

**ANALISIS PENGARUH NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP  
PROFITABILITAS (ROA) PADA PT BANK MUAMALAT  
INDONESIA TBK  
(PERIODE TAHUN 2011-2020)**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KENDARI**

**2022**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM (IAIN) NEGERI KENDARI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Sultan Qaimuddin No. 17 Baruga Kendari Telp. (0401)3192081 Fax.3193710

Email: febi\_ian@yahoo.co.id - Website: <http://febi.iainkendari.ac.id>

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Hasil yang berjudul “Analisis Pengaruh Npf, Fdr Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk” yang ditulis oleh saudari Siti Mariati, Nim 18050102083, Mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah dikonsultasikan dan disetujui oleh Pembimbing I dan Pembimbing II, untuk selanjutnya siap mengikuti sidang skripsi.

Kendari, 17 Juni 2022

Pembimbing I

*Wahyuddin Maguni*  
21/6/2022

Pembimbing II

*Adzil Arsvi Sabana*

Dr. Wahyuddin Maguni SE, M. Si

NIP.1970091820000031001

Adzil Arsvi Sabana SE, ME

NIP.19890223201931008

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
KENDARI



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI  
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Sultan Qaimuddin No. 17 Kelurahan Baruga, Kendari Sulawesi Tenggara

Telp/Fax. (0401) 3193710/ 3193710

email : [iainkendari@yahoo.co.id](mailto:iainkendari@yahoo.co.id) website : <http://iainkendari.ac.id>

**PENGESAHAN SEMINAR SKRIPSI**

Hasil penelitian dengan Judul “ANALISIS PENGARUH NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK” yang ditulis oleh **SITI MARIATI NIM. 18050102083** Mahasiswa Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas **Ekonomi dan Bisnis Islam** IAIN Kendari, telah diuji dan dipresentasikan dalam **Seminar Skripsi** yang diselenggarakan pada hari **Rabu** tanggal **29 Juni 2022** dan dinyatakan telah dapat diterima.

**Dosen Penguji Seminar Skripsi**

Ketua : Dr. Wahyuddin Maguni SE, M. Si (.....)

Sekretaris : Adzil Arsyi Sabana SE, ME (.....)

Anggota 1 : Kiki Novita Sari ME (.....)

Anggota 2 : Dr. La Hadisi S. Ag, M. Pd. I (.....)

Kendari, 24 Oktober 2022

u/Dekan

**Dr. H. Rusdin Muhalling M.EI**

**NIP. 196310292000031001**

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa segala informasi dalam skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh NPF, FDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (Periode Tahun 2011-2020)” melalui bimbingan Dr. Wahyuddin Maguni SE, M.SI dan Adzil Arsyi Sabana SE, ME, telah memberikan arahan sesuai dengan pedoman keilmuan dan kode etik IAIN Kendari. Saya menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak ada karya yang sudah diajukan sebelumnya untuk mendapatkan sertifikasi empat tahun di perguruan tinggi. Semua sumber referensi yang digunakan dalam skripsi ini telah direferensikan dalam daftar pustaka. Dengan penuh perhatian, skripsi ini saya kerjakan dan selesaikan sendiri. Jika kemudian terbukti bahwa skripsi ini adalah salinan, pemalsuan, peniruan, yang dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau tingkat tertentu, maka skripsi dan judul yang diperoleh selanjutnya menjadi tidak sah dan batal.

Kendari, 17 Juni 2022

**Penulis****Siti Mariati**

NIM. 18050102083

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Institut Agama Islam Negeri kendari, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Siti Mariati  
Nim : 18050102083  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Institut Agama Islam Negeri kendari **Hak Bebas Royalti Noneklusif (*non exclusive royalty-free right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul.

