



**PENGARUH NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH TAHUN 2021–2025**

SKRIPSI

YUNI PUJI MULYANTI 2210116048

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**



**PENGARUH NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH TAHUN 2021–2025**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

YUNI PUJI MULYANTI 2210116048

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan benar.

Nama : Yuni Puji Mulyanti

NIM : 2210116048

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 8 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Yuni Puji Mulyanti)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yuni Puji Mulyanti
NIM : 2210116048
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2021–2025

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 8 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Yuni Puji Mulyanti)

SKRIPSI

PENGARUH NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH TAHUN 2021–2025

Dipersiapkan dan disusun oleh:

YUNI PUJI MULYANTI 2210116048

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 8 Juli 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D.
Ketua Penguji



Sasmita Nurvinda Laili, S.E, M.E.
Penguji I



Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E, RIFA
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubadiah, S.E, M.M.
Dekan



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Juli 2026

The Effect of NPF, FDR, and BOPO on the Financial Performance of Islamic Banks in 2021–2025

By Yuni Puji Mulyanti

ABSTRACT

Islamic banking has shown a positive trend, recording significant asset growth in recent years. However, its performance in generating profits from managed assets remains suboptimal, as evidenced by fluctuating ROA figures. This study aims to examine the influence of NPF, FDR, and BOPO on ROA in Islamic banking. This study employs a quantitative approach using secondary data from companies' financial statements for the 2021–2025 period. The sample consists of companies in the BUS and UUS groups, totaling 27 firms. Data were analyzed using EViews 13 via panel data regression analysis with the Random Effects Model (REM). The results indicate that the NPF and FDR variables do not have a significant effect on financial performance (ROA), whereas the BOPO variable exhibits a significant negative effect on the financial performance (ROA) of Islamic banking. Meanwhile, the results of the simultaneous test show that the NPF, FDR, and BOPO variables have a significant effect on the financial performance (ROA) of Islamic banking.

Keywords: *islamic banking, financial performance, NPF, FDR, BOPO*

Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2021–2025

Oleh Yuni Puji Mulyanti

ABSTRAK

Perbankan syariah menunjukkan tren positif dengan mencatat pertumbuhan aset yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir. Akan tetapi, kinerjanya dalam menghasilkan keuntungan dari aset yang dikelola masih belum optimal, ditunjukkan dengan nilai ROA yang fluktuatif. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor NPF, FDR, dan BOPO dalam memengaruhi perolehan ROA di perbankan syariah. Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan sumber data sekunder dari laporan keuangan perusahaan periode 2021–2025. Sampel penelitian menggunakan kelompok BUS dan UUS dengan total sampel sebanyak 27 perusahaan. Data dianalisis melalui EViews 13 menggunakan metode analisis regresi data panel dengan estimasi *Random Effect Model* (REM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel NPF dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA), sedangkan variabel BOPO menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA) perbankan syariah. Sementara itu, hasil pengujian simultan menunjukkan bahwa variabel NPF, FDR, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan (ROA) perbankan syariah.

Kata kunci: perbankan syariah, kinerja keuangan, NPF, FDR, BOPO



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 8 Juli 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Yuni Puji Mulyanti

NIM : 2210116048

Program Studi : Ekonomi Syariah S1

Judul Tugas Akhir :

**Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah
Tahun 2021–2025**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Ulang**, dengan Nilai Rata-Rata 86.68
dan Nilai HurufA.

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D.	Ketua	
2	Sasmita Nurvinda Laili, S.E, M.E.	Anggota I	
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 8 Juli 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah swt. atas segala rahmat, karunia, dan kasih-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2021–2025”. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Jubaedah, S.E, M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Bapak Dr. Ade Nur Rohim, S.H.I., M.E.I. CDIF selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi, dan Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah. Ucapan terima kasih terbesar penulis sampaikan kepada Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E, selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan, saran, dan waktunya untuk membantu proses penyusunan ini. Terima kasih juga kepada Bapak Faizi, S.E.I, M.Si, Ph.D. dan Ibu Sasmita Nurvinda Laili S.E, M.E, selaku Dosen Penguji yang telah memberikan masukan tambahan untuk perbaikan skripsi ini.

Dengan penuh rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih terdalem kepada kedua orang tua dan keluarga besar yang telah kebersamai kehidupan penulis dalam melewati suka duka hingga kini. Selain itu, penulis juga menyampaikan ucapan terima kasih kepada teman-teman terdekat yang selalu memberikan dukungan dan motivasi untuk penulis hingga kini. Terima kasih juga kepada teman-teman seperbimbingan dan Ekonomi Syariah 2022 yang telah kebersamai perjalanan studi ini. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada diri sendiri untuk semua proses pembelajaran yang telah dilewati dengan penuh rasa syukur. Akhir kata, semoga penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak.

