

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP *RETURN ON ASSET*
(ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-
2021**



SKRIPSI

Oleh:
IRMA KARUNIA
NIM : 1931047

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Kepada:
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
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@iaimasababel.ac.id / info@iaimasababel.ac.id
Website: www.iaimasababel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B- 03 /FS/B9/PP.00.9/01/2024

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 : Irma Karunia
NIM : 1931047
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Pembiayaan Murabahah terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2021

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 penulisan 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 2024
Dekan

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



HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Irma Karunia
NIM : 1931047
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh CAR, BOPO dan Pembiayaan Murabahah terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2021" 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 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 penyusunan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 4 Oktober 2023
Yang Menyatakan,



Irma Karunia
1931047



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, 33172
email: stainbangkabelitung@kemkomag.go.id, stain32_sababel@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 Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di Bangka

Assamu'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 : Irma Karunia
NIM : 1931047
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh CAR, BOPO dan Pembiayaan Murabahah terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2021.

Telah layak 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 dimunaqasyahkan.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Bangka, 12 Oktober 2023

Pembimbing II

Misbahul Munir, M.Hum
NIP. 199108272020121011



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
Irma Karunia

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 : Irma Karunia
NIM : 1931047
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2021

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 27 November 2023

Penguji I

Penguji II

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

Rudi Hartono, M.S.I
NIDN. 2017088501



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendu Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iaimbabel.ac.id
Website: www.iaimbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 7 In.40/B11/FS/PP.00.9/01/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Pembiayaan Murabahah terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2021.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Irma Karunia
N I M : 1931047
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: Senin, 30 Oktober 2023, dengan nilai B (84,50) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Dan Bersabarlah Kamu, Sesungguhnya Janji Allah Adalah Benar”

(QS. Ar-Rum: 60)

“Apapun Yang Menjadi Takdirmu Pasti Akan Mencari Jalannya Sendiri Untuk
Menemukanmu”

(Ali Bin Abi Thalib)

“Keberhasilan Bukanlah Milik Orang Yang Pintar, Keberhasilan Adalah
Kepunyaan Mereka Yang Senantiasa Berusaha”

(B.J Habibie)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirrabbi'alaamiin'ala kuli halin wa ni'matin

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT. Atas doa dan dukungan dari orang-orang tercinta, sehingga saya bisa menyelesaikan studi di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Dengan rasa bangga dan bahagianya saya bersyukur dan mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Kepada keluarga besar penulis terutama kepada orang tua tercinta, Ibu Mawar, Bapak Bahri (Alm.), kakak Firman dan Fahrizal, beserta adik saya Faiq Mujtaba yang selalu mendukung dan selalu memberikan semangat kepada penulis.
2. Kepada kampusku tercinta IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, terimakasih telah menjadi tempat suka dan duka, tempat menimba ilmu, tempat yang mengajarkan arti pentingnya relasi, serta mengajarkan cara berteman yang sehat.
3. Terakhir untuk diri sendiri yang atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini.

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2018-2021**

Irma Karunia

1931047

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Return On Asset merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA suatu bank maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut. Terdapat tiga faktor yang mempengaruhi *Return On Asset* yaitu *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Pembiayaan Murabahah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah *Return On Asset* dipengaruhi oleh *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan Pembiayaan Murabahah.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan teknik dokumentasi dan studi kepustakaan. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, uji regresi linier berganda/p, dan uji hipotesis. Penelitian ini menggunakan *Software Eviews 12*.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA yang memiliki nilai *t-statistic* sebesar 0.8016 dan nilai signifikansi $0.4271 > 0.05$ yang menunjukkan variabel tersebut tidak berpengaruh terhadap variabel ROA. Variabel BOPO secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA memiliki nilai *t-statistic* dari variabel BOPO sebesar -13.71258 dan nilai signifikansi sebesar $0.0000 < 0.05$ yang menunjukkan variabel tersebut memiliki pengaruh negatif dan signifikan. Variabel Pembiayaan Murabahah secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA memiliki nilai *t-statistic* dari variabel Pembiayaan Murabahah sebesar -3.6195 dan nilai signifikansi $0.0008 < 0.05$ yang menunjukkan variabel tersebut memiliki pengaruh negatif dan signifikan.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Pembiayaan Murabahah dan *Return On Asset*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Alhamdulillah, Segala puji bagi Allah SWT, karena hanya dengan rahmat dan Hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis atas terselesaikannya skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2021”. Shalawat serta salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad SAW beserta para sahabatnya, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah hingga zaman saat ini. Skripsi ini disusun guna untuk memenuhi sebagai persyaratan meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Penulisan menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dorongan dan bimbingan dari pihak oleh karena itu dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan 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. Bapak Dr. Ahmad Irvani, SE. M.Ag, selaku dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung sekaligus selaku Penasehat Akademik.
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

5. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
6. Bapak Misbahul Munir, M.Hum, selaku Pembimbing II yang telah rela meluangkan waktunya dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan, dan motivasi sehingga sampai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsinya.
8. Para pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi.
9. Terimakasih kepada Beasiswa Baznas Provinsi, yang telah memberikan saya kesempatan menerima beasiswa sehingga sangat membantu dan mempermudah saya dalam melaksanakan perkuliahan.
10. Terimakasih kepada Ayuk Sriwahyuni, M.Pd yang telah banyak membantu dari awal kuliah hingga tahap penyelesaian skripsi.
11. Kepada seluruh rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah kelas C, terkhususnya kepada Anika Rizky Lia, Anggre Yeni, dan teman sekos saya Rabia, S.Akun dan tidak lupa kepada Mustoni Saputra yang telah membantu secara langsung ataupun tidak langsung dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu masih jauh dari kesempurnaan dan banyak kekurangan. Maka dari itu penulis mengharapkan masukan, kritik dan saran untuk perbaikan serta kesempurnaan skripsi ini di masa yang akan datang.

Bangka, 12 Oktober 2023

Penulis,



Irma Karunia
NIM.1931047

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	11
B. Hubungan Antar Variabel	14
C. Kerangka Pikir Penelitian	19
D. Landasan Teoritis.....	20
1. Bank Syariah	20
2. Bank Umum Syariah	23
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	25
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional.....	29
5. Pembiayaan Murabahah	32

6. <i>Return On Asset</i>	35
E. Hipotesis	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis Penelitian.....	41
B. Data dan Jenis Data.....	41
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	42
D. Definisi Operasional Variabel.....	44
E. Desain dan Model Penelitian	47
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	48
G. Teknik Pengumpulan Data.....	49
H. Analisis Data.....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
A. Hasil Penelitian.....	56
1. Deskripsi Subjek.....	56
2. Uji Asumsi Klasik	58
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	63
4. Uji Hipotesis.....	65
B. Pembahasan.....	70
BAB V PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Perkembangan CAR, BOPO dan Pembiayaan Murabahah pada tahun 2018-2021	5
Tabel II.1 Jumlah Bank Umum Syariah	23
Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel	44
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	56
Tabel IV.2 Hasil Uji Multikolinearitas	60
Tabel IV.3 Hasil Uji Autokorelasi	61
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	62
Tabel IV.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	64
Tabel IV.6 Hasil Uji F	66
Tabel IV.7 Hasil Uji T	68
Tabel IV.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	19
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas	59

