

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

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

Serang, 03 Oktober 2025



Nurhaliza Qurrota A'yunina

NIM. 211420100

ABSTRAK

Nama: Nurhaliza Qurrota A'yunina, NIM: 211420100, Judul Skripsi: Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan BOPO Terhadap NPF Bank Umum Syariah di Indonesia.

Lembaga keuangan syariah baik di bidang perbankan maupun *non*-perbankan masih memiliki risiko, terutama dalam hal transaksi pembiayaan. Salah satu risiko yang tidak dapat dihindari dalam proses penyaluran pembiayaan adalah risiko pembiayaan bermasalah. Bank umum syariah menunjukkan risiko ini melalui rasio *Non-Performing Financing* (NPF).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1). Apakah terdapat pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia?. 2). Apakah terdapat pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia?. 3). Apakah Restrukturisasi Pembiayaan dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan berpengaruh terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia?.

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh restrukturisasi pembiayaan terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia. 2). Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia. 3). Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia secara simultan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan regresi linear berganda yang digunakan untuk mengetahui pengaruh restrukturisasi pembiayaan dan BOPO terhadap NPF. Penelitian ini diolah menggunakan aplikasi SPSS versi 27. Teknik analisis data menggunakan analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas), uji hipotesis (analisis regresi linear berganda, uji koefisien korelasi R, uji koefisien determinasi (*Adjusted R*²), uji F, dan uji T).

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa restrukturisasi pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap NPF dengan nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$ sebesar $2,968 > 1,974$. BOPO berpengaruh signifikan terhadap NPF dengan nilai $T_{hitung} > T_{tabel}$ sebesar $6,558 > 1,974$. Selanjutnya menunjukkan bahwa restrukturisasi pembiayaan dan BOPO secara simultan berpengaruh terhadap NPF dengan nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ sebesar $24,042 > 3,05$.

Kata Kunci: restrukturisasi pembiayaan, BOPO, NPF, Bank Umum Syariah.

ABSTRACT

Name: Nurhaliza Qurrota A'yunina, **Student ID Number:** 211420100,
Thesis Title: "The Effect of Financing Restructuring and BOPO on NPF of Islamic Commercial Banks in Indonesia."

Islamic financial institutions, both in the banking and non-banking sectors, still face risks, especially in financing transactions. One of the risks that cannot be avoided in the financing process is the risk of non-performing financing. Islamic commercial banks indicate the risk through the Non-Performing Financing (NPF) ratio.

The research in this study are: 1). Does Financing Restructuring affect Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks in Indonesia?. 2). Does Operational Costs to Operational Income (BOPO) affect Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks in Indonesia?. 3). Do Financing Restructuring and Operational Costs to Operational Income (BOPO) simultaneously affect Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks in Indonesia?.

The objectives of this study are: 1). To determine and analyze the effect of Financing Restructuring on Non-Performing Financing (NPF) of Islamic Commercial Banks in Indonesia. 2). To determine and analyze the effect Operational Costs to Operational Income (BOPO) on Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks in Indonesia. 3). To determine and analyze the simultaneous effect of Financing Restructuring and Operational Costs to Operational Income (BOPO) on Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks in Indonesia.

This study uses a quantitative method with multiple linear regression to determine the effect of Financing Restructuring and BOPO on NPF. This study was processed using SPSS version 27. Data analysis techniques used descriptive statistical analysis, classical assumption tests (normality test, multicollinearity test, autocorrelation test, heteroscedasticity test), hypothesis testing (multiple linear regression analysis, R correlation coefficient test, coefficient of determination test (Adjusted R^2), F test, and T test).

The partial results of the study indicate that Financing Restructuring has a significant effect on NPF with a T_{count} value $> T_{table}$ of $2.968 > 1.974$. BOPO has a significant effect on NPF with T_{count} value $> T_{table}$ of $6.558 > 1.974$. Furthermore, it shows that Financing Restructuring and BOPO simultaneously affect NPF with a value of $F_{count} > F_{table}$ of $24.042 > 3.05$.

