



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

Lilis Aizah

1802025093

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PERBANKAN SYARIAH**

SKRIPSI

Lilis Aizah

1802025093

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH”**. Merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau *sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau 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 penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 28 Juni 2022



(Lilis Aizah)

NIM. 1802025093

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

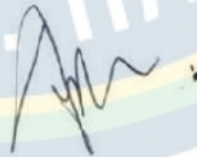
JUDUL : PENGARUH KUALITAS ASET,
KECUKUPAN MODAL DAN EFISIENSI
OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH

NAMA : LILIS AIZAH
NIM : 1802025093
PRODI : MANAJEMEN
TAHUN AKADEMIK : 2021/2022

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

Pembimbing I	Yusdi Daulay, S.E., M.M	
Pembimbing II	Prof. Dr. H. Andi Sessu, M.Si	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :


**PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN EFISIENSI
OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN
SYARIAH**

Yang disusun oleh :
Lilis Aizah
1802025093

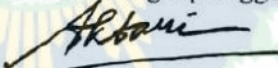
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA
Pada tanggal 28 Juli 2022

Tim penguji :

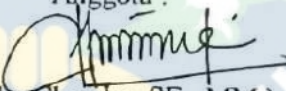
Ketua merangkap anggota :


(Ummu Salma Al Azizah, SE., I., M.Sc.)

Sekretaris merangkap anggota :


(Deni Adha Akbari, SE, MM.)


Anggota :


(Dicky Chandra, SE., MM.)

Mengetahui,

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

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


(Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M)


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

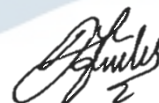
Nama : Lilis Aizah
NIM : 1802025093
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive RoyaltyFree Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH”.

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Jakarta
Pada tanggal 26 Juli 2022
Yang menyatakan



(Lilis Aizah)
1802025093

ABSTRAKSI

Lilis Aizah (1802025093)

PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH.

Skripsi. Program Strata Satu Jurusan Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Kata kunci: *Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Return On Asset (ROA).*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh NPF, CAR, dan BOPO terhadap ROA pada perbankan syariah dengan periode 2016-2020. Populasi penelitian ini berjumlah 14 (empat belas) perusahaan, sedangkan sampel dalam penelitian berjumlah 8 (delapan) perusahaan bank umum syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah purposive sampling. Data yang digunakan adalah data sekunder yang menggunakan laporan keuangan tahunan dengan menggunakan alat bantu software SPSS 25 dan pengolahan data uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis.

Hasil penelitian diketahui bahwa secara parsial NPF dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA. Secara simultan NPF, BOPO, CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.

ABSTRACT

Lilis Aizah (1802025093)

THE EFFECT OF ASSET QUALITY, CAPITAL ADEQUACY AND OPERATIONAL EFFICIENCY ON THE PROFITABILITY OF SHARIA BANKS.

Thesis. Srata Program One Management Study Program, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Keyword: *Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Costs Of Operating Income (BOPO), and Return On Asset (ROA).*

This research aimed to determine that effect of NPF, CAR, and BOPO on ROA at Islamic Commercial Banks.

The objective is to understand the impact of NPF, CAR, and BOPO on ROA at the rate of 2016-2020 sharia bank. The study's population numbered 14 (fourteen) company, while the sample in the study numbered 8 (eight) the sharia general bank company registered in the financial services authority (OJK). The method of sampling sampling in this study is sampling impressive. The data used is a secondary data that use annual financial statements by using a software SPSS 25 in data processing with linear regression test, classic assumption test and hypothetical test.

The results show that NPF and BOPO has a significant negative effect on ROA, and the CAR has a insignificant positive effect on ROA. Simultaneously NPF, BOPO, CAR is both positive and significant to ROA.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Alaat SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta tidak lupa pula shalawat dan salam kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW yang merupakan uswatun suri tauladan bagi kita dalam kehidupan sehari-hari.

Pembuatan skripsi ini merupakan salah satu prasyarat untuk mengikuti ujian skripsi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis dengan mengambil judul **“Pengaruh Kualitas Aset, Kecukupan Modal Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah”**. Pembuatan skripsi ini dilakukan berdasarkan data-data yang diperoleh dari beberapa referensi buku paket, skripsi-skripsi yang telah dibuat, annual report bank, dan sumber lainnya.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku rector Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Tohirin Sanmiharja, M.Pd.I, selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., M.M., selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Yusdi Daulay, S.E., M.M selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan ilmunya kepada penulis sselama mengerjakan skripsi.
9. Bapak Prof. Dr. H. Andi Sessu, M.Si selaku pembimbing II, walaupun bapak sednag sakit tetapi tetap memberikan bimbingan dan ilmunya kepada penulis selama mengerjakan skripsi.
10. Bapak Dosen-dosen yang telah memberi ilmu yang bermanfaat selama penulis meimba ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
11. Bapak, Mamah yang selalu support penulis saat dilanda kesedihan dan selalu mendoakan penulis agar diberikan kemudahan disetiap langkah. Kakak yang selalu memberikan semangat.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam menyusun skripsi ini. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak sebagai sumber pengetahuan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 27 Juni 2022

