

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 01 Juli 2024

Penulis



Padilah

NIM. 201420179

## ABSTRAK

**Nama: Padilah, NIM. 201420179, dengan judul “Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, Skripsi Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.**

Tantangan pasca pandemi *Covid-19* membawa banyak pengaruh dalam dunia perbankan syariah, salah satunya mengenai tekanan kualitas aset yang mengakibatkan meningkatnya pembiayaan bermasalah khususnya di Bank Umum Syariah. Penurunan dan kenaikan nilai rasio keuangan yang mempengaruhi profitabilitas dan kinerja keuangan membuat bank kurang cukup stabil memperoleh laba, sehingga kurang maksimal dalam memperoleh margin atau keuntungan. Strategi yang baik sangat diperlukan terutama dalam kinerja bank, hal tersebut bisa diminimalisir dengan mengetahui faktor-faktor apa saja yang dapat mempengaruhi profitabilitas atau ROA bank.

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh secara parsial dari rasio NPF terhadap ROA, rasio FDR terhadap ROA, rasio KPMM terhadap ROA, rasio NOM terhadap ROA dan rasio BOPO terhadap ROA. Serta untuk mengetahui pengaruh secara simultan dari rasio NPF, FDR, KPMM, NOM dan BOPO terhadap ROA.

Metode penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian kuantitatif, teknik pengambilan sampel dengan *Purposive Sampling*, sampel penelitian menggunakan 6 Bank Umum Syariah, yang meliputi Bank Victoria Syariah, BCA Syariah, Bank Mega Syariah, Bank Muamalat Indonesia, BJB Syariah dan Bank Syariah Indonesia. Sehingga dari ke enam bank tersebut diperoleh data triwulan untuk periode 2019-2023 sebanyak 120 data. Teknik analisis data dengan menggunakan regresi data panel dan uji hipotesis, alat yang digunakan adalah *EViews 12*.

Berdasarkan hasil penelitian, teknik pengujian dengan pemilihan model terbaik dengan menggunakan Uji *Chow*, Uji *Hausman* dan Uji *Breusch-Pagan* menunjukkan bahwa *Fixed Effect Model* (FEM) dipilih sebagai model terbaik. Hasil uji F simultan menunjukkan nilai sebesar  $0,00 < 0,05$  artinya secara simultan variabel NPF, FDR, KPMM, NOM dan BOPO berpengaruh terhadap ROA. Hasil uji t parsial menunjukkan bahwa variabel NPF dan KPMM secara parsial tidak berpengaruh terhadap ROA, sedangkan untuk variabel FDR, NOM dan BOPO secara parsial berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah. Hasil uji koefisien Korelasi menunjukkan nilai *R-square* sebesar 0,94 berada pada interval 0,75 – 0,99, artinya korelasi hubungan antar variabel sangat kuat. Untuk hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai *Adjusted R-square* sebesar 0,94, artinya kemampuan variabel independen dalam menggambarkan variabel dependen sebesar 94% dan sisanya 6% dipengaruhi oleh variabel lain.

**Kata kunci: ROA, NPF, FDR, KPMM, NOM dan BOPO**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171  
Email: [surat@uinbanten.ac.id](mailto:surat@uinbanten.ac.id) Website : [www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id).

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar  
Hal : Usulan Munaqasyah  
a.n. **Padilah**  
NIM. 201420179

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
**UIN SMH BANTEN**  
di –  
Serang

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Padilah**, NIM: 201420179 dengan judul Skripsi "**Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Return On Assets Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia**" diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Serang, 01 Juli 2024

Pembimbing I

Pembimbing II,

**Solivah Wulandari, M. Sc**  
NIP. 198501022015032004

**Irmatul Hasanah, M.Si.**  
NIP. 199108302019032021

**PERSETUJUAN**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP RETURN  
ON ASSETS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:

**Padilah**  
NIM. 201420179

Menyetujui

**Pembimbing I,**



**Solivah Wulandari, M.Sc.**  
NIP. 198501022015032004

**Pembimbing II,**



**Irmatul Hasanah, M.Si.**  
NIP. 199108302019032021

Mengetahui

**Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam,**



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.**  
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah,**



