

**PENGARUH INFLASI, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) & *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
TERHADAP *RETURN OF ASSETS* (ROA) PADA PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA TBK TAHUN 2018-2022**



SKRIPSI

*Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar S.E
Pada Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu*

Oleh:

NUR AZIZAH
NIM: 19.5.15.0152

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN DATOKARAMA PALU**

2023

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul; **Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return Of Assets (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022** benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini merupakan duplikat, tiruan atau plagiat, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Palu, _____ M
H

Penulis

Nur Azizah
19.5.15.0152

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022” oleh mahasiswa atas nama Nur Azizah, NIM 19.5.15.0152, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu. Setelah dengan seksama meneliti dan mengoreksi proposal yang bersangkutan, maka masing-masing pembimbing memandang bahwa proposal tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah dan dapat diajukan untuk diseminarkan.

Palu, _____ M
H

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Malkan, M.Ag
NIP. 19681231 199703 1 010

Noor Riefma Hidayah, S.E., Ak., M.Sc
NIP. 19900624 201903 2 016

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi atas nama Nur Azizah NIM 195150152 dengan judul **“Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return Of Assets (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022”** yang telah diujikan dihadapan dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu pada tanggal 15 Agustus 2023 yang bertepatan dengan tanggal 28 Muharram 1445 H dipandang bahwa skripsi tersebut memenuhi kriteria penulisan karya tulis ilmiah dan dapat diterima sesuai persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah dengan beberapa perbaikan.

Palu, 15 Agustus 2023 M
28 Muharram 1445 H

DEWAN PENGUJI

Jabatan	Nama	Tanda Tangan
Ketua	Dr. H. Hilal Malarangan, M.H.I	
Penguji Utama I	Dr. H. Sofyan Bachmid, S.Pd., M.M	
Penguji Utama II	Irham Pakkawaru, S.E., MSA., Ak	
Pembimbing I	Dr. Malkan, M.Ag	
Pembimbing II	Noor Riefma Hidayah, S.E., Ak., M.Sc	

Mengetahui,

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Syakir Sofyan, S.E.I., M.E.I
NIP. 19860204 201403 1 002

Dr. H. Hilal Malarangan, M.H.I
NIP. 19650505 199903 1 002

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Swt. karena berkat rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini dalam bentuk skripsi yang berjudul “Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022” sesuai target waktu yang telah direncanakan sebagai bagian dari persyaratan menyelesaikan Pendidikan Strata 1 (S1) Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Shalawat beserta salam tak lupa pula penulis sanjungkan kepada Nabi Muhammad saw. yang telah membawa umat manusia ke jalan yang penuh dengan ilmu pengetahuan.

Penulis menghaturkan terima kasih yang saya setulus-tulusnya kepada Papa tercinta Azis, S.Pd dan Mama tercinta Hatija, S.Ag yang senantiasa memberikan semangat nasihat dan doanya. Berkat merekalah sehingga penulis selalu semangat dan berusaha sebaik mungkin untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan dan sumbang pemikiran dari berbagai pihak terutama pembimbing yang telah sabar dan ikhlas membimbing penulis yaitu Bapak Dr. Malkan M.Ag selaku pembimbing I dan Ibu Noor Riefma Hidayah, S.E., Ak., M.Sc selaku pembimbing II atas segala arahan, bantuan dan bimbingan yang telah diberikan selama penulisan skripsi ini, penulis ucapkan banyak terima kasih.

Melalui kesempatan ini pula penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung yang telah memberikan bantuan yang sangat berarti dalam

penulisan skripsi. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Sagaf S. Pettalongi., M.Pd. selaku Rektor UIN Datokarama Palu, beserta segenap unsur pimpinan, yang telah mendorong dan memberi kebijakan kepada penulis dalam segala hal.
2. Dr. H. Hilal Malarangan., M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Dr. Ermawati., S.Ag, selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam (UIN) Datokarama Palu, Bapak Drs. Sapruddin, M.H.I., selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi, Perencanaan, dan Keuangan, Bapak Dr. Malkan, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama dan Ibu Raodhah, S.Ag., M.Pd.I selaku Kabag Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Syaakir Sofyan, S.E.P.,M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Abdul Jalil, S.E., M.M selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
4. Wahyuni, S.H., M.H. selaku Dosen Penasehat Akademik, yang selalu ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu, yang dengan setia, tulus dan ikhlas memberikan ilmu pengetahuan serta nasehat kepada penulis selama kuliah.
6. Seluruh Staf Akademik dan Umum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada penulis selama kuliah.
7. Kepala perpustakaan UIN Datokarama ppalu beserta jajarannya telah memberikan pelayanan yang baik selama diperpusatakaan.

8. Kepada seluruh keluarga atas doa dan dukungan yang tidak pernah putus untuk penulis.
9. Teman-teman seperjuangan angkatan 2019, terutama An'nisa Nur Rahmah, Sefti Wahyuningsih dan Ummul Fatwasari yang selalu memberikan semangat kepada penulis hingga selesainya penelitian.
10. *Support System* yang selalu mendorong dan menyemangati agar tidak malas dan menyerah selama penyusunan skripsi.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan, namun sama sekali tidak mengurangi rasa hormat dan terima kasih, atas kebaikan dan keikhlasan kalian.

Semoga seluruh dukungan yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal shaleh, mendapatkan balasan kebaikan dan pahala dari Allah Swt. Penulis mohon maaf atas segala kekurangan yang ada, dan apabila terdapat kesalahan dalam penulisan ini, untuk itu penulis mengharapkan koreksi, saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak. Semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi kita dan dapat berguna bagi perkembangan Ilmu Pengetahuan, khususnya dibidang Perbankan Syariah.

Palu, 2023

Penulis,

Nur Azizah
NIM. 19.5.15.0152

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. <i>Latar Belakang</i>	1
B. <i>Rumusan Masalah</i>	9
C. <i>Tujuan Penelitian</i>	9
D. <i>Manfaat Penelitian</i>	10
E. <i>Garis-Garis Besar Isi</i>	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. <i>Penelitian Terdahulu</i>	12
B. <i>Kajian Teori</i>	16
1. Inflasi	16
2. Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional (BOPO)	24
3. Non Performing Financing (NPF)	27
4. Return On Assets (ROA).....	29
C. <i>Kerangka Pemikiran</i>	31
D. <i>Hipotesis</i>	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33
A. <i>Pendekatan dan Desain Penelitian</i>	33
B. <i>Populasi dan Sampel Penelitian</i>	34
1. Populasi Penelitian.....	34
2. Sampel Penelitian	34
C. <i>Variabel Penelitian</i>	35
1. Variabel Independen (Bebas)	36
2. Variable Dependen (Terikat)	37
D. <i>Instrumen Penelitian</i>	39

<i>E. Teknik Pengumpulan Data</i>	39
<i>F. Teknik Analisis Data</i>	40
1. Uji Asumsi Klasik.....	40
2. Analisis Regresi Linear Berganda	43
3. Uji Hipotesis.....	43
4. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
<i>A. Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	47
1. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	47
2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	49
3. Tujuan Bank Muamalat Indonesia.....	49
<i>B. Hasil Penelitian</i>	50
1. Deskripsi Data	50
2. Uji Asumsi Klasik.....	55
3. Analisis Regresi Linier Berganda	59
4. Uji Hipotesis.....	61
5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	63
<i>C. Pembahasan Hasil Penelitian</i>	64
1. Hasil Uji Parsial, Inflasi	64
2. Hasil Uji Parsial, BOPO.....	66
3. Hasil Uji Parsial, <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	68
4. Hasil Uji Simultan, Inflasi, BOPO dan NPF signifikan terhadap ROA.	69
BAB V PENUTUP	72
<i>A. Kesimpulan</i>	72
<i>B. Implikasi Penelitian</i>	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	38
Tabel 4. 1 Data Penelitian	51
Tabel 4. 2 Hasil Statistik Deskriptif Inflasi	52
Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif BOPO	53
Tabel 4. 4 Hasil Statistik Deskriptif Non Performing Financing (NPF).....	53
Tabel 4. 5 Hasil Statistik Deskriptif Return On Assets (ROA).....	54
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinieritas	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	57
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	59
Tabel 4. 11 Hasil Uji T (Parsial).....	61
Tabel 4. 12 Hasil Uji F (Simultan)	62
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Inflasi.....	4
Gambar 1. 2 BOPO Bank Muamalat	7
Gambar 1. 3 NPF Bank Muamalat	8

