

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, BEBAN  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN  
UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA**

**ANNISA FITRI ANUGRAH SARI**

**1701618051**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI**

**KONSENTRASI PENDIDIKAN AKUNTANSI**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2022**

***THE EFFECT OF NON PERFORMING FINANCING (NPF),  
OPERATING EFFICIENCY RATIO (BOPO), AND SIZE FIRM ON  
PROFITABILITY OF ISLAMIC RURAL BANKS IN INDONESIA***

**ANNISA FITRI ANUGRAH SARI**

**1701618051**



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

*This thesis is written as a qualification to get Educational Bachelor Degree on  
Faculty of Economics Universitas Negeri Jakarta*

***MAJOR OF ECONOMIC EDUCATION***

***ACCOUNTING EDUCATION CONCENTRATION***

***FACULTY OF ECONOMICS***

**UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

**2022**

## ABSTRAK

**ANNISA FITRI ANUGRAH SARI. Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, *Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)*, dan *Ukuran Perusahaan* terhadap *Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia*.** Skripsi. Jakarta. Program Studi Pendidikan Ekonomi Konsentrasi Pendidikan Akuntansi. Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Jakarta. 2022. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing*, *Beban Operasional Pendapatan Operasional*, dan *Ukuran Perusahaan* terhadap *Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia*. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah sumber data kepustakaan dengan cara pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi. Populasi terjangkau pada penelitian ini adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2018 – 2020 dengan jumlah 144 bank. Data diperoleh dengan mengumpulkan data laporan keuangan tahunan BPRS pada *website* OJK. Sampel yang digunakan adalah 102 BPRS dengan menggunakan teknik *random sampling* dan rumus *Isaac and Michael*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas karena semakin tinggi nilai NPF maka profitabilitas menjadi rendah. Lalu, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas karena semakin tinggi nilai BOPO maka profitabilitas menjadi rendah. Ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas karena semakin banyak total aset yang dimiliki maka biaya yang dibutuhkan semakin banyak sehingga profitabilitas mengalami penurunan. NPF, BOPO, dan ukuran perusahaan berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas karena semakin tinggi nilai ketiga variabel tersebut maka akan terjadi peningkatan pada profitabilitas. Adapun koefisien determinasi menggambarkan kemampuan NPF, BOPO, dan ukuran perusahaan yang mempengaruhi profitabilitas sebesar 22,8% sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain yang belum diteliti.

**Kata Kunci: NPF, BOPO, Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, dan BPRS**

*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

## **ABSTRACT**

**ANNISA FITRI ANUGRAH SARI. *The Effect of Non Performing Financing (NPF), Operational Efficiency Ratio (BOPO), and Size Firm to Profitability Islamic Banking in Indonesia.*** Thesis. Jakarta. Study Program Economics Education Concentration Accounting Education. Universitas Negeri Jakarta. 2022. This research aims to determinate the effect of Non Performing Financing (NPF), Operational Efficiency Ratio (BOPO), and Size Firm to Profitability of Islamic Rural Banks in Indonesia. The data collection technique used is the library data source by collecting data using documentation techniques. The affordable population in this study is the Islamic People's Financing Bank (BPRS), registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2018 - 2020 with a total of 144 banks. The data was collected on the BPRS annual financial statements on the OJK website. The sample used is 102 BPRS using a random sampling technique and the formula of Isaac and Michael. The results of this study indicate that the NPF has a significant negative effect on profitability because the higher the NPF value, the lower the profitability. Then, the BOPO significantly negatively impacts profitability because the higher the BOPO value, the lower the profitability. The company's size does not affect profitability because the more total assets owned, the more costs needed so that profitability decreases. NPF, BOPO, and firm size have a significant positive effect on profitability because the higher the value of these three variables, the higher the profitability. The coefficient of determination describes the ability of NPF, BOPO, and company size that affect profitability by 22.8%, while the rest is influenced by other factors that have not been studied.

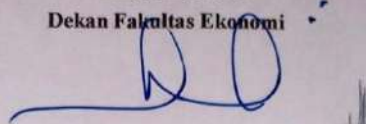
**Keywords:** *NPF, Operating Efficiency Ratio, Size Firm, Profitability, dan Islamic Rural Banks.*

*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

### LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab  
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Ari Saptono, SE., M.Pd

NIP 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Ati Sumiati, S.Pd., M.Si NIP 197906102008012028 (Ketua)		2 Agustus 2022
2	Dr. Mardi, M.Si NIP 196003011987031001 Penguji 1		2 Agustus 2022
3	Santi Susanti, S.Pd., M.Ak NIP 197701132005012002 (Penguji 2)		2 Agustus 2022
4	Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak NIP 197705172010121002 (Pembimbing 1)		12 Agustus 2022
5	Dwi Kismayanti Respati, M.Ak NIP 198901052020122016 (Pembimbing 2)		3 Agustus 2022

