPO terbukti berpengaruh negatif signifikan

terhadap profitabilitas. Selain itu meskipun Inflasi dan NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, perusahaan tetap perlu melakukan pemantauan secara berkala terhadap perkembangan atau perubahan dari kedua variabel tersebut.



## DAFTAR PUSTAKA

- Agnesia, T., & Tiar L. S. (2023). Analisis ROA dan ROE Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Periode 2017-2021. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*. 7(1), 1-13.
- Alifandi, T., & Ersi S. (2024). Analisis Laporan Keuangan Syariah dan Fungsinya Dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Intelek Insan Cendekia (JIIC)*. 1(10).
- Anuraga, H. P., et al. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen (JUPIMAN)*. 2(1).
- Arsyad, R. (2018). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Manajemen*.
- Arumingtyas, F., & Lisdewi M. (2019). Analisis Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Devisa di Indonesia. *Simposium Nasional Multidisiplin (SinaMu)*. 1.
- Astuti, I. D., & Nur K. (2021). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. 7(2).
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. 8(03)
- Ceysa, S. D., et al. (2024). Peran Perbankan dalam Perekonomian Indonesia. *Jurnal pendidikan Tambusai*. 8(2).
- Damayanti, E., et al. (2021). Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*. 7(1), 250-255
- Dewi, S.N., & Erma S. (2024). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Revenue*. 4(2).
- Hardani. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: Pustaka Ilmu.
- Hikmawati, F. (2020). *Metodologi Penelitian*. Depok: RajaGrafindo Persada.
- Ibrahim. (2021). Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Periode 2015-2019). *Jurnal Al-Mizan: Jurnal Hukum Islam dan Ekonomi Syariah*. 8(1).

- Imaduddin, M. F., & Nursito. (2023). Pengaruh Suku Bunga BI dan Inflasi Terhadap Kinerja (ROA) Bank Umum Syariah. *Journal of Economic, Business and Accounting*. 6(2).
- Indartini, M., & Mutmainah. (2024). *Analisis Data Kuantitatif Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Uji Korelasi dan Regresi Linear Berganda*. Klaten: Lakeisha.
- Izzuddin, A. F. (2020). Peran Perbankan Syariah Dalam Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *KHAZANAH MULTIDISIPLIN*. 1(2).
- Juanda, A., et al. (2025). Pengaruh Inflasi dan Suku Bunga Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Syariah Di Indonesia Periode 2019-2023. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah (JEKSya)*. 4(1).
- Kartika, B., et al. (2025). Kinerja Bank Syariah Indonesia: Analisis Pengaruh NPF, BOPO, dan CAR Tahun 2015-2024. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*. 4(25).
- Kurniasari, R. (2017). Analisis Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Assets (ROA). *Perspektif*. 15(1).
- Kusumaningrum, T. A., & Muhammad, R. M. (2024). Pengaruh BOPO dan FDR Terhadap Profitabilitas Return On Assets (ROA). *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*. 7(1), 451-462.
- Nirawati, L., et al. (2022). Profitabilitas dalam Perusahaan. *Journal Manajemen dan Bisnis*. 5(1).
- Nurdiawaty, D., & Retno A. M. (2019). Pengaruh NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Syraiah. *WADIAH: Jurnal Perbankan Syariah*. 3(2).
- Nurhasanah, H., & Ferdy A. N. (2024). Menghadapi Inflasi: Strategi Pengendalian Dan Dampak Terhadap Ekonomi Dan Kesejahteraan Rakyat. *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*. 4(2).
- Pratiwi, A. N., et al. (2024). Analisis Return On Asset (ROA): Tinjauan Literatur Dan Implikasinya Dalam Pengukuran Kinerja Keuangan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*. 2(6).
- Purba, R. (2023). *TEORI AKUNTANSI; Sebuah Pemahaman Untuk Mendukung Bidang Akuntansi*. Medan: Merdeka Kreasi Group.

- Putri, T. F. (2024). Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia Tahun 2022 Hingga 2024. *Jurnal Intelek Insan Cendekia (JJIC)*. 1(7).
- Raedi, H. G. (2023). Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2020. *Jurnal Visioner & Strategis*. 12(1), 77-87.
- Raharjo, H., et al. (2020). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Tahun 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*. 16(1).
- Ramadhan, M. R. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariaah Di Indonesia. *Islamic Economics And Finance In Focus*. 2(1).
- Roosmawarni, A. (2021). Pengaruh Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *OECOMICUS Jurnal of Economics*. 6(1).
- Saefullah, M. H. M., et al. (2023). Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi: Perspektif Indonesia. *Jurnal Keuangan Negara dan Kebijakan Publik*. 3(1).
- Safira, A., et al. (2024). Pengaruh BOPO dan NPF Terhadap Profitability (ROA) Di Perbankan Syariah Indonesia. *TIJAROTANA: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*. 5(1).
- Sahir, H. S., (2021). *Metodologi Penelitian*. Jogjakarta: KBM INDONESIA
- Saputra, R., et al. (2023). Pengaruh NPF, FDR Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021. *INASJIF (Indonesian Scientific Journal of Islamic Finance)*. 1(2).
- Sholihah, S. M., et al. (2023). Konsep Uji Asumsi Klasik Pada Regresi Linear Berganda. *Jurnal Riset Akuntansi Soedirman (JRAS)*. 2(2).
- Sihite, A. H. R., & Wirman. 2021. Pengaruh Capital Adequacy (CAR) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*. 4(2)
- Solihin, A., et al. (2022). Pengaruh Inflasi dan Kurs Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Journal Manajemen dan Bisnis*. 2(1).

Sulung, U., & Mohamad M. (2024). Memahami Sumber Data Penelitian: Primer, Sekunder, dan Tersier. *Jurnal Edu Research*. 5(3).

Tamin, M. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Malikussaleh*. 1(1).

Upadiyanti, M. Y. E., et al. (2018). Pengaruh Inflasi dan BI Rate Terhadap Volume Simpanan Masyarakat Pada Bank Umum Pemerintah Indonesia Periode 2013-2017. *Warmadewa Economic Development Journal*. 1(2).

Wahyudi, I., et al. (2022). Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Journal of Business, Management and Accounting*. 4(1), 134-150.

Wahyuna, S., & Zulhamdi. (2022). Perbedaan Perbankan Syariah dengan Konvensional. *Al-Hiwalah: (Sharia Economic Law)*. 1(1).

Wardhana, A. (2024). *Analisis Regresi dan Analisis Jalur untuk Riset Bisnis Menggunakan SPSS 29.0 & SMART-PLS 1.0*. Purbalingga: EUREKA MEDIA AKSARA

Wijaya, M. F., et al. (2023). Analisis Pengaruh Faktor Internal Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (BSI) Periode 2013-2022, *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*. 5(1), 65-75.