Penulis,



Lilis Aizah
NIM. 1802025093

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK	v
KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI.....	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan.....	10
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	10
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	11

1.2.3 Rumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan Penelitian	12
1.4 Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	14
2.2 Telaah Pustaka	22
2.2.1 Teori Sinyal.....	22
2.2.3 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	23
2.2.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	24
2.2.5 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	25
2.2.6 Profitabilitas.....	26
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	29
2.3.1 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	29
2.3.2 Pengaruh Biaya Operasional atau Pendapatan Operasional Terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA).....	30
2.3.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	31
2.3.4 Pengaruh antara Non Performing Financing (NPF), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dan Biaya Operasional atau Pendapatan Operasional Terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA).....	32

2.4 Rumusan Hipotesis	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
3.1 Metode Penelitian	35
3.2 Operasional Variabel	35
3.2.1 Variabel Independen.....	35
3.2.2 Variabel Dependen	37
3.3 Populasi dan Sampel	39
3.3.1 Populasi.....	39
3.3.2 Sampel	39
3.4 Teknik Pengumpulan Data	40
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	40
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	41
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda	42
3.5.3 Analisis Koefisien Determinasi (Uji R^2)	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.1.1 Data Sampel Perusahaan.....	48
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	49

4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	49
4.2.2 Analisis Regresi Linear Berganda	50
4.2.3 Analisis Koefisien Determinasi (Uji R^2)	61
4.3 Pembahasan Umum	62
BAB V KESIMPULAN	64
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Saran	65
DAFTAR PUSTAKA	68
DAFTAR LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	19
2.	Identifikasi dan Definisi Operasional Variabel	41
3.	Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi	48
4.	Hasil Pengambilan Sampel	50
5.	Bank Umum Syariah di Indonesia Yang Terpilih Menjadi Sampel Penelitian	51
6.	Hasil Uji Statisk Deskriptif	52
7.	Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda	54
8.	Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier	57
9.	Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier	58
10.	Hasil Uji Multikolinieritas	59
11.	Hasil Uji Autokorelasi	61
12.	Hasil Uji T	62
13.	Hasil Uji F	64
14.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	65

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Grafik Tingkat ROA Bank Umum Syariah	3
2.	Grafik Tingkat NPF Bank Umum Syariah	5
3.	Grafik Tingkat BOPO Bank Umum Syariah	6
4.	Grafik Tingkat CAR Bank Umum Syariah	8
5.	Kerangka Pemikiran Teoritis	36
6.	Normal P-Plot of Regression Standardized Residual	55
7.	Scatterplot	59

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Data Variabel Setelah Penghapusan Data Outlier	1/17
2.	Output Data SPSS	3/17
3.	Tabel Durbin Watson	9/17
4.	Tabel T	10/17
5.	Tabel F	11/17
6.	Lembar Pngajuan Judul Proposal Skripsi	12/17
7.	Lembar Persetujuan Judul Proposal Skripsi	13/17
8.	Surat Tugas Skripsi	14/17
9.	Lembar Catatan Konsultasi Skripsi	15/17
10.	Daftar Riwayat Hidup	17/17

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perbankan syariah merupakan badan usaha yang berkaitan dengan Bank Syariah dan unit usaha syariah, seperti kelembagaan syariah hingga cara untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan (Amar, 2016). Masyarakat Indonesia yang mayoritas beragama islam mulai memilih bank syariah sebagai tempat untuk menyimpan dana mereka. Masyarakat memilih bank syariah karena dalam penyimpanannya tidak terdapat bunga sebagai imbalannya melainkan menggunakan bagi hasil, sehingga tidak akan dikenakan biaya tambahan pada setiap bulan tetapi akan mendapatkan hasil pendapatan yang diperoleh perusahaan.

Salah satu alasan lain masyarakat Indonesia memilih bank syariah karena tahan terhadap krisis. Indonesia merupakan negara yang menganut sistem keterbukaan terhadap ekonomi, oleh karena itu jika terjadi krisis ekonomi global maka Indonesia juga akan terkena imbasnya (Sitompul & Nasution, 2019). Di Indonesia, bank syariah dapat memberikan bukti bahwa kinerja keuangannya dapat bertahan dari krisis dibandingkan bank konvensional. Hal ini disebabkan karena bank syariah tidak banyak berurusan dengan valuta asing.

Aktivitas perekonomian suatu negara tidak lepas dari pengaruh sektor perbankan di negara tersebut. Pengaruh dari sektor perbankan ini menjadi kriteria tingkat kemakmuran bagi suatu negara. Jika keadaan perbankan atau keuangan di suatu negara baik, maka akan memiliki nilai positif bagi keadaan perekonomian

negara tersebut. Dalam perekonomian perbankan memiliki manfaat sehingga dapat memberhentikan sementara gejolak dari resesi atau dapat digunakan untuk menstabilkan perekonomian negara (Hakimul'Izza & Utomo, 2021).

