

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2015-2019**



SKRIPSI

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

Oleh:

SRI KARTINI

1731123

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2022



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 / idsel@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B- 041 /FS/B9/PP.00.9/01/2023

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 : Sri Kartini
NIM : 1731123
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2019

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, 12 Januari 2023


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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Kartini
NIM : 1731123
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Muamalat di Indonesia Periode 2015-2019**" ini adalah hasil asli karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun 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, 01 November 2022

Yang Menyatakan,



Sri Kartini
NIM. 1731123



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 PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Sri Kartini

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 : Sri Kartini
NIM : 1731123
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (Car) Dan *Non Performing Financing* (Npf) Terhadap *Return On Asset* (Roa) Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2019

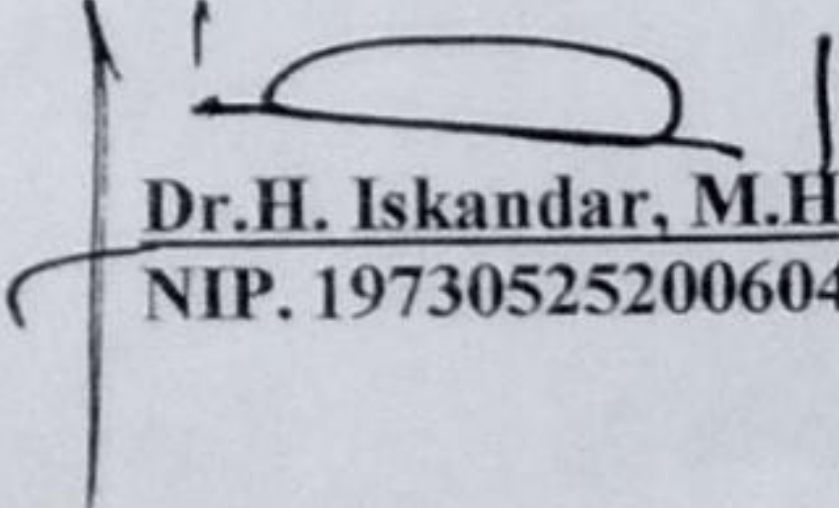
telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

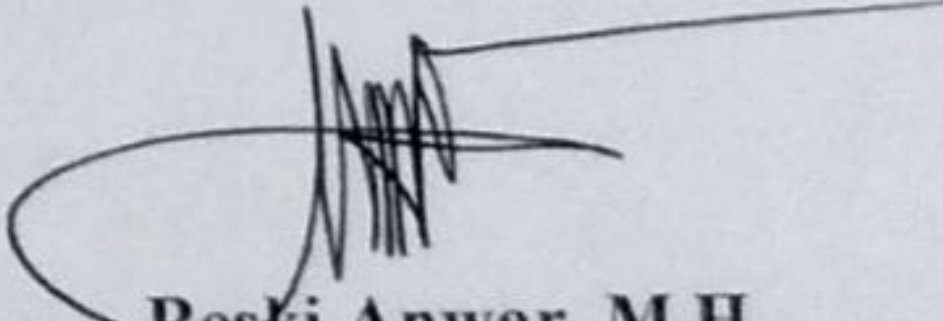
Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu'alaikum, Wr.Wb.

Bangka, 31 Oktober 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,


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


Reski Anwar, M.H.
NIDN.2002129301



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
Saudari Sri Kartini

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 : Sri Kartini
NIM : 1731123
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Retrun On Asset* (ROA) Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2019.

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu 'alaikum sWr.Wb.

Bangka, 30 November 2022

Penguji I

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

Penguji II

Alwan Sobari, M.S.I
NIDN. 2010128202



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 - 06 In.40/B11/FS/PP.00.9/01/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2019

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sri Kartini
N I M : 1731123
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,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Alwan, Sobari, M.S.I
NIDN. 2010128202



[Handwritten signatures of the four members of the Munaqasyah Board, each enclosed in a bracket]

telah dimunaqasyahkan pada hari: Selasa, 15 November 2022, dengan nilai B (84,80) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim...

