

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING (NPF)  
DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON  
ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2015-2018**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana (S1)  
Dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh:**

**Mardi Indah Wahyuningsih  
NIM 1520210018**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
FAKULTAS STUDI EKONOMI SYARIAH  
TAHUN 2019**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Conge Ngembal Rejo Kode Pos 51 Kudus 59322  
Telepon (0291) 432677, Website : [www.iainkudus.ac.id](http://www.iainkudus.ac.id)

---

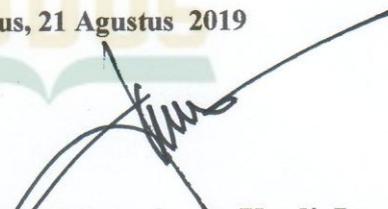
### NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi saudari :

Nama : Mardi Indah Wahyuningsih  
NIM : 1520210018  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul : “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018”

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 06 mei 2019 sampai dengan 21 Agustus 2019 dan disetujui untuk dapat dilanjutkan ke proses munaqasyah.

Kudus, 21 Agustus 2019

  
**Dr. H. Abdurrohman Kasdi. Lc., M.Si**  
**NIP.197602252003121002**



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jalan Conge Ngembal Rejo Kode Pos 51 Kudus 59322  
 Telepon (0291) 432677, Website : www.iainkudus.ac.id

### PENGESAHAN MUNAQOSYAH

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa Skripsi saudara :

Nama/NIM : Mardi IndahWahyuningsih/1520210018  
 Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/ES  
 Judul : "Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2018"

Telah diujikan pada 18 Oktober 2019 dan dinyatakan lulus dalam Ujian Majelis Munaqosyah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

NAMA	TANGGAL	TANDA TANGAN
<u>Drs. H. Umar, Lc., M.Ag</u> NIP. 195504211992031002 Ketua/Penguji I	23 Oktober 2019	
<u>Abdul Haris Na'im, S.Ag., MH</u> NIP. 197109071998021001 Penguji II	23 Oktober 2019	
<u>Indah Dewi Maharani, MM</u> NIP. 198703252019032014 Sekretaris	23 Oktober 2019	
<u>Dr. H. Abdurrohman Kasdi, Lc., M.Si</u> NIP. 197602252003121002 Dosen Pembimbing	28 OK	
<u>Dr. Supriyadi, SH., MH</u> NIP. 197210201999031001 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam		



## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mardi Indah Wahyuningsih  
NIM : 1520210018  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Prodi : Ekonomi Syariah  
Judul : “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018”

Saya menyatakan bahwa apa yang tertulis di dalam skripsi ini benar-benar hasil karya sendiri, bukan jiplakan dari karya tulis orang lain, baik sebagian maupun seluruhnya. Pendapat atau temuan orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip dan dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.

Kudus, 20 Agustus 2019

**Penulis**



**Mardi Indah Wahyuningsih**  
**NIM 1520210018**

## MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

**Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.**

**(Q.S Al-Baqarah Ayat 286)**

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

**Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.**

**(Q.S Al Insyirah ayat 6)**

**Kepuasan terletak pada usaha, bukan pada hasil. Berusaha dengan keras adalah kemenangan yang hakiki.**

**(Mahatma Gandhi)**



## PERSEMBAHAN

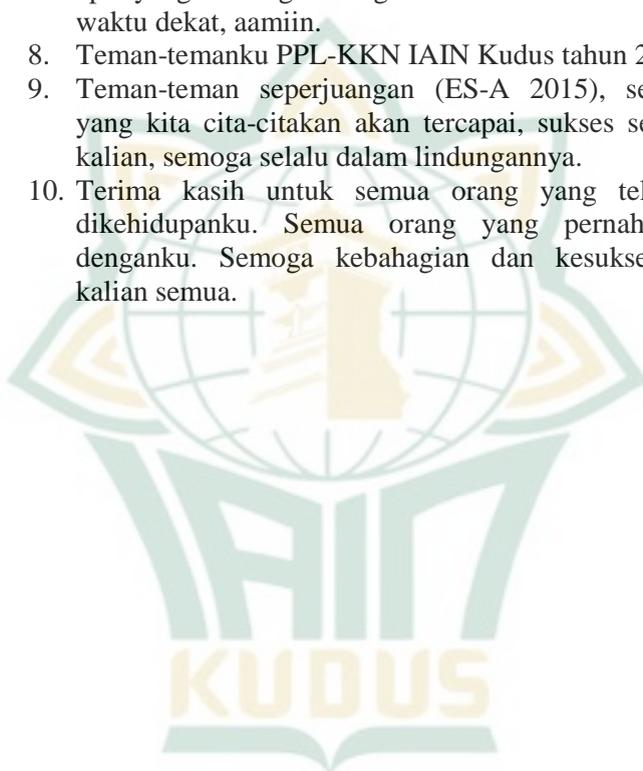
Dalam perjuangan mengarungi ilmu Allah yang tiada batas, dengan pengorbanan waktu, tenaga dan materi kupersembahkan karya tulis skripsi ini termasuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keindahan-Nya. Sholawat serta salam teruntuk junjungan Nabi besar Muhammad SAW. Semoga kelak kitasemua diberi porsi syafaatnya kelak di hari kiamat nanti, Amin....

