

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Deby Pratiwi
NIM : 212641005
Jenjang : Magister
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis yang berjudul **“PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCE (NPF) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PADA PANDEMI COVID 19 PERIODE 2019-2022”**, secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Apabila di kemudian hari ternyata terbukti secara meyakinkan bahwa sebagian maupun keseluruhan dari tesis ini merupakan hasil plagiat, saya bersedia menerima sanksi dan konsekuensinya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 21 Februari 2024

Saya yang menyatakan,

Deby Pratiwi
NIM : 212641005

PENGESAHAN

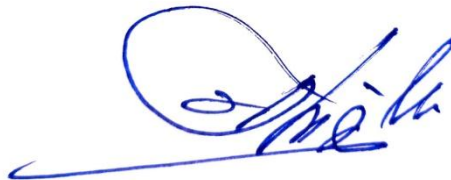
Tesis berjudul : **“PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCE (NPF) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PADA PANDEMI COVID 19 PERIODE 2019-2022”.**

Nama : Deby Pratiwi
NIM : 212641005
Program Studi : Ekonomi Syariah
Tanggal Ujian : 03 Januari 2024

Dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Magister Ekonomi (M.E).

Serang, 03 Januari 2024

Direktur,



Prof. Dr. H. Ilzamudin Ma'mur, M.A
NIP . 19610829 199003 1002

PERSETUJUAN TIM PENGUJI UJIAN TESIS MAGISTER

Tesis berjudul : **PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCE (NPF) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PADA PANDEMI COVID 19 PERIODE 2019-2022”.**

Nama : Deby Pratiwi
NIM : 212641005
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqosah

Ketua Dr. Anis Zohriah, M.M

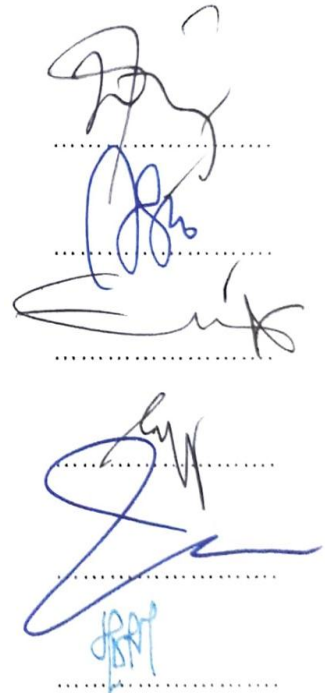
Sekretaris Dr. Fadilla Oktaviana, M.Pd
NIDN : 0406108501

Penguji I Dr. H. Erdi Rujikartawi, M. Hum

Penguji II Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M
NIP : 197803142005011005

Pembimbing I Dr. Sulaeman Jajuli, M.E.I
NIP : 198007172015031002

Pembimbing II Dr. Hadi Peristiw, S.E., M.M
NIP : 198111032011011004



Handwritten signatures of the examiners and supervisors, each followed by a dotted line for a name or title.

Diujikan di Serang pada tanggal 03 Januari 2024

Waktu : 09.00- 10.30 WIB

Hasil/Nilai : 3.68

Predikat :

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
di Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan tesis magister yang berjudul: **PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCE (NPF) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PADA PANDEMI COVID 19 PERIODE 2019-2022.**

Yang ditulis oleh :

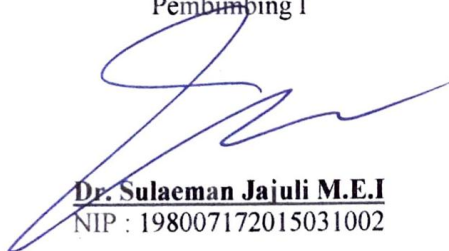
Nama : Deby Pratiwi
NIM : 212641005
Program : Magister (S2)
Program Studi : Ekonomi Syariah

Kami telah sepakat bahwa tesis magister tersebut dapat diajukan pada Program Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten untuk mengikuti UJIAN TESIS MAGISTER guna memperoleh gelar M.E (Magister Ekonomi).

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

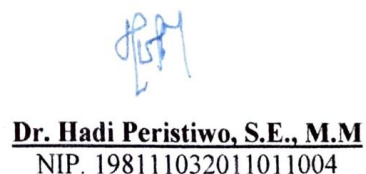
Serang, 20 Desember 2023

Pembimbing I



Dr. Sulaeman Jajuli M.E.I
NIP : 198007172015031002

Pembimbing II



Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M
NIP. 198111032011011004

ABSTRAK

Nama : Deby Pratiwi, NIM: 212641005, PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCE (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA PANDEMI COVID 19 PERIODE 2019-2022. Tesis, Program Studi Ekonomi Syariah, Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten. Tahun 2023

Di Indonesia perkembangan industri perbankan syariah telah berkembang pesat. Indonesia merupakan mayoritas penduduk yang beragama Islam sehingga Indonesia sebagai pasar yang potensial dalam pengembangan keuangan syariah. Lembaga keuangan bank yang kegiatan operasionalnya menggunakan prinsip syariah saat ini sudah mulai berkembang pesat. Perbankan syariah di Indonesia diproyeksikan akan meningkat seiring dengan meningkatnya laju ekspansi kelembagaan dan akselerasi pertumbuhan aset perbankan syariah yang sangat tinggi. Bank merupakan lembaga keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dana untuk masyarakat yang kekurangan dana. Dengan adanya lembaga keuangan perbankan dapat membantu kehidupan masyarakat dalam hal ekonomi.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui Pengaruh *Financing to deposit ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA). Populasi yang digunakan adalah 16 BUS, Sampel yang digunakan pada penelitian ini sebanyak 8 Bank Umum Syariah. Data penelitian merupakan pooling data yaitu gabungan antara deret waktu (time series) dan cross section selama kurun waktu 2019 sampai dengan tahun 2022.

Penelitian ini menggunakan pendekatan statistik data panel yang diolah melalui E-Views 12 yaitu analisis metode kuantitatif. Hasil penelitian adalah secara parsial Variabel FDR berpengaruh terhadap ROA. Variabel NPF dan BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA. Sedangkan secara simultan Variabel FDR, NPF dan BOPO berpengaruh terhadap ROA. Kontribusi seluruh variabel bebas terhadap ROA sebesar 78%, sisanya dijelaskan oleh variabel lain diluar model penelitian ini.

Kata Kunci: FDR, NPF, BOPO dan ROA

ABSTRACT

Name: Deby Pratiwi, NIM: 212641005, THE INFLUENCE OF FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCE (NPF), AND OPERATING COSTS OPERATIONAL REVENUE (BOPO) ON RETURN ON ASSET (ROA) THE COVID 19 PANDEMIC PERIOD 2019-2022. Thesis, Sharia Economics Study Program, Postgraduate Program at Sultan Maulana Hasanudin State Islamic University, Banten. 2023

In Indonesia, the development of the sharia banking industry has grown rapidly. Indonesia has a majority Muslim population, making Indonesia a potential market for developing sharia finance. Bank financial institutions whose operational activities use sharia principles are currently starting to develop rapidly. Sharia banking in Indonesia is projected to increase in line with the increasing rate of institutional expansion and the very high acceleration of growth in sharia banking assets. Banks are financial institutions that collect funds from people who have excess funds and distribute funds to people who lack funds. With the existence of banking financial institutions, they can help people's lives in economic terms.

The purpose of this research is to determine the effect of financing to deposit ratio (FDR), non-performing financing (NPF), and operating costs, operating income (BOPO) on profitability (ROA). The population used was 16 BUS. The sample used in this research was 8 Sharia Commercial Banks. The research data is pooled data, namely a combination of time series and cross sections over the period 2019 to 2022.

This research uses a statistical approach to panel data which is processed through E-Views 12, namely quantitative method analysis. The results of the research are that the FDR variable partially influences ROA. The NPF and BOPO variables have no effect on ROA. Meanwhile, simultaneously the FDR, NPF and BOPO variables have an effect on ROA. The contribution of all independent variables to ROA is 78%, the rest is explained by other variables outside this research model.

Keywords: FDR, NPF, BOPO and ROA

خلاصة

اسم : ديبى فرتيوي. رقم الطالب : ٢١٢٦٤١٠٠٥ , عنوان الرسالة : تأثير نسبة التمويل إلى الودائع (FDR) ، والتمويل المتعثر (NPF)، والتكاليف التشغيلية والإيرادات التشغيلية (BOPO) على العائد على الأصول (ROA) قبل وبعد فترة وباء كوفيد في فترة ٢٠١٩-٢٠٢٢. أطروحة برنامج دراسة اقتصاديات الشريعة برنامج الدراسات العليا بجامعة السلطان مولانا حسن الدين الإسلامية الحكومية بانتن ٢٠٢٣

وفي إندونيسيا، نما تطور الصناعة المصرفية المتوافقة مع الشريعة بسرعة. وتعيش في إندونيسيا أغلبية سكانية مسلمة، مما يجعل إندونيسيا سوقا محتملا لتطوير التمويل الإسلامي. بدأت المؤسسات المالية المصرفية التي تستخدم أنشطتها التشغيلية مبادئ الشريعة الإسلامية في التطور بسرعة. من المتوقع أن تزداد الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا بما يتماشى مع المعدل المتزايد للتوسع المؤسسي والتسارع الكبير للغاية في نمو الأصول المصرفية الشرعية. البنوك هي مؤسسات مالية تقوم بجمع الأموال من الأشخاص الذين لديهم أموال فائضة وتوزيع الأموال على الأشخاص الذين يفتقرون إلى الأموال. ومع وجود المؤسسات المالية المصرفية، يمكنها مساعدة الناس في حياتهم من الناحية الاقتصادية.