Keywords: financing restructuring, BOPO, NPF, Islamic Commercial Banks.



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 Website : www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Usulan Munaqasyah
a.n. **Nurhaliza Qurrota**
A'yunina
NIM.211420100

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 Saudara/i **Nurhaliza Qurrota A'yunina, NIM 211420100** dengan judul Skripsi **Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan BOPO Terhadap NPF 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.

Pembimbing I

Soliyah Wulandari, S.E., M.Sc.
NIP. 1985010220150320004

Serang, 2025

Pembimbing II,

Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.PI.
NIP. 199012182019032014

PERSETUJUAN

**Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan BOPO Terhadap NPF Bank
Umum Syariah di Indonesia**

Oleh:

Nurhaliza Qurrota A'yunina

NIM. 211420100

Menyetujui,

Pembimbing I



Soliyah Wulandari, S.E., M.Sc.
NIP. 1985010220150320004

Pembimbing II



Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.PI.
NIP. 199012182019032014

Menyetujui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Red' Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Ma'mun Nawawi, M.E.
NIP. 199303022019031009

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Nurhaliza Qurrota A'yunina, NIM. 211420100** yang berjudul **“Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan BOPO Terhadap NPF Bank Umum Syariah di Indonesia”** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **05 November 2025**, 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, 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.

NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Sanawi, S.Ag, M.A.

NIP. 197010232014121002

Anggota-anggota,

Penguji I



Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak.

NIP. 197408222005012003

Penguji II



Di'amah Fitriyah, M.Pd.

NIP. 198703062015032003

Pembimbing I



Soliyah Wulandari, S.E., M.Sc.

NIP. 1985010220150320004

Pembimbing II



Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.PI.

NIP. 199012182019032014

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan Skripsi ini untuk kedua Orang Tua, Ayahanda H. Muhammad Sya'roni dan Ibunda Hj. Tuti Alawiyah yang selalu tulus mendoakan, memberikan nasehat, dan semangat tanpa henti. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya atas segala pengorbanan, kasih sayang, ridho, dukungan, dan doa untuk penulis menjadi semangat bagi setiap langkah dan pencapaian penulis. Semoga Allah panjangkan umur, membalas semua kebaikan dan melimpahkan keberkahan untuk kalian...aamiin. Dan untuk Kakak pertamaku Lutfiah Fahma, kakak kedua M. Yazid Zidan S dan Adik Indah Putri, terima kasih telah menjadi support system terbaik, pendengar setia, dan pengingat untuk selalu berjuang. Semoga kita selalu menjadi keluarga yang saling mendukung dan menginspirasi satu sama lain.

MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“ Dan jika (orang berutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tenggang waktu sampai dia memperoleh kelapangan. Dan jika kamu menyedekahkan, itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui”

(QS. Al-Baqarah: 280)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Nurhaliza Qurrota A'yunina, lahir di kota Tangerang pada tanggal 17 Mei 2003. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara, dari orang tua bernama Ayah H. Muhammad Sya'roni dan Ibu Hj. Tuti Alawiyah. Kini penulis beralamat di Desa Babat, Kecamatan Legok, Kabupaten Tangerang, Provinsi Banten.

Penulis pertama kali mengenyam pendidikan formal di SDN Ciangir II lulus tahun 2015. Selanjutnya penulis masuk ke MTs Du'aul Fuqoro dan lulus tahun 2018. Penulis kemudian melanjutkan pendidikan ke SMAN 17 Kabupaten Tangerang dan lulus dengan jurusan Ilmu Pengetahuan Sosial pada tahun 2021.

