

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2009-2018**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
ABDUL KHOLIK  
1501151320**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2021 M /1442 H**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2009-2018**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh:  
ABDUL KHOLIK  
1501161320**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2021 M/ 1442 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Abdul Kholik  
NIM : 1501161320  
Tempat/Tgl.Lahir : Sungai tabuk, 24 Nopember 1996  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 April 2021

Yang Menyatakan



Abdul Kholik

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (Car), *Non Performing Financing* (Npf), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas (Roa) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2018

Ditulis Oleh : Abdul Kholik  
N I M : 1501161320  
Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI)  
Program : S1  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2020/2021 Semester genap  
Tempat dan tanggal lahir : Sungai Tabuk, 24 Nopember 1996  
Alamat : Jl. Martapura Lama KM 12,700 Sungai Tabuk Kota

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 28 April 2021  
Pembimbing I,



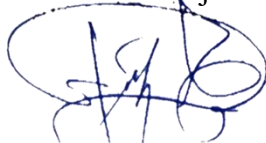
Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ. M.A  
NIP. 19560814 198203 1 005

Pembimbing II



DRA. Hj Noorwahidah, M.Ag  
NIP. 1961062519 86032 003

Mengetahui  
Ketua Prodi S1 Perbanka Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si  
NIP. 197904101005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2009-2018.", ditulis oleh Abdul Kholik, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 4 Juni 2021



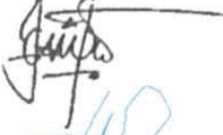

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80.1)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I  
NIP. 19000609 198803 1 003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. (Ketua)	(  )
2. Dra. Hj. Noorwahidah, M. Ag (Anggota)	(  )
3. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	(  )
4. Yusuf ashary, S.E., M.E (Anggota)	(  )

## ABSTRAK

Abdul Kholik, 2021. “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (Car), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap return on asset (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2018. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I), (II).

**Kata Kunci :** *Capital Adequacy Ratio* (Car), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on asset (ROA)

Perkembangan laporan keuangan internal industri Bank Umum Syariah di Indonesia selama tahun 2014-2018 dapat dilihat pada tabel 1.1 di atas. Perkembangan CAR Bank Umum Syariah pada tahun selama 5 tahun terakhir cenderung selalu mengalami peningkatan sampai 20,41% pada tahun 2018, demikian pula ROA konsisten mengalami kenaikan sampai 1,28% pada tahun 2018. Hal tersebut sesuai dengan teori yang menyatakan jika CAR naik maka ROA juga mengalami kenaikan. Perkembangan NPF Bank Syariah mengalami kecenderungan penurunan selama 5 tahun terakhir sampai 3,82% pada tahun 2018 dari sebelumnya 4,95% pada tahun 2014, tetapi ROA konsisten mengalami kenaikan sampai 1,28% pada tahun 2018. Hal tersebut sesuai dengan teori yang menyatakan jika NPF turun maka ROA akan naik

Tujuan Penelitian ini Untuk mengetahui Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (Car), *Non Performing Financing* (Npf), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas (Roa) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2018

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Data penelitian kuantitatif adalah data yang berbentuk angka. Dalam penelitian ini data yang penulis ambil adalah data *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2018. Jenis data yang digunakan adalah data skunder berupa *time serries*, karena peneliti mengumpulkan data dari publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia. Tinggi *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia. Tinggi *Non Performing Financing* (NPF) mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia. Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia. Tinggi Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia

## **Motto**

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (Al-Mujadillah: 11)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta, Kakak-kakakku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang

Istri Tercinta yang selalu memberikan motivasi dan semangat

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih...



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi yang dipakai dalam penulisan skripsi di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin berdasarkan pada Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988. Pedoman transliterasi tersebut adalah:

### 1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yan dalam sistem tulisan Arab dilmbangkan dengan huruf, sedangkan dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf serta tada sekaligus. Daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan hruf latin adalah sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Ta
ث	Ŝa	Ŝ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Ṣad	S{	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D}	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	T{	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	....‘....	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	....‘....	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### a. Vokal Tunggal

Vokal Tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	Fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	Dammah	U	U

### Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1	كتب	Kataba
2	ذكر	Zukira
3	يذوب	Yazhabu

### b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf maka transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
	Fathah dan ya	Ai	a dan i
	Fathah dan wau	Au	a dan u

### Contoh:

No	Kata bahasa Arab	Transliterasi
1.	كيف	Kaifa
2.	حوئ	Haula

### 3. Maddah

Maddah atau vokal yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Harakat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
أ ي	Fathah dan alif atau ya	a>	a dan garis di atas
إ ي	Kasrah dan ya	i>	i dan garis di atas
أ ك	Dammah dan Wau	u>	u dan garis di atas

### Contoh:

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	قائل	Qa>la
2.	قيل	Qi>la
3.	قائلو	Yaqu>lu
4.	رامي	Rama>

#### 4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk Ta Marbutah ada dua:

- a. Ta Marbutah hidup atau yang mendapatkan harakat fathah, kasrah atau dammah transliterasinya adalah /t/.
- b. Ta Marbutah mati atau mendapat harakat sukun transliterasinya/h/.
- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya Ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang /al/ serta bacaan kedua kata itu terpisah maka Ta Marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.

