

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), dan *NON  
PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON  
EQUITY* (ROE) PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA (PERIODE 2016-2020)**



**SKRIPSI**

**Disusun untuk Melengkapi Syarat-syarat Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)**

**Oleh :**

**NADYA AULIA**

**NIM : 1707025095**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA  
JAKARTA  
TAHUN 2021 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Equity* (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2020)”** merupakan hasil karya asli yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar strata satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan ini telah tercantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
3. Jika dikemudian hari terbukti bahwa karya ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.

Jakarta, 2 Oktober 2021



## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2020)*”, ditulis oleh Nadya Aulia, NIM: 1707025095, telah disetujui untuk diajukan ke dalam sidang Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

Pembimbing





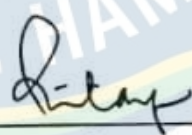

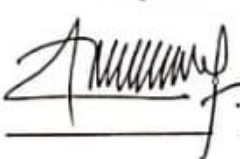
(Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi,M.M)



## PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2020)**”, ditulis oleh Nadya Aulia, NIM: 1707025095, telah diujikan pada hari Kamis tanggal 21 Oktober 2021, diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**  
Dekan,

Nama	Tanda Tangan	Tanggal
<u>Fitri Liza, MA</u> Ketua		24/11/2021
<u>Ai Fatimah Nur Fuad, Lc. MA, PhD</u> Sekretaris		19/11/2021
<u>Dr. Rita Yuni Mulyanti, S.Pi, M.M</u> Dosen Pembimbing		16/11/2021
<u>Dr. Gusniarti, MA</u> Dosen Penguji I		18/11-2021
<u>Arif Hamzah, MA</u> Dosen Penguji II		11/11/2021

## ABSTRAKSI

Nadya Aulia, *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2020)*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* terhadap *Return On Equity (ROE)* secara parsial, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Return On Equity (ROE)* secara parsial, dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap *Return On Equity (ROE)* secara parsial, serta untuk menguji bagaimana pengaruh yang diberikan dari *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Equity (ROE)* secara simultan (Bersama-sama).

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan analisis deskriptif. Metode yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan data sekunder. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi data panel. Uji hipotesis dalam penelitian ini adalah uji t dan uji f.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio (CAR)* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Return On Equity (ROE)* pada Bank Umum Syariah yang berada di Indonesia periode 2016-2020. *Financing to Deposit Ratio (FDR)* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Return On Equity (ROE)* pada Bank Umum Syariah yang berada di Indonesia periode 2016-2020. *Non Performing Financing (NPF)* secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Equity (ROE)* pada Bank Umum Syariah yang berada di Indonesia periode 2016-2020. *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* secara simultan berpengaruh terhadap *Return On Equity (ROE)* pada Bank Umum Syariah yang berada di Indonesia periode 2016-2020.

**Kata Kunci :** *Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Return On Equity (ROE).*

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Pembatasan Masalah.....	8
D. Perumusan Masalah.....	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian.....	9
2. Manfaat Penelitian.....	10
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	11
G. Sistematika Penulisan.....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>15</b>
A. Landasan Teori.....	15

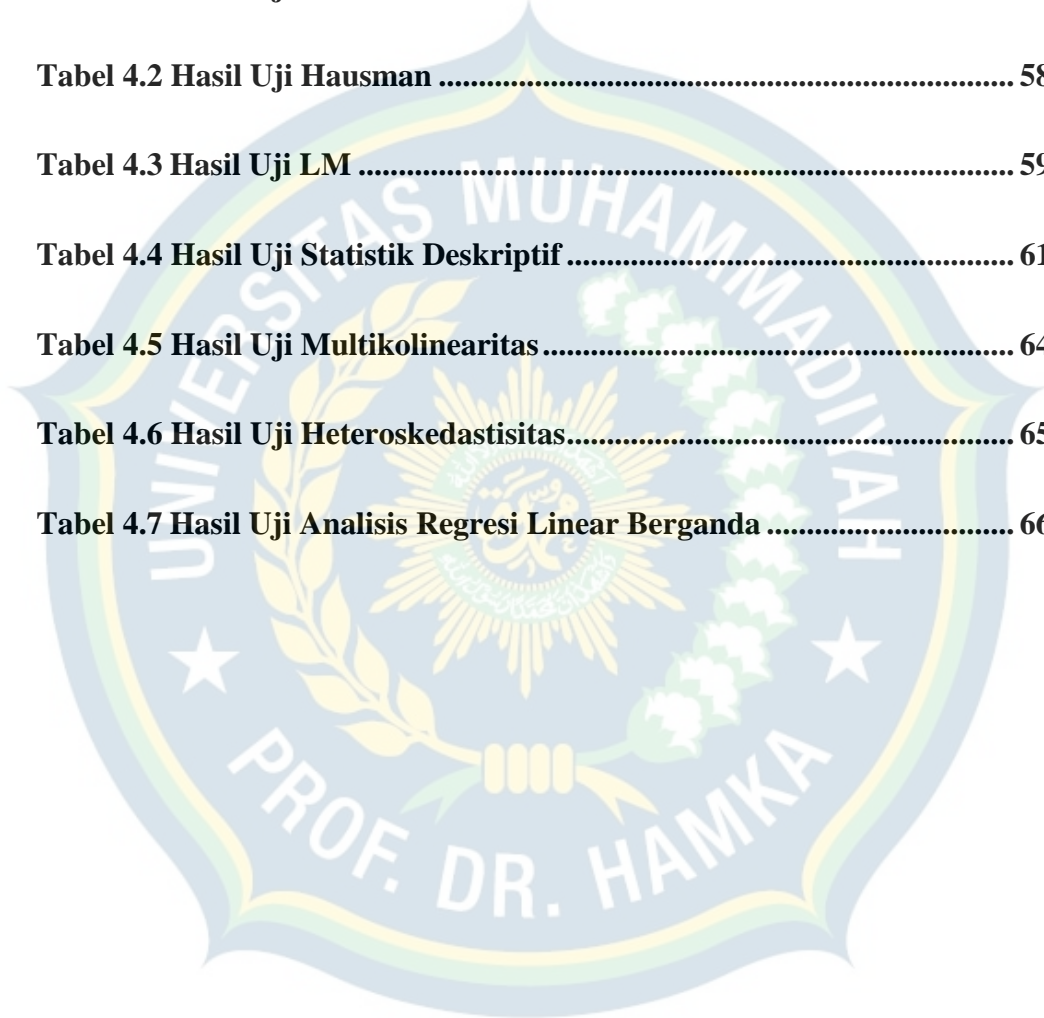
1. <i>Return On Equity</i> (ROE).....	15
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	20
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	24
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	27
B. Kerangka Berpikir.....	33
C. Hipotesis .....	36
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	37
B. Metode Pengumpulan Data.....	40
C. Metode Pengolahan Data .....	41
D. Metode Analisis Data.....	41
1. Pemilihan Model Regresi.....	42
2. Analisis Statistik Deskriptif .....	45
3. Uji Asumsi Klasik.....	45
4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	47
5. Uji Hipotesis .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI.....</b>	<b>50</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	50
B. Hasil Pengujian Data.....	58
C. Interpretasi .....	72
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>76</b>
A. Kesimpulan .....	76
B. Saran .....	77





## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Daftar ROE pada Bank Syariah di Indonesia (Persentase) .....</b>	<b>6</b>
<b>Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>11</b>
<b>Tabel 4.1 Hasil Uji Chow.....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4.2 Hasil Uji Hausman .....</b>	<b>58</b>
<b>Tabel 4.3 Hasil Uji LM .....</b>	<b>59</b>
<b>Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....</b>	<b>61</b>
<b>Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>64</b>
<b>Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....</b>	<b>65</b>
<b>Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>66</b>



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....</b>	<b>33</b>
<b>Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas .....</b>	<b>63</b>



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Menurut Undang-undang no.21 tahun 2008 pasal 1 ayat 7 disebutkan bahwa, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip Syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Otoritas Jasa Keuangan, 2017). Salah satu produk perbankan yang didasari oleh sistem perekonomian Islam yaitu perbankan syariah, dan sekarang ini ekonomi syariah sedang ramai diperbincangkan di Indonesia. Pada awalnya terdapat desakan dari berbagai pihak yang menginginkan adanya jasa transaksi keuangan yang sejalan dengan nilai moral dan prinsip-prinsip syariah Islam, maka dari itu kelompok ekonomi dan praktisi perbankan muslim berupaya untuk mengembangkan bank syariah. Setelah disahkannya UU Perbankan Nomor 7 Tahun 1992 yang berisi bahwa bank diberikan kebebasan menentukan jenis imbalan yang akan diterima dari nasabahnya, baik bunga maupun keuntungan bagi hasil. Dengan demikian kegiatan operasional bank dibagi menjadi dua sistem yaitu sistem bunga dan bagi hasil (Ghozali, Azmi, & Nugroho, 2019).

Saat ini bank syariah terus berkembang di Indonesia, terbukti dengan terjadinya perkembangan aset, dana pihak ketiga dan pembiayaan yang terus meningkat. Hal ini terjadi karena bank syariah mampu

beroperasional sesuai dengan kebutuhan masyarakat (Badruzaman, 2020). Secara umum bank syariah telah mengalami banyak perkembangan, salah satunya bisa dilihat dari laba yang diperoleh bank syariah. Suatu perusahaan mempunyai tujuan akhir terpenting yang ingin dicapai yaitu mendapatkan laba atau keuntungan secara maksimal disamping hal-hal lainnya. Dengan mendapatkan laba atau keuntungan yang maksimal, perusahaan dapat memberikan kesejahteraan untuk pemilik dan karyawannya. Selain itu perusahaan juga dapat meningkatkan kualitas produk dan melakukan investasi baru. Untuk mengukur tingkat keuntungan suatu perusahaan dapat menggunakan rasio profitabilitas (Kasmir, 2018). Rasio profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dalam kegiatan usahanya. Rasio profitabilitas yaitu rasio yang mencerminkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba melalui sumber yang dimilikinya seperti penghasilan yang didapatkan dari aktivitas penjualan produk atau jasa, penggunaan aset, maupun penggunaan modal. Selain itu rasio profitabilitas juga berguna sebagai alat untuk mengukur efektifitas kinerja manajemen perusahaan. Keberhasilan dalam menghasilkan laba yang maksimal untuk perusahaan menunjukkan bahwa manajemen perusahaan tersebut mempunyai