

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional
Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* Dengan
Financing to Deposit Ratio Sebagai Variabel *Intervening* Pada
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2021**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

FATIMAH NOVIARTRI

1931031

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

TAHUN 2023



**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: humas@iainsasbabel.ac.id / idfsei@iainsasbabel.ac.id

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B-1606 /FS/B9/PP.00.9/10/2023

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 : Fatimah Noviartri
NIM : 1931031
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Return On Asset dengan Financing Deposit Ratio sebagai Variabel Intervening pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2022

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 penjurusan 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, 25 Oktober 2023

Pir Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I.

NIP. 198007132008011010

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fatimah Noviartri

Nim : 1931031

Program studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai variabel intervening Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2022 ” ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas 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, September 2023

Yang menvatakan


10000
SEPLUH RIBU RUPIAH
METERAI
TEMPER
38987AKX54264314
Fatimah Noviartri

1931031



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 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Fatimah Noviartri
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 isi, Bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini;

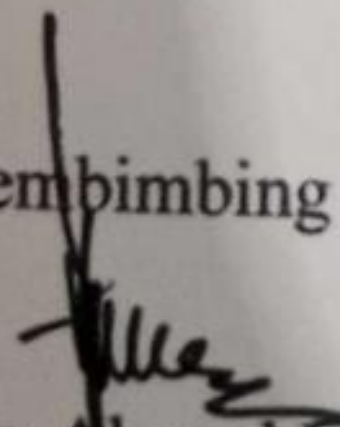
Nama : Fatimah Noviartri
NIM : 1931031
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return on Asset* Dengan *Financing to Deposit Ratio* Sebagai Variabel *Intervening* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2022

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri 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 dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap di maklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

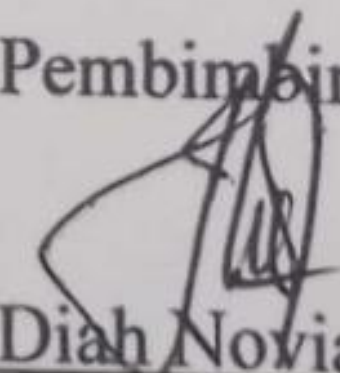
Pembimbing I


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

NIP.19760922200801101

Bangka, September 2023

Pembimbing II


Diah Novianti, M.E

NIP.19911118201903202



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Fatimah Noviartri
Kepada Yth,
Dekan 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 di bawah ini:

Nama : Fatimah Noviartri
NIM : 1931031
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* Dengan *Financing to Deposit Ratio* Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2017-2022

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

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 198007132008011010

Bangka, September 2023

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 - 147 In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2023