الغرض من هذا البحث هو تحديد تأثير نسبة التمويل إلى الودائع (FDR)، والتمويل المتعثر (NPF)، وتكاليف التشغيل، والدخل التشغيلي (BOPO) على الربحية (ROA). وكان عدد السكان المستخدم ١٦ بنوك تجارية شرعية (BUS)، والعينة المستخدمة في هذا البحث هي ٨ بنوك تجارية شرعية (BUS). بيانات البحث عبارة عن بيانات مجمعة، وهي عبارة عن مجموعة من السلاسل الزمنية والمقاطع العرضية خلال الفترة من ٢٠١٩ إلى ٢٠٢٢.

يستخدم هذا البحث نهجا إحصائيا للوحة البيانات التي تتم معالجتها من خلال E-Views 12، وهي تحليل الطريقة الكمية. نتائج البحث هي أن متغير FDR يؤثر جزئيا على العائد على الأصول. ليس لمتغيرات NPF و BOPO أي تأثير على ROA. وفي الوقت نفسه، تؤثر متغيرات FDR و NPF و BOPO في نفس الوقت على العائد على الأصول. تبلغ مساهمة جميع المتغيرات المستقلة في العائد على الأصول ٧٨%، والباقي يتم تفسيره بمتغيرات أخرى خارج هذا النموذج البحثي

الكلمات الرئيسية: ROA، BOPO، NPF، FDR

PEDOMAN TRANSLITERASI

Berikut adalah pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan tesis magister di lingkungan Program Pascasarjana IAIN “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten berdasarkan surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Sebagian fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf serta tanda sekaligus. Di bawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidakdilambangkan
ب	Ba	B / b	-
ت	ta'	T / t	-
ث	tsa'	Ṣ / ṣ	s (dengan satu titik di atas)
ج	Jim	J / j	-
ح	ha'	Ḥ / ḥ	h (dengan satu titik di bawah)
خ	kha'	Kh / kh	-

د	Dal	D / d	-
ذ	Zal	Ẓ / ẓ	z (dengansatutitik di atas)
ر	ra'	R / r	-
ز	Zai	Z / z	-
س	Sin	S / s	-
ش	Syin	Sy / sy	-
ص	ṣad	Ṣ / ṣ	s (dengan satu titik di bawah)
ض	ḍad	Ḍ / ḍ	d (dengan satu titik di bawah)
ط	ta'	Ṭ / ṭ	t (dengan satu titik di bawah)
ظ	ẓa'	Ẓ / ẓ	z (dengan satu titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh / gh	-
ف	fa'	F / f	-
ق	Qaf	Q / q	-
ك	Kaf	K / k	-
ل	Lam	L / l	-
م	Mim	M / m	-
ن	Nun	N / n	-
و	Wwu	W / w	-
ه	ha'	H / h	-
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	ya'	Y / y	-

B. Konsonan Rangkap Karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

عَدَّة	Ditulis	'iddah
--------	---------	--------

C. Ta' marbutah

1. Bila dimatikan ditulis h

هبة	Ditulis	<i>Hibah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, dan menjadi bahasa baku, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الاولياء	Ditulis	karāmah al-auliyā'
----------------	---------	--------------------

2. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul fitri
------------	---------	---------------

D. Vokal Pendek

□	Kasrah	Ditulis	I
□	Fathah	Ditulis	A
□	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

fathah + alif	Ditulis	Ā
جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
fathah + ya' mati	Ditulis	Ā
يسعى	Ditulis	<i>Yas'ā</i>
kasrah + ya' mati	Ditulis	Ī
كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
dammah + wawu mati	Ditulis	Ū
فروض	Ditulis	<i>furūḍ</i>

F. Vokal Rangkap

fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
fathah + wawu mati	Ditulis	Au
قول	Ditulis	<i>Qaulun</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya, kepada kita semua. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan atas baginda Nabi Muhammad, SAW.

