

**PENGARUH DPK, NPF, FDR, BOPO DAN BANCASSURANCE TERHADAP
ROA PADA UNIT USAHA SYARIAH BANK KONVENSIONAL DI
INDONESIA TAHUN 2018-2023**



SKRIPSI

Oleh :

MUFIDAH SALSA DILLAH

1931067

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025



**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: fselainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.lainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

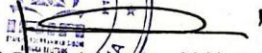
Nomor: B- 552 /FS/B9/PP.00.9/01/2025

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 : Mufidah Salsa Dillah
NIM : 1931067
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO dan Bancassurance Terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2018-2023

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 penjiilidan 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, 20 Mei 2025
Dekan

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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mufidah Salsa Dillah
Nim : 1931067
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO dan *Bancassurance* terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2018-2023" ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan atau kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut dimuka hukum.

Bangka, 21 Maret 2025

Yang Menyatakan,


Mufidah Salsa Dillah
1931067



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
YAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan Raya Petaling, Km. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka
Belitung

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal Skripsi
Saudara/i

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 sisi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Mufidah Salsa Dillah

NIM : 1931067

Prodi : Perbankan Syariah

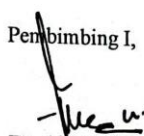
Judul : Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO dan *Bancassurance* terhadap ROA Pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2018-2023

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi dapat dimunaqasahkan.

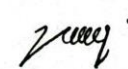
Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


Dr. Ahmad Irvani, S.E. M.Ag
NIP. 19760922200801101

Bangka,.....
Pembimbing II,


Feby Ayu Amalia, M.H
NIP.199402212019032019



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi

Saudari Mufidah Salsa Dillah

Kepada Yth.

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 dibawah ini:

Nama : Mufidah Salsa Dillah

Nim : 1931067

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO dan Bancassurance terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2018-2023

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr,Wb.

Bangka, Mei 2025

Penguji I

Rizki, M.Ak

NIP.19891116201811002

Penguji II

Aswin, M.E.I

NIP.198607012020121004



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
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 51/ In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025

Skripsi dengan judul : Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO Dan Bancassurance Terhadap ROA Pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional Di Indonesia Tahun 2018-2023.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mufidah Salsa Dillah
N I M : 1931067
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,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018111002

4. Penguji II,
Aswin, M.E..
NIP. 198607012020121004

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 24 April 2025, dengan nilai B (85,10) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Cukuplah Allah menjadi Penolong kami
dan Allah adalah sebaik-baik Pelindung.”

(QS. Ali Imran: 173)

“Maka ingatlah kepada-Ku, Aku pun akan ingat kepadamu.
Bersyukurlah kepada-Ku dan janganlah kamu ingkar kepada-Ku.”

(QS. Al- Baqarah: 152)

“Tak semua usaha itu dipermudah,
tapi semua yang berusaha pasti akan berbuah.”

(Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT atas karunia yang telah diberikan sehingga terselesainya skripsi ini dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua tercinta, Ayahanda Indra dan Ibunda Kristin, serta adik saya Rafa Alfarizzi. Serta untuk keluarga tercinta. Sebagai tanda bukti rasa cinta dan kasih sayang yang tiada terhingga, terimakasih telah memberikan doa dan dukungan baik secara material maupun finansial, sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
2. Kepada Bapak Dr. Ahmad Irvani, S.E. M.Ag dan Ibu Feby Ayu Amalia, M.H selaku dosen pembimbing. Selama proses bimbingan ini saya ucapkan terimakasih, dan kepada Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku dosen Penasehat Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama bimbingan judul skripsi penulis ucapkan terimakasih banyak.
3. Kepada sahabat saya Meta, S.E yang selalu menemani proses saya dimulai dari masuk kuliah sampai sekarang, memberikan dukungan, motivasi dan menjadi tempat keluh kesah, serta memberikan semangat yang luar biasa sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
4. Kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah B 2019. Terkhususnya teman dekat yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan. Terimakasih selalu memberikan semangat sehingga sampai terselesaikannya skripsi ini.

5. Kepada seluruh karyawan Bank Muamalat KC Pangkalpinang, terimakasih telah memberikan banyak pengalaman dan motivasi selama PKL (Magang).
6. Kepada teman-teman KKN, terimakasih telah memberi banyak pengalaman, pelajaran dan kenangan yang mungkin tidak akan pernah terlupakan. Terimakasih kepada Pak Kades dan seluruh warga Desa Bukit Terap.
7. Almamater saya tercinta IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta dosen-dosen yang telah membimbing saya dari semester I sampai semester akhir.
8. *Last but not least*, terimakasih untuk Mufidah Salsa Dillah, diri saya sendiri yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan penyelesaian sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

**PENGARUH DPK, NPF, FDR, BOPO DAN BANCASSURANCE
TERHADAP PROFITABILITAS PADA UNIT USAHA SYARIAH BANK
KONVENSIONAL DI INDONESIA TAHUN 2018-2023**

Mufidah Salsa Dillah

1931067

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank memiliki laporan keuangan setiap periodenya, karena laporan keuangan menunjukkan kondisi keuangan bank secara keseluruhan. Salah satu indikator untuk mengetahui kinerja keuangan bank adalah melihat rasio ROA. ROA sangat penting dalam perbankan karena ROA digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam menghasilkan tingkat keuntungan dengan seluruh jumlah aktiva keuangan perbankan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui DPK, NPF, FDR, BOPO dan *Bancassurance* mempengaruhi ROA pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia tahun 2018-2023.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dan jenis data sekunder. Objek pada penelitian ini menggunakan objek material pada variabel DPK, NPF, FDR, BOPO, *Bancassurance* dan ROA pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia tahun 2018-2023. Sedangkan pengambilan sampel menggunakan laporan keuangan triwulan. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode pengambilan sampel menggunakan teknik *Purposive Sampling*. Penelitian ini menggunakan *software EViews* versi 12. Metode analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik berupa uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi dan uji heteroskedastisitas, uji variabel data dengan analisis linier berganda serta hipotesis dengan uji parsial (uji t), uji simultan (uji f) dan koefisien determinasi (R^2).

