

**PENGARUH CAPITAL ADEQUENCY RATIO, FINANCING TO  
DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL DAN NON-PERFORMING FINANCING TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Manajemen**

**FANDIRA VITA PRATIWI  
1602010014**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2021**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUENCY RATIO, FINANCING TO  
DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN  
OPERASIONAL DAN NON-PERFORMING FINANCING TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Manajemen**

**FANDIRA VITA PRATIWI  
1602010014**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUENCY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL DAN NON-PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

**FANDIRA VITA PRATIWI**  
**1602010014**

Diperiksa dan disetujui oleh

Pembimbing



Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si.  
NIK 2160187


## HALAMAN PENGESAHAN


Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Fandira Vita Pratiwi  
NIM : 1602010014  
Program Studi : Manajemen S1  
Judul : **“Pengaruh Capital Adequency Ratio, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional, dan Non-Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia”**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dosen penguji dan diterima sebagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M). Pada program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto

### DEWAN PENGUJI

Ketua : Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si. (  )

Anggota 1 : Hj. Herni Justiana Astuti, S.E., M.Si., Ph.D. (  )

Anggota 2 : Ika Yustina Rahmawati, S.E., M.Sc. (  )

Ditetapkan di : Purwokerto  
Tanggal : 19 Agustus 2021

Menyetujui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si.  
NIK 2160187

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Fandira Vita Pratiwi  
NIM : 1602010014  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 19 Agustus 2021

Yang membuat pernyataan



Fandira Vita Pratiwi

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai individu akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Fandira Vita Pratiwi  
NIM : 1602010014  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalt-Free Right*) Kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“PENGARUH CAPITAL ADEQUENCY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN NON-PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmediakan atau mengalihinformasikan, mengelola dalam bentuk pangkatan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan mana saya sebagai penulis atau pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada Tanggal : 19 Agustus 2021

Yang menyatakan.



Fandira Vita Pratiwi

## MOTTO

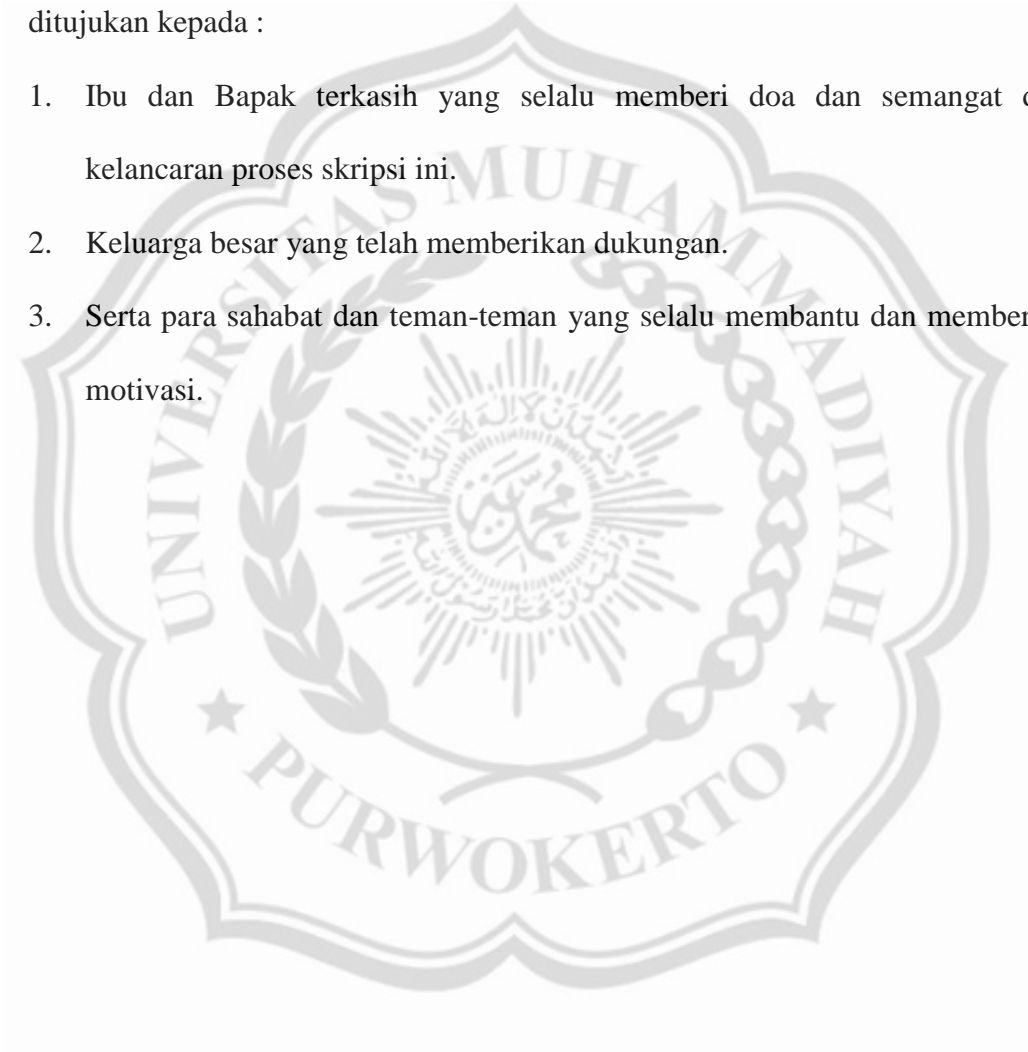
**Hanya ada dua pilihan untuk memenangkan kehidupan: keberanian atau keikhlasan. Jika tidak berani, ikhlaslah menerimanya. Jika tidak ikhlas, beranilah mengubahnya.**



## PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan rahmat-Nya. Sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik. Persembahan skripsi ini ditujukan kepada :

1. Ibu dan Bapak terkasih yang selalu memberi doa dan semangat demi kelancaran proses skripsi ini.
2. Keluarga besar yang telah memberikan dukungan.
3. Serta para sahabat dan teman-teman yang selalu membantu dan memberikan motivasi.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkas dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Anjar Nugroho, M.Si., M.H.I, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memperkenankan mahasiswa tingkat akhir dalam menyelesaikan skripsi.
2. Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis sekaligus dosen pembimbing saya yang telah memberikan berbagai informasi bimbingan tentang tata laksanaan penyusunan skripsi kepada saya serta menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
3. Suyoto, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Manajemen S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan kepada mahasiswa tentang tata pelaksana penyusunan skripsi.
4. Hj. Herni Justiana Astuti, S.E., M.Si., Ph.D, selaku penguji skripsi 1 saya yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.

5. Ika Yustina Rahmawati, S.E., M.Sc, selaku penguji skripsi 2 saya yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
6. Bapak Ibu dosen dan seluruh staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis, yang telah memberikan tenaga dan segala bantuan serta fasilitas yang diberikan.
7. Widiyanto dan Puji Hastuti selaku orang tua saya, serta keluarga besar saya yang telah memberikan dukungan material, moral dan kesabarannya selama ini yang sangat luar biasa dan untuk segala do'a yang telah dipanjatkan.
8. Teman-teman saya Peni Nuraeni, Fani Septianti, Untari Syarifah Sumandari, Farchah Naelyatara, Novita Aurelia, dan teman-teman satu bimbingan atas segala doa, dukungan, semangat, motivasi, nasihat, bantuan dan waktu yang diberikan.
9. Bapak & Ibu kost terimakasih atas dukungan, do'a dan motivasinya.
10. Teman-teman seperjuangan Manajemen S1 kelas A angkatan 2016, terimakasih atas kebersamaannya.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 19 Agustus 2021

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Pembatasan Masalah.....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	31