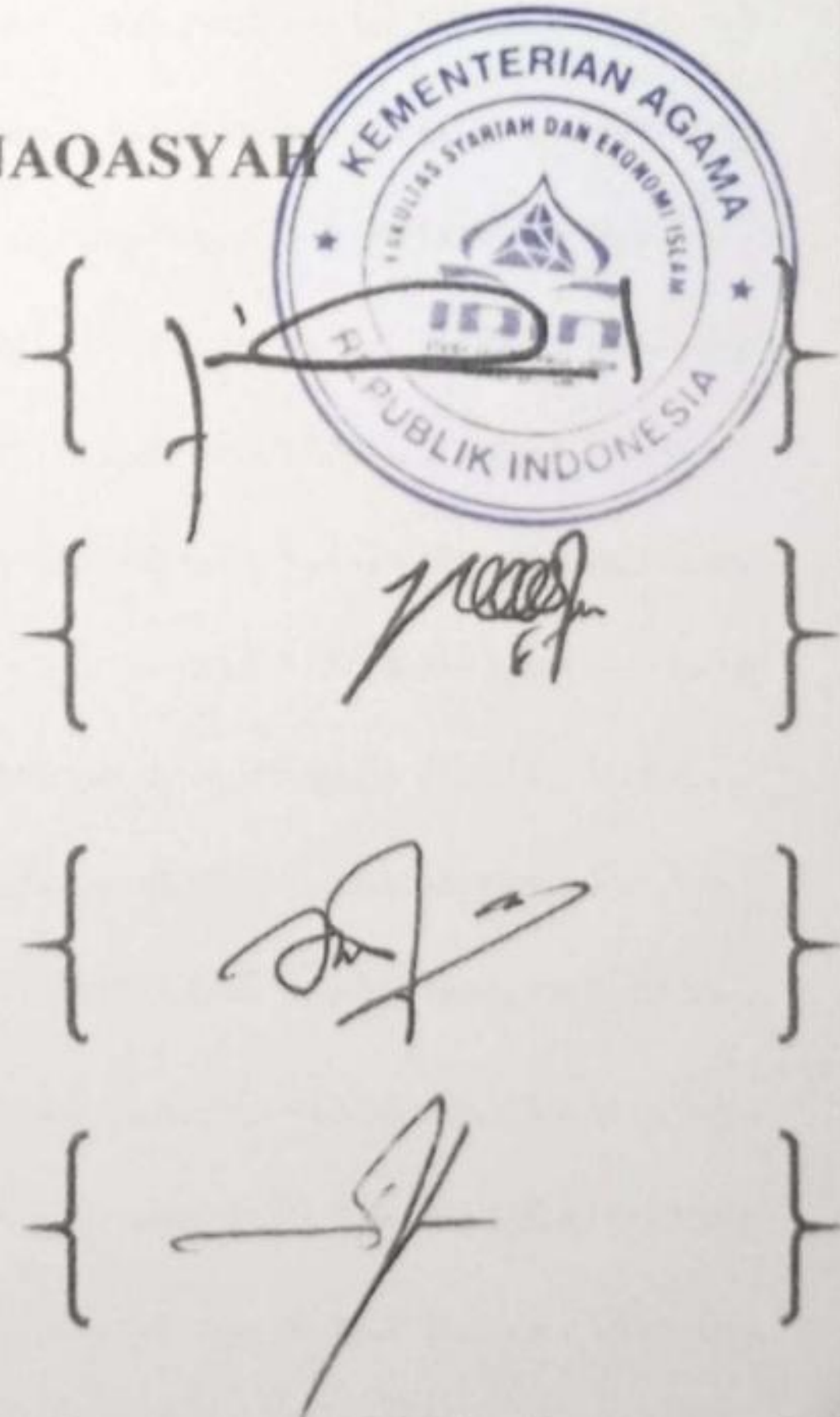
Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* dengan *Financing to Deposit Ratio* Sebagai Variabel *Intervening* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fatimah Noviartri
N I M : 1931031
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

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. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Aswin, M.E.I
NIP. 198607012020121004



telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 14 September 2023, dengan nilai A (87,90) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E

HALAMAN MOTTO

“Dan janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir” (Q.S Yusuf ayat

87)

“Waktu bagaikan pedang. Jika kamu tidak memanfaatkannya dengan baik, maka ia akan memanfaatkanmu” (HR. Muslim)

“Barang siapa menempuh jalan untuk mendapatkan ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan menuju surga” (HR. Muslim)

“Tetap semangat untuk masa depan, Meskipun overthinking tetap dikerjakan sampai selesai” (Fatimah Noviartri)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji dan syukur atas kehadiran Allah Swt, atas segala rahmat, karunia serta hidayah dan kekuasaan-Nya yang selalu memberikan nikmat yang tiada henti kepadaku sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir dengan baik. Dengan ini saya mempersembahkan karya skripsi ini kepada:

1. Kepada Ayah (Alm Jasro) dan Ibu (Tuti) yang tercinta dan tersayang, terima kasih atas kasih sayang, doa yang telah kalian berikan kepada saya mulai dari saya lahir hingga saya besar serta dukungan yang membuat saya semangat dalam menyelesaikan tugas akhir.
2. Kepada kakak kandung (Megasari, Dodi, Doni dan Gopy) serta Adik Kandung (Luliya dan Sela) yang tercinta dan keluarga besar saya (kakek Hambali dan Nenek) yang tersayang luar biasa dalam memberikan dukungan dan doa tanpa henti. Terima kasih telah menjadi keluarga besar sekaligus sahabat bagi saya.
3. Kepada para dosen pembimbing yang sabar membimbing saya selama proses bimbingan skripsi, dan saya ucapkan terima kasih kepada penasehat akademik yang telah memberikan masukan dalam menentukan sebuah judul skripsi .
4. Kepada teman-teman kelas PS B 2019 , saya ucapkan terima kasih atas kebaikan kalian selama ini.
5. Kepada teman dekat (Ahmad Kurniadi) terima kasih telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir. Dan terima kasih telah membantu saya dalam proses penelitian ini.

6. Kepada teman sekaligus sahabat seperjuangan terutama kepada (Siti, Mila dan Linda) serta Ayuk Sepupu (Suci) terima kasih atas kebaikan dan bantuan dalam proses penelitian ini, saya ucapkan terima kasih banyak telah memberikan motivasi dan memori terkesan serta doa dan rasa kekeluargaan yang dilakukan bersama-sama.
7. Kepada almamater kampus hijau penuh perjuangan yang telah membakar semangat hidup dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan hingga tahun demi tahun telah dilewati dan tidak disadari telah usai saya tempuh sebuah pendidikan di kampus ini.

Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* Dengan *Financing to Deposit Ratio* Sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2022.

Fatimah Noviartri

1931031

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya tidak menggunakan jasa lalu lintas dalam pembayarannya. Untuk menjaga kepercayaan masyarakat bank harus menjaga kinerja keuangannya. Salah satu indikator untuk mengetahui kinerja keuangan bank adalah dengan melihat rasio profitabilitas. Indikator yang digunakan untuk mengukur profitabilitas yaitu *Return On Asset* (ROA). Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis Pengaruh CAR dan BOPO terhadap ROA dengan FDR sebagai Variabel *Intervening* pada BPRS di Indonesia tahun 2017-2022.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder dan menggunakan pendekatan analisis laporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan bulanan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia tahun 2017-2022 dengan 72 sampel. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *probability sampling*. Teknik analisis data yaitu deskriptif subjek, uji asumsi klasik, analisis jalur dan uji hipotesis dengan menggunakan IBM SPSS 24 dan IBM SPSS AMOS 23.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil uji hipotesis menunjukkan CAR memiliki $T_{hitung} 0,680 < T_{tabel} 1,6679$ dan probabilitas $0,496 > 0,05$. Sehingga CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap FDR. BOPO memiliki $T_{hitung} 1,852 > T_{tabel} 1,6679$, dan probabilitas $0,004 < 0,05$. Sehingga BOPO berpengaruh signifikan terhadap FDR. CAR memiliki $T_{hitung} 1,833 > T_{tabel}$ yaitu $1,6679$, dan probabilitas $0,047 < 0,05$. Sehingga CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. BOPO memiliki $T_{hitung} 4,281 > T_{tabel}$ yaitu $1,6679$, dan probabilitas $0,000 < 0,05$. Maka dapat disimpulkan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA. FDR memiliki $T_{hitung} 8,733 > T_{tabel}$ yaitu $1,6679$, dan probabilitas $0,000 < 0,05$. Sehingga FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Pengaruh langsung CAR, BOPO dan FDR terhadap ROA sebesar 0,145, 0,345 dan 0,660. Pengaruh tidak langsung CAR dan BOPO terhadap ROA dengan FDR sebagai variabel *intervening* sebesar 0,055 dan 0,151.

Kata-kata kunci: CAR, BOPO, FDR dan ROA

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT. Sang Penguasa atas segala sesuatu, karena atas berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Demikian sholawat dan salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita baginda Nabi Muhammad SAW beserta para sahabat dan pengikutnya sampai akhir zaman.