Penulis kemudian melanjutkan studi ke Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dengan jurusan Perbankan Syariah. Penulis mengikuti organisasi ekstern kampus PSM JABAR yaitu paguyuban siliwangi muda yang berasal dari Jawa Barat, yang bertujuan untuk menambah relasi dan mengasah *skill*. Selanjutnya mulai tahun 2021 sampai dengan penulisan skripsi ini, penulis masih terdaftar sebagai mahasiswa program strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kepada Allah SWT, atas karunia dan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan BOPO Terhadap NPF Bank Umum Syariah di Indonesia”**. Tanpa pertolongan dari-Nya penulis tidak akan mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini penulis tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, dan arahan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, S.Ag., M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Ibu Soliyah Wulandari, S.E, M.Sc., Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar memberikan arahan dan masukan yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Siti Marfuah, S.Kom.I, M.PI., Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu serta dengan sabar memberikan arahan dan masukan yang sangat bermanfaat bagi penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Kepada seluruh keluarga tercinta kakek, nenek, bibi, paman, serta sepupu-sepupu penulis yang telah banyak membantu secara moril maupun materil selama perjalanan menempuh pendidikan ini dan memberikan doa serta menyayangi penulis dengan tulus.
7. Kepada sahabatku *since day one*, Gita dan Dita yang selalu menjadi tempat hangat untuk kembali. *Your kindness, support, and friendship mean the world to me.* Dan teman seperjuangan dibangku kuliah Janwa, Aisyah, Tiara, Susi dan Liza serta teman-teman PBS D lainnya. Terima kasih telah menjadikan perjalanan ini sangat menyenangkan. Semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya, *see you on top guys.*

8. Kepada Nurhaliza Qurrota A'yunina, *thank you for believing in my own light, long before others saw the glow, choosing boundaries that protect my peace, never stopping the work of becoming someone proud of, turning pain into lessons, and lessons into strength.*

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar, maka dari itu penulis memohon maaf apabila 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.

Serang, 03 Oktober 2025

Penulis,



Nurhaliza Qurrota A'yunina

NIM. 211420100

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS.....	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah	10
D. Perumusan Masalah	10
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	11
G. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II KAJIAN TEORETIS	14
A. Landasan Teori.....	14
1. <i>Grand Theory</i>	14
2. <i>Non-Performing Financing (NPF)</i>	16
3. Restrukturisasi Pembiayaan	25

4.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	35
B.	Penelitian Terdahulu	36
C.	Hubungan Antar Variabel	39
1.	Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF)	40
2.	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF)	41
3.	Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF)	42
D.	Kerangka Pemikiran	43
E.	Hipotesis Penelitian	44
BAB III	METODE PENELITIAN	46
A.	Ruang Lingkup Penelitian	46
1.	Jenis Penelitian	46
2.	Waktu dan Tempat Penelitian	46
3.	Objek dan Subjek Penelitian	47
B.	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	47
C.	Populasi dan Sampel	48
D.	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
E.	Teknik Analisis Data	53
BAB IV	PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	64
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	64
B.	Hasil Analisis Data	66
1.	Analisis Statistik Deskriptif	66
2.	Uji Asumsi Klasik	68
3.	Uji Hipotesis	75
C.	Pembahasan	81
1.	Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan terhadap <i>Non-Performing</i>	

<i>Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia	82
2. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia	84
3. Pengaruh Restrukturisasi Pembiayaan dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	88
A. Kesimpulan	88
B. Keterbatasan Penelitian.....	89
C. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian Kesehatan NPF	23
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian BOPO	36
Tabel 2. 3 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3. 1 Bank Umum Syariah di Indonesia	50
Tabel 3. 2 Kriteria Pengambilan Sampel	50
Tabel 3. 3 Interpretasi Koefisien Korelasi	61
Tabel 4. 1 Kriteria Pengambilan Sampel	64
Tabel 4. 2 Sampel Penelitian Bank Umum Syariah Periode 2020-2024	65
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	67
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas (Sebelum Uji Outlier)	69
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas (Setelah Uji Outlier)	70
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas	71
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi (Sebelum Transform).....	72
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi (Setelah Transform)	73
Tabel 4. 9 Hasil Uji Glejser (Sebelum Transform).....	74
Tabel 4. 10 Hasil Uji Glejser (Setelah Transform)	75
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	76
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Korelasi (R)	77
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	78
Tabel 4. 14 Hasil Uji Simultan (F).....	79
Tabel 4. 15 Hasil Uji Parsial (T).....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	44
-------------------------------------	----