Puji syukur Alhamdulillah dan dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan karya kecilku ini teruntuk:

1. Persembahan tertinggi hanya untuk Allah SWT, karena dengan rahmat dan hidayah-Nya lah yang selalu saya harapkan untuk mengiringi setiap langkah yang saya ayunkan.
2. Berjuta-juta ungkapan rasa terima kasihku untuk kedua orang tuaku, Bapak Chamdi dan Ibu Sunarti, Kasih terindah yang pernah kumiliki sepanjang hidup. Yang selalu sabar dalam membimbing dan memotivasi saya sehingga sampai ke titik sekarang ini. Maaf, putrimu ini belum bisa membalas dan memberikan yang terbaik untuk kehidupan Ayah dan Ibu, hanya doa yang selalu mengiringi disetiap sujud saya. Semoga kalian selalu diberikan kesehatan dan selalu dalam lindungan-Nya.
3. Teruntuk sahabat-sahabatku seperjuangan Nely, Rere, Asta, Firda, Tsani. Terimakasih telah berjuang bersama, telah tertawa bersama. Semoga hidup kalian bahagia dunia dan akhirat.. Semoga kesuksesan selalu menyelimuti hari-hari kita semua.
4. Teruntuk temanku Nurul hidayah, Terimakasih telah meluangkan waktu membantu menyelesaikan beberapa intiskripsi yang belum aku pahami saat itu. Dan selalu memberikan dorongan dan semangat untuk tepat waktu menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk sahabat kecilku Vera fitriana, Terimakasih telah tumbuh bersama. Dan masih bersama hingga sekarang, meskipun mempunyai kesibukan tersendiri. Semoga selalu dalam lindungan-Nya.
6. Teruntuk seseorang special, Muhammad Zainal Muttaqin. Terimakasih telah menemani dari nol sampai sekarang, memberi banyak ilmu tentang kehidupan, memberi sugesti

positif untuk perubahan kearah yang lebih baik. Semoga selalu diberikan kesehatan dan selalu dalam lindungannya.

7. Teman-temanku Resa, Wafa, Krisna, Umar, Amir, Sugi, karjon, terimakasih untuk selalu memotivasi dalam setiap keadaan, menjadi penghibur saat sedang terpukul. Semoga apa yang masing-masing kita usahakan tercapai dalam waktu dekat, aamiin.
8. Teman-temanku PPL-KKN IAIN Kudus tahun 2018.
9. Teman-teman seperjuangan (ES-A 2015), semoga apa yang kita cita-citakan akan tercapai, sukses selalu untuk kalian, semoga selalu dalam lindungannya.
10. Terima kasih untuk semua orang yang telah datang dikehidupanku. Semua orang yang pernah bercakap denganku. Semoga kebahagiaan dan kesuksesan untuk kalian semua.



## KATA PENGANTAR

Segalapujibagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya, Sholawat serta salam semoga selalu dilimpahkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW yang menjadi cahaya di atas cahaya bagi seluruh alam, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya yang setia. Berkat karunia dan Ridlo-Nya peneliti sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018 ”**.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Strata 1 (S1) pada Ilmu Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus (IAIN Kudus). Penyusunan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terealisasikan. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Dr. H. Mundakir., M.Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan ijin dan fasilitas untuk penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Supriyadi, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Insatitut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan arahan tentang penulisan skripsi ini.
3. Dr. H. Abdurrohman Kasdi. Lc., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Anisa Listiana, M.Ag selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Para dosen dan staf pengajar di lingkungan IAIN Kudus yang membekali berbagai pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
6. Ayah dan Ibu tercinta yang selalu melimpahkan doa secara langsung maupun tidak langsung, serta telah membantu baik moril maupun materil dalam penyusunan skripsi ini.

7. Saudara dan sahabat-sahabatku yang telah menjadi motivator hingga selesainya studi ini.
8. Teman-teman senasib seperjuangan Progam Studi Ekonomi Syariah angkatan tahun 2015, terkhusus kelas “ES-A”, terimakasih atas saran dan dukungan semangatnya.
9. Semua pihak yang telah membantu yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Kudus, 20 Agustus 2019

**Penulis**



**Mardi Indah Wahyuningsih**  
**NIM 1520210018**