Contoh

No	Kata bahasa Arab	Transliterasi
1.	ركضة الطفاي	Raud}ah al-at}fa>l raud}atul atfa>l
2.	طلحة	T}alhah

#### 5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau Tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda yaitu tanda Syaddah atau Tasydid. Dalam transliterasi ini tanda Syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda Syaddah itu.

**Contoh:**

No	Kata Bahasa Arab	Transliterasi
1.	ربنا	Rabbana
2.	نازلا	Nazzala

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyyah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyyah.

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Sedangkan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyiny. Baik diikuti dengan huruf Syamsiyyah atau Qamariyyah, kata sandang ditulis dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan kata sambung.

Contoh:

No	Kata bahasa Arab	Transliterasi
1.	الرجل	Ar-rajulu
2.	الجلال	Al-Jala>lu

## 7. Hamzah

Sebagaimana telah di sebutkan di depan bahwa Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya terletak di tengah dan di akhir kata. Apabila terletak di awal kata maka tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa huruf alif. Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

No	Kata bahasa Arab	Transliterasi
1.	أكل	Akala
2.	أنا ذكف	ta“kuduna
3.	أنا	An-nau“u

## 8. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem bahasa Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasinya huruf kapital itu digunakan seperti yang berlaku dalam EYD yaitu digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandangan maka yang ditulis dengan huruf kapital adalah nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan tersebut disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

No	Kalimat Arab	Transliterasi
1.	لحماء محمد إله رسوئ	Wa ma> Muhaamdun illa> rasu>l
2.	الحمد لله رب العالمن	Al-hamdu lillahi rabbil'a>lami>na

## 9. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata baik fi‘il, isim maupun huruf ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang diilangkan maka penulisan kata tersebut dalam transliterasinya bisa dilakukan dengan dua cara yaitu bisa dipisahkan pada setiap kata atau bisa dirangkaikan.

Contoh:

No	Kalimat Bahasa Arab	Transliterasi
1.	كَيْفَ اِهْلًا لَوْ خَيْرِ الرَّازِقِيْنَ	Wa innalla>ha lahuwa khair ar-raziqi>n/ Wa innalla>ha lahuwa khairur-ra>ziqi>n
2.	فَاُفُوْا الْكَيْلَ كَيْلًا يَزَافُ	Fa aflu> al-Kila wa al-mi>za>na/ Fa aful- kaila wal mi>za>na



## KATA PENGANTAR

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (Car)*, *Non Performing Financing (NPF)*, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) Industri Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2018.”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

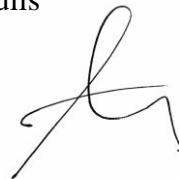
3. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ. M.A dan DRA. Hj Noorwahidah, M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ. M.A., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin,

2021

Penulis



(Abdul Kholik )

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	viii
KATA PENGANTAR .....	xvi
DAFTAR ISI .....	xviii
DAFTAR TABEL .....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi

### BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Modal sendiri bank.....	12
G. Kajian Pustaka.....	13
H. Sistematika Penulisan.....	15

### BAB II LANDASAN TEORI

A. Pengertian Perbankan Syariah .....	17
B. Laporan Keuangan Bank Syariah .....	17
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	19
D. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	22

E. Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) .....	23
F. <i>Profitabilitas</i> (ROA) .....	27

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian.....	31
B. Lokasi Penelitian .....	31
C. Jenis dan Sumber Data .....	31
D. Teknik Pengumpulan Data .....	32
E. Teknik Analisa Data.....	32

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum .....	36
B. Hasil Penelitian .....	41
C. Pembahasan.....	54

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	59

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
-----------------------------	-----------

### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Industri Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018 .....	4
Tabel 3.1 Tabulasi interpretasi nilai R.....	35
Tabel 4.1 Tabulasi Data CAR, NPF, BOPO dan ROA.....	41
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif .....	45
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas .....	47
Tabel 4.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	50
Tabel 4.5 Uji F .....	51
Tabel 4.6 Uji t .....	52
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi.....	53
Tabel 4.8 Tabulasi Interpretasi Nilai r.....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Rasio CAR, NPF, BOPO dan ROA 2009 s/d 2018.....	42
Gambar 4.2 Rasio CAR 2009 s/d 2018.....	43
Gambar 4.3 Rasio NPF 2009 s/d 2018.....	43
Gambar 4.4 RasioROA 2009 s/d 2018.....	44
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	46
Gambar 4.6 Uji Heterokedastisitas .....	49