Dengan segala rasa puji syukur kepada Allah SWT. dan atas doa dan dukungan dari orang tersayang, akhirnya Skripsi ini dapat di selesaikan. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terima kasih kepada:

- ❖ Kepada Allah SWT. yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, yang selalu memberikan kesehatan, keselamatan, kekuatan dan kesabaran hingga saya bisa bertahan dan menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Untuk kedua orang tua saya yang sayangt saya cintai Bapak Abdul Aziz dan Ibu Jama'ani yang selama ini mendidik dan merawat saya dari kecil hingga saat ini. Berkat doa dan keringat mereka saya bukan siapa-siapa di dunia ini, berkat doa mereka saya bisa sampai titik ini, karena kesuksesan seseorang anak pastiada doa yang mustajab dari kedua orang tua. Saya ucapkan terimakasih yang tiada hentinya untuk kedua malaikat yang tidak bersayap yang sayangt saya cintai dan saya sayangi.
- ❖ Untuk suami saya yang sangat saya cintai Sapriyadi, terimakasih selalu ada buat saya baik susah maupun senang yang selalu membimbing saya, memberikan semangat saat saya di titik terendah, selalu membri motivasi, serta doa tiada hentinya buat saya, semoga di setiap doa mu selalu di berkahi, semoga kita menjadi keluarga yang SAMAWA.
- ❖ Untuk mertua saya Norsiah dan kakak saya Hamdani, Melli Yanti, Ernawati, dan ayuk ipar saya Kurniaulpa, Siti Khotijah, Misbahul Jannah, Romiyati terimakasih selalu memberikan energi semangat dan dukungan, dan berserta doa yang tiada hentinya.
- ❖ Bapak dan Ibu dosen, dan Pembimbing yang telah membimbing Sri Kartini selama ini, Sri ucapkan banyak terimakasih, karena telah membimbing Sri dengan penuh kesabaran.
- ❖ Tak lupa juga untuk sahabat saya yang selalu memberikan semangat dukungan kepada saya, yang selalu mendengarkan keluh kesah saya selama saya mengerjakan perskripsian ini berkat doa dan semangat kalaian saya samapai di titik ini, sahabat saya Fataria, Kurniawati, Zhuriyatun Ahsanah, dan Lhutfiatul Muhfidah, Asmiyanti, Teman seangkatan saya Triyani, Sri Rawani, Wenny Aditiya, Suci Suryani dll yang tak bisa sebutkan satu-persatu.
- ❖ Kepada almamaterku IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung “kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban”, yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh. Skripsi ini, semoga menjadi sebetuk “karya”, yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.
“Terimakasih atas doa kalian untuk Sri Kartini”

HALAMAN MOTO

“Tak ada kata lelah, yang Ada Hanya Lillah. Takkan Menyerah,
Tersebab Billah. Ringanlah Masalah, Teringat Ada Allah. Teruslah
Melangkah, Semata-mata Fillah. Sesungguhnya Allah Tidak
Mengubah Keadaan Sesuatu Kaum Sehingga Mereka Mengubah
Keadaan yang Ada Pada Diri Mereka Sendiri”

(Q.S. Ar-Ra'd: 11)

“Saat Tak Ada Lagi Ikhtiar yang Bisa Kamu Lakukan, Maka
Jadikanlah Sabar dan Shalat Sebagai Penolongmu”

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2015-2019**

Sri Kartini
NIM. 1731123
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Terdapat beberapa rasio keuangan yang mempengaruhi *Return On Asset* (ROA) pada syariah diantaranya yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF). Permasalahan pada penelitian ini adalah terjadi kenaikan dan penurunan atau fluktuatif pada rasio keuangan Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) yang terjadi pada Bank Muamalat Indonesia yang tercatat di Statistik Perbankan Syariah sejak tahun 2015-2019.