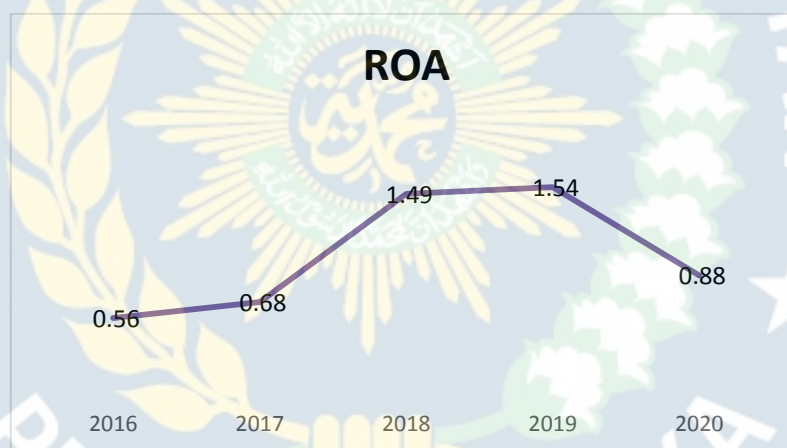
Tahun 2020 merupakan tahun yang kelam bagi Negara Indonesia. Karena di tahun ini wabah virus corona atau Covid-19 menyerang Indonesia sehingga membuat banyak sektor yang mengalami penurunan pendapatan. Salah satu sektor yang terdampak ialah sektor perbankan syariah. Sektor perbankan merupakan salah satu sektor untuk menyalurkan dana kepada masyarakat yang membutuhkan modal untuk usaha mereka. Secara tidak langsung bank berperan aktif dalam penyaluran dana untuk dapat membangkitkan perekonomian masyarakat (Fahrizal, 2018).

Salah satu bank yaitu PT Bank Syariah Indonesia Tbk merupakan bank hasil merger dari Bank BRI Syariah, Mandiri Syariah dan BNI Syariah. Ketiga bank tersebut baru resmi melakukan merger pada 1 Februari 2021 sehingga laporan kinerja keuangan mereka masih terpisah pada tahun 2020. Dari ketiga bank tersebut terdapat satu bank yang mengalami penurunan laba bersih sebesar 16,2% atau sebanyak Rp 505,1 miliar. Selain dari ketiga bank tersebut, terdapat PT BTPN Syariah Tbk yang mengalami penurunan laba bersih sebesar 38,9%. (www.keuangankontan.co.id)

Untuk melihat tingkat kesehatan pada perbankan dapat dilihat melalui indikator keuangan. Salah satu indikator utama dalam penilaian kesehatan bank yaitu melalui kinerja keuangan bank yang baik. Menurut Pramitasari, dkk (2021) Salah satu indikator dalam mengukur kinerja keuangan bank yaitu dengan melihat

nilai profitabilitas bank tersebut. Profitabilitas merupakan rasio untuk melihat kinerjanya keuangan perusahaan dalam mengelola kekayaan yang didapat perusahaan dari laba mereka (Rahmawati & Nani, 2021).

Dalam menentukan kinerja profitabilitas, banyak rasio yang mampu mengukur nilai profitabilitas. Rasio Profitabilitas yang digunakan dalam penelitian ini ialah rasio *Return on Asset* (ROA). ROA merupakan rasio yang dapat untuk mengukur tingkat laba bersih yang didapat dari penggunaan aktiva (Nursalamah et al., 2021). Semakin tinggi nilai ROA maka menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank semakin baik, karena return (tingkat kembalian) semakin besar (Pinasti & Mustikawati, 2018).



Sumber: Data diolah Peneliti, 2020

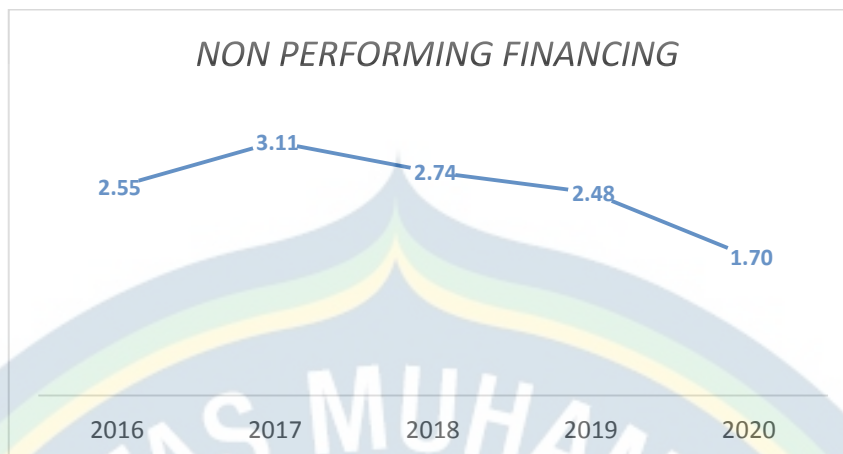
Gambar 1
Grafik Tingkat ROA Bank Umum Syariah

Pada gambar 1, terlihat grafik ROA pada tahun 2022 mengalami penurunan sebesar 0,88% dibandingkan tahun 2019. Penurunan nilai ROA dapat diakibatkan karena adanya faktor dari internal maupun eksternal. Faktor internal yang mungkin terjadinya seperti adanya kenaikan pada nilai kualitas aset maupun

pembiayaan operasional dan faktor eksternal yang terjadi salah satunya yaitu adanya kenaikan kasus akibat pandemi Covid-19 yang menyerang Indonesia sehingga banyak masyarakat yang mengalami penurunan penghasilan. Dampak pandemi Covid-19 juga memiliki pengaruh yang cukup besar terhadap profitabilitas pada bank umum syariah karena banyak masyarakat memilih untuk tidak menyimpan dana mereka di bank.

Selain melihat keuntungan, bank umum syariah juga dipengaruhi oleh beberapa faktor antaranya pembiayaan aset dan pembiayaan operasional. Rasio kualitas aset adalah salah satu rasio yang dapat digunakan untuk melakukan pengukuran bank dalam mengelola kualitas aset produktifnya sehingga dapat menghasilkan keuntungan pada pihak bank (Darmawi, 2018). Dengan melihat nilai dari aset produktif perusahaan diharapkan bank umum syariah dapat menjaga nilai aset tersebut dengan baik. Sehingga bank umum syariah dapat memanfaatkan keuntungan yang diperoleh dalam menekan pembiayaan aset perusahaan.

Dalam penelitian ini kualitas aset diukur dengan rasio *Non Performing Financing* (NPF). *Non Performing Financing* (NPF) merupakan rasio untuk melakukan pengukuran dengan membandingkan tingkat risiko pembiayaan tidak lancar pada pembiayaan yang dikeluarkan oleh perbankan, jika semakin rendah nilai NPF maka semakin rendah risiko yang dikelola perusahaan sedangkan semakin tinggi NPF maka semakin tinggi risiko yang akan dikelola perusahaan (Pravasanti, 2018).



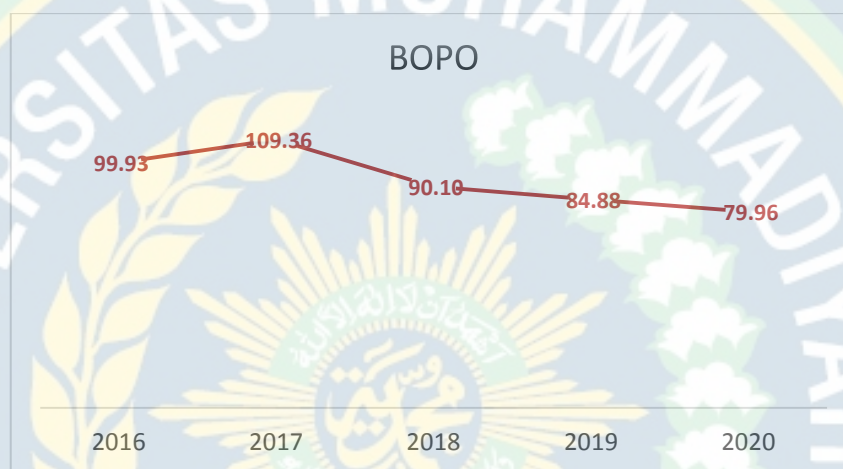
Sumber: Data diolah Peneliti, 2020

Gambar 2
Grafik Tingkat NPF Bank Umum Syariah

Pada gambar 2, terlihat grafik nilai rasio NPF mengalami penurunan di tahun 2020 sebesar 1,70% dibandingkan tahun 2019 sebesar 2,48%. Saat pandemi Covid-19 terjadi bank umum syariah mampu menjaga nilai NPF perusahaan agar tetap stabil. Bank umum syariah terus berupaya untuk tetap menjaga nilai aset produktifnya agar berjalan dengan lancar sehingga para kreditur tidak mengalami gagal bayar atau kredit macet. Bank umum syariah dapat menunjukan kepada investor bahwa kinerja keuangan bank dapat dikelola dengan baik ditengah pandemi Covid-19.

Segala kegiatan yang dilakukan perbankan syariah pasti akan menimbulkan biaya-biaya pada aktivitas operasional perusahaan. Aktivitas ini dapat dilihat dari rasio efisiensi operasional bank. Rasio efisiensi operasional merupakan suatu tingkat dimana bank mampu dalam menilai kinerja manajemen perusahaan terutama dalam kemampuannya untuk menggunakan faktor-faktor produksinya secara efektif (Sholikha, 2015).

Rasio efisiensi operasional dalam penelitian ini menggunakan rasio Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). BOPO merupakan rasio efisiensi yang dapat digunakan dalam mengukur tingkat kemampuan bank dalam meminimalisir beban operasional terhadap total aset yang telah dimiliki oleh bank (Setyawati, 2018). Semakin rendah nilai BOPO yang diperoleh perusahaan maka semakin bagus bank dalam menekan biaya operasional perusahaan.



