



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA  
BANK SYARIAH TAHUN 2014-2018**

SKRIPSI

Annida

1602025132

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA  
BANK SYARIAH TAHUN 2014-2018**

SKRIPSI

Annida

1602025132

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memenuhi gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

JAKARTA

2020

## ABSTRAK

**Annida (1602025132)**

**“PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH TAHUN 2014-2018”**

*Skripsi Program Strata Satu Program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.*

Kata Kunci : Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Kinerja Keuangan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Kecukupan Modal dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Kinerja Keuangan pada bank syariah tahun 2014-2018. Penelitian menggunakan metode eksplanasi. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan keuangan sub sektor bank yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2014-2018. Terdapat 6 bank syariah yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian selama 5 tahun. Teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah telaah dokumen, data yang telaah adalah laporan keuangan tahunan (*annual report*), jurnal penelitian terdahulu dan literature lain yang berkaitan dengan masalah penelitian. Teknik pengolahan dan analisis data meliputi analisis manajemen keuangan, analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji koefisien korelasi berganda, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel Kecukupan Modal (CAR) berpengaruh positif terhadap Kinerja Keuangan (ROA). Hal ini mencerminkan jika kecukupan modal bank umum syariah naik maka kinerja keuangan juga akan naik. Selain itu, variabel Pembiayaan Bermasalah (NPF) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan (ROA). Hal ini menunjukkan bahwa dengan nilai NPF yang tinggi, bank harus menjaga risiko dan menekan NPF untuk meningkatkan terus pembiayaan. Sementara, hasil penelitian secara simultan juga menunjukkan bahwa Kecukupan Modal (CAR) dan Pembiayaan Bermasalah (NPF) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan (ROA).

## ABSTRAC

**Annida (1602025132)**

**“THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY AND PROBLEM FINANCING OF FINANCIAL PERFORMANCE IN SHARIA BANKS 2014-2018”**

*Undergraduate Thesis of Management Study Program, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.*

Keywords: Capital Adequacy, Problematic Financing, Financial Performance

This study refers to the Learning of Capital Adequacy and Problematic Financing of Financial Performance in Islamic banks in 2014-2018. The study uses explanatory methods. The population in this study is the financial sector companies registered in the Financial Services Authority in 2014-2018. There are 6 Islamic banks that meet the criteria as a research sample for 5 years. The data collection technique used is document review, the data examined are annual financial reports (annual reports), previous research journals and other literature relating to research problems. Data processing and analysis techniques include financial management analysis, multiple linear regression analysis, classic assumption test, hypothesis test, multiple regression coefficient test, and coefficient of determination. Capital Adequacy Variable (CAR) has a positive effect on Financial Performance (ROA). This reflects that if the capital adequacy of Islamic banks increases, the financial performance will also increase. In addition, the problem financing variable (NPF) has a positive and significant effect on financial performance (ROA). This shows a high NPF value, banks must increase risk and encourage NPF to continue to improve finances. Meanwhile, simultaneous research results also show that Capital Adequacy (CAR) and Problematic Financing (NPF) have a positive and significant effect on Financial Performance (ROA).

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH TAHUN 2014-2018”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah di publikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau menjiplak terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, *26 Februari 2020*

Yang Menyatakan,



(Annida)

1602025132

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN  
PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN PADA BANK  
SYARIAH TAHUN 2014-2018**



**NAMA** : **ANNIDA**

**NIM** : **1602025132**

**PRODI** : **MANAJEMEN**

**TAHUN AKADEMIK** : **2020**

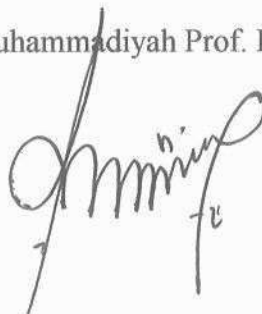
Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Nendi Juhandi, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si.	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK  
SYARIAH TAHUN 2014-2018**

yang disusun oleh  
Annida  
1602025132


telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

Pada tanggal 26 Februari 2020

**Tim Penguji :**


Ketua, merangkap anggota :

  
(Tupi Setyowati, SE., M.M)

Sekretaris, merangkap anggota :

  
(Drs. Bambang Sumaryanto, M.M)


Anggota :

  
(Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si)

**Mengetahui,**


Ketua program Studi Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.