ABSTRAK

Nama Penulis : Nur Azizah
NIM : 19.5.15.0152
Judul Skripsi : **Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return Of Assets (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022 baik secara parsial maupun secara serempak. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan desain *verivikatif*. Populasi dalam penelitian ini adalah data inflasi dari *website* resmi Bank Indonesia dan laporan keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2018-2022. Kriteria sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dari *website* resmi Bank Indonesia yang mencantumkan data triwulan inflasi dari tahun 2018 hingga 2022 dan Bank Muamalat yang menginput laporan keuangan triwulan pada periode tahun 2018 hingga 2022 di *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Teknik analisis data dalam penelitian ini data dianalisis menggunakan bantuan *SPSS 16.0 for windows*. Teknik analisis data yang digunakan peneliti yaitu teknik uji asumsi klasik (uji normalitas, uji *multikolinieritas*, uji *heteroskedastisitas* uji autokolerasi), analisis regresi linier berganda, uji hipotesis (uji t dan uji f) dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial melalui uji T variabel inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), variabel BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) dan variabel NPF berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Sedangkan secara simultan melalui uji F Inflasi, BOPO dan NPF secara serempak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Hasil koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,822 atau 82,2% yang mengandung pengertian bahwa pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat pada penelitian ini adalah 82,2% sedangkan sisanya 17,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Indonesia sebagai salah satu negara berkembang, menyadari pentingnya pembangunan ekonomi untuk mewujudkan kesejahteraan bangsa. Pembangunan nasional ini mencakup berbagai aspek kehidupan seperti bidang politik, sosial, budaya, ekonomi dan pertahanan keamanan bertujuan untuk memenuhi kebutuhan seluruh masyarakat Indonesia, yang tujuan utamanya adalah untuk menuju masyarakat Indonesia yang adil dan makmur.

Pertumbuhan ekonomi merupakan suatu tolak ukur bagi keberhasilan pembangunan suatu Negara, khususnya dibidang ekonomi. Suatu Negara memiliki pertumbuhan ekonomi yang mengalami peningkatan terus- menerus tiap tahunnya akan memajukan pembangunan di Negara tersebut. Dalam ekonomi makro dijelaskan keadaan ekonomi suatu Negara secara menyeluruh berkaitan dengan pertumbuhan ekonomi. Keberhasilan pembangunan suatu Negara terletak pada pertumbuhannya. Oleh karena itu, naik turunnya ekonomi tentunya akan mempengaruhi beberapa sektor.¹

Perekonomian suatu negara maupun daerah, kenyataannya terdapat berbagai sektor-sektor yang memperlihatkan tingkat pertumbuhan perekonomian yaitu sektor formal dan informal. Dalam sektor informal umumnya bank sangat berperan dalam kemajuan perekonomian suatu negara karena strategi pengembangan perbankan syariah diarahkan untuk meningkatkan kompetisi usaha yang sejajar dengan system perbankan

¹ Ayu Anastavia, *Pengaruh Inflasi Terhadap Kestabilan Dan Eksistensi Usaha Ekonomi Makro* (Metro: IAIN Metro, 2018), 1-2

konvensional yang dilakukan secara komprehensif dengan mengacu pada kelemahan dan kekuatan perbankan syariah di Indonesia saat ini.²

