

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING*, BEBAN OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET*
(Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021)



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun)**

Oleh:

Intan Perlina

1933023

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Akuntansi Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1304 /FS /PP.00.9.3/09/2023

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 : Intan Perlina
NIM : 1933023
Prodi : Akuntansi Syariah
Judul Skripsi : Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021)

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, 04 September 2023

Dekan,



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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang Bertanda Tangan Di Bawah Ini:

Nama : Intan Perlina
Nim : 1933023
Program Studi : Akuntansi Syariah
Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021)”** 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 pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 22 Juli 2023

Yang Menyatakan



Intan Perlina

NIM. 1933023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, 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 PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara/i

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abudrrahman 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 dibawah ini:

Nama : Intan Perlina

NIM : 1933023

Prodi : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Analisis *Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021).

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abudrrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Rahmat Ilyas, M.SI.
NIP.198208042009121006

Bangka, Mei 2023
Pembimbing II

Ratna Kusumadewi, MA.
NIP. 199405242020122029



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, 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

Saudara/i

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abudrrahman Siddik Bangka Belitung

di Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultan dan mencermati, hasil perbaikan, maka kami selaku konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Intan Perlina

NIM : 1933023

Prodi : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Analisis *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021).

Telah layak diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abudrrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun).

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Agus Triyono. S.E., MBA.
NIP.198008242009121006

Bangka, Agustus 2023

Penguji II

Himmatul Ulyah, S.Si.,M.A
NIP.198812052020122009



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@iainsasrabel.ac.id
Website: www.iainsasrabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 114 In.40/B11/FS/PP.00.9/09/2023

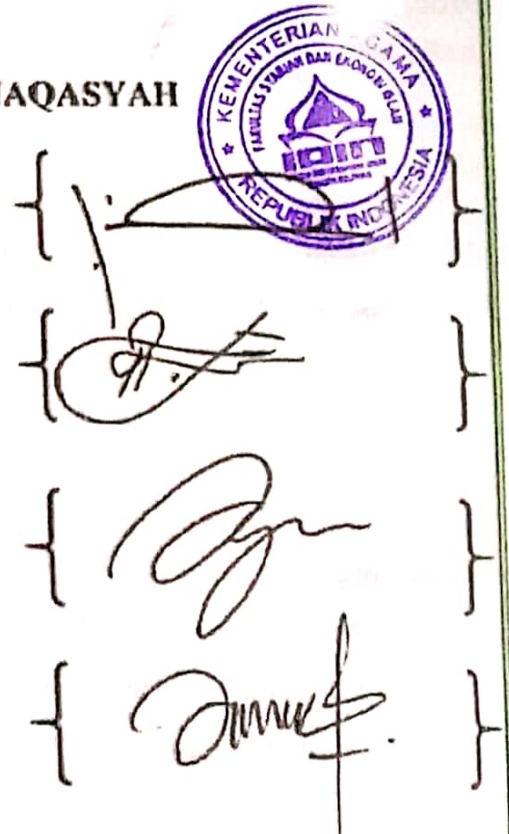
Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit, Non Performing Financing*, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Intan Perlina
N I M : 1933023
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Akuntansi Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002
3. Penguji I,
Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Himmatul Ulyah, M.A.
NIP. 198812052020122009



telah dimunqasyahkan pada hari: Kamis, 27 Juli 2023, dengan nilai B (82,60) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.Akun.

HALAMAN MOTO

وَمَنْ يَتَّقِ اللَّهَ يَجْعَلْ لَهُ مِنْ أَمْرِهِ يُسْرًا ۚ

“Dan barangsiapa yang bertakwa kepada Allah,
niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya”

(Q.S At-Talaq:4)

“Tuntutlah ilmu, tapi tidak melupakan ibadah, dan
kerjakanlah ibadah tapi tidak boleh lupa pada ilmu”

(Hassan Al Bashri)

“Ikatlah ilmu dengan menulis”

(Ali Bin Abi Thalib)

“Menuntun Ilmu adalah takwa.

Menyampaikan ilmu adalah ibadah.

Mengulang-ngulang ilmu adalah dzikir.

Mencari ilmu adalah jihad”

(Abu Hamid Al-Ghazali)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin. Bersyukur kepada Allah SWT yang telah memberikan banyak nikmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliah menuju zaman yang terang benderang seperti saat ini.