**“ANALISIS PENGARUH NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP  
PROFITABILITAS (ROA) PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK  
(PERIODE TAHUN 2011-2020)”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalty Noneklusif Ini Institut Agama Islam Negeri Kendari berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkala data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Kendari, 17 Juni 2022

Yang menyatakan,



Siti Mariati  
Nim : 18050102083

## KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirobbil'alamin puji syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT. Yang selalu mencurahkan rahmat dan hidayah-Nya, dan kepada-Nya kami memohon bantuan atas segala urusan duniawi dan agama, sholawat dan salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, serta seluruh keluarga dan sahabatnya.

Penulisan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh NPF, FDR DAN BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk”** ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari.

Dalam penyusunan skripsi ini terdapat berbagai kendala yang dihadapi. Namun segala proses tersebut dapat dijalani dengan bimbingan, arahan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan partisipasi aktif dari semua pihak berupa saran dan kritik yang bersifat membangun demi penyempurnaannya.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan kontribusi, yakni : Ayah (Nurdin) dan ibu (Supriati) serta kakak dan adik saya yang telah

membantu baik moral maupun materil dengan iringan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

1. Prof. Dr. Faizah Binti Awad, M.Pd. Selaku Rektor IAIN Kendari yang telah memberikan arahan dan pembinaan guna keberhasilan studi penulis.
2. Dr. H. Rusdin Muhalling, M.EI Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari yang telah memberikan dukungan.
3. Nurjannah S. Kom, M. Pd, selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Negeri (IAIN) Kendari yang senantiasa memberikan Motivasi, nasehat serta saran Kepada penulis.
4. Kepada Dr. Wahyuddin Maguni, SE. M. Si, selaku pembimbing I yang bersedia memberikan bimbingan dan arahan serta memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Kepada Adzil Arsyi Sabana SE, ME, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan juga arahan kepada penulis sampai terselesaikannya penelitian ini.
6. Kepada Abdul Wahid Mongkito S. Si., M. EI. selaku dosen penasehat akademik yang telah memberikan bimbingan dan masukan kepada penulis.

7. Kepada Kiki Novita Sari ME selaku dosen penguji I saya yang telah banyak memberikan masukan serta arahan yang sangat bermanfaat bagi penelitian penulis.
8. Kepada Dr. La Hadisi S. Ag, M. Pd. I selaku dosen penguji II saya yang telah banyak memberikan masukan serta arahan yang sangat bermanfaat bagi penelitian penulis.
9. Kepada seluruh dosen dan tenaga kerja kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN kendari yang ramah dan cekatan dalam melayani setiap keluhan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
10. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan bisnis islam yang telah melayani setiap keperluan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
11. Kepada sahabatku dan teman-temanku diantaranya teman kelas PBS C, Pinky Nur Indah Ramadhani, Muhammad Ahsanul Amal dan teman-teman organisasi yang sudah memotivasi, mensupport, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kendari, 17 Juni 2022

Penulis,



Siti Mariati  
NIM. 18050102083



## ABSTRAK

**Siti Mariati, NIM :18050102083. Analisis Pengaruh Npf, Fdr Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kendari melalui pembimbing I bapak Dr.Wahyuddin Maguni SE, M. Si. dan pembimbing II Adzil Arsyi Sabana SE, ME**

---

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif karena bertujuan untuk mengetahui data laporan keuangan pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2011-2020. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini menggunakan metode studi pustaka dan dekomendasi. Data diolah dengan menggunakan uji asumsi klasik, uji analisis jalur (Path) dan uji hipotesis. Dari hasil pengolahan data tersebut menunjukkan bahwa Analisis pengaruh Npf, Fdr Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa : pengaruh variabel NPF (X1) terhadap BOPO (X3) diperoleh nilai  $0,270 > 0,05$  bahwa secara langsung tidak terdapat pengaruh X1 terhadap X3. Pengaruh variabel FDR (X2) terhadap BOPO (X3) diperoleh nilai  $0,599 > 0,05$  bahwa secara langsung tidak terdapat pengaruh FDR (X2) terhadap BOPO (X3). Pengaruh variabel BOPO (X3) terhadap ROA (Y) diperoleh nilai  $0,000 < 0,05$  bahwa secara langsung terdapat pengaruh BOPO (X3) terhadap ROA (Y). Pengaruh variabel NPF (X1) terhadap ROA (Y) melalui BOPO (X3) diperoleh nilai  $0,011 > -0,450$  bahwa pengaruh langsung lebih besar daripada pengaruh tidak langsung yang berarti NPF (X1) melalui BOPO (X3) tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA (Y). Pengaruh NPF (X1) terhadap ROA (Y) melalui BOPO (X3) diperoleh nilai  $0,207 > -0,047$  bahwa pengaruh secara tidak langsung lebih besar daripada pengaruh langsung yang berarti FDR (X2) melalui BOPO (X3) mempunyai signifikansi terhadap ROA (Y). Pengaruh NPF (X1) terhadap ROA (Y) diperoleh nilai  $0,819 > 0,05$  bahwa secara langsung tidak terdapat pengaruh signifikan NPF (X1) terhadap ROA (Y). Pengaruh FDR (X2) terhadap ROA (Y) diperoleh nilai  $0,322 > 0,05$

bahwa secara langsung tidak terdapat pengaruh signifikan FDR (X2) terhadap ROA (Y).

**Kata Kunci :** *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Return On Asset.*



**ABSTRACT**

**Siti Mariati, NIM: 18050102083. Analysis of the Effect of Npf, Fdr and Bopo on Profitability (Roa) at PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Faculty of Islamic Economics and Business, Kendari State Islamic Institute through the supervisor I Mr. Dr. Wahyuddin Maguni SE, M. Si. and supervisor II Adzil Arsyi Sabana SE, ME**

---

This study uses quantitative methods because it aims to determine the financial statement data at Bank Muamalat Indonesia in 2011-2020. Data collection techniques in this study using literature study and documentation methods. The data is processed using the classical assumption test, path analysis test (Path) and hypothesis testing. From the results of data processing shows that the analysis of the influence of NPF, Fdr and Bopo on Profitability (ROA) at PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. From the results of the study indicate that: the effect of the variable NPF (X1) on BOPO (X3) obtained a value of  $0.270 > 0.05$  that there is no direct effect of X1 on X3. The effect of the variable FDR (X2) on BOPO (X3) obtained a value of  $0.599 > 0.05$  that there is no direct effect of FDR (X2) on BOPO (X3). The effect of the BOPO variable (X3) on ROA (Y) obtained a value of  $0.000 < 0.05$  that there is a direct effect of BOPO (X3) on ROA (Y). The effect of the NPF variable (X1) on ROA (Y) through BOPO (X3) obtained a value of  $0.011 > -0.450$  that the direct effect is greater than the indirect effect, which means NPF (X1) through BOPO (X3) does not have a significant effect on ROA (Y). The effect of NPF (X1) on ROA (Y) through BOPO (X3) obtained a value of  $0.207 > -0.047$  that the indirect effect is greater than the direct effect, which means FDR (X2) through BOPO (X3) has a significance on ROA (Y). The effect of NPF (X1) on ROA (Y) obtained a value of  $0.819 > 0.05$  that directly there is no significant effect of NPF (X1) on ROA (Y). The effect of FDR (X2) on ROA (Y) obtained a value of  $0.322 > 0.05$  that directly there is no significant effect of FDR (X2) on ROA (Y).

**Keywords: Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Operating Costs Operating Income and Return On Assets.**



## DAFTAR ISI

### HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING..... ii

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI ..... iii

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS..... iv

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS ..... v

KATA PENGANTAR ..... vi

ABSTRAK ..... ix

ABSTRACT ..... xi

DAFTAR ISI..... xii

DAFTAR TABEL..... xvi

DAFTAR GAMBAR ..... xvii

DAFTAR TRANSLITERASI ..... xviii

### BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah ..... 1

1.2. Batasan Masalah ..... 8

1.3. Rumusan Masalah ..... 8

1.4. Tujuan Penelitian ..... 9

1.5. Manfaat Penelitian ..... 10

1.6. Definisi Operasional..... 10

1.7. Sitematikan Pembahasan ..... 13

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Penelitian Terdahulu yang Relevan ..... 15

2.2. Perbedaan dan Persamaan .....	19
2.3. Novelty Element .....	19
2.4. Landasan Teori .....	19
2.4.1. Analisis Rasio Keuangan.....	19
1. Profitabilitas.....	20
2. <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	21
3. <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	24
4. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	27
5. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	30
2.5. Grand Teori .....	33
2.6. Kerangka Pikir .....	35
2.7. Hipotesis .....	38

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

3.1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	39
3.2. Waktu dan Tempat Penelitian .....	39
3.3. Populasi dan Sampel .....	39
3.4. Teknik Pengumpulan Data .....	40
3.5. Instrumen Penelitian .....	40
3.6. Data dan Sumber Data .....	41
3.7. Variabel Penelitian.....	41
3.8. Desain Penelitian .....	43
3.9. Teknik Analisis Data.....	50

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1. Hasil .....	59
4.1.1. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	59
4.1.2. Analisis Data dan Hasil Pembahasan .....	67
4.2. Pembahasan .....	87

**BAB V PENUTUP**

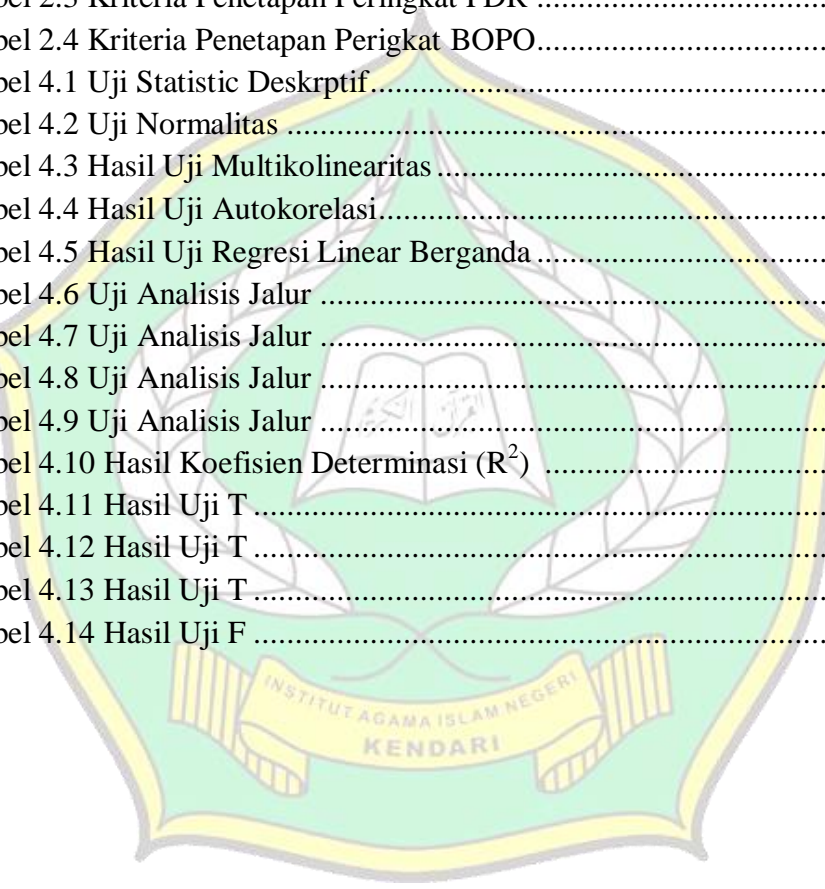
5.1. Kesimpulan..... 100  
5.2. Saran..... 103  
5.3. Rekomendasi ..... 103