HAMKA

  
(Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.

HAMKA

  
(Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M)

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Alhamdulillah segala puji dan syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu kita curahkan kepada Rasulullah SAW serta keluarga, sahabat, serta seluruh umat Rasulullah SAW di muka bumi ini. Tak penulis ucapkan rasa terima kasih kepada kedua orang tua dan keluarga tercinta yang telah memberika do'a, kasih sayang dan dukungan baik secara moral maupun materi kepada penulis. Berkat rahmat dan karunia Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH”**. Dalam menyusun skripsi ini, penulis memperoleh bimbingan, dan pengarahan oleh berbagai pihak, oleh sebab itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat dan yang penulis banggakan:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M. selaku Ketua Program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.



4. Bapak Dr. Nendi Juhandi, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing I yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi.
6. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama perkuliahan.
7. Orang tua dan adik tersayang syifa yang selalu memberikan arahan dan semangat kepada penulis selama perkuliahan hingga skripsi ini terselesaikan.
8. Teman-teman ku tercinta ka Jihan, ka wiya, ka Nadia, April, Gita, Farah, Riri.
9. Teman-teman seperjuangan khususnya kelas unggul 2016 selalu memotivasi dan saling membantu selama perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan benar. Akhir kata, penulis memohon maaf bila dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kesalahan yang tidak disadari oleh penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak yang menggunakannya.

Jakarta, 26 Februari 2020



Annida

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>ABSTRAC</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	iv
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	vi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	6
1.2.3 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Telaah Pustaka .....	41
2.2.1 Kinerja Keuangan .....	41
2.2.1.1 Profitabilitas .....	41
2.2.1.2 Jenis-jenis Pengukuran Profitabilitas .....	42
2.2.1.3 Fungsi Return On Asset .....	43
2.2.1.4 Faktor yang mempengaruhi Return On Asset.....	44
2.2.2 Kecukupan Modal .....	44

2.2.2.1	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	45
2.2.2.2	<i>Rasio untuk menguji Kecukupan Modal</i> .....	46
2.2.2.3	<i>Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)</i> .....	47
2.2.2.4	<i>Risiko Tidak Cukupnya Modal</i> .....	47
2.2.3	<i>Pembiayaan Bermasalah</i> .....	48
2.2.3.1	<i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	48
2.2.3.2	<i>Rasio untuk menguji Pembiayaan Bermasalah</i> .....	49
2.2.3.3	<i>Penyebab Pembiayaan Bermasalah</i> .....	49
2.2.3.4	<i>Dampak Pembiayaan Bermasalah</i> .....	50
2.2.3.5	<i>Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah</i> .....	50
2.3	<i>Kerangka Pemikiran</i> .....	52
2.4	<i>Hipotesis</i> .....	54

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1	<i>Metode Penelitian</i> .....	56
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i> .....	56
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i> .....	59
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	62
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	62
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	63
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i> .....	63
3.5.1	<i>Analisis Manajemen Keuangan</i> .....	63
3.5.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	64
3.5.2.1	<i>Uji Normalitas</i> .....	64
3.5.2.2	<i>Uji Multikolinearitas</i> .....	64
3.5.2.3	<i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....	65
3.5.2.4	<i>Uji Autokorelasi</i> .....	66
3.5.3	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i> .....	66
3.5.4	<i>Uji Hipotesis</i> .....	67
3.5.4.1	<i>Uji Parsial (Uji Statistik t)</i> .....	67
3.5.4.2	<i>Uji Simultan (Uji Statistik F)</i> .....	68

3.5.5 Analisis Koefisien Korelasi ( $R$ ), dan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	68
--	----

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

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	72
4.1.1 Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) .....	72
4.1.2 Gambaran Umum Perbankan Syariah .....	73
4.1.3 Profil Singkat Perusahaan Sampel .....	74
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	80
4.2.1 Analisis Manajemen Keuangan .....	80
4.2.1.1 Return On Assets .....	82
4.2.1.2 Kecukupan Modal (CAR)( $X_1$ ).....	84
4.2.1.3 Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) ( $X_2$ ) .....	84
4.2.2 Hasil Pengolahan Data .....	85
4.2.2.1 Analisis Manajemen Keuangan.....	85
4.2.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	87
4.2.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	91
4.2.2.4 Pengujian Hipotesis.....	93
4.3 Pembahasan Umum.....	97
4.3.1 Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) ( $H1_1$ ) .....	97
4.3.2 Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (NPF) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) ( $H1_2$ ) .....	99
4.3.3 Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) dan Pembiayaan Bermasalah (NPF) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) ( $H1_2$ ) .....	100
4.3.4 Koefisien Korelasi Berganda.....	102
4.3.5 Analisis Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	102

#### **BAB V PENUTUP**

5.1 Kesimpulan.....	103
5.2 Saran .....	105
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>107</b>

**DAFTAR LAMPIRAN**  
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	21
2.	Operasional Variabel .....	58
3.	Daftar Populasi .....	60
4.	Daftar Sampel.....	61
5.	Daftar Perusahaan Yang Tidak Memenuhi Syarat .....	62
6.	Interval Koefisien Tingkat Hubungan Linier .....	69
7.	Perhitungan Kinerja Keuangan (ROA) Tahun 2014-2018 .....	81
8.	Perhitungan Kecukupan Modal (CAR) Tahun 2014-2018 .....	82
9.	Perhitungan Pembiayaan Bermasalah (NPF) Tahun 2014-2018.....	84
10.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	86
11.	Hasil Uji Kolmogrov Smirnov .....	87
12.	Hasil Uji Multikolinieritas .....	89
13.	Hasil Uji Autokorelasi .....	91
14.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	92
15.	Hasil Uji T .....	94
16.	Hasil Uji F .....	95
17.	Hasil Koefisien Korelasi Berganda (R) .....	96
18.	Hasil Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	97

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Perkembangan ROA Bank Umum Syariah.....	2
2.	Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018.....	4
3.	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	54
4.	Struktur Organisasi Bank Muamalat .....	75
5.	Struktur Organisasi Bank Mandiri Syariah.....	76
6.	Struktur Organisasi Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	77
7.	Struktur Organisasi Bank Negara Indonesia Syariah .....	78
8.	Struktur Organisasi Bank Central Asia Syariah.....	78
9.	Struktur Organisasi Bank Bukopin Syariah .....	79
10.	Gambar Normal P-P Plot .....	88
11.	Grafik Scatter Plot .....	90

## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Halaman
1.	Operasional Variabel .....	1/19
2.	Daftar Populasi .....	3/19
3.	Daftar Sampel.....	4/19
4.	Daftar Perusahaan Yang Tidak Memenuhi Syarat .....	5/19
5.	Perhitungan Kinerja Keuangan (ROA) Tahun 2014-2018 .....	6/19
6.	Perhitungan Kecukupan Modal (CAR) Tahun 2014-2018 .....	7/19
7.	Perhitungan Pembiayaan Bermasalah (NPF) Tahun 2014-2018.....	8/19
8.	Hasil Output SPSS.....	9/19
9.	Tabel d ( <i>Durbin Watson</i> ) .....	12/19
10.	Tabel F <i>Statistic</i> .....	13/19
11.	Tabel T <i>Statistic</i> .....	14/19
12.	Surat Tugas.....	15/19
13.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	16/19
14.	Formulir Pengajuan Judul Skripsi .....	17/19
15.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I (Satu).....	18/19
16.	Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II (Dua).....	19/19



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Pembangunan ekonomi di Indonesia tidak terlepas oleh peran serta kegiatan perbankan. Mayoritas kegiatan unit bisnis, seperti pada unit industri, agraria, perniagaan jasa dan lain sebagainya memerlukan jasa dari bank selaku kolega dalam melancarkan bisnis finansial.