**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
NIP. 19781132006041002

## PENGESAHAN

Skripsi a.n **Padilah**, NIM: 201420179 yang berjudul "*Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Return On Assets pada Bank Umum Syariah di Indonesia*", telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **21 Oktober 2024**, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang 21 Oktober 2024

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Dr. Budi Sudrajat, M.A.**  
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



**Sanawi, S.Ag., M.A.**  
NIP. 197010232014121002

Penguji I,



**Asti Aini, S.E., M.Ak.**  
NIP.198102192006042002

Anggota-anggota

Penguji II,



**Di'amah Fitriyiyah, M.Pd.**  
NIP. 198703062015032003

Pembimbing I,



**Soliyah Wulandari, M.Sc.**  
NIP. 198501022015032004

Pembimbing II,



**Irmatul Hasanah, M.Si.**  
NIP.199108302019032021

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala Rahmat, karunia dan kesempatan untuk penulis menyelesaikan tugas akhir ini. Sholawat beserta salam tercurah limpahkan kepada Suri Tauladan yakni Nabi Muhammad SAW. Alhamdulillah penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua Orang Tua tercinta. Ayahanda Bapak Rusmani dan Ibunda Ibu Sueni tercinta yang telah mendidik serta selalu memberikan dan mencurahkan kasih sayangnya hingga saat ini. Segala pengorbanan, usaha dan doa keduanya yang mampu menguatkan dan mengantarkan penulis sampai pada titik ini, kasih sayang yang tiada henti keduanya berikan. Ayah, Ibu semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan kebahagiaan kepada kalian, semoga Allah selalu mengampuni kekhilafan dan kesalahan kalian, semoga Allah selalu menjaga kalian, aamiin. Pencapaian yang sangat luar biasa bagi penulis untuk bisa sampai kepada penyelesaian tugas akhir ini, dan pencapaian ini merupakan bagian dari usaha dan doa Ayah dan Ibu yang tak pernah kenal rasa lelah. Maafkanlah kesalahan dan kekhilafan anakmu ini.*

## **MOTTO HIDUP**

“Wahai orang-orang beriman! Apabila kamu melakukan utang-piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskan. Dan hendaklah orang yang berutang itu mendiktekan, dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya, dan janganlah dia mengurangi sedikit pun dari padanya. ....”<sup>1</sup>

**(Qs. Al-Baqarah: 282)**

---

<sup>1</sup> Al-Quran Indonesia, “Al-Quran Dan Terjemahan,” accessed October 22, 2024..

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Padilah, lahir di Serang anak ketiga dari empat bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Rusmani dan Ibu Sueni.

Pendidikan yang telah ditempuh SD Negeri Pasir Buyut 1 lulus Tahun 2014, SMP Negeri 1 Jawilan lulus Tahun 2017, SMA Negeri 1 Jawilan lulus tahun 2020, kemudian penulis melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah, sebagai anggota dan pengurus tahun 2021 sampai 2022.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu`alaikum Wr. Wb.*

Ungkapan Puji dan Syukur kehadirat Allah SWT. atas karunia adan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal`afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh hingga akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Faktor-faktor yang Berpengaruh Terhadap Return On Assets pada Bank Umum Syariah”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan Skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN SMH Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak membimbing, memberikan arahan serta mendorong penulis dalam menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendidik, mengarahkan dan memberikan banyak motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.

4. Ibu Soliyah Wulandari, M.Sc. selaku Pembimbing I dan Ibu Irmatul Hasanah, M.Si. selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan serta saran selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendidik dan mengajarkan ilmunya selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
6. Teruntuk Kedua Orangtua tercinta, Kakak dan Adik tersayang, terima kasih telah memberikan banyak dukungan berupa kasih sayang, finansial, pengertian dan perhatian selama penulis kuliah sampai menyelesaikan skripsi.
7. Teruntuk sahabat dan teman seperjuangan yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terima kasih telah menjadi teman sekaligus sahabat yang terus memberikan doa, dukungan dan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi.
8. Teruntuk jodoh yang saat ini masih belum diketahui keberadaannya, entah di bumi bagian mana, semoga Allah tetap menjagamu dalam kesendirian yang penuh ketaatan pada-Nya. Percayalah kamu adalah salah satu alasan penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini, agar kelak kamu bangga terhadap penulis yang telah melewati hari-hari sulitnya sendirian. Mungkin saat ini bukan waktu yang tepat untuk bertemu, tapi penulis berharap kelak kita segera dipertemukan dengan versi terbaik kita masing-masing, aamiin.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu`alaikum Wr. Wb.*

Serang, 01 Juli 2024

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Padilah', with a stylized, looped initial.