Menurut Undang – Undang No. 10 Tahun 1998 bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak. Sekitar tahun 1970-an, bank-bank mulai bermunculan di seluruh dunia yang beroperasi di bawah prinsip-prinsip Syariah Islam. Kebangkitan nilai-nilai dasar telah menyebabkan Islamisasi sektor keuangan dengan fokus pada bank bebas bunga, yang disebut bank syariah. Bank Syariah adalah bank yang beroperasi tanpa sistem bunga dan riba. Bank Syariah pada dasarnya adalah sistem perbankan yang bekerja berdasarkan prinsip-prinsip syariah islam dengan mengacu pada al-Qur'an dan al-Hadits. Bank syariah merupakan salah satu solusi perekonomian nasional, mengingat perekonomian merupakan motor penggerak stabilitas nasional. Salah satu dukungan terkait bank syariah di Indonesia adalah dengan diundangkannya Undang-Undang Penyelenggaraan Perbankan Syariah, Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Bank Umum Syariah.³

Menjalankan operasionalnya faktor internal dan faktor eksternal sangat mempengaruhi bank syariah maupun bank konvensional. Hal ini tentunya akan berdampak pada profitabilitas bank. Profitabilitas merupakan kemampuan suatu perusahaan untuk mendapatkan laba dalam suatu periode tertentu. Salah satu

² Sri Ramlawati R.Goni, *Pengaruh Return On Asset (ROA), Financing To Deposito Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada PT Bank Syariah Indonesia (BSI) 2013-2020* (Palu: UIN Datokarama Palu, 2022), 2.

³ Arzi Prima Anindya, Fitriani Aprilianto, and Atut Frida Agustin, “Pengaruh Inflasi, BI Rate, Dan Kurs Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2021,” *Journal of Islamic Economics Development and Innovation (JIEDI)* 1, no. 3 (2022): 126–138, <https://ejournal.ummm.ac.id/index.php/ijiedi/issue/view/1079>. (02 April 2023)

indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh laba atau keuntungan (profitabilitas) adalah *Return On Assets* (ROA).⁴ *Return On Assets* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur profitabilitas suatu bank. Hal ini karena Bank Indonesia sebagai regulator dan pengawas bank mengutamakan profitabilitas bank. Semakin tinggi *Return On Assets* suatu bank, maka semakin tinggi keuntungannya dan semakin baik aset bank tersebut.⁵ Namun ada beberapa faktor yang mempengaruhi perubahan profitabilitas (ROA) dalam bank yaitu inflasi.

Inflasi merupakan momok yang paling ditakuti oleh setiap negara di dunia, sebab pada tingkat tertentu inflasi dapat mempengaruhi segala sektor baik ekonomi maupun keuangan.⁶ Inflasi adalah fenomena ekonomi yang selalu menarik untuk dibahas terutama berkaitan dengan dampaknya yang luas terhadap makro ekonomi agregat: pertumbuhan ekonomi, keseimbangan eksternal, daya saing, tingkat bunga, dan bahkan distribusi pendapatan. Inflasi juga berperan dalam mempengaruhi mobilitas dana lewat lembaga keuangan formal. Definisi inflasi itu sendiri adalah kenaikan harga umum secara terus menerus dari suatu perekonomian.⁷ Berikut adalah perkembangan inflasi periode 2018-2022.