**DAFTAR PUSTAKA ..... 105**



**DAFTAR TABEL**

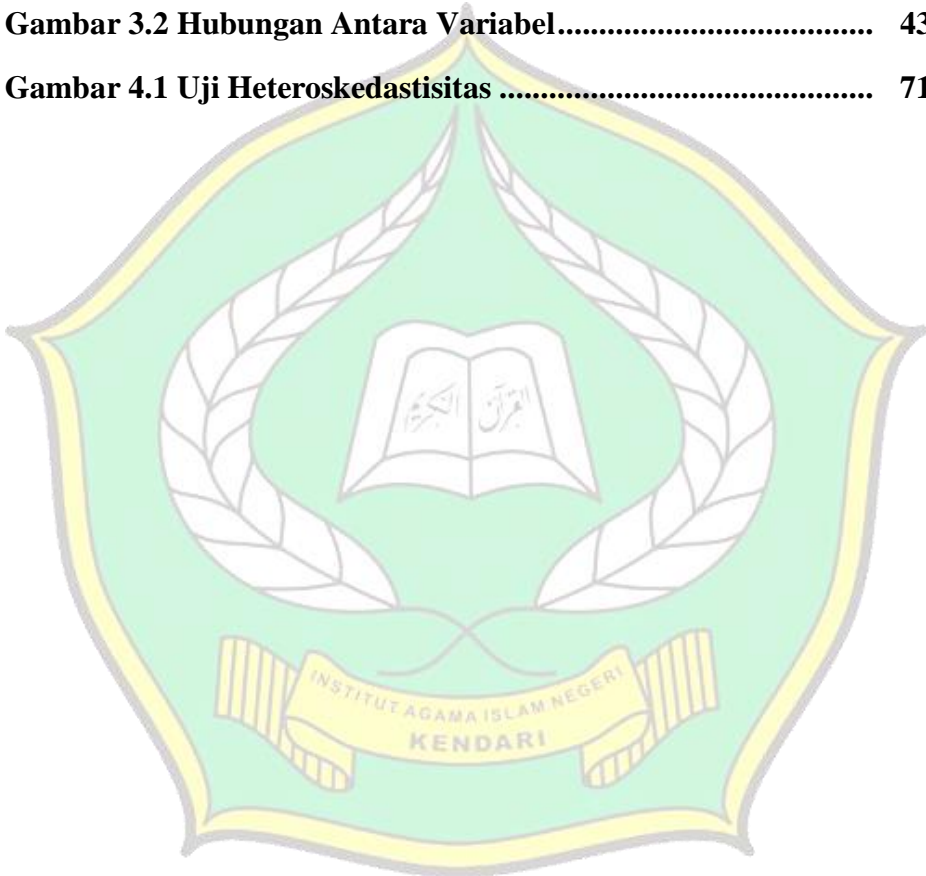
Tabel 1.1 Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia .....	5
Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan ROA .....	24
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan NPF .....	27
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat FDR .....	29
Tabel 2.4 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO.....	32
Tabel 4.1 Uji Statistic Deskriptif.....	67
Tabel 4.2 Uji Normalitas .....	70
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	73
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	74
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	75
Tabel 4.6 Uji Analisis Jalur .....	77
Tabel 4.7 Uji Analisis Jalur .....	77
Tabel 4.8 Uji Analisis Jalur .....	78
Tabel 4.9 Uji Analisis Jalur .....	79
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	83
Tabel 4.11 Hasil Uji T .....	84
Tabel 4.12 Hasil Uji T .....	85
Tabel 4.13 Hasil Uji T .....	86
Tabel 4.14 Hasil Uji F .....	87





## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Pikir .....</b>	<b>37</b>
<b>Gambar 3.1 Desain Penelitian.....</b>	<b>43</b>
<b>Gambar 3.2 Hubungan Antara Variabel.....</b>	<b>43</b>
<b>Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>71</b>



DAFTAR TRANSLITERASI

Arab	Latin	Arab	Latin
ا	Tidak dilambangkan	ط	t
ب	B	ظ	Z
ت	T	ع	'
ث	S	غ	G
ج	J	ف	F
ح	H	ق	Q
خ	Kh	ك	K
د	D	ل	L
ذ	Z	م	M
ر	R	ن	N
ز	Z	و	W
س	S	ه	H
ش	Sy	ء	'
ص	S	ي	Y
ض	D		