

**PENGARUH EFISIENSI OPERASIONAL, PERTUMBUHAN ASET, DAN
NON PERFORMING FINANCING TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA BANK PEREKONOMIAN
RAKYAT SYARIAH DI JAWA BARAT
PERIODE (2021-2025)**

SKRIPSI

*Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk Memenuhi Salah
Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)
pada Program Studi Akuntansi Syariah*



Oleh :

SITI ANNISA

2216040105

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG**

2026 M / 1448 H

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, Dan *Non Performing Financing* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah Di Indonesia Periode 2021-2025”** yang disusun oleh Siti Annisa dengan NIM 2216040105 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Padang, 3 September 2026

Pembimbing I



Welhendra, S.E., M.M., Akt
NIP.197607122003121004

Pembimbing II



Romy Yunika Putra, S.Si., M.Stat
NIP. 199206182020121020

PERNYATAAN KEORSINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, dan *Non Performing Financing* terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2021-2025” adalah benar hasil karya sendiri, bukan merupakan tiruan duplikasi ataupun karya yang sudah dipublikasikan dan pernah digunakan untuk memperoleh gelar sarjana UIN Imam Bonjol Padang atau perguruan tinggi lainnya. Kecuali bagian sumber informasinya lebih dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi ini dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, 24 September 2026

Yang menyatakan



Siti Annisa

NIM. 2216040105

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul "**Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, dan Non Performing Financing Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Jawa Barat Periode 2021-2025**" yang disusun oleh **Siti Annisa** dengan NIM **2216040105** dan telah diuji dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Hari Senin, 14 September 2026 dan dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun) pada Program Studi Akuntansi Syariah.

Padang, 14 September 2026

Tim Penguji

Ketua



Welhendra, S.E., M.M., Akt
NIP. 197607122003121004

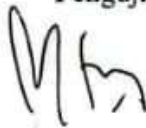
Sekretaris



Romy Yunika Putra, S.Si., M.Stat.
NIP. 199206182020121020

Anggota

Penguji I



Maisya Pratiwi, M.S.Ak
NIP. 198906302019032012

Penguji II



Defriko Gusma Putra, S.E., M.Ak
NIP. 199008182025051004

Pembimbing

Pembimbing I



Welhendra, S.E., M.M., Akt
NIP. 197607122003121004

Pembimbing II



Romy Yunika Putra, S.Si., M.Stat
NIP. 199206182020121020

Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Imam Bonjol Padang



Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag.
NIP.197606042003121001

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, dan *Non Performing Financing* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2021-2025. Objek penelitian ini dibatasi pada BPRS di Provinsi Jawa Barat. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dan teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi data panel dengan bantuan *software E-views 12*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini diambil dengan metode *purposive sampling*, didapatkan BPRS yang memenuhi kriteria berjumlah 25 BPRS di Jawa Barat selama 5 tahun periode penelitian. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel efisiensi operasional yang di proksikan dengan BOPO berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Pertumbuhan aset berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. *Non Performing Financing* tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Efisiensi operasional, pertumbuhan aset dan *non performing financing* berpengaruh secara simultan terhadap kinerja keuangan.

Kata Kunci: Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, *Non Performing Financing*, dan Kinerja Keuangan.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis bisa diberi kemampuan menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, dan *Non Performing Financing* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah di Jawa Barat Periode 2021-2025”**. Sholawat beserta salam dihadiahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya menuju kebahagiaan di dunia dan akhirat. Berkat kemudahan dan izin dari Allah dan bantuan dari semua pihak akhirnya penulisan skripsi ini bisa diselesaikan. Dalam proses penyelesaian studi dan penulisan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bantuan berupa ilmu, bimbingan, serta arahan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Teristimewa, penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda Dede Moh Nasir dan Ibunda Reswita. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, doa, serta segala hal yang telah diberikan kepada penulis selama ini. Meskipun perjalanan dan keadaan yang dilalui tidak selalu mudah, Papa dan Mama tetap menjadi bagian penting dalam setiap langkah yang penulis jalani hingga sampai pada tahap ini. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat, dan dukungan yang telah diberikan dengan cara masing-masing. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai salah satu bentuk kecil rasa terima kasih dan bakti kepada Papa dan Mama. Semoga pencapaian ini dapat menjadi kebahagiaan dan kebanggaan bagi keduanya. Penulis berharap suatu saat nanti dapat memberikan lebih banyak hal yang membanggakan dan membahagiakan. Aamiin.

Teruntuk saudara-saudara kandung penulis, kakak kandung penulis Wina Rimadhani Januarti dan Gita Rahmi Asyura terimakasih telah banyak membantu melalui berbagi pengalaman, motivasi, serta nasihat selama penulis menjalani masa perkuliahan. Kepada abang kandung penulis Rebya Novantry yang senantiasa memberikan dukungan melalui doa dan perhatian. Doa serta dukungan

tersebut menjadi penyemangat tersendiri bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Melalui kata pengantar ini penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini:

1. Ibu Prof. Dr. Hj. Martin Kustati, M.Pd, selaku Rektor UIN Imam Bonjol Padang beserta jajaran wakil rektor UIN Imam Bonjol Padang.
2. Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
3. Ibu Sandra Ayu, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
4. Bapak Tony Iswadi, S.E., M.M., Ak., PIA, selaku Dosen Penasehat Akademik (PA) yang telah memberikan ilmu, arahan, dan dukungan selama masa perkuliahan sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini
5. Bapak Welhendra, S.E., M.M., Akt, selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Romy Yunika Putra, S.E., M.M.,Akt selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukan beliau, memberikan kritik, saran, dan pengarahan kepada penulis dalam proses penulisan skripsi sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Ibu Maisya Pratiwi, M.S.Ak dan Bapak Defriko Gusma Putra, M.Ak selaku Dosen Penguji skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan kritik dalam penulisan skripsi ini.
7. Kepada Siska Sapitri dan Muhammad Zufri sahabat terbaik penulis selama masa perkuliahan, terimakasih telah kebersamai penulis pada hari yang tidak mudah dan telah berkontribusi banyak hal dalam masa perkuliahan dan penulisan skripsi ini, meluangkan waktu, tenaga, pikiran, materil maupun moril kepada penulis. Kepada teman-teman sekaligus sahabat penulis lainnya, Tirta, Aza, Ucy, Shally, Zara, Yeni, Fitri, yang telah mensupport dan membantu dalam penulisan skripsi ini. Serta ucapan terimakasih juga untuk rekan-rekan keluarga besar Akuntansi Syariah BP 22

yang penulis tidak bisa sebutkan namanya satu persatu. Terima kasih untuk segala bantuan, kerjasama, dan kenangan yang telah kalian berikan.

8. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada satu sosok yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, seorang Perempuan sederhana dengan impian yang tinggi, namun sering kali sulit ditebak isi pikiran dan hati. Terima kasih kepada penulis skripsi ini yaitu diriku sendiri, Siti Annisa, anak bungsu yang sedang beranjak usia 23 tahun yang dikenal keras kepala namun terkadang sifatnya seperti anak kecil pada umumnya. Terima kasih telah turut hadir di dunia ini, telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri. Aku bangga atas segala langkah kecil yang kau ambil atas semua pencapaian yang mungkin tak selalu dirayakan orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang kamu dapatkan. Jangan pernah lelah berusaha, berbahagialah dimanapun kamu berada. Rayakan apapun dalam dirimu dan jadikan dirimu bersinar dimanapun tempatmu bertumpu. Aku berdoa, semoga langkah dari kaki kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi oleh orang-orang hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab.