Penelitian ini adalah jenis penelitian kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder pada Bank Muamalat Indonesia selama periode Maret 2015 sampai Desember 2019 yang datanya telah dijadikan laporan keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Adapun analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* pada Bank Muamalat Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} (3.830573) > t_{tabel} (2,10982)$, dengan tingkat signifikan sebesar $0,0013 < 0,05$. Sedangkan *Non Performing Financing* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* pada Bank Muamalat Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} (0.228139) < t_{tabel} (2,10982)$, dengan tingkat signifikan sebesar $0.8223 > 0,05$.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Return On Asset*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah Swt. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada insan terbaik baginda besar Muhammad Saw. beserta para sahabat pengikutnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Muamalat di Indonesia Periode 2015-2019”. Penyusun menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penyusun ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

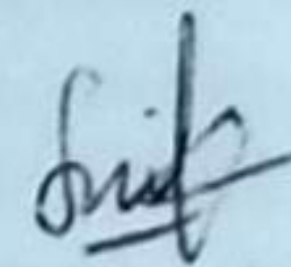
1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam sekaligus selaku Pembimbing I;
3. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku Penasihat Akademik;
4. Bapak Reski Anwar, M.H., selaku Pembimbing II;
5. Ibu Reka Meilani, M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;
6. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;
7. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;

8. Teman-teman seperjuangan, khususnya program studi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, "tak ada gading yang tak retak", demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan peneliti, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 01 November 2022

Peneliti,



Sri Kartini
NIM. 1731123

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTO	vi
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasi Penelitian Terdahulu yang Relevan Dengan Variabel.....	13
B. Hubungan Antar Variabel.....	16
C. Kerangka Pikir Penelitian	17
D. Landasan Teoritis	18
1. Pengertian Bank Umum Syariah	18
2. Pengertian Bank Muamalat Indonesia	20
3. Rasio Keuangan Perbankan.....	24
4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	25
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	26
6. <i>Return on Asset</i> (ROA).....	30
E. Hipotesis Penelitian	33
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	34
B. Data dan Jenis Data	35
C. Populasi, Sampel dan Teknik <i>Sampling</i>	35
D. Definisi Operasional Variabel.....	39

E. Desain dan Model Penelitian	40
F. Teknik Pengumpulan Data.....	41
G. Analisis Data.....	42
1. Uji Asumsi Klasik.....	42
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	44
3. Uji Hipotesis.....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Statistik Deskriptif.....	47
B. Uji Asumsi Klasik	49
1. Uji Normalitas	50
2. Uji Autokorelasi	51
3. Uji Multikolonieritas	52
4. Uji Heteroskedastisitas	53
C. Analisis Regresi Linier Berganda	55
D. Uji Hipotesis	57
1. Uji Parsial (t).....	57
2. Uji Simultan (F).....	60
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	63
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Asset</i> Pada Bank Muamalat Indonesia Periode per 31 Maret 2015 Sampai 31 Desember 2019	63
2. Pengaruh Non Performing Financing terhadap <i>Return On</i> <i>Asset</i> Pada Bank Muamalat Indonesia Periode per 31 Maret 2015 Sampai 31 Desember 2019.....	66
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	70
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Rasio Keuangan CAR dan NPF Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Muamalat di Indonesia yang tercatat di OJK Tahun 2019	6
Tabel III.1	Data Triwulan Bank Muamalat Indonesia Per 31 Maret 2015 Sampai 31 Desember 2019 Pada Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> , <i>Non Performing Financing</i> , dan <i>Retrun On Asset</i>	37
Tabel IV.1	Deskriptif <i>Mean</i> , <i>Median</i> , <i>Maximum</i> , <i>Minimum</i> , <i>Standar</i> <i>Deviation</i> Dari Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> , <i>Non</i> <i>Performing Financing</i> , dan <i>Return On Asset</i> Pada Bank Muamalat Indonesia Selama Periode Per 31 Maret 2015 Sampai per 31 Desember 2019.....	48
Tabel IV.2	Uji Autokorelasi	52
Tabel IV.3	Uji Multikolonieritas	53
Tabel IV.4	Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel IV.5	Uji Parsial (Uji t)	58
Tabel IV.6	Uji Simultan (Uji F).....	61
Tabel IV.7	Uji Koefisien Determinasi	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pikir Penelitian.....	18
Gambar IV.1	Grafik Uji Normalitas	50