C. Kerangka Pemikiran .....	41
D. Gambar Kerangka Pemikiran .....	44
E. Hipotesis .....	44
BAB III METODE PENELITIAN .....	45
A. Jenis Penelitian .....	45
B. Populasi dan Sampel.....	46
C. Metode Pengumpulan Data .....	48
D. Variabel Penelitian .....	48
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	49
F. Metode Analisis Data .....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	63
A. Hasil Penelitian.....	65
B. Pembahasan .....	82
BAB V PENUTUP .....	88
A. Kesimpulan .....	88
B. Keterbatasan .....	88
C. Saran .....	89
DAFTAR PUSTAKA .....	90
LAMPIRAN .....	94

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 .....	44
Gambar 3.1 .....	58
Gambar 3.2 .....	59
Gambar 3.3 .....	60
Gambar 3.4 .....	61
Gambar 3.5 .....	62
Gambar 4.1 .....	76
Gambar 4.2 .....	78
Gambar 4.3 .....	79
Gambar 4.4 .....	80
Gambar 4.5 .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1.....	4
Tabel 2.1.....	19
Tabel 2.2.....	31
Tabel 3.1.....	47
Tabel 4.1.....	64
Tabel 4.2.....	65
Tabel 4.3.....	68
Tabel 4.4.....	69
Tabel 4.5.....	70
Tabel 4.6.....	72
Tabel 4.7.....	73
Tabel 4.8.....	75
Tabel 4.9.....	76
Tabel 4.10.....	77
Tabel 4.11.....	81
Tabel 4.11.....	73
Tabel 4.12.....	74
Tabel 4.13.....	76

**PENGARUH CAPITAL ADEQUENCY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, BIAYA OPERASIONAL PER PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN NON-PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**Fandira Vita Pratiwi<sup>1</sup>**  
**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**  
**E-mail : [fandiravitap20@gmail.com](mailto:fandiravitap20@gmail.com)**

**Naelati Tubastuvi<sup>2</sup>**  
**Fakultas Ekonomi dan Bisnis**  
**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**  
**E-mail : [naelatitubastuvi@ump.ac.id](mailto:naelatitubastuvi@ump.ac.id)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequency Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA). Pada penelitian ini menggunakan laporan keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2015-2018. Teknik pengumpulan data yang digunakan pada penelitian ini adalah *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan pada penelitian kali ini adalah regresi linier berganda. Hasil analisis menunjukkan *Capital Adequency Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

**Kata kunci :** *Capital Adequency Ratio, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional, Non Performing Financing, Profitabilitas (ROA).*

***THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, OPERATIONAL COSTS PER OPERATIONAL INCOME, AND NON-PERFORMING FINANCING ON PROFITABILITY OF SHARIA BANKING FIRMS IN INDONESIA***

**Fandira Vita Pratiwi1**  
*Faculty of Economics and Business*  
**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**  
**E-mail: [fandiravitap20@gmail.com](mailto:fandiravitap20@gmail.com)**

**Naelati Tubastuvi2**  
*Faculty of Economics and Business*  
**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**  
**E-mail: [naelatitubastuvi@ump.ac.id](mailto:naelatitubastuvi@ump.ac.id)**

**ABSTRAK**

*This study aims to determine the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Costs per Operating Income (BOPO), and Non-Performing Financing (NPF) on Profitability (ROA). The data used in this study was obtained from the firm annual statements of Islamic Commercial Banks in Indonesia registered with the Indonesia Financial Services Authority (OJK) during 2015-2018. The data collection technique used in this study was purposive sampling. The data analysis technique used in this study was multiple linear regression. The results showed that the Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) have a significant and positive effect on Profitability (ROA). In contrast, Operating Costs per Operating Income (BOPO) has a significant and negative effect on Profitability (ROA).*

**Keywords:** *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Operating Costs per Operating Income, Non-Performing Financing, Profitability (ROA).*