Sumber: Data diolah Peneliti, 2020

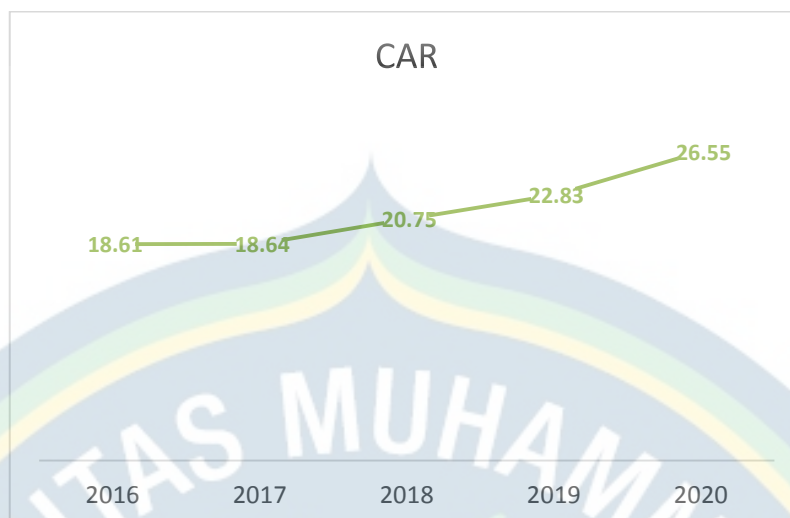
Gambar 3
Grafik Tingkat BOPO Bank Umum Syariah

Pada gambar 3, dapat terlihat grafik nilai BOPO di tahun 2020 mengalami penurunan dari tahun ke tahun. Pada tahun 2020 nilai BOPO mengalami penurunan sebesar 79,96% penurunan ini tidak terlalu jauh dari tahun 2019. Adanya pandemi Covid-19 membuat nilai ROA pada bank umum syariah mengalami penurunan. Penurunan nilai ROA pada bank tidak lantas membuat bank umum syariah terpuruk. Bank umum syariah terus melakukan upaya untuk menjaga stabilitas keuangan perusahaan dengan terus menekan pembiayaan

pengeluaran operasional agar tetap berjalan secara efisien. Sehingga bank umum syariah dapat memberikan nilai yang baik pada laporan keuangan mereka.

Nilai keuntungan pada bank umum syariah juga dapat dipengaruhi oleh nilai modal yang di dapat perusahaan. Nilai modal yang besar maupunkecil dapat mempengaruhi nilai profitabilitas pada bank umum syariah. Untuk mengetahui nilai modal perusahaan dapat dilihat dari rasio kecukupan modal. Rasio kecukupan modal merupakan rasio yang dimiliki bank dalam memenuhi kecukupan modal, sehingga bank dapat beroperasi dengan modalnya sendiri dalam menunjang aktiva yang dapat menimbulkan risiko, seperti kredit dari bank (Syakhrun, 2019).

Rasio kecukupan modal dalam penelitian ini diproksikan oleh rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Rasio CAR merupakan rasio yang dapat memberikan petunjuk terhadap modal yang diperoleh oleh bank dan juga aktiva bank tersebut (Munir, 2018). Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia yaitu bank dikatakan dalam kondisi sehat jika memiliki nilai CAR dengan nilai minimal sebesar 8% ('Izza dan Budi, 2021). Dengan nilai CAR lebih dari 8% dapat membuat nilai tambah pada laporan keuangan bank umum syariah. Nilai CAR senilai 8% berarti memiliki nilai hasil sebesar 8% dari nilai ATMR (Hasana et al., 2019)



Sumber: Data diolah Peneliti, 2020

Gambar 4
Grafik Tingkat CAR Bank Umum Syariah

Pada gambar 4, terlihat bahwa nilai CAR mengalami kenaikan disetiap tahunnya. Di tahun 2020 nilai CAR bank umum syariah naik sebesar 26,55% disbanding tahun 2019 sebesar 22,83%. Hal ini tidak sesuai dengan teori jika nilai CAR mengalami peningkatan maka nilai ROA juga akan mengalami peningkatan. Adanya pandemi Covid-19 tidak memiliki pengaruh terhadap modal yang telah diinvestasikan oleh investor kepada bank umum syariah. Bank umum syariah terus memberikan hasil yang baik pada laporan keuangan bank dengan memperhatikan nilai-nilai pembiayaan seperti pada pembiayaan aset produktif dan pembiayaan operasional perusahaan. Sehingga investor dapat menanamkan modalnya walaupun sedang terjadi pandemi Covid-19 di Indonesia.

Hubungannya dengan penelitian yang dilakukan saat ini memilih *Non Performing Financing* (NPF) sebagai indikator rasio kualitas aset, Biaya Operasional atau Pendapatan Operasional (BOPO) sebagai indikator rasio efisien

operasional, dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai indikator rasio kecukupan modal karena diperkirakan indikator tersebut dapat sebagai faktor yang mempengaruhi *Return on Asset* (ROA) yang dipilih sebagai indikator rasio profitabilitas.