Jakarta, 8 Juli 2026

Yuni Puji Mulyanti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI.....	viii
PRAKATA.....	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Hasil Penelitian	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	 9
2.1. Landasan Teori	9
2.1.1. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	9
2.1.2. Kinerja Keuangan.....	10
2.1.3. <i>Return on Assets</i> (ROA).....	12
2.1.4. <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....	13
2.1.5. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	14
2.1.6. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	15
2.1.7. Perbankan Syariah.....	16
2.2. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	18
2.3. Model Penelitian	28
2.4. Hipotesis.....	28

BAB III METODE PENELITIAN	30
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	30
3.1.1. Definisi Operasional.....	30
3.1.2. Pengukuran Variabel.....	31
3.2. Populasi dan Sampel	31
3.2.1. Populasi	31
3.2.2. Sampel.....	32
3.3. Teknik Pengumpulan Data	32
3.3.1. Jenis Data	32
3.3.2. Sumber Data	32
3.3.3. Pengumpulan Data	32
3.4. Teknik Analisis Data	33
3.4.1. Analisis Statistik Deskriptif	33
3.4.2. Model Regresi Data Panel.....	33
3.4.3. Estimasi Model Regresi Data Panel	34
3.4.4. Uji Pemilihan Model	34
3.4.5. Uji Asumsi Klasik	35
3.4.6. Uji Hipotesis.....	36
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	 38
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	38
4.2. Deskripsi Data Penelitian	39
4.2.1. Data Variabel ROA.....	40
4.2.2. Data Variabel NPF	41
4.2.3. Data Variabel FDR	43
4.2.4. Data Variabel BOPO	45
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis	46
4.3.1. Analisis Statistik Deskriptif	46
4.3.2. Uji Pemilihan Model	48
4.3.3. Uji Asumsi Klasik	50
4.3.4. Persamaan Model Regresi Data Panel	51
4.3.5. Uji Hipotesis.....	53
4.4. Pembahasan	56
4.4.1. Pengaruh NPF Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Perbankan Syariah ..	56
4.4.2. Pengaruh FDR Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Perbankan Syariah..	57

4.4.3. Pengaruh BOPO Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Perbankan Syariah	59
4.4.4. Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Perbankan Syariah.....	60
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	62
5.1. Simpulan.....	62
5.2. Keterbatasan Penelitian	62
5.3. Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA.....	65
RIWAYAT HIDUP	72
LAMPIRAN.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah	2
Tabel 2. Rasio Keuangan BUS dan UUS	5
Tabel 3. Klasifikasi Penilaian ROA	12
Tabel 4. Klasifikasi Penilaian NPF	13
Tabel 5. Klasifikasi Penilaian FDR	15
Tabel 6. Klasifikasi Penilaian BOPO	16
Tabel 7. Matriks Penelitian Terdahulu	25
Tabel 8. Pengukuran Variabel.....	31
Tabel 9. Kriteria Pemilihan Sampel	38
Tabel 10. Daftar Sampel Penelitian.....	39
Tabel 11. Data ROA Perusahaan Perbankan Syariah Tahun 2021-2025.....	40
Tabel 12. Data NPF Perusahaan Perbankan Syariah Tahun 2021-2025	42
Tabel 13. Data FDR Perusahaan Perbankan Syariah Tahun 2021-2025	43
Tabel 14. Data BOPO Perusahaan Perbankan Syariah Tahun 2021-2025	45
Tabel 15. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	47
Tabel 16. Hasil Uji Chow.....	48
Tabel 17. Hasil Uji Hausman	49
Tabel 18. Hasil Uji LM	49
Tabel 19. Hasil Uji Multikolinearitas	50
Tabel 20. Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel 21. Persamaan Model Regresi	52
Tabel 22. Hasil Uji Parsial	53
Tabel 23. Hasil Uji Simultan.....	54
Tabel 24. Hasil Uji Koefisien Determinasi	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Pertumbuhan ROA BUS dan UUS.....	3
Gambar 2. Model Penelitian	28

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Formulir Persetujuan Sidang
- Lampiran 2. Lembar Monitoring Bimbingan
- Lampiran 3. Daftar Sampel Penelitian
- Lampiran 4. Data Penelitian
- Lampiran 5. Output Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 6. Output Uji Chow
- Lampiran 7. Output Uji Hausman
- Lampiran 8. Output Uji Lagrange Multiplier
- Lampiran 9. Output Uji Multikolinearitas
- Lampiran 10. Output Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 11. Output Uji Hipotesis (Model Regresi Random Effect)
- Lampiran 12. Tabel Distribusi t
- Lampiran 13. Tabel Distribusi F