

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 jenis dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

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

Serang, 20 Oktober 2025

Penulis



Muhamad Irfan
NIM. 211420156

ABSTRAK

Nama: **Muhamad Irfan**, NIM: **211420156**, Judul Skripsi: **Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Total Aset Pada Bank BJB Syariah Periode 2018-2024.**

Dalam beberapa tahun terakhir, sektor keuangan syariah di Indonesia mengalami pertumbuhan yang sangat pesat yang mencerminkan semakin kuatnya ekosistem ekonomi syariah nasional. Salah satu indikator utama perkembangan perbankan syariah adalah pertumbuhan aset. Namun, pada Bank BJB Syariah periode 2018-2024, pertumbuhan aset yang fluktuatif menunjukkan adanya dinamika kinerja keuangan yang perlu dikaji lebih lanjut. Faktor internal seperti *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) diduga berperan penting dalam memengaruhi Total Aset tersebut

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: apakah variabel NPF, FDR, dan BOPO berpengaruh terhadap Total Aset pada Bank BJB Syariah Periode 2018-2024? Berdasarkan rumusan masalah, maka penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis dan membuktikan secara empiris pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Total Aset, serta untuk mengetahui variabel yang mana yang paling dominan mengetahui Total Aset pada Bank BJB Syariah.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Dengan jumlah sampel sebanyak 28 dan data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank BJB Syariah yang dipublikasikan oleh Laporan Publikasi Bank BJB Syariah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2018-2024. Analisis data dilakukan menggunakan uji analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji koefisien korelasi berganda, dan uji koefisien determinasi (R^2). Serta uji t (parsial), dan uji f (simultan) dengan menggunakan bantuan aplikasi perhitungan SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap Total Aset dengan nilai t hitung sebesar 0,398 dan nilai signifikansi 0,694. Variabel FDR berpengaruh signifikan terhadap Total Aset dengan nilai t hitung sebesar -6,462 dan nilai signifikansi 0,000. Sedangkan variabel BOPO juga berpengaruh signifikan terhadap Total Aset dengan nilai t hitung sebesar -2,228 dan nilai signifikan 0,036. Secara simultan variabel NPF, FDR, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap Total Aset dengan nilai f hitung sebesar 19,962 dan nilai signifikan 0,000. Nilai Adjusted R^2 sebesar 0,723 menunjukkan bahwa ketiga variabel tersebut mampu menjelaskan Total Aset sebesar 72,3%, sedangkan sisanya 27,7% dijelaskan oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

Kata Kunci: NPF, FDR, BOPO, Total Aset, Bank BJB Syariah.



**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. **Muhamad Irfan**
NIM. 211420156

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam

UIN SMH BANTEN

di –

Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaiklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Muhamad Irfan, 211420156** dengan judul Skripsi **Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Total Aset Pada Bank BJB Syariah Periode 2018-2024** 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

Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.

NIP. 197403072002121004

Serang, 20 Oktober 2025

Pembimbing II

Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.

NIP. 198805192020121006

PERSETUJUAN
“PENGARUH NON PERFORMING FINANCING (NPF),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN BEBAN
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL
(BOPO) TERHADAP TOTAL ASET PADA BANK BJB
SYARIAH PERIODE 2018-2024”

Oleh:

Muhamad Irfan
211420156

Menyetujui,

Pembimbing I



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

Pembimbing II



Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.
NIP. 198805192020121006

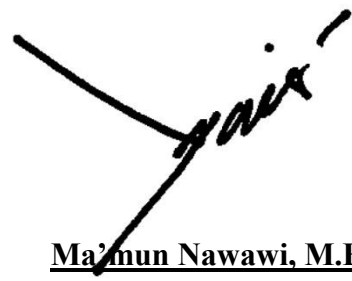
Menyetujui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam



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

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



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

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Muhamad Irfan**, NIM. 211420156 yang berjudul “**Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Total Aset Pada Bank BJB Syariah Periode 2018-2024**” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 20 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, November 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.