Nilai *Return on Asset* (ROA) dalam penelitian ini dapat dipengaruhi dari ketiga variabel terikat tersebut, pada penelitian sebelumnya terdapat *research gap* yaitu pada penelitian yang dilakukan oleh Ichsan, dkk (2021), Swandewi dan Purnawanti (2021), Yusuf, dkk (2021), Pramitasari dan Hatneny (2021), Yusuf, dkk (2018) mengenai pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) memberikan hasil bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan Fauziah (2021), Daulay (2019), Sitompul, dkk (2019), Rachmawati, dkk (2019), Wildan (2018), Sudarmawanti (2017) memberikan hasil bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA).

Penelitian yang dilakukan Yusuf, dkk (2021), Daulay (2019), Sitompul, dkk (2019), Syakhrun (2019), Wildan, dkk (2018), Pinansti dan Mustikawati (2018), Wibisono (2017), dan Sudarmawanti (2017) mengenai Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA) memberikan hasil bahwa Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh baik positif maupun negatif secara signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Penelitian ini tidak sejalan dengan penelitian dari Pramitasari dan Hatneny (2021)

yang menyatakan bahwa Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA).

Penelitian yang dilakukan Ichsan,dkk (2021), Yusuf,dkk (2021), Febriani dan Manda (2021), Daulay (2019), Syakhrun, dkk (2019), dan Wibisono (2017) mengenai *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) memberikan hasil bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif maupun negatif secara signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Swandewi dan Purnawanti (2021), dan Sitompul, dkk (2019) memberikan hasil bahwa *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA).

Berdasarkan latar belakang masalah dan research gap penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH KUALITAS ASET, KECUKUPAN MODAL DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas maka dapat diidentifikasi beberapa masalah, antara lain sebagai berikut:

1. Perkembangan fluktuatif *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) yang mengalami penurunan di tahun 2020.
2. Perkembangan Biaya Operasional atau Pendapatan Operasional (BOPO) yang mengalami penurunan di tahun 2020.
3. Peningkatan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) selama tahun 2016-2020.

4. Pertumbuhan Profitabilitas yang diukur dengan *Return on Asset* (ROA) mengalami penurunan di tahun 2020.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pada setiap penelitian dapat ditemukan beberapa batasan masalah, agar peneliti ini dapat diteliti dengan fokus dan terarah, maka penelitian yang diangkat dan variabelnya dibatasi. Dibawah ini merupakan batasan masalah dalam penelitian ini, antara lain sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya membahas pada Bank Umum Syariah yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.
2. Penelitian ini hanya membahas pada Bank Umum Syariah dan melaporkan data keuangan selama 5 tahun terakhir, yaitu dari tahun 2016-2020.
3. Penelitian ini hanya membahas tentang pengaruh antara CAR, NPF, dan BOPO, dengan ROA sebagai rasio Profitabilitas.

1.2.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan batasan masalah yang telah penulis jelaskan diatas, maka penulis dapat merumuskan permasalahan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap *Return on Asset* (ROA)?
2. Apakah terdapat pengaruh Biaya Operasional atau Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap *Return on Asset* (ROA)?
3. Apakah terdapat pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial terhadap *Return on Asset* (ROA)?

4. Apakah terdapat pengaruh NPF, BOPO, dan CAR secara simultan terhadap ROA?

1.3 Tujuan Penelitian

Sesuai dengan rumusan masalah yang telah dijelaskan diatas maka tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial dari *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA).
2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial dari Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Asset* (ROA).
3. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA).
4. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan dari NPF, BOPO, dan CAR terhadap ROA.

1.4 Manfaat Penelitian

Penulis berharap dari penelitian ini dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun praktis, antara lain sebagai berikut:

1. Bagi Mahasiswa

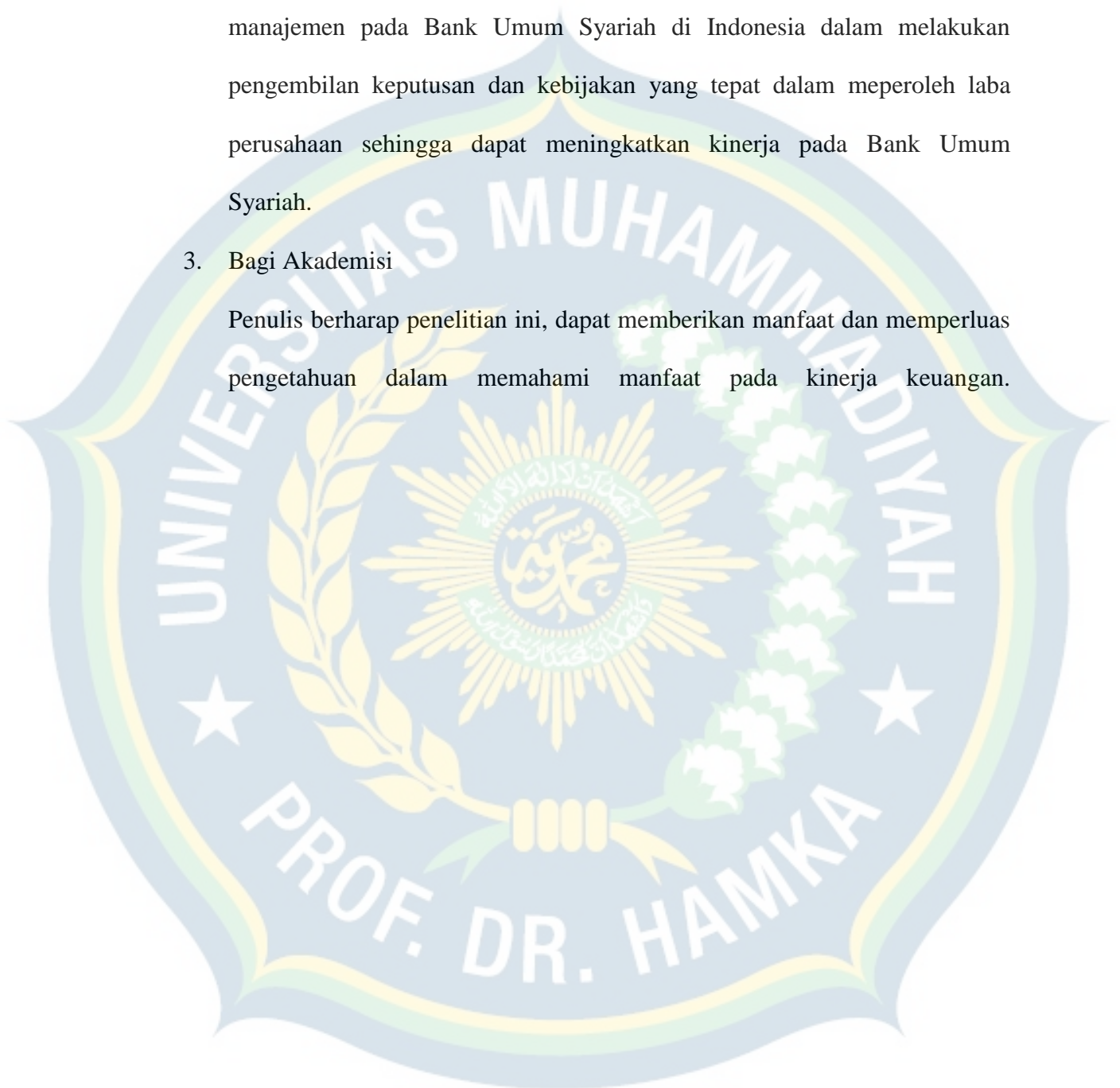
Penulis berharap hasil dari penelitian ini, agar dapat memberikan manfaat bagi proses pengetahuan dan sarana literasi mengenai pengaruh kualitas aset yang diukur dengan NPF, rasio efisiensi operasional yang diukur dengan BOPO, rasio kecukupan modal yang diukur dengan CAR dan rasio profitabilitas yang diukur dengan ROA.

2. Bagi Perusahaan Perbankan

Penulis berharap hasil penelitian ini dapat menjadi pertimbangan bagi manajemen pada Bank Umum Syariah di Indonesia dalam melakukan pengambilan keputusan dan kebijakan yang tepat dalam memperoleh laba perusahaan sehingga dapat meningkatkan kinerja pada Bank Umum Syariah.

3. Bagi Akademisi

Penulis berharap penelitian ini, dapat memberikan manfaat dan memperluas pengetahuan dalam memahami manfaat pada kinerja keuangan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Naseer Hasibuan, et.all. Audit Bank Syariah. Jakarta: Kencana. 2020.
- Amar, F. (2016). Ekonomi Islam Suatu Pengantar. Jakarta: UHAMKA PRESS.
- Bank BCA Syariah. *Laporan Tahun 2016-2020*. Diunduh 22 November 2021.
<https://www.bcasyariah.co.id/laporan-tahunan>.
- Bank Muamalat Indonesia. *Laporan Tahun 2016-2020*. Diunduh 22 November 2021. <https://www.bankmuamalat.co.id/hubungan-investor/laporan-tahunan>.
- Bank Panin Dubai Syariah. *Laporan Tahun 2016-2020*. Diunduh 22 November 2021. <https://www.paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami/laporan-tahunan>.
- Bank Victoria Syariah. *Laporan Tahun 2016-2020*. Diunduh 22 November 2021.
<https://bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/tahunan>.
- Bank Syariah Bukopin. *Laporan Tahun 2016-2020*. Diunduh 22 November 2021.
http://www.syariahbukopin.co.id/annual_report/Annual_Report_BSB_2012.pdf.
- Bank Syariah Indonesia. *Laporan Tahun 2016-2020*. Diunduh 22 November 2021. <https://www.bankbsi.co.id/company-information/reports>.
- Daniar Paramita, R. W., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). Metode Penelitian Kuantitatif Edisi 3.

Darmawi, H. (2018). *Manajemen Perbankan dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta:

PT Bumi Aksara.