Padilah

NIM. 201420179

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>TA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO HIDUP .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian .....	11
F. Manfaat Penelitian .....	12
G. Sistematika Penulisan.....	13
<b>BAB II .....</b>	<b>15</b>
<b>KAJIAN TEORETIS.....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teori.....	15
1. Grand Theory .....	15
2. Kinerja Keuangan.....	18
3. <i>Return On Assetss (ROA)</i> .....	23
4. <i>Non-Performing Financing (NPF)</i> .....	24

5.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM).....	26
6.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> ((FDR) .....	27
7.	<i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	28
8.	Biaya Operasioanl terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	29
B.	Penelitian Terdahulu .....	30
C.	Hubungan Antar Variabel .....	46
a.	Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Assets</i> ....	46
b.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	47
d.	Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	48
e.	Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap <i>Return On Assets</i> .....	49
D.	Hipotesis .....	50
E.	Model Penelitian (Gambar Penelitian) .....	51
<b>BAB III.....</b>		<b>53</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>		<b>53</b>
A.	Ruang Lingkup Penelitian .....	53
B.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	53
C.	Waktu dan Tempat Penelitian .....	54
D.	Objek dan Subjek Penelitian .....	54
E.	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	54
1.	Sumber Data.....	54
2.	Teknik Pengumpulan Data.....	54
F.	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	55
1.	Sampel dan Populasi .....	55
2.	Teknik Pengambilan Sampel.....	55
G.	Definisi Operasional dan Pengukuran Sampel .....	56
H.	Teknik Analisis Data.....	60
1.	Statistik Deskriptif.....	61
2.	Model Regresi Data Panel.....	61

3. Signifikansi Model Regresi Data Panel .....	63
4. Uji Hipotesis.....	65
<b>BAB IV .....</b>	<b>69</b>
<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>69</b>
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	69
B. Uji Statistik Deskriptif .....	79
C. Uji Signifikansi Model.....	81
1. Uji <i>Chow</i> .....	81
2. Uji <i>Hausman</i> .....	82
D. Model Regresi Data Panel dengan <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	83
E. Uji Hipotesis .....	86
1. Uji F Simultan .....	86
2. Uji t Parsial.....	87
3. Koefisien Korelasi (R) .....	89
4. Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R Square</i> ) .....	90
F. Pembahasan .....	91
1. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Assets</i> ....	92
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	93
3. Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum terhadap <i>Return On Assets</i> .....	94
4. Pengaruh Net Operating Margin terhadap <i>Return On Assets</i> .....	96
5. Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap <i>Return On Assets</i> .....	97
6. Pengaruh NPF, FDR, KPMM, NOM dan BOPO terhadap <i>Return On Assets</i> .....	98
<b>BAB V .....</b>	<b>100</b>
<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>100</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>103</b>
<b>LAMPIRAN LAMPIRAN.....</b>	<b>110</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kondisi Rata-Rata Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	6
Gambar 2. 1 Skema Kerangka Pemikiran.....	52

## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	30
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel .....	56
Tabel 3. 2 Interval Koefisien Korelasi .....	67
Tabel 4. 1 Bank Umum Syariah di Indonesia .....	73
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	79
Tabel 4. 3 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	81
Tabel 4. 4 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	83
Tabel 4. 5 Model Regresi Data Panel .....	84
Tabel 4. 6 Hasil Uji F Simultan .....	87
Tabel 4. 7 Hasil Uji t Parsial .....	88
Tabel 4. 8 Interval Koefisien Korelasi (R).....	89
Tabel 4. 9 Hasil Koefisien Korelasi (R).....	90
Tabel 4. 10 Hasil Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R-Square</i> ) .....	91