NIP. 197403072002121004



Sabilil Hakimi Amizuar, M.M.

NIP. 199301292020121006

Anggota-anggota,

Penguji I

Penguji II



Dr. Helaluddin, M.Pd.

NIP. 198110052015031001



Irmatul Hasanah, M.Si.

NIP. 199108302019032021

Pembimbing I

Pembimbing II



Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.

NIP. 197403072002121004



Rezky Mehta Setiadi, S.E., M.Ak.

NIP. 198805192020121006

PERSEMBAHAN

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan. Bismillahirrahmanirrahim, skripsi ini saya persembahkan untuk Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kekuatan, dan pertolongan-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Persembahan ini juga saya tujukan kepada kedua orang tua saya tercinta, Bapak Aryanto dan Ibu Hasnieti, yang selalu melangitkan doa-doa terbaik, memberikan kasih sayang tanpa batas, serta menjadikan sumber motivasi dan semangat terbesar dalam setiap langkah saya. Terima kasih telah mengantarkan saya hingga pada titik ini, saya persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk bapak dan ibu.

Tidak lupa, saya persembahkan pula kepada abang saya Riyandika Pratama Putra, kakak saya Shindy Berliana Putri, serta kakak ipar saya Merlin Andayani yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan doa dalam setiap proses perjuangan ini.

Semoga karya tulis sederhana ini menjadi langkah awal menuju kesuksesan yang lebih besar, serta menjadi bukti cinta dan rasa terimakasih saya kepada semua pihak yang telah berperan dalam perjalanan ini.

MOTTO

النَّاسِ بَيْنَ حَكْمَتُمْ وَإِذَا أَهْلَهَا إِلَى الْأَمْنِ تَوَدُّوا أَنْ يَأْمُرُكُمْ اللَّهُ أَنْ
بِالْعَدْلِ تَحْكُمُوا أَنْ

“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanah kepada pemiliknya. Apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia, hendaklah kamu tetapkan secara adil.”

(QS. An-Nisa:58)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Muhamad Irfan, lahir di pandeglang pada tanggal 29 april 2003, dari pasangan Bapak Aryanto dan Ibu Hasnieti. Penulis merupakan anak ketiga dari tiga bersaudara.

Pendidikan yang telah ditempuh penulis dimulai dari Sekolah Dasar Negeri (SDN) Ciburial 3, Kecamatan Cimanggu, Kabupaten Pandeglang, Provinsi Banten, dan lulus pada tahun 2015. Selanjutnya, penulis melanjutkan ke Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 1 Cibaliung, Kecamatan Cibaliung, Kabupaten Pandeglang, Provinsi Banten, dan lulus pada tahun 2018. Kemudian penulis menempuh pendidikan di Madrasah Aliyah Negeri (MAN) 4 Pandeglang, Kecamatan Cibaliung, Kabupaten Pandeglang, Provinsi Banten, dan lulus pada tahun 2021. Setelah itu, penulis melanjutkan pendidikan ke Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjalani pendidikan di perguruan tinggi, penulis aktif dalam kegiatan organisasi dan mengikuti program magang. Penulis tergabung dalam Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah periode 2022, serta memperoleh pengalaman berharga melalui magang di Kantor Pusat Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cilegon.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat 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 akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Total Aset pada Bank BJB Syariah Periode 2018-2024”***.

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

1. Bapa Prof. Dr. KH. Muhammad Ishom, S.Ag.M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dalam pengembangan diri di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Baanten.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.