Nama : Annisa Fitri Anugrah Sari  
No. Registrasi : 1701618051  
Program Studi : Pendidikan Ekonomi  
Tanggal Lulus : 15 Juli 2022

## LEMBAR ORISINALITAS

### SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini dipublikasikan, kecuali tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 23 Agustus 2022



Annisa Fitri Anugrah Sari

NIM. 1701618051

## LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA  
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220  
Telepon/Faksimili: 021-4894221  
Laman: [lib.unj.ac.id](http://lib.unj.ac.id)

### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Annisa Fitri Anugrah Sari  
NIM : 1701618051  
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Pendidikan Ekonomi  
Alamat email : [annisaf.anugrah@gmail.com](mailto:annisaf.anugrah@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi     Tesis     Disertasi     Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia.

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 11 Juli 2022

Penulis

( Annisa Fitri Anugrah Sari )

## LEMBAR PERSEMBAHAN

*“Wahai orang-orang yang beriman! Jika kamu menolong agama Allah, niscaya Dia akan menolongmu dan meneguhkan kedudukanmu”*

*(QS. Muhammad: 7)*

*Alhamdulillah rabbil ‘aalamin...*

Begitu banyak nikmat, karunia, pembelajaran, dan kebahagiaan yang diberikan oleh Allah dalam memudahkan langkah untuk menuntaskan skripsi. Teruntuk kedua orang tua, keluarga, dosen, teman, dan seluruh orang baik yang selalu setia menemani, mendukung, dan mendoakan perjuangan ini, terimakasih banyak untuk segala kebaikan yang diberikan, terimakasih selalu percaya dan menemani.

Tidak hanya itu, teruntuk orang baik lainnya yang sering bertanya:

**“kapan sidang skripsi?”**

**“udah semester akhir, masih aja lanjut organisasi di univ”**

**“Gimana nanti bagi waktu buat skripsinya kalo masih ikut organisasi?”**

Skripsi ini dipersembahkan juga untuk kalian. Skripsi ini hadir tidak hanya untuk persembahan, tetapi juga untuk pembuktian. Pembuktian bahwa sebagai mahasiswa tingkat akhir yang juga mengemban amanah organisasi di tingkat universitas tetap mampu untuk menyelesaikan amanah akademiknya. Terimakasih untuk setiap pertanyaan yang sering membuat malam hari menjadi waktu untuk melakukan perenungan diri. Pertanyaan yang selalu rasanya hanya ingin dijawab dengan pembuktian dan terimakasih untuk segala doanya karena hari ini aku bisa menjawab pertanyaan kalian dengan pembuktian itu.

Semoga keridhoan, keberkahan, kebaikan, dan kebahagiaan menyertai kalian semua. *Aamiin yaa Rabbal ‘aalamiin...*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Proposal Penelitian yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia” dengan tepat waktu.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Pendidikan, Program Studi Pendidikan Ekonomi, Konsentrasi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. Penyelesaian skripsi ini terwujud atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, untuk itu peneliti ucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Ari Saptono, S.E., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
2. Dr. Sri Indah Nikensari, M.SE., selaku Ketua Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
3. Ati Sumiati, S.Pd., M.Si, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
4. Dr. Achmad Fauzi, S.Pd., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang senantiasa membimbing dan memberikan saran selama penyusunan proposal penelitian ini;
5. Dwi Kismayanti Respati, M.Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang senantiasa membimbing dan memberikan saran selama penyusunan proposal penelitian ini;
6. Seluruh jajaran dosen Fakultas Ekonomi yang selama masa perkuliahan telah memberikan banyak ilmu bermanfaat;
7. Ibu, Ayah, Chacha, Mbah, dan anggota keluarga lainnya yang selalu senantiasa menemani, mendoakan dan memberikan dukungan kepada peneliti;

8. Seluruh teman-teman RP, Bumuf, Marinir, LS, BP, Arfha, ZK, Shanza, Ka Dwi, Ka Kadek, Ka Septy, Ka Ade, Ka Afidah, Ka Aisyah, Ka Nururu, dan Nanda Mutiara yang selalu setia menemani, mendukung, dan menjadi mentor dalam proses penulisan skripsi ini.
9. Seluruh teman-teman Pendidikan Akuntansi angkatan 2018, BSO KSEI FE UNJ, BEMP EA Kabinet Berkarya, BEM UNJ Kabinet Jelajah Asa, dan Forum Perempuan UNJ yang selalu memberikan dukungan dalam proses penulisan skripsi ini.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, peneliti membuka kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan demi menyempurnakan skripsi ini. Peneliti berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan pengetahuan bagi semua pihak