Perbankan di Indonesia yang relatif stabil dan tidak mudah terkena dampak krisis adalah bank syariah. Badan yang kontributif pada praktik ekspansi domestik, sekaligus menyelenggarakan penghimpunan uang dari masyarakat, kemudian mendistribusikan uang kembali ke masyarakat, bank syariah yang dimanifestasikan berupa wujud pembiayaannya memperoleh profit dari pendayagunaan dana yang bersumber dari klien kemudian didistribusikan ke beragam bisnis selanjutnya dialokasikan kepada para klien berupa bentuk bagi hasil. Hasil laba yang dialokasikan bersifat fluktuatif atas dasar perkembangan keuangan suatu instansi yang artinya semakin meningkat keuntungan yang diinginkan, maka hasil yang disalurkan naik, untuk pihak pengelola dana ataupun pemilik dana (Almunawwaroh, 2018).

Keberadaan perbankan syariah di Indonesia, kini mengalami peningkatan sejak disahkannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah atas dasar landasan yang lebih tepat dan akurat untuk bank syariah. Salah

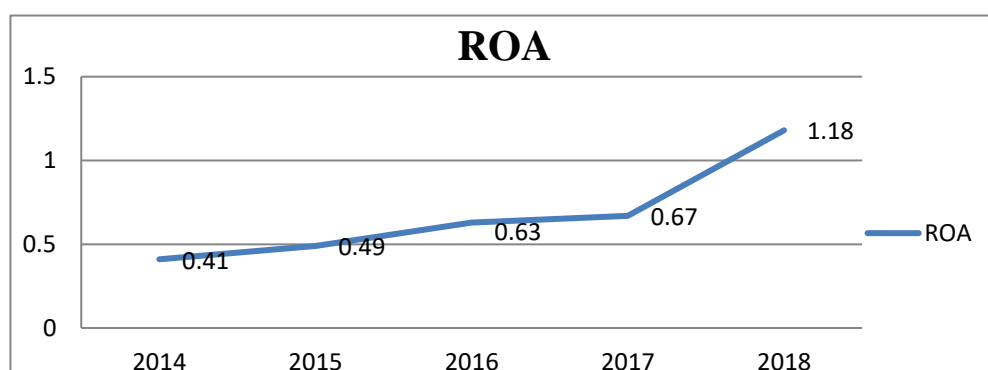
satu pemicu yang mendorong bank syariah terus meningkat adalah teknik distribusi labanya atas dasar bagi hasil (Mawaddah, 2015).

Kinerja keuangan digunakan bank untuk melakukan perbaikan dari aktivitas sehari-hari sehingga dapat bersaing dengan bank lainnya. Pelaksanaan suatu analisis kinerja keuangan menjadi tahapan untuk mengkaji secara kritis terhadap data yang *direview*, perhitungan, pengukuran dan interpretasi serta memberikan alternatif dengan solusi bagi kinerja keuangan bank pada suatu periode tertentu (Kumalasari, 2016).

Profitabilitas yang diwakili oleh *Return on Assets* (ROA) digunakan untuk mengkaji kinerja keuangan bank dan diawasi oleh Bank Indonesia. Semakin tinggi nilai ROA suatu bank, maka semakin bertambah pula capaian laba yang ditargeti bank, dan posisi keamanan serta kesehatan suatu bank tersebut dari segi pengolahan aktiva (Simatupang, 2016).

**Gambar 1**

**Perkembangan ROA Bank Umum Syariah**



Sumber: Statistik Perbankan Syariah (Diolah penulis, 2019)

Berdasarkan grafik di atas terlihat bahwa ROA pada Bank Umum Syariah tahun 2014 hingga 2018 meningkat selama 5 tahun tersebut. Pada tahun 2014

hingga 2015 tingkat ROA meningkat dari 0,41% hingga 0,49%. Tetapi di tahun 2018 meningkat drastis sebesar 1,18% dari 0,67% pada tahun 2017. Tingkat ROA yang meningkat ini memberikan dampak bagi kinerja Bank Umum Syariah itu sendiri. Sebab tingkat ROA yang dimanfaatkan oleh bank ketika pengelolaan aset berfungsi untuk mencapai laba.