*Untuk kedua orang tua ku tercinta, ibu Mastina dan ayah Bastiar adalah support system terbaik saya, ibu yang selalu menyemangati di saat saya merasa mulai lelah dan malas mengerjakan skripsi ini. Namun dengan dukungan serta do'a yang mereka panjatkan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan tepat waktu.

*Untuk kakak dan adik ku tersayang, kakakku Bayu Lestari dan adikku Novita Almaniah yang senantiasa memberikan dukungan serta memberi semangat agar skripsi ini cepat terselesaikan. Terimakasih atas bantuan kalian selama ini.

* Untuk teman sekaligus saudara bagi saya Chairani Muslimah., wenti, bella. Terimakasih konco ku Julia, Nora, Maysy, Cindy, Cintia, Fitri, Alda, terimakasih teman-teman SMP ku, terimakasih teman-teman terkhusus Nova serta teman-teman saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, Terimakasih atas motivasi dan dukungan dari kalian, serta teman-teman saya yang ikut serta dalam membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING*, BEBAN OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET*
(Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021)

Intan Perlina
1933023
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Analisa Rasio merupakan alat analisis yang dapat memberikan jalan keluar dan menggambarkan gejala-gejala yang tampak pada suatu keadaan. *Return on Asset* (ROA) atau profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen dalam mengelola besaran laba yang diperoleh bank. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2021.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jenis data sekunder. Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2021. Populasi pada penelitian ini ada 13 Bank Umum Syariah di Indonesia, dengan jumlah sampel 9 bank dimana ada 108 data yang diambil selama 3 tahun dari tahun 2019-2021. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan teknik analisis data dengan menggunakan teknik analisis data panel. Tahapan awal dimulai dari pengumpulan data Bank Umum Syariah di Indonesia yang peneliti jadikan objek penelitian. Setelah data terkumpul, maka peneliti melakukan uji asumsi klasik, yang meliputi uji normalitas, uji multikolinieritas, dan heteroskedastisitas.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial: (1) tidak terdapat pengaruh signifikan dan bernilai positif antara variabel CAR terhadap ROA, hal ini terbukti dengan nilai probability $0,2200 > 0,05$ dan $t\text{-statistic } 1,233812 < t_{\text{tabel}} 1,98081$. (2) terdapat pengaruh signifikan dan bernilai positif antara variabel FDR terhadap ROA, hal ini terbukti dengan nilai probability $0,0019 < 0,05$ dan $t\text{-statistic } 3,186547 > t_{\text{tabel}} 1,98081$. (3) terdapat pengaruh signifikan dan bernilai negatif antara variabel NPF terhadap ROA, hal ini terbukti dengan nilai probability $0,0000 < 0,05$ dan $t\text{-statistic } -4,458840 < t_{\text{tabel}} 1,98081$. (4) terdapat pengaruh signifikan dan bernilai negatif antara variabel BOPO terhadap ROA, hal ini terbukti dengan nilai probability $0,0000 < 0,05$ dan $t\text{-statistic } -9,495766 < t_{\text{tabel}} 1,98081$. Sedangkan secara simultan variabel CAR, FDR, NPF, dan BOPO secara bersama-sama menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci : CAR, FDR, NPF, BOPO dan ROA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan nikmat dan karunia yang telah diberikan sehingga proposal skripsi yang berjudul “**Analisis *Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2021)***” ini bisa diselesaikan, tidak lupa juga shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada Nabi besar kita Nabi Muhammad Saw. yang mana telah menuntun kita dari zaman yang gelap yaitu zaman jahiliah ke zaman yang terang benderang ini dimana kita bisa menimba ilmu dengan baik dan sebanyak banyaknya tanpa ada gangguan dari orang-orang yahudi.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian proposal skripsi ini tidak akan selesai tanpa dorongan dan dukungan dari beberapa pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan hati yang paling dalam penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff dan jajarannya
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah Dan Ekonomi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung sekaligus selaku Penasehat Akademik
3. Bapak Rizki, M.Ak., selaku Ketua Prodi Akuntansi Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka

Belitung

4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.SI., selaku Pembimbing 1 yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
5. Ibu Ratna Kusumadewi, MA₂, selaku Pembimbing 2 yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
6. Bapak Agus Triyono, S.E. MBA., selaku Penguji 1
7. Ibu Himmatul Ulyah, S.Si.,M.A., selaku Penguji 2
8. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung terkhusus dosen Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam
9. Seluruh staff akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
10. Ayah, Ibu, Kakak, Adik serta seluruh keluarga besar saya yang senantiasa memberikan doa dan dukungan kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini
11. Seluruh keluarga besar AKS A angkatan 2019, terimakasih sudah bekerja sama dalam proses perkuliahan selama hampir 4 tahun ini
12. Seluruh keluarga besar KKN Desa Pasir Putih yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini
13. Rekan-rekan seperjuangan yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini
14. Teman kos saya Wenti, dan Bella yang sangat berjasa dalam memberikan semangat kepada saya dan membantu saya dalam proses penyelesaian skripsi ini

15. Teman Konco My Friends saya Julia, Alda, Maysy, Fitri, Cintia, Nora, Cindy, terimakasih telah memberikan dukungan dan semangat kepada saya dalam proses penyelesaian skripsi ini
16. Teman seperjuangan saya Chairani Muslimah, terimakasih atas semangat dan membantu saya dalam dalam setiap proses penyelesaian skripsi ini
17. Teman SMP saya Sintya, Sari, Kiki, Saripa, Imas, terimakasih telah memberikan dukungan dan semangat kepada saya dalam proses penyelesaian skripsi ini

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan dari pihak-pihak yang terkait. Penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan syariah dan ekonomi Islam. Penulis menyadari bahwa penyusunan proposal skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kesalahan dan keterbatasan sehingga kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun sangat saya harapkan untuk perbaikan dan kesempurnaan proposal skripsi ini dimasa mendatang. Penulis berharap semoga karya tulis yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin ya Robbal 'Alamin

Bangka, 16 Mei 2023



Intan Perlina

NIM. 1933023

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERNYATAAN | ii |
| NOTA DINAS PEMBIMBING | iii |
| NOTA DINAS PENGUJI | iv |
| HALAMAN MOTTO | v |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI | x |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |
| ABSTRAK | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah Dan Pembatasan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 9 |
| D. Kegunaan Penelitian | 10 |
| E. Sistematika Penelitian | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Hasil Penelitian Terdahulu | 12 |
| B. Hubungan Antar Variabel | 18 |
| C. Kerangka Pikir Penelitian | 20 |

| | |
|---------------------------|----|
| D. Landasan Teoritis..... | 21 |
| E. Hipotesis..... | 31 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Jenis Penelitian | 34 |
| B. Data dan Jenis Data..... | 35 |
| C. Populasi dan Sampel | 36 |
| D. Definisi Operasional Variabel | 40 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 43 |
| F. Analisis Data | 43 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|-----------------------------|----|
| A. Hasil Penelitian | 53 |
| 1. Deskripsi Subjek | 53 |
| 2. Pengujian Hipotesis..... | 55 |
| B. Pembahasan..... | 70 |

BAB V PENUTUP

| | |
|--------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 80 |
| B. Saran..... | 82 |

| | |
|-----------------------------|-----------|
| DAFTAR PUSTAKA | 83 |
|-----------------------------|-----------|

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel I. 1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia..... | 4 |
| Tabel III. 1 Populasi Bank Umum Syariah di OJK..... | 37 |
| Tabel III. 2 Sampel Bank Umum Syariah di OJK..... | 39 |
| Tabel III.3 Model Pendekatan Estimasi Regresi Data Panel | 45 |
| Tabel IV. 1 Deskriptif Variabel Penelitian 2019-2021..... | 54 |
| Tabel IV. 2 Hasil Uji Chow | 56 |
| Tabel IV.3 Hasil Uji Hausman..... | 57 |
| Tabel IV. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier | 58 |
| Tabel IV. 5 Hasil Uji Multikolinearitas | 61 |
| Tabel IV. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 62 |
| Tabel IV. 7 Hasil Regresi Fixed Effect Model (FEM) | 63 |
| Tabel IV. 8 Hasil Uji Parsial (Uji T) | 67 |
| Tabel IV.9 Hasil Uji Simultan (Uji F) | 68 |
| Tabel IV. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)..... | 69 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar II. 1 Kerangka Pemikiran..... | 21 |
| Gambar IV. 1 Hasil Uji Normalitas..... | 60 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Laporan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah di OJK Tahun 2019-2021
- Lampiran 2. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3. Pengesahaan Borang Skripsi
- Lampiran 4. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup