

**PENGARUH INFLASI, *NON PERFORMING FINANCING* DAN  
BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN  
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
UMUM SYARIAH TAHUN 2021-2024**



**SKRIPSI**

**Oleh :**

**MARCHEL RAMADHAN**

**2131066**

**Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Kepada :**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2026**

**PENGARUH INFLASI, *NON PERFORMING FINANCING* DAN  
BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN  
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
UMUM SYARIAH TAHUN 2021-2024**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Melengkapi Syarat-Syarat untuk Menyelesaikan program strata  
satu (S1) Perbankan Syariah**

**Oleh :**

**MARCHEL RAMADHAN**

**2131066**

**Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Kepada :**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2026**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
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) [fsei@iainsasbabel.ac.id](mailto:fsei@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

**NOMOR : 98/In.40/FS/PP.00.9/01/2026**

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 : Marchel Ramadhan  
NIM : 2131066  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Inflasi, Non Performing Financing dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024

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, 22 Januari 2026  
Dekan,



Dr. H. Iskandar, M.Hum

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Marchel Ramadhan

Nim :2131066

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Inflasi, Non Performing Financing Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024”** adalah hasil karya dan penelitian asli yang saya lakukan sendiri. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan diperguruan tinggi manapun, serta bebas dari unsur plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, seluruh sumber yang digunakan telah dicantumkan dengan jelas sebagai acuan atau kutipan dalam naskah ini. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran dan ketidaksesuaian dalam karya ini, saya bersedia bertanggung jawab penuh dan menerima segala konsekuensi hukum yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka 2026

Yang menyatakan



Marchel Ramadhan

NIM: 2131066



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 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka Belitung

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara Marchel Ramadhan

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

*Assalamualaikum 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 dibawah ini:

Nama : Marchel Ramadhan  
NIM : 2131066  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Inflasi, *Non Performing Financing* Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024

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 ini dapat diujikan Skripsikan.

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

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I,

Dr. Ahmad Irvani, SE. M. Ag.  
NIP. 19760922208011010

Bangka,  
Pembimbing II,

2026

Reka Meilani, M.M  
NIP. 198105202023212026



**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](mailto:stainbangkabelitung@kemenag.go.id), [stain32\\_sasbabel@yahoo.co.id](mailto:stain32_sasbabel@yahoo.co.id) website: [www.stainbabel.ac.id](http://www.stainbabel.ac.id)

### NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi  
Saudara Marchel Ramadhan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN  
Syaiikh 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 : Marchel Ramadhan

Nim : 2131066

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Inflasi, *Non Performing Financing* Dan Biaya Operasional  
Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank

Umum Syariah Tahun 2021-2024

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh  
Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E).


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


*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Penguji I

Bangka,  
Penguji II

2026

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

  
Rudi Hartono, M.S.I  
NIP. 198508172023211027



**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-126/In.40/FS/PP.00.9/04/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Inflasi, *Non Performing Financing* dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Marchel Ramadhan  
N I M : 2131066  
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. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

{  }

4. Penguji II,  
Rudi Hartono, M.S.I.  
NIPPPK. 198508172023211027

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Jumat, 30 Januari 2026, dengan nilai B (80,55) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **HALAMAN MOTO**

“Dan manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya”

**(QS. An-Najm: 39)**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

**(QS. Al-Insyirah: 6)**

“Wahai orang-orang yang beriman! Bersabarlah kamu dan kuatkanlah kesabaranmu serta tetaplah bersiaga siaga, dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung”

**(QS. Ali Imran: 200)**

“Berhenti bukan berarti menyerah, tapi jika memaksa dijalan yang bukan untuk kita adalah tindakan sia-sia”

**(Marchel Ramadhan)**

## HALAMAN PERSEMBAHANAN

\*Bismillahirrahmanirrahman

\*Dengan segala puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat

dan karunia-Nya, kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

\*Kedua Orang Tua Tercinta, Ayahanda Juhaimi dan Ibunda Sunarti,  
sumber semangat dan kekuatan dalam setiap langkahku. Terima kasih atas  
cinta, doa dan pengorbanan tanpa batas. Semoga karya ini menjadi awal  
bakti ku kepada kalian.

\*Para Pembimbing yang Mulia, Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag.

(Pembimbing I) dan Ibu Reka Meilani, M.M (Pembimbing II):

Atas bimbingan, ilmu dan arahan yang berharga selama proses ini.

\*Sahabat dan Teman Seperjuangan: Atas dukungan, semangat dan kenangan  
yang menemani perjalanan ini.

\*Diriku Sendiri: Atas keteguhan, kesabaran dan usaha untuk terus melangkah  
dan berkembang.

\*Almamater Tercinta: Tempat menimba ilmu, membentuk karakter dan  
menggantungkan harapan.

\*Semoga karya ini menjadi awal perjalanan panjang untuk menuntut ilmu  
dan memberi manfaat bagi banyak orang.