Padang, 3 September 2026



Siti Annisa

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DATAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Kajian Teoritis	14
1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	14
2. Teori Signal (<i>Signalling Theory</i>)	16
B. Kinerja Keuangan	17
1. Pengertian Kinerja Keuangan	17
2. Faktor-faktor Kinerja Keuangan	18
3. Pengukuran Kinerja Keuangan	19
4. Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan.....	21
C. Efisiensi Operasional	22
1. Pengertian Efisiensi Operasional	22
2. Faktor Efisiensi Operasional.....	23
3. Pengukuran Efisiensi Operasional	23
D. Pertumbuhan Aset.....	24
1. Pengertian Pertumbuhan Aset.....	24
2. Faktor-faktor Pertumbuhan Aset	25
3. Pengukuran Pertumbuhan Aset.....	26
E. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	26
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	26

2.	Faktor Penyebab <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	27
3.	Strategi Menangani <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	28
4.	Pengukuran <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	29
F.	Korelasi Antar Variabel	29
1.	Korelasi antara Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Keuangan .	29
2.	Korelasi Pertumbuhan Aset terhadap Kinerja Keuangan	30
3.	Korelasi <i>Non Performing Financing</i> terhadap Kinerja Keuangan ..	31
G.	Penelitian Terdahulu	32
H.	Hipotesis	37
1.	Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Keuangan	37
2.	Pengaruh Pertumbuhan Aset terhadap Kinerja Keuangan.....	39
3.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Kinerja Keuangan .	40
4.	Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, dan <i>Non Performing Financing</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	42
I.	Kerangka Konseptual.....	43
BAB III METODE PENELITIAN		44
A.	Jenis Penelitian.....	44
B.	Jenis dan Sumber Data.....	44
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	45
D.	Populasi dan Sampel	46
E.	Defenisi Operasional Variabel	49
1.	Variabel Dependen (Y).....	50
2.	Variabel Independen (X)	50
F.	Teknik Analisis Data.....	52
1.	Uji Statistik Deskriptif	52
2.	Uji Regresi Data Panel.....	52
3.	Uji Asumsi Klasik.....	56
4.	Uji Hipotesis	59
5.	Keofisien Determinasi (R^2).....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....		62
A.	Gambaran Umum Objek.....	62
B.	Analisis Statistik Deskriptif	63

C.	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	69
1.	<i>Common Effect Model</i> (CEM)	70
2.	<i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	70
3.	<i>Random Effect Model</i> (REM)	71
D.	Pemilihan Metode Estimasi Model	72
1.	Uji Chow	72
2.	Uji Hausman	73
3.	Uji Legrange Multiplier	74
E.	Uji Asumsi Klasik.....	75
1.	Uji Normalitas	76
2.	Uji Multikolinieritas	77
F.	Uji <i>Robust Least Square</i>	78
G.	Analisis Regresi Robust Data Panel.....	78
H.	Uji Hipotesis.....	79
1.	Uji t	80
2.	Uji F	81
I.	Uji R^2 (Koefisien Determinasi).....	82
J.	Hasil dan Pembahasan	82
1.	Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Kinerja Keuangan	83
2.	Pengaruh Pertumbuhan Aset terhadap Kinerja Keuangan	86
3.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Kinerja Keuangan...	89
4.	Pengaruh Efisiensi Operasional, Pertumbuhan Aset, dan <i>Non Performing Financing</i> terhadap Kinerja Keuangan.....	92
	BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	94
A.	Kesimpulan.....	94
B.	Saran.....	95
	DAFTAR PUSTAKA	98
	LAMPIRAN.....	103

DATAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	32
Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel	48
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	64
Tabel 4. 2 <i>Common Effect Model</i>	70
Tabel 4. 3 <i>Fixed Effect Model</i>	71
Tabel 4. 4 <i>Random Effect Model</i>	72
Tabel 4. 5 Uji Chow	73
Tabel 4. 6 Uji Hausman	73
Tabel 4. 7 Uji Lagrange Multiplier	74
Tabel 4. 8 <i>Random Effect Model</i>	75
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4. 10 Uji <i>Robust Least Square</i>	78
Tabel 4. 11 Uji t	80
Tabel 4. 12 Uji f	81
Tabel 4. 13 Uji Koefisien Determinasi	82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan ROA BPRS 2021-2025	4
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	43
Gambar 4. 1 Uji Normalitas	76