Bank Umum Syariah dalam menghasilkan keuntungan perlu berhati-hati dalam mengontrol kecukupan modal untuk membayar kewajiban dengan tujuan mengcover dana pihak ketiga jika terjadi permasalahan likuiditas (Mainata dan Ardiani, 2017). Kecukupan modal yang cukup besar akan mampu mendorong pelaksanaan kegiatan operasional dan kontinuitas hidup bank serta menopang peluang risiko-risiko yang mungkin terjadi pada peluang risiko kredit dengan demikian dapat meningkatkan profit bank (Almunawwaroh, 2018).

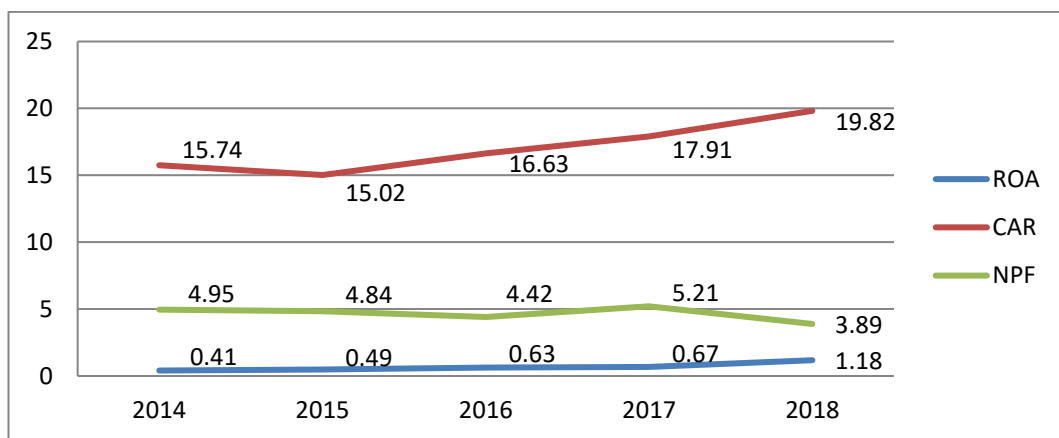
*Capital Adequacy Ratio* (CAR) digunakan untuk membandingkan modal terhadap aktiva tertimbang menurut risiko dengan menilai dan menganalisa sebuah aktiva bank tergolong berisiko dan ikut serta didanai dari modal bank (Mainata dan Ardiani, 2017). Semakin tinggi rasio kecukupan modal (CAR), semakin baik kapabilitas bank untuk menopang risiko. Jika pada CAR memiliki nilai yang tinggi, maka bank dapat membiayai aktivitas operasi serta mendapatkan peluang yang semakin besar dalam menaikkan laba (Simatupang, 2016).

Bank pada saat menyalurkan pembiayaan akan dihadapkan pada peluang sebuah risiko gagal bayar. Menurut Lemiyana (2016) risiko pembiayaan ini dipicu karena pelanggan yang memiliki itikad kurang baik pada pengembalian total pinjaman yang diberikan dari bank beserta sistem keuntungan sesuai dengan masa

jatuh tempo sudah dijadwalkan. Alat ukur ini yang menggambarkan jumlah pembiayaan yang tergolong mengalami masalah terhadap total pembiayaan yang didistribusikan oleh bank. Penelitian Veithzel menemukan bahwa meningkatnya NPF, juga menurunkan nilai ROA sebab penerimaan laba perusahaan minim (Widyanti dan Pratiwi, 2015).