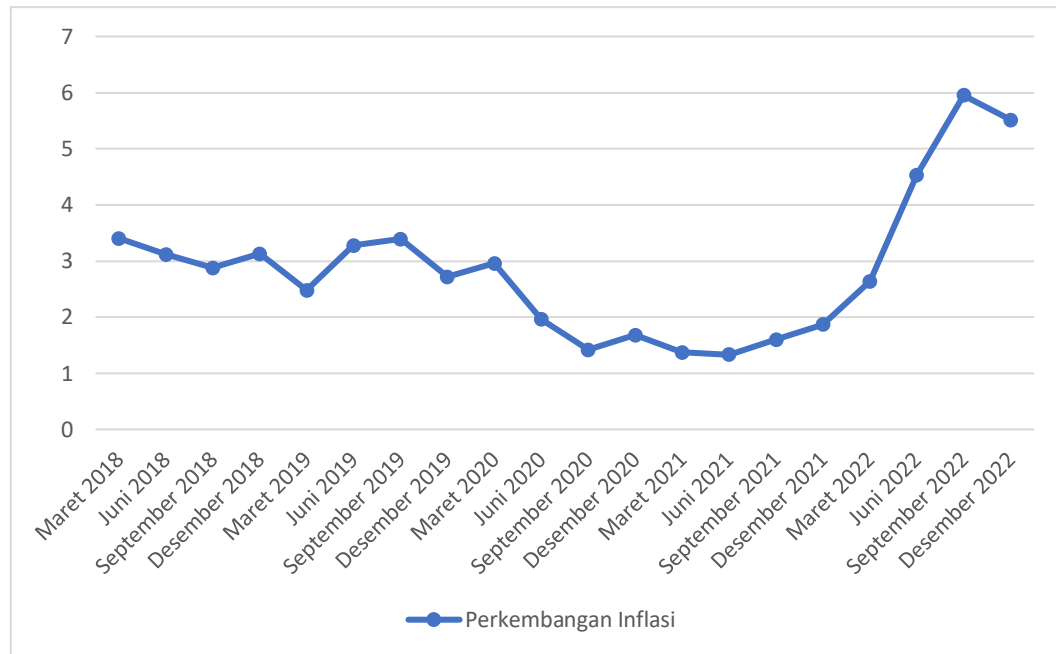
⁴ Yayan Nasikin, Sahudi, and Amris, "Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional," *Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 1, no. 1 (2020), 76.

⁵ Dwi Sri Rahayu, *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Bank BNI Syariah Periode 2014-2018* (Metro: IAIN Metro, 2020), 3.

⁶ Noval Noval and Nadia Nadia, "Pengaruh Inflasi Terhadap Jakarta Islamic Index (JII) Dengan BI 7 Day Repo Rate Sebagai Variabel Moderating Dan Nilai Tukar (IDR/USD) Sebagai Variabel Intervening," *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah* 2, no. 1 (2020), 6.

⁷ Nurul Huda, *Ekonomi Makro Islam, (Pendekatan Teoristis)*. (Cet.I; Jakarta: Kencana, 2013), 175.

Gambar 1. 1 Perkembangan Inflasi



Sumber: *website* Bank Indonesia, data diolah peneliti

Pada Gambar 1 terlihat perkembangan nilai inflasi cukup *fluktuatif* dari tahun 2018 sampai dengan tahun 2022. Inflasi yang tinggi akan menyebabkan nilai intrinsik dan nilai ril tabungan merosot, karena masyarakat akan cenderung mempergunakan hartanya untuk mencukupi biaya pengeluaran akibat naiknya harga-harga barang.⁸ Dapat dilihat dari grafik, laju inflasi meningkat pasca Covid-19 pada awal tahun 2022.

Virus Corona atau dalam dunia medis dikenal dengan Covid-19 merupakan virus yang diketahui menimbulkan masalah pada paru-paru. Covid-19 muncul pertama kali di Provinsi Wuhan, China dan dalam waktu singkat menyebar di hampir seluruh negara termasuk Indonesia.⁹ Pandemi Covid-19 ini disinyalir

⁸ Nasikin, Sahudi, and Amris, "Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional." *Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* 1, no. 1 (2020), 77.

⁹ Widya, *Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI)* (Makassar: Universitas Muhammadiyah Makassar, 2022), 1.

bukan hanya menyerang kesehatan, namun juga ekonomi secara global, tak terkecuali Indonesia.

Ayat yang berhubungan dengan Covid-19 yaitu Q.S Al-An'am:103

الْخَبِيرُ اللَّطِيفُ وَهُوَ الْأَبْصَرُ يُدْرِكُ وَهُوَ الْأَبْصَرُ تُدْرِكُهُ لَا

Terjemahnya: Dia tidak dapat dicapai oleh penglihatan mata, sedang Dia dapat melihat segala yang kelihatan; dan Dialah Yang Maha Halus lagi Maha Mengetahui.