Daulay, N. (2019). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Net Interest Margin (NIM) dan biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Asset (ROA) pada PT. Bank Mega Syariah Tbk. Periode 2009-2018* (Doctoral dissertation, IAIN Padangsidimpuan).

Endiana, I. D. M., & Suryandari, N. N. A. (2021). Opini Going Concern: Ditinjau Dari Agensi Teori Dan Pemicunya. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, 5(2), 224-243.

Fauziah, H. (2021). *Pengaruh NPL, CAR, dan BI Rate terhadap ROA pada Bank Badan Usaha Milik Negara*. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 352-365.

Febriani, D. N., & Manda, G. S. (2021). *Pengaruh NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah*. *Jurnal Humaniora: Jurnal Ilmu Sosial, Ekonomi dan Hukum*, 5(1), 54-63.

Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Mutivariate dengan Program IBM SPSS 19 (Edisi Kelima)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hakimul'izza, A., & Utomo, B. (2021). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Financing To Deposito Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank*

Umum Syariah. *Jurnal Revenue: Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi*, 2(2), 289-301.

Ichsan, R., Suparmin, S., Yusuf, M., Ismal, R., & Sitompul, S. (2021). *Determinant of Sharia Bank's Financial Performance during the Covid-19 Pandemic. Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 298-309.

Karen, M., & Susanti, M. (2019). Faktor yang mempengaruhi kinerja perusahaan manufaktur yang terdaftar di be. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 1(2), 106-114.

Kasmir. 2018. Analisis Laporan Keuangan. Cetakan ke-11. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Kusumastuti, W. I., & Alam, A. (2019). Analysis of Impact of CAR, NPF, BOPO on Profitability of Islamic Banks (Year 2015-2017). *Journal of Islamic Economic Laws*, 2(1), 30-59.

Muhammad Syakhrun, A. A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR Terhadap PROFITABILITAS Pada Bnak Umum Syariah di Indonesia. *Bongaya Journal for Research in Management*.

Nasution, R. S. A. (2021). *The influence of bopo ldr, and leverage On financial performance (roa) in banking companies Listed on bursa effects indonesia. Enrichment: Journal of Management*, 12(1), 385-388.

Nursalamah, L., Zulpahmi, Z., & Zamzany, F. R. (2021). Tingkat Premi, Klaim dan Risk Based Capital (RBC) Berpengaruh Terhadap Profitabilitas

Perusahaan Asuransi Syariah. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam*, 5(1), 1-9.

Otoritas Jasa Keuangan. Statistik Perbankan Syariah. Diunduh 22 November 2021. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx>

Pramitasari, M., Basalamah, M. R., & Hatneny, A. I. (2021). *Pengaruh Car, Npf, Bopo, Dan Fdr Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2019)*. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 10(05).

Putri, R. (2021). *Pengaruh Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Financial Distress Pada Bank Umum Syariah*. *Fidusia: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 4(2).

Rachmawati, S., & Marwansyah, S. (2019). *Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Car, Npl, Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Bank Bumn: Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Car, Npl, Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Bank Bumn*. *Jurnal Mantik*, 3(1), 117-122.

Rahmawati, D., & Nani, D. A. (2021). *Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Dan Tingkat Hutang Terhadap Tax Avoidance*. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 26(1), 1-11.

Setywati, Irma. 2018. *Bank Umum Syariah Di Indonesia; Peningkatan Laba dan Pertumbuhan Melalui Pengembangan Pangsa Pasar*. Yogyakarta: Penerbit Expert.

Sholikha, Henny Hamdiyatus. 2015. *Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi Dan Profitabilitas Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Bank Umum Swasta Nasional Go Public*. Skripsi. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas. Surabaya.

Sintiya, S. (2018). *Analisis Pengaruh BOPO, FDR dan CAR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2012-2016 (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2016)* (Doctoral dissertation, IAIN SALATIGA).

Sitompul, S., & Nasution, H. S. (2019). *The Effect of Car, BOPO, NPF, and FDR on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia*. Budapest Internasional Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal), 2(3), 234-238. DOI : <https://doi.org/10.33258/birci.v2i3.412>

Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). *Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015)*. *Among Makarti*, 10(1).

Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140-146.

Sugiono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta

Swandewi, N. K. M., & Purnawati, N. K. (2021). *Capital Adequacy Ratio Mediates the Effect of Non-Performing Loan on Returns on Assets in Public Commercial Banks. American Journal of Humanities and Social Sciences Research (AJHSSR)*, 5(1), 651-656.

Syakhrun, M., Anwar, A., & Amin, A. (2019). *Pengaruh Car, Bopo, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1), 1-10.

Triani, N., & Tarmidi, D. (2019). Firm value: impact of investment decisions, funding decisions and dividend policies. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 9(2), 158-163.

Yusuf, M., & Surjaatmadja, S. (2018). *Analysis of financial performance on profitability with non performace financing as variable moderation. International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(4), 126.

Yusuf, M., & Ichsan, R. N. (2021). *Analysis of Banking Performance in The Aftermath of The Merger of Bank Syariah Indonesia in Covid 19. International Journal of Science, Technology & Management*, 2(2), 472-478.