**Gambar 2**

**Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018**



Sumber: Statistik Perbankan Syariah (Diolah penulis, 2019)

Berdasarkan Statistik Perbankan Syariah mengenai Rasio Keuangan Bank Umum Syariah, CAR ditahun 2015 menurun sebesar 15,02% dari 15,74% di tahun 2014. Sedangkan ROA pada tahun 2015 meningkat sebesar 0,49% dari 0,41% di tahun 2014. Tahun 2015 CAR menurun sebesar 15,02% tetapi ROA meningkat sebesar 0,49%. Hasil tersebut berlawanan dengan hasil penelitian dari Simatupang yang menjelaskan meningkatnya nilai CAR, memberikan dampak turunnya ROA (Simatupang, 2016).

NPF pada tahun 2017 meningkat sebesar 5,21%, dan ROA juga ikut meningkat sebesar 0,67%. Hal tersebut bertentangan pada hasil penelitian

Veithzel yang beliau utarakan yaitu meningkatnya NPF mendorong nilai ROA yang ikut menurun. Semakin meningkat NPF, maka semakin menurun ROA sebab penerimaan laba perusahaan minim (Widyanti dan Pratiwi, 2015).

Selain fenomena di atas, adanya beberapa *research gap* dari penelitian terdahulu juga ikut melatarbelakangi penelitian ini. Dari hasil penelitian terdahulu ada beragam variabel yang juga memiliki pengaruh terhadap variabel ROA, namun tidak konsisten hasilnya. Seperti penelitian menurut Simatupang (2016), Mahmudah (2016) juga menyatakan bahwa CAR memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Sedangkan menurut Iwan dan Purwanti (2015) CAR berpengaruh negatif terhadap ROA. Disisi lain Litriani (2016) menjelaskan bahwa ROA tidak mempengaruhi CAR Bank Umum Syariah.

NPF yang diteliti oleh Mahmudah (2016), menampilkan NPF mempengaruhi ROA dengan arah positif serta signifikan. Sedangkan menurut Amwaluna (2018), Yana dkk (2016) NPF mempengaruhi ROA dengan arah negatif.

Berdasarkan uraian di atas maka penulis tertarik untuk membuat penelitian dengan judul **“Pengaruh kecukupan modal dan pembiayaan bermasalah terhadap kinerja keuangan pada bank syariah”**.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan di atas, masalah yang dapat diidentifikasi adalah sebagai berikut:

1. Kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia diwakili oleh *Return On Assets* (ROA) bank syariah di Indonesia pada tahun 2014 – 2018 mengalami peningkatan drastis di tahun 2018 daripada tahun-tahun sebelumnya.
2. Rasio keuangan bank syariah diwakili oleh CAR dan NPF pada tahun 2014 – 2018 mengalami fluktuasi yang berdampak terhadap ROA.
3. Ada kesenjangan penelitian antara CAR dengan ROA, NPF dengan ROA pada Bank Syariah tahun 2014-2018.

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Agar pembahasan penelitian tidak meluas kemasalahan lain maka masalah tersebut dibatasi pada pengaruh Kecukupan Modal sebagai ( $X_1$ ), dan Pembiayaan Bermasalah sebagai ( $X_2$ ) terhadap Kinerja Keuangan sebagai ( $Y$ ) pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

1. Apakah terdapat pengaruh Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018?
2. Apakah Pembiayaan Bermasalah berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018?
3. Apakah secara simultan Kecukupan Modal, dan Pembiayaan Bermasalah berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Untuk dapat terlaksana penelitian ini dengan optimal, maka penelitian ini harus mempunyai tujuan. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh Kecukupan Modal terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018.
2. Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan bermasalah terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018.
3. Untuk menguji pengaruh Kecukupan Modal, dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Bagi Akademis
  - a. Sebagai sarana acuan dalam penelitian selanjutnya untuk menerpakan teori yang diperkenalkan di dalam perkuliahan ke dalam praktek nyata.
  - b. Sebagai referensi untuk penelitian dan perbandingan untuk penelitian selanjutnya terkait dengan Kecukupan Modal, dan Pembiayaan Bermasalah berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018.
2. Bagi Praktisi
  - a. Diharapkan penelitian ini dipergunakan sebagai referensi untuk pengambilan keputusan investasi serta menjadi acuan pada penilaian laporan keuangan bank syariah untuk menganalisa tingkat profitabilitas bank.