Dengan Izin Allah, penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul: “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Finance (NPF)* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Umum Syariah (BUS) Sebelum Dan Sesudah Pandemi Covid 19 Periode 2019-2022”.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi sebagai persyaratan mendapatkan gelar Magister Ekonomi Syariah. Dalam menyelesaikan Tesis ini, penulis telah banyak dibantu oleh berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Wawan Wahyuddin, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengelola dan mengembangkan UIN ‘SMH’ BANTEN lebih maju
2. Bapak Prof Dr. Ilzamuddin Makmur, M.A, sebagai Direktur dan Dr. H. Naf’an Tarihoran, M. A, sebagai Wakil Direktur Program Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan izin dan dukungan untuk bisa menyelesaikan tesis ini

3. Bapak Dr. Efi Syarifudin, S. Ag., M.M. sebagai Ketua Prodi Studi Ekonomi Syariah Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
4. Bapak Dr Sulaeman Jajuli, M.E.I selaku Pembimbing I dan Dr. Hadi Peristiwa, SE.,MM selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan arahan, dan saran-saran dalam penyusunan tesis.
5. Bapak dan Ibu Dosen jurusan Magister Ekonomi Syariah yang dengan sabar memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis. Seluruh Staff dan Pegawai di Program Pascasarjana UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberi bantuannya kepada penulis selama ini.
6. Kedua orang tua saya, Bapak Haerudin dan Ibu Suzanty yang telah mensupport, serta senantiasa selalu mendoakan anaknya agar mendapatkan kesuksesan di dunia maupun di akhirat. Berkat doa merekalah Tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Suamiku Achmad Fadli S.E.Sy selalu memberikan semangat dan dukungan setiap saat serta selalu support baik itu materi maupun non materi yang sangat berarti sekali dalam menyelesaikan Tesis ini.
8. Kedua anakku Ayesha Nuha Zahira, dan Kiano Rafka Rafardhan yang menjadi penyemangat di saat lelah dan menyerah. Menjadi penyejuk jiwa dan hati, sehingga tesis ini bisa terselesaikan dengan baik.
9. Seluruh teman-teman Ekonomi Syariah Reguler 1 angkatan 2021 yang sudah berjuang bersama menjalankan perkuliahan dengan kompak dan penuh bersahabat

10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama penelitian hingga akhir penyusunan tesis ini.

Semoga segala dukungan yang telah diberikan, menjadi amal baik dan diberi balasan oleh Allah SWT. Penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat, khususnya penulis sendiri, dan umumnya orang lain, serta para pengembang ilmu pengetahuan. Sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan penulis.

Serang, 21 Februari 2024

Penulis

Deby Pratiwi
NIM : 212641005

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَرْبَابًا أُضْعَفًا مَّضْعَفًا ^ط وَاتَّقُوا اللَّهَ
لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan”. (Q.S Ali Imrom :130)

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	i
PENGESAHAN DIREKTUR	ii
PERSETUJUAN TIM PENGUJI	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
خلاصة	vii
TRASLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xii
MOTTO	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	20
C. Batasan Masalah	20
D. Rumusan Masalah.....	21
E. Tujuan Penelitian.....	21
F. Manfaat Penelitian	22
G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	22
H. Nilai Kebaruan (Novelty)	57
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Landasan Teori	58
1. Pengertian perbankan dan Bank Umum Syariah (BUS)	58

2. <i>Return on Asset</i> (ROA)	62
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	66
4. <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	68
5. Biaya Operasioanal Pendapatan Operasional (BOPO)	71
B. Kerangka Teori	73
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	73
2. Pengaruh <i>Non Perfoming Finance</i> (<i>NPF</i>) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	74
3. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (<i>BOPO</i>) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	75
C. Hipotesis	76

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	78
B. Tempat dan waktu penelitian	80
C. Populasi dan Sampel.....	80
1. VPopulasi	80
2. Sampel.....	81
D. Teknik Pengumpulan Data	82
E. Teknik Analisis Data	84
1. Regresi Data Panel	84
2. Uji Pemilihan Model.....	87
3. Uji Asumsi Klasik Data Panel	89

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Sampel Penelitian	97
B. Hasil Penelitian menggunakan E views 12.....	99

1. Pemilihan Model	99
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	102
3. Persamaan Regresi Data Panel.....	107
4. Uji Hipotesis	109
C. Pembahasan Penelitian	114
1. Pengaruh FDR terhadap ROA pada BUS	114
2. Pengaruh NPF terhadap ROA pad BUS	116
3. Pengaruh BOPO terhadap ROA pada BUS	117
4. Pengaruh FDR, NPF dan BOPO terhadap ROA secara simultan pada BUS.....	118
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	120
B. Saran	122
DAFTAR PUSTAKA	124

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Research Gap Penelitian Terdahulu	17
Tabel 1.2 Penelitian terdahulu yang relevan	34
Tabel 3.1 Populasi Penelitian	81
Tabel 3.2 Sampel Penelitian	82
Tabel 3.3 Tabel dw (durbin watson).....	94
Tabel 4.1 laporan keuangan Bank Umum Syariah Periode 2019-2022	97
Tabel 4.2 Metode Mengerjakan Regresi dan Panel.....	99

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik <i>Return On Asset</i> (ROA).....	5
Gambar 1.2 Grafik <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	9
Gambar 1.3 Grafik nilai <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	13
Gambar 1.4 Grafik Rasio BOPO	15
Gambar 2.1 kerangka Pemikiran	76