Allah Ta'ala tidak bisa dilihat oleh mata kepala sehingga keberadaan-Nya dapat diketahui. Dia dapat melihat pandangan mata dengan penglihatan yang meliputi, sehingga tidak ada satu hakikat pun daripadanya yang tidak terlihat oleh-Nya.¹⁰

Abu Ishaq berkata mengenai ayat ini, Allah Ta'ala memberitahukan bahwa Dia mengetahui pandangan mata. Dalam pemberitahuan ini ditunjukkan bahwa makhluk itu tidak mengetahui pandangan yakni mereka tidak mengetahui hakikat mata. Manusia tidak mengetahui dengan apa dari kedua matanya itu dia dapat melihat, dan mengapa tidak dari anggota-anggota tubuh lainnya. Allah memberitahukan bahwa diantara makhluk-Nya ada makhluk makhluk lainnya tidak dapat mengetahui hakikatnya, Kemudian bagaimana halnya dengan Allah Ta'ala, mata tidak dapat meliputi-Nya? Dia merasa haus lagi Maha Mengetahui. Dialah Allah yang Mahahalus dengan dzat-Nya sehingga mata tidak dapat mengetahui hakikat-Nya. Dia Maha Mengetahui akan perkara-perkara yang halus dan lembut; tidak ada sesuatupun yang tidak diketahui-Nya.¹¹

¹⁰ Ahmad Mustafa Al-Maragi, *Tafsir Al-Maragi*, (Cet.II; Semarang: PT. Karya Toha Putra, 2016), 290.

¹¹ Ibid, 291-292

Begitupun manusia tidak bisa melihat covid-19 secara kasat mata, tetapi manusia dapat merasakan dampaknya. Begitu juga dengan Allah SWT, manusia tidak bisa melihatnya, tetapi kekuasaan Allah selalu nyata, seperti virus Covid-19 yang diciptakan kecil itu juga kekuasaan yang dimiliki Allah SWT yang nyata.¹² Pandemi Covid-19 ini merupakan tantangan bagi dunia usaha, termasuk didalamnya industri jasa keuangan perbankan.

Bank Muamalat menjadi salah satu industri jasa keuangan yang terdampak Covid-19. Bank Muamalat merupakan perusahaan publik yang sahamnya tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dan secara resmi beroperasi sebagai Bank Devisa sejak tanggal 27 Oktober 1994 berdasarkan Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 27/76/KEP/DIR tentang Penunjukan PT Bank Muamalat Indonesia Menjadi Bank Devisa tanggal 27 Oktober 1994.¹³ Dalam mencapai profitabilitas (ROA), Bank Muamalat harus memperhatikan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Non Performing Financing* (NPF) yang dapat mempengaruhi peningkatan *Return on Assets* (ROA).

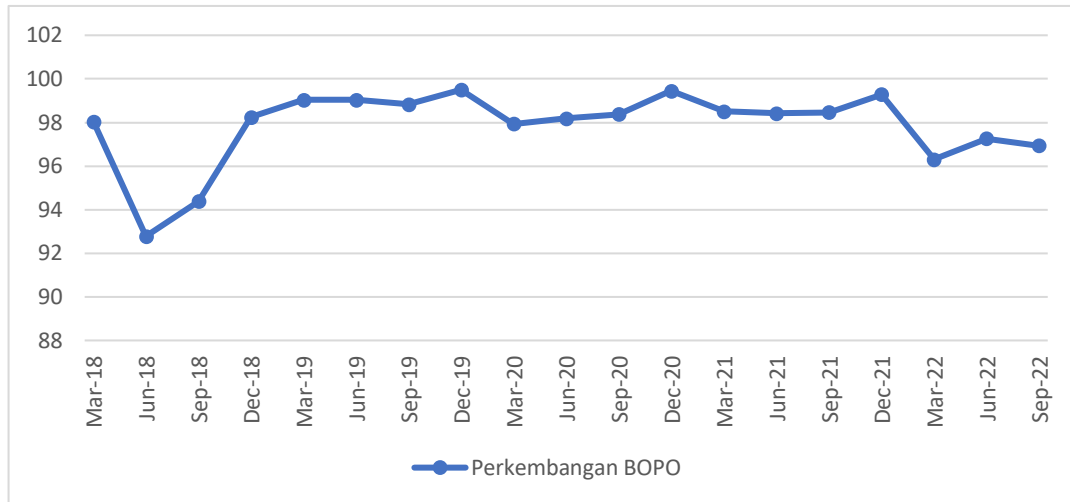
Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan indikator pengukuran kemampuan bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional dan menunjukkan tingkat efisiensi dalam pengelolaan dana.¹⁴ Berikut ini data triwulan BOPO Bank Muamalat tahun 2018-2022.