Jakarta, 11 Juli 2022



Annisa Fitri Anugrah Sari

*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	iii
ABSTRACT.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
LEMBAR ORISINALITAS.....	vi
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Pertanyaan Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	10
A. Teori Pendukung.....	10
1. <i>Sharia Enterprise Theory (SET)</i> .....	10
2. Teori Keagenan.....	11

3. Anticipated Income Theory.....	12
4. Stewardship Theory.....	13
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	14
6. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	16
7. Ukuran Perusahaan.....	17
8. Profitabilitas.....	19
9. Return on Assets (ROA).....	21
B. Hasil Penelitian Relevan dan Gap Penelitian.....	22
C. Kerangka Teori dan Perumusan Hipotesis.....	29
1. Kerangka Teori.....	29
2. Perumusan Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Unit Analisis, Populasi, dan Sampel.....	35
1. Unit Analisis.....	35
2. Populasi.....	35
3. Sampel.....	35
B. Teknik Pengumpulan Data.....	35
1. Metode.....	35
2. Konstelasi Hubungan Antar Variabel.....	35
3. Pengumpulan Data.....	36
C. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	36
1. Variabel Terikat.....	36

2. Variabel Bebas.....	37
D. Teknik Analisis Data.....	38
1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	39
2. Analisis Deskriptif Statistis.....	39
3. Uji Asumsi Dasar.....	39
4. Uji Asumsi Klasik.....	40
5. Uji Hipotesis.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	43
A. Deskripsi Data.....	43
B. Hasil.....	43
1. Analisis Deskriptif Statistik.....	43
2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	51
3. Uji Asumsi Dasar.....	52
4. Uji Asumsi Klasik.....	55
5. Uji Hipotesis.....	58
6. Pembahasan Hasil Penelitian.....	60
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan.....	65
B. Implikasi.....	66
C. Keterbatasan Penelitian.....	67
D. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68

LAMPIRAN.....	81
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	116



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Konstelasi Hubungan Antar Variabel .....	37
Gambar 4.1 Normal Probably Plot.....	55
Gambar 4.2 Scatterplots Uji Heterokedastisitas.....	58



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian.....	35
Tabel 4.1 Deskriptif Statistik Profitabilitas (Y).....	45
Tabel 4.2 Distribusi Frekuensi Profitabilitas (Y).....	45
Tabel 4.3 Statistika Deskriptif NPF (X1).....	46
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi NPF (X1).....	47
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif BOPO (X2).....	48
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi BOPO (X2).....	49
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Ukuran Perusahaan (X3).....	50
Tabel 4.8 Distribusi Frekuensi Ukuran Perusahaan (X3).....	51
Tabel 4.9 Regresi Linear Berganda.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov.....	53
Tabel 4.11 Uji Linearitas X1 dengan Y.....	55
Tabel 4.12 Uji Linearitas X2 dengan Y.....	55
Tabel 4.13 Uji Linearitas X3 dengan Y.....	56
Tabel 4.14 Uji Heterokedastisitas.....	57
Tabel 4.15 Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel 4.16 Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4.17 Uji T (Parsial).....	61
Tabel 4.18 Uji F (Simultan).....	62
Tabel 4.19 Uji Koefisien Determinasi.....	62

*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*



## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Histogram Profitabilitas (Y).....	46
Grafik 4.2 Histogram <i>Non Performing Financing</i> (X1).....	48
Grafik 4.3 Histogram Beban Operasional Pendapatan Operasional (X2).....	50
Grafik 4.4 Histogram Ukuran Perusahaan (X3).....	52



*Mencerdaskan dan  
Memartabatkan Bangsa*

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel 102 BPRS tahun 2018-2020.....	81
Lampiran 2. Data Sampel Perhitungan Profitabilitas Proksi ROA.....	84
Lampiran 3. Data Sampel Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	87
Lampiran 4. Data Sampel Perhitungan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	90
Lampiran 5. Data Sampel Perhitungan Ukuran Perusahaan.....	93
Lampiran 6. Data Sampel Setelah Transform.....	96
Lampiran 7. Distribusi Frekuensi Profitabilitas.....	101
Lampiran 8. Distribusi Frekuensi <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	102
Lampiran 9 Distribusi Frekuensi Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	103
Lampiran 10. Distribusi Frekuensi Ukuran Perusahaan.....	104
Lampiran 11. Hasil Uji Normalitas.....	105
Lampiran 12. Hasil Uji Linearitas.....	106
Lampiran 13. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	107
Lampiran 14. Hasil Uji Multikolinearitas.....	108
Lampiran 15. Hasil Uji Autokorelasi dan Koefisien Determinasi.....	109
Lampiran 16. Hasil Regresi Linear Berganda dan Uji T.....	110
Lampiran 17. Hasil Uji F.....	111
Lampiran 18. Tabel Durbin-Watson.....	112
Lampiran 19. Tabel T (Parsial).....	113
Lampiran 20. Tabel F (Simultan).....	114
Lampiran 21. Hasil Plagiarisme.....	115