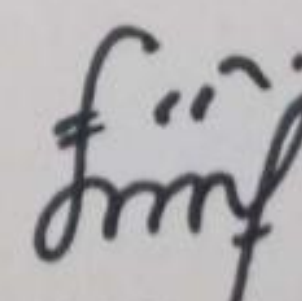
Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Asset* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel Intervening pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2017-2022”. Penulis menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, dorongan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, S.Ag., M.S.I. selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. Iskandar, M.Hum selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Reka Meilani, M.M selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurraman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak Dr. Ahmad Irvani. S.E.M.Ag selaku Pembimbing 1.

6. Ibu Diah Novianti, M.E selaku Pembimbing 2.
7. Seluruh Dosen dan Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
8. Orang tua ayah (Alm. Jasro) dan Ibu (Tuti) dan keluarga besar yang selalu memberikan dukungan baik dalam bentuk materi dan semangat serta motivasi selama penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan, terutama teman terbaikku Melly, Elika, Tira, Serly dan susi Terimakasih telah banyak membantu selama proses perkuliahan.
10. Terimakasih seluruh karyawan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Kantor Cabang Koba yang telah banyak membantu selama kegiatan magang.
11. Seluruh warga dan staf kelurahan Desa Bedengung yang telah menjadi keluarga selama KKN.
12. Kepada Almamater "Kampus Perjuangan, pusat inspirasi peradaban"

Semoga Allah membalas semua kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Skripsi ini. Demikian penulis ucapkan tentunya masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, namun demikianlah terlepas dari kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 2023



Fatimah Noviartri

1931031

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Batas masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel.....	14
B. Hubungan Antar Variabel	20
C. Kerangka Pikir Penelitian.....	24
D. Landasan Teori	25
E. Hipotesis.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian	44
B. Data dan Jenis Data	44
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	45
D. Definisi Operasional Variabel	47

E. Desain dan Model Penelitian	48
F. Teknik Pengumpulan Data	48
G. Analisis Data	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Hasil Penelitian	57
1. Deskripsi Subjek.	57
2. Uji Asumsi Klasik.	59
3. Analisis Jalur	65
4. Uji Hipotesis.....	70
B. Pembahasan	76
BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan	86
B. Saran.....	88
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Profitabilitas ROA BPRS	6
Tabel I.2 Rasio Keuangan	9
Tabel IV.1 Uji Statistik Deskriptif	58
Tabel IV.2 Uji Multikolinearitas	61
Tabel IV.3 Uji Autokolerasi	62
Tabel IV.4 Uji Heterokedatisitas	64
Tabel IV.5 Uji Offending Estimate	66
Tabel IV.6 Regression Weights	66
Tabel IV.7 Goodness of Fit Indes	67
Tabel IV.8 Pengujian Hipotesis	70
Tabel IV.9 Pengaruh Langsung	74
Tabel IV.10 Pengaruh Tidak Langsung	74
Tabel IV.11 Pengaruh Total	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Jumlah BPRS Indonesia.....	3
Gambar II. 1 Kerangka Pikir.....	24
Gambar IV.1 Uji Normalitas.....	60
Gambar IV. 2 Grafik Uji Tabel DW.....	63
Gambar IV. 3 Path Analisis.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 2. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 3. Hasil Uji Multikolinieritas
- Lampiran 4. Hasil Uji Autokolerasi
- Lampiran 5. Hasil Uji Heterokedasitas
- Lampiran 6. Analisis Jalur
- Lampiran 7. Model Fit Summary
- Lampiran 8. Offending Estimate
- Lampiran 9. Uji Hipotesis
- Lampiran 10. Pengaruh Langsung, Tidak Langsung dan Total.
- Lampiran 11. Data Rasio Keuangan di BPRS
- Lampiran 12. T-tabel
- Lampiran 13. Durbin Watson
- Lampiran 14. S.K Pembimbing
- Lampiran 15. Kartu Bimbingan