¹² Ilham Rizki Andika, *Analisis Dampak Covid-19 Terhadap Profitabilitas Tabungan Pendidikan Di BMT Al-Hijrah Bukittinggi* (Bukittinggi: Skripsi IAIN Bukittinggi, 2021), 6.

¹³ "Profil Bank Muamalat," <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>. (04 April 2023)

¹⁴ Ema Fatmafuli and Abdul Moin, "Pengaruh Return on Asset, Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional, Dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Syariah Dengan Financial Constraints Sebagai Variabel Moderasi," *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen* 01, no. 01 (2022), 249.

Gambar 1. 2 BOPO Bank Muamalat



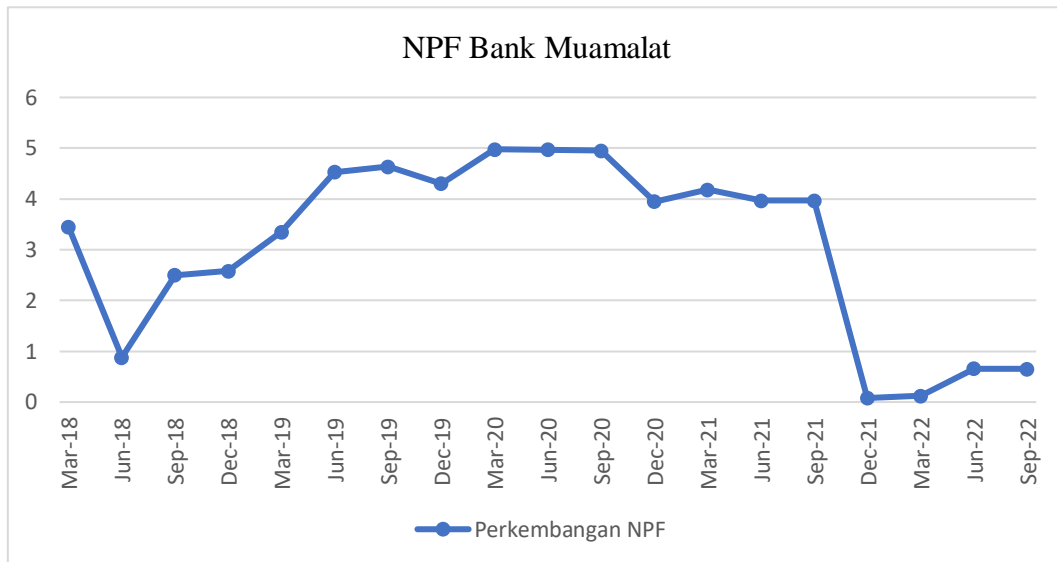
Sumber: *website OJK*, data diolah peneliti

Berdasarkan gambar 2 menunjukkan bahwa Beban Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) setiap triwulan mengalami kondisi yang *fluktuatif*. Beban Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) pada Bank Muamalat mengalami kenaikan dan penurunan tiap triwulan dari tahun 2018 hingga 2022. BOPO terendah terjadi pada Juni 2018 yaitu sebesar 92,78% dan BOPO tertinggi pada Desember 2020 yaitu sebesar 99,45%.

Non Performing Financing (NPF) adalah kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah yang terjadi di bank. *Non Performinh Financing* (NPF) atau pembiayaan bermasalah secara luas terdefiniskan sebagai pembiayaan dalam pembayaran yang tidak lancar dan tidak mencukupi kewajiban minimal yang ditetapkan sampai dengan pembiayaan yang sulit dilunasi bahkan tidak dapat ditagih.¹⁵ Berikut ini data triwulan NPF pada Bank Muamalat tahun 2018-2022.

¹⁵ Cicik Mutiah, Wahab, and Nurudin, "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli , Bagi Hasil , Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Kinerja Keuangan," *Jurnal Perbankan dan Keuangan Syariah* 2, no. 2 (2020), 232.

Gambar 1. 3 NPF Bank Muamalat



Sumber: *website* OJK, data diolah peneliti

Berdasarkan gambar 3 menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) setiap triwulan mengalami kondisi yang *fluktuatif*. *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat mengalami kenaikan dan penurunan tiap triwulan dari tahun 2018 hingga 2022. NPF terendah terjadi pada Desember 2021 yaitu sebesar 0,08% dan NPF tertinggi pada Maret 2020 yaitu sebesar 4,98%.

Berdasarkan latar belakang diatas, adapun alasan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana dampak dari inflasi, BOPO dan NPF terhadap ROA Bank Muamalat. Sehingga peneliti memberi judul penelitian “Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah penulis uraikan, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut:

1. Apakah inflasi berpengaruh signifikan terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022?
2. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022?
4. Apakah inflasi, BOPO, NPF secara serempak berpengaruh signifikan terhadap ROA Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut maka tujuan penelitian yaitu::

1. Untuk mengetahui pengaruh inflasi terhadap *Return Of Assets* (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022
2. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022
3. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022

4. Untuk mengetahui pengaruh inflasi, BOPO, NPF terhadap ROA Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut maka manfaat penelitian adalah sebagai berikut:

1. Manfaat bagi penulis
 - a. Memenuhi persyaratan akademik untuk menyelesaikan program S1 di UIN Datokarama Palu
 - b. Menambah wawasan dan pengetahuan penulis mengenai pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022
 - c. Meningkatkan keterampilan kemampuan penulis dalam menganalisis secara ilmiah

2. Manfaat bagi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sumber informasi atau bahan masukan bagi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk guna meningkatkan kualitas perusahaan.

3. Manfaat bagi akademik

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan ilmu pengetahuan tentang pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) & *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return Of Assets* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk sehingga dapat

dijadikan referensi penelitian yang relevan dan bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.

E. Garis-Garis Besar Isi

Untuk mempermudah pembaca tentang pembahasan proposal skripsi ini, maka penulis menganalisa garis besar menurut ketentuan yang ada didalam komposisi proposal skripsi ini. Oleh karena itu, garis besar pembahasan ini berupaya menjelaskan seluruh hal yang diungkapkan di dalam materi pembahasan tersebut antara lain, sebagai berikut:

1. Bab I adalah Pendahuluan, yang menguraikan tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan garis-garis besar isi.
2. Bab II merupakan bab kajian pustaka, yang menguraikan dan menjelaskan tentang penelitian terdahulu, kajian teori, kerangka pemikiran dan hipotesis.
3. Bab III merupakan bab metode penelitian, yang menguraikan dan menjelaskan tentang jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel, variabel penelitian, definisi operasional, instrumen penelitian, teknik pengumpulan data, dan teknik analisa data.
4. Bab IV merupakan bab hasil dan pembahasan, yang menguraikan tentang gambaran umum objek penelitian seperti sejarah perusahaan, visi misi perusahaan, tujuan perusahaan, deskripsi data, hasil analisa data serta pembahasan hasil penelitian.
5. Bab V merupakan penutup, yang menguraikan tentang kesimpulan dari serangkaian pembahasan skripsi berdasarkan analisis yang telah dilakukan serta saran-saran untuk disampaikan kepada obyek penelitian atau bagi penelitian selanjutnya.