3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., selaku Pembimbing I dan Bapak Rezky Mehta Setiadi S.E, M.Ak., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Penulis juga mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga tercinta "Keluarga Cemara" terutama kepada kedua orang tua tercinta Bapak Aryanto dan Ibu Hasnieti yang selalu memberikan doa, kasih sayang, serta dukungan tanpa henti. Ucapan terimakasih juga penulis sampaikan kepada abang saya Riyandika Pratama Putra, kakak saya Shindi Berliana Putri, dan kakak ipar saya Merlin Andayani atas perhatian, motivasi, serta semangat yang selalu diberikan hingga penulis dapat menyelesaikan studi dan penulisan skripsi ini.
7. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada teman-teman "Pemuda Musafir" Raziv Gofur, Abdul Rozak, Agus Afrizal, Malik Subhan, A.Qurtubi El-Haqnur, Rizki Azi Prasetya, Abdillah Dimas Pratama dan Maufik, yang telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Terimakasih atas segala motivasi, dukungan, serta kebersamaan yang penuh makna dan berkesan, yang telah memberikan semangat berharga hingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan ini.

8. Penulis, Muhamad Irfan, juga menyampaikan apresiasi kepada diri sendiri atas segala perjuangan dalam menyelesaikan apa yang telah dimulai. Tidak mudah untuk bertahan hingga titik ini, meskipun sempat mengalami berbagai rintangan dan kegagalan. Namun, saya belajar bahwa manusia yang berhasil adalah mereka yang tidak pernah berhenti berusaha. Tetaplah menjadi manusia yang mau berjuang dan tidak lelah untuk mencoba karena dunia ini hanya perlu hasil akhir.

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

Wassalamu”alaikum Wr. Wb

Serang, 20 Oktober 2025

Penulis

Muhamad Irfan
NIM. 211420156

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ixx
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	13
C. Batasan Masalah.....	15
D. Rumusan Masalah	16
E. Tujuan Penelitian.....	17
F. Manfaat Penelitian.....	18
G. Sistematika Pembahasan	1923
BAB II.....	23
KAJIAN TEORETIS	23
A. Landasan Teori	23
1. Teori Sinyal (Signalling Theory).....	23
2. Total Aset.....	25
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	27
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	31
5. Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) ..	36
B. Penelitian Terdahulu yang Relevan	39
C. Hubungan Antar Variabel.....	45
D. Kerangka Pemikiran	48
E. Hipotesis	50

BAB III	52
METODE PENELITIAN	52
A. Waktu dan Tempat Penelitian	52
B. Populasi dan Sampel	54
C. Jenis Metode Penelitian.....	55
D. Teknik Pengumpulan Data	56
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	57
F. Teknik Analisis Data.....	61
1. Analisis Deskriptif.....	62
2. Uji Asumsi Klasik	67
3. Uji Kuantitatif	75
4. Uji Hipotesis.....	81
BAB IV	86
PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	86
A. Gambaran Objek Penelitian	86
1. Profil PT Bank Jabar Banten Syariah.....	86
2. Visi dan Misi PT Bank Jabar Banten Syariah	87
B. Hasil Penelitian	88
1. Deskriptif Data	88
2. Hasil Uji Analisis Deskriptif	90
3. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	93
4. Hasil Uji Kuantitatif	101
5. Hasil Uji Hipotesis	106
C. Pembahasan.....	110
BAB V	120
PENUTUP	120
A. Kesimpulan	120
B. Saran.....	122
DAFTAR PUSTAKA	124
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	132

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan NPF.....	31
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan FDR	35
Tabel 2.3 Kriteria Kesehatan BOPO	39
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	59
Tabel 3.2 Kriteria Guildford.....	78
Tabel 4.1 Data NPF, FDR, BOPO, dan Total Aset Bank BJB Syariah Periode 2018-2024.....	89
Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif	91
Tabel 4.3 Hasil Uji NOrmalitas	94
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas.....	95
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas	98
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	99
Tabel 4.7 Hasil Cochran Orcutt	100
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	101
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Korelasi Berganda	104
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	105
Tabel 4.11 Hasil Uji t (Parsial).....	107
Tabel 4.12 Hasil Uji F (Simultan)	109

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Total Aset Bank BJB Syariah	5
Grafik 1.2 NPF, FDR BOPO Bank BJB Syariah	8

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	49
-------------------------------------	----