## DAFTAR PUSTAKA

- Aljasser, Ibrahim A. dan Sasidhar, B. (2016). Bank Customers' Perception Of Service Quality And Customer Satisfaction In Saudi Arabia. *European Journal of Business and Social Sciences*, Vol. 4, No. 11, pp. 130-141.
- Agus Sartono. (2015). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Edisi 4: BPF. Yogyakarta.
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna*, 2(1), 1-17.
- Amelia, E. (2015). Financial Ratio and Its Influence to Profitability in Islamic Banks. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 7(2), 229-240.
- Ansori, E.R. & Wahidahwati. (2015). *Analisis Faktor -Faktor Yang Mempengaruhi Perataan Laba Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI*. Jurnal Ilmu & Riset Akuntansi. Vol. 3. STIESI.
- Azmy, A. (2018). Analisis pengaruh rasio kinerja keuangan terhadap profitabilitas bank pembiayaan rakyat syariah di indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 22(1), 119-137.
- Abdullah, T (2018). *Bank & Lembaga Keuangan*. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Bank Bukopin Syariah. (2019). Diakses 26 Desember 2019. <https://www.syariahbukopin.co.id/id/tentang-kami/profil-perusahaan>
- Bank Central Asia Syariah. (2019). Diakses 26 Desember 2019 <https://www.bcasyariah.co.id/>
- Bank Mandiri Syariah. (2019). Diakses 26 Desember 2019. <https://www.mandirisyariah.co.id/>
- Bank Muamalat. (2019). Diakses 26 Desember 2019. <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>
- Bank Negara Indonesia Syariah. (2019). Diakses 26 Desember 2019. <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>
- Bank Rakyat Indonesia Syariah. (2019). Diakses 26 Desember 2019. <https://www.brisyariah.co.id/>
- Darmawi, H. (2015). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Edo, D. S. R., & Wiagustini, N. L. P. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Loan, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Loan To Deposit Ratio dan Return On Assets Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 3(11), 650-673.



- Fahmi, I. (2015). *Manajemen Perbankan Konvensional dan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Firdaus, R. N. (2016). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *El Dinar*, 3(1).
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Edisi 8. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gizaw, M., Kebede, M., & Selvaraj, S. (2015). The impact of credit risk on profitability performance of commercial banks in Ethiopia. *African Journal of Business Management*, 9(2), 59-66.
- Haikal, M. A. F., Sudarwanto, T., & Haryanti, P. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Financing Deposit To Rasio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pt. Bpr Syariah Jabal Nur Surabaya). *Discovery: Jurnal Ilmu Pengetahuan*, 4(2).
- Haryanto, S. (2016). Profitability Identification of National Banking Through Credit, Capital, Capital Structure, Efficiency, and Risk Level. *Jurnal Dinamika Manajemen*, 7(1), 11-21.
- Hasibuan, Malayu S.P. (2016). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Edisi Revisi. Jakarta: Penerbit PT Bumi Aksara.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2016). *Strategi Manajemen Risiko Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Incekara, A., & Çetinkaya, H. (2019). Liquidity Risk Management: A Comparative Analysis of Panel Data Between Islamic And Conventional Banking In Turkey. *Procedia Computer Science*, 158, 955-963.
- Ismail. (2015). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kasmir. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kinanti, R. A., & Purwohandoko, M. M. (2018). Influence of third-party funds, Car, NPF and FDR towards the return On assets of Islamic banks in Indonesia. *Journal of Research and Opinion*, 5(11).
- Kumalasari, Y., & Syaichu, M. (2016). Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia periode 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 401-411.
- Kompasiana (2018) . Diakses Rabu 16 Oktober 2019. Penulis Nadia Tiarani [https://www.kompasiana.com/12345\\_/5af48632f133440b15047932/problematika-pembiayaan-bermasalah-pada-perbankan-syariah-dan-cara-mengatasinya?page=all](https://www.kompasiana.com/12345_/5af48632f133440b15047932/problematika-pembiayaan-bermasalah-pada-perbankan-syariah-dan-cara-mengatasinya?page=all)
- Mahmudah, N., & Harjanti, R. S. (2016). Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dan Dana Pihak

- Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013. In *Prosiding Seminar Nasional IPTEK Terapan (SENIT) 2016 Pengembangan Sumber Daya Lokal Berbasis IPTEK* (Vol. 1, No. 1).
- Mainata, D., & Ardiani, A. F. (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Aset (ROA) Pada Bank Syariah. *Al-Tijary*, 3(1), 19-28.
- Mawaddah, N. (2015). *Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah*. *Jurnal Etikonomi*, 14(2).
- Muhammad. (2015). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta, Rajawali Pers.
- Nasution, Z., & Oktavi, S. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan Di Indonesia* (Doctoral Dissertation, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya).
- Nurmulyani, A. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Financing Pada BPRS Di Indonesia Periode Tahun 2010-2015* (Bachelor's thesis, Fakultas Syariah dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta).
- Munawir, S. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat
- Otoritas Jasa Keuangan. Laporan Keuangan Tahun 2012-2017 (2019). diunduh dhttp://www.ojk.go.id.
- Purbaningsih, R. Y. P., & Fatimah, N. (2014). The effect of liquidity risk and non performing financing (NPF) ratio to commercial Sharia bank profitability in Indonesia. *LTA*, 60(80), 100.
- Purwanti, T. (2015). *Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Periode 2010-2013* (Doctoral Dissertation, Universitas Muhammadiyah Purwokerto).
- Rafsanjani, H. (2016). Pengaruh internal capital adequency ratio (CAR), financing to deposit ratio (FDR), dan biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO) dalam peningkatan profitabilitas industri bank syariah di Indonesia. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 1(1).
- Samail, N. A. B., Zaidi, N. S. B., B Mohamed, A. S., & Bin Kamaruzaman, M. N. (2018). Determinants Of Financial Performance Of Islamic Banking In Malaysia. *International Journal Of Academic Research In Accounting, Finance And Management Sciences*, 8(4), 21-29.
- Sholfyta, A., & Filianti, D. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profit Distribution Management Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011-2016. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 5(11), 974-992.

- Simatupang, A., & Franzlay, D. (2016). Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Administrasi Kantor Bina Insani*, 4(2), 466-485.
- SPS OJK. (2017). Statistik Perbankan Syariah. diunduh 06 Juli 2019. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2017/SPS%20Januari%202017.pdf>.
- SPS OJK. (2019). Statistik Perbankan Syariah. diunduh 06 Juli 2019. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2019/SPS%20Januari%202019.pdf>.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta. Hal. 119-121.
- Suniah, S., Maslichah, M., & Mawardi, M. C. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Net Interest Margin (Nim) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Return On Asset (Roa). *Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 8(01).
- Supiyadi, D., Arief, M., & Nugraha, N. (2019, May). The Determinants of Bank Profitability: Empirical evidence from Indonesian Sharia Banking Sector. In *1st International Conference on Economics, Business, Entrepreneurship, and Finance (ICEBEF 2018)*. Atlantis Press.
- Tim Penyusun Skripsi FEB UHAMKA. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Uhamka Press.
- Widiyanti, M., & Pratiwi, G. L. (2015). Pengaruh Permodalan, Kualitas Aktiva, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Syariah Mandiri dan PT Bank Bri Syariah. *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya*, 13(4), 525-544.
- Winarso, E., & Salim, I. A. (2017). The Influence of risk management to the return on asset (ROA) banking sector (Case Study of Bank in Indonesia Listed in Indonesia Stock Exchange). *Advances in Economics and Business*, 5(7), 382-393.
- Yulihapsari, W. D., Rahmatika, D. N., & Waskito, J. (2017). Analisis Pengaruh Non Performing Financing (Npf), Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Pt. Bank Victoria Syariah Periode 2011-2016). *Multiplier*, 1(2).