

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM  
SYARIAH PERIODE 2020-2022**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana S.E**

**Oleh:**

**SRI HAJATUL WAHIDAH**

**1931119**

**Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi: Perbankan Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2024**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id) / [idsesi@iainsasbabel.ac.id](mailto:idsesi@iainsasbabel.ac.id)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 710 /FS/B9/PP.00.9/04/2024

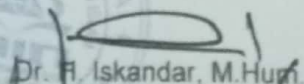
Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Sri Hajatul Wahidah  
NIM : 1931119  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2022

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjurusan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 06 Mei 2024  
Dekan,

  
Dr. F. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Hajatul Wahidah  
NIM : 1931119  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2022” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/ kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila ada pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 4 Januari 2024

Yang menyatakan  
  


Sri Hajatul Wahidah

1931119



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**  
**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal : Skripsi  
Saudari Sri Hajatul Wahidah

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini;

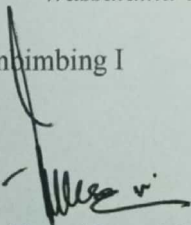
Nama : Sri Hajatul Wahidah  
NIM : 1931119  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2022

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhishalah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap di maklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

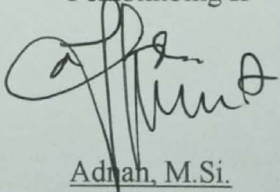
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

  
Dr. Ahmad Irvani, M.Ag

NIP.19760922200801101

Bangka, 4 Januari 2024  
Pembimbing II

  
Adnan, M.Si.

NIP. 198112172011011006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi  
Saudari Sri Hajatul Wahidah

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini;

Nama : Sri Hajatul Wahidah  
NIM : 1931119  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2022

Telah layak diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagai syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I

NIP.198007132008011010

Bangka, 23 Februari 2024

Penguji II

Muhamad Nurdin, M.S.I

NIP. 198812232020121011



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 46 In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2020 - 2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sri Hajatul Wahidah  
N I M : 1931119  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
- Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,  
Feby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,  
Dr. Hendra Cipta, M.S.I.  
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II,  
Muhamad Nurdin, M.S.I  
NIP.198812232020121011

The official stamp of IAIN Bangka Belitung is circular, containing the text 'KEMENTERIAN AGAMA RI' at the top, 'FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM' on the sides, and 'IAIN BANGKA BELITUNG' at the bottom. To the right of the stamp, there are four handwritten signatures, each enclosed in a pair of curly braces, corresponding to the four members of the Munaqasyah Board listed on the left.

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 01 Februari 2024, dengan nilai A (88) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **HALAMAN MOTTO**

“Doa yang paling mustajab  
Bukanlah doa pada saat solat tahajud  
Tetapi doa seorang ibu yang begitu mencintai anaknya”

**“Ketika usaha telah mencapai batasnya  
Dan belum terlihat kunci dari hasilnya  
Biarkanlah doa yang bersuara”  
(Sri Hajatul Wahidah)**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji Syukur saya hanturkan kepada Allah SWT. Yang telah memberikan Rahmat dan hidayahnya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik dan lancar. Sholawat serta salam senantiasa di curahkan kepada nabi Muhammad Saw. Halaman ini saya persembahkan kepada:

1. Orang tua tercinta, Ayah Idris dan Ibu Juiariah, sebagai tanda bukti, rasa cinta, kasih sayang dan hormat yang tidak terhingga dalam memberikan kasih sayang, doa, dukungan serta motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak-kakakku tercinta yang selalu mengingatkan dan memotivasi untuk menjalankan serta menyelesaikan skripsi dengan segera, serta keluarga yang lainnya.
3. Teman-teman seperjuangan yang telah membantu, mengingatkan, mensupport dalam suka maupun duka hingga sampai menyelesaikan skripsi ini yaitu Zakiah, Sopia, Fiti Yanti dan teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah Angkatan 2019 khususnya kelas C serta teman-teman diluar kampus yang selalu memberikan semangat untuk saya.
4. Alamamaterku tercinta IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta dosen-dosen yang telah membimbing ku dari semester awal sampai akhir.



**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK) DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSET*  
(ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2020-2022**

Sri Hajatul Wahidah  
1931119  
Fakultas Syariah Dan ekonomi Islam  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung

**Abstrak**

Perbankan adalah hal yang penting bagi perekonomian, diantaranya sebagai lembaga intermediasi yang tugasnya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dalam bentuk pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh DPK dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2022. DPK adalah dana titipan ataupun barang kepada bank yang dapat dikelola untuk melakukan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip syariah. Sedangkan BOPO adalah rasio untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam menjalankan aktivitas operasionalnya dengan cara membandingkan biaya operasional dengan pendapatan operasional. Adapun ROA adalah kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan secara relative dibandingkan dengan nilai total asetnya. Kondisi keuangan perbankan syariah pada DPK, BOPO dan ROA di Bank Umum Syariah periode 2020-2022 menunjukkan terjadinya fluktuasi yang bertentangan dengan teori yang ada, maka hal ini menunjukkan terjadinya masalah dalam keuangan perbankan. Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Data yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari laporan keuangan publikasi tahunan bank.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Pendekatan dalam penelitian ini adalah manajemen risiko. Sumber data penelitian ini menggunakan sumber data sekunder. Populasi penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan periode penelitian tahun 2020-2022. Adapun analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linier berganda, kemudian menggunakan pengujian asumsi klasik dan pengujian hipotesis dengan menggunakan uji statistic F, uji statistic t, dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa DPK mempunyai nilai probabilitas sebesar  $0.0105 < 0,05$ , sehingga DPK berpengaruh secara signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel BOPO mempunyai nilai probabilitas sebesar  $0.1258 > 0,05$  sehingga BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Berdasarkan hasil uji statistic F menunjukkan bahwa probabilitasnya  $0.000166 < 0,05$ . Hal ini menunjukkan adanya pengaruh signifikan antara DPK, BOPO terhadap ROA.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga (DPK), (Biaya Operasional Pendapatan Operasional BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA).

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT. Sang penguasa segala karna berkat serta rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam selalu tucurahkan kepada junjungan kita nabi Muhammad Saw beserta para sahabatnya yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman terang-benderang seperti yang dirasakan saat ini.

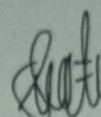
Penulisan skripsi yang berjudul, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2022”. Penulis menyadari bahwa proses penelitian ini tidak akan selesai tanpa bantuan serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I. selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Feby Ayu Amelia, M.H, selaku Kaprodi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Rudi Hartono, M.Si, selaku Sekretaris prodi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Ibu Kiki Listari M.M, Selaku Penasehat Akademik.
6. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag, selaku pembimbing I.
7. Bapak Adnan, M.Si, selaku pembimbing II.
8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Rekan-rekan seperjuangan yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Tidak ada sesuatu di dunia yang sempurna karna kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Maka dari itu peneliti mengharapkan kritikan dan saran yang

membangun demi perbaikan serta kesempurnaan skripsi dimasa mendatang.  
Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan pembaca.

Bangka, 4 Januari 2024



Sri Hajatul Wahidah

1931119

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
Nota Dinas Pembimbing.....	ii
Halaman Motto .....	iii
Halaman Persembahan.....	iv
Kata Pengantar.....	v
Daftar Isi .....	vii
Daftar Tabel.....	ix
Daftar Grafik.....	x
Daftar Lampiran.....	xi
Abstrak.....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Pembatasan Masalah.....	13
D. Tujuan Penelitian .....	14
E. Kegunaan Penelitian .....	15
F. Sistematika Pembahasan.....	16
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan Dengan Variabel .	17
B. Hubungan Antar Variabel.....	21
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	24
D. Landasan Teoritis .....	27
1. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	27
2. Biaya Operasioanl Pendapatan Operasional (BOPO).....	38
3. <i>Return On asset</i> (ROA).....	41
4. Bank Syariah .....	43
5. Manajemen Risiko .....	47
E. Hipotesis Penelitian .....	51
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	53
B. Data dan Jenis Data.....	53

C. Populasi, Sampel dan Teknik Penelitian .....	54
D. Definisi Operasional Variabel .....	55
E. Desain dan Model Penelitian .....	57
F. Instrumen Penelitian .....	57
G. Teknik Pengumpulan Data.....	58
H. Analisis Data.....	58
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN dan PEMBAHASAN</b>	
A. Statistik Deskriptif .....	66
B. Uji Asumsi klasik.....	68
1. Uji Normalitas.....	68
2. Uji Autokorelasi.....	70
3. Uji Multikolinearitas.....	72
4. Uji Heterokedastitas.....	73
C. Uji Hipotesis dengan Regresi Berganda .....	75
1. Uji Parsial (T) .....	75
2. Uji Simultan (F).....	77
3. Uji Koefisien Determinasi.....	80
D. Pembahasan .....	81
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	88
B. Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>90</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah.....	3
Tabel I.2 <i>Top 10 countries by GIFT Index Scores</i> .....	3
Tabel I.3 Pertumbuhan DPK, BOPO DAN ROA Bank Umum Syariah Periode 2020-2022.....	9
Tabel IV. I Deskriptif Variabel Penelitian 2020-2022.....	66
Tabel IV.2 Uji Autokorelasi .....	71
Tabel IV.3 Uji Multikolinearitas .....	72
Tabel IV.4 Uji Heterokedastitas .....	74
Tabel IV.5 Uji Parsial (Uji T).....	76
Tabel IV.6 Uji Simultan (uji F).....	79
Tabel IV.7 Uji Koefisien Determinasi.....	80

## DAFTAR GRAFIK

Grafik II.1 Kerangka Teori.....	26
Grafik IV.1 Uji Normalitas .....	69