Hasil penelitian sebelum COVID-19 secara parsial menunjukkan pada variabel DPK tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA dan *bancassurance* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Saat COVID-19 DPK, NPF, FDR, BOPO dan *bancassurance* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Setelah COVID-19 DPK tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA, BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dan *bancassurance* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan secara simultan sebelum COVID-19 DPK, NPF, FDR, BOPO dan *bancassurance* berpengaruh signifikan terhadap ROA. Saat dan setelah COVID-19 DPK, NPF, FDR, BOPO dan *bancassurance* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional.

Bagi peneliti selanjutnya, hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai jembatan melakukan penelitian lanjutan dengan memperluas variabel seperti investasi syariah.

Kata Kunci : DPK, NPF, FDR, BOPO, *Bancassurance* dan ROA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, sang penguasa alam dengan segala kebesaran-Nya dan senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umat-Nya sampai saat ini. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendekia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Penyusunan skripsi ini merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh DPK, NPF, FDR, BOPO dan *Bancassurance* Terhadap ROA Pada Unit Usaha Syariah Bank Konvensional di Indonesia Tahun 2018-2023”.

Dalam penyusunan skripsi penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, S.Ag. M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung ;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung ;
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Pembimbing II ;

4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Penasehat Akademik ;
5. Bapak Dr. Ahmad Irvani, S.E. M.Ag, selaku Pembimbing I ;
6. Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam ;
7. Terimakasih kepada Ayahanda tercinta Bapak Indra dan Ibunda tercinta Kristin, Adik tercinta Rafa Alfarizzi, paman dan bibi serta seluruh keluarga yang senantiasa mendoakan ;
8. Teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah B 2019 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah ikut memberikan motivasi dan doanya ;

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentunya masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun perbaikan dan kesempurnaan skripsi dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan yang membacanya.

Bangka,

Mufidah Salsa Dillah

1931067

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR SINGKATAN	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel.....	13
B. Hubungan Antar Variabel	21
C. Kerangka Pikir Penelitian	24
D. Landasan Teori.....	25
E. Hipotesis.....	35
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian.....	40

B. Data dan Jenis Data.....	40
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	40
D. Definisi Operasional Variabel.....	43
E. Desain dan Model Penelitian	46
F. Teknik Pengumpulan Data.....	47
G. Analisis Data	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Hasil Penelitian	54
1. Deskriptif Subjek	54
2. Analisis Statistik Deskriptif	54
3. Uji Asumsi Klasik.....	58
4. Uji Regresi Linier Berganda	65
5. Uji Hipotesis.....	68
B. Pembahasan Hasil Penelitian	82
BAB V PENUTUP.....	128
A. Kesimpulan	128
B. Saran.....	129
DAFTAR PUSTAKA.....	131
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Jaringan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia	2
Tabel I.2 Data Rasio Keuangan Unit Usaha Syariah Tahun 2018-2023.....	8
Tabel III.1 Data Unit Usaha Syariah.....	41
Tabel IV.1 Uji Deskriptif	56
Tabel IV.2 Uji Autokorelasi.....	61
Tabel IV.3 Uji Multikolinearitas.....	62
Tabel IV.4 Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel IV.5 Uji Analisis Regresi Linear Berganda	65
Tabel IV.6 Uji Parsial (T) Sebelum COVID-19	69
Tabel IV. 7 Uji Parsial (T) Saat COVID-19	71
Tabel IV. 8 Uji Parsial (T) Setelah COVID-19.....	74
Tabel IV.9 Uji Simultan (F) Sebelum COVID-19	78
Tabel IV.10 Uji Simultan (F) Saat COVID-19	79
Tabel IV.11 Uji Simultan (F) Setelah COVID-19	80
Tabel IV.12 Uji Determinasi (R^2)	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	25
Gambar IV.1 Uji Normalitas.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data DPK, NPF, FDR, BOPO, Bancassurance dan ROA Unit Usaha Syariah Bank Konvensional 2018-2023.

Lampiran 2. Jumlah Unit Usaha Syariah Indonesia periode 2018-2023.

Lampiran 3. Uji Deskriptif

Lampiran 4. Uji Normalitas

Lampiran 5. Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Uji Multikolinearitas

Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 8. Uji Analisis Regresi Berganda

Lampiran 9. Uji Parsial (T) Sebelum, Saat dan Setelah COVID-19

Lampiran 10. Uji Simultan (F) Sebelum, Saat dan Setelah COVID-19

Lampiran 11. Uji Determinasi

Lampiran 12. SK Bimbingan

Lampiran 13. Kartu Bimbingan