**PENGARUH INFLASI, *NON PERFORMING FINANCING* DAN BIAYA  
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2021-2024**

Marchel Ramadhan  
2131066  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung

**Abstrak**

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia pascapandemi COVID-19 menunjukkan dinamika yang kompleks, baik dari sisi makroekonomi maupun kinerja internal bank. Fluktuasi inflasi, perubahan tingkat Non-Performing Financing (NPF), serta efisiensi operasional yang tercermin dalam rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) menjadi faktor penting yang memengaruhi profitabilitas bank. Profitabilitas yang diukur melalui Return On Asset (ROA) merupakan indikator utama dalam menilai kinerja Bank Umum Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inflasi, NPF, dan BOPO terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2021–2024 baik secara parsial maupun simultan.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan publikasi dan data statistik resmi periode 2021–2024. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan model persamaan ROA sebagai variabel dependen serta inflasi, NPF, dan BOPO sebagai variabel independen. Pengolahan data dilakukan melalui uji asumsi klasik, uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), dan uji koefisien determinasi untuk mengetahui besarnya pengaruh masing-masing variabel.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Inflasi secara parsial berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah dengan nilai *t-statistic* sebesar 2,188326 dan nilai probabilitas sebesar  $0,0334 < 0,05$ ; (2) Non Performing Financing (NPF) secara parsial berpengaruh signifikan negatif terhadap profitabilitas dengan nilai *t-statistic* sebesar 2,024522 dan nilai probabilitas sebesar  $0,0484 < 0,05$ ; (3) Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas dengan nilai *t-statistic* sebesar 6,298769 dan nilai probabilitas sebesar  $0,0000 < 0,05$ ; dan (4) Inflasi, NPF, dan BOPO secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dengan nilai *F-statistic* sebesar 19,10141 dan nilai probabilitas sebesar  $0,000000 < 0,05$ .

**Kata Kunci:** *Inflasi, Non-Performing Financing (NPF), BOPO, Profitabilitas, Bank Umum Syariah.*

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT, Pemilik segala hati dan penguasa semesta, atas limpahan Rahmat dan Hidayah-Nya yang memungkinkan penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada teladan terbaik umat manusia, Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman, sehingga kenikmatan iman dan Islam dapat terus dirasakan sampai yaumul akhir.

Penelitian ini mengkaji “Pengaruh Inflasi, Non Performing Financing Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024”. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian skripsi ini tidak mungkin terwujud tanpa dukungan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan kerendahan dan ketulusan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, 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 Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
4. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
5. Bapak Alwan Sobari, M.S.I., selaku Penasehat Akademik
6. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag., selaku Pembimbing I

7. Ibu Reka Meilani, M.M., selaku Pembimbing II
8. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Penguji I
9. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Penguji II
10. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membagikan ilmu, wawasan dan motivasi yang mendorong penulis menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi dapat bermanfaat bagi semua pihak dan menjadi kontribusi dalam pengembangan keilmuan, khususnya di bidang Perbankan Syariah.

Bangka,                    2026  
Penulis,

Marchel Ramadhan  
NIM. 2131066

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING .....	iv
NOTA DINAS PENGUJI.....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMAN MOTO.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
ABSTRAK .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Kegunaan Penelitian .....	13
E. Sistematika .....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	16
A. Hasil Penelitian Terdahulu .....	16
B. Hubungan Antar Variabel .....	21
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	23
D. Landasan Teoritis.....	24
E. Hipotesis .....	50

BAB III METODE PENELITIAN.....	51
A. Jenis Penelitian .....	51
B. Data dan Jenis Data .....	51
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampel .....	52
D. Definisi Operasional Variabel .....	54
E. Desain dan Model Penelitian .....	57
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran .....	59
G. Teknik Pengumpulan Data .....	61
H. Analisis Data .....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	73
A. Hasil Penelitian.....	73
B. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel .....	76
C. Uji Asumsi Klasik.....	81
D. Analisis Regresi Data Panel .....	86
E. Uji Hipotesis .....	88
F. Pembahasan .....	94
BAB V PENUTUP.....	107
A. Kesimpulan.....	107
B. Saran .....	108
DAFTAR PUSTAKA .....	110
A. Buku .....	110
B. Jurnal .....	113
C. Skripsi.....	117
D. Website .....	118

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Rata-rata Inflasi, NPF, BOPO dan ROA Tahun 2021-2024.....	8
Tabel III.1 Populasi Bank Umum Syariah .....	52
Tabel IV.1 Statistik Deskriptif.....	74
Tabel IV.2 Hasil Uji Chow .....	77
Tabel IV.3 Hasil Uji Hausman.....	78
Tabel IV.4 Hasil Uji Lagrange Multiplier (LM).....	80
Tabel IV.5 Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel IV.6 Uji Heteroskedastisitas .....	85
Tabel IV.7 Hasil Uji Random Effect Model (REM).....	86
Tabel IV.8 Uji Koefisien Determinasi( $R^2$ ) .....	89
Tabel IV.9 Uji Parsial (Uji T) .....	91
Tabel IV.10 Uji Simultan (Uji F).....	93

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir .....	23
Gambar III.1 Desain Penelitian.....	58
Gambar IV. 1 Grafik Histogram Uji Normalitas .....	82

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Pengesahan Borang Skripsi
- Lampiran 2. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 3. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 4. Laporan Data Bank Umum Syariah
- Lampiran 5. Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 6. Hasil Uji Chow
- Lampiran 7. Hasil Uji Hausman
- Lampiran 8. Hasil Uji Lagrange Multiplier (LM)
- Lampiran 9. Histogram Uji Normalitas
- Lampiran 10. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 12. Hasil Uji Analisis Regresi Data Panel
- Lampiran 13. Hasil Uji Keofisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 14. Hasil Uji T
- Lampiran 15. Hasil Uji F
- Lampiran 16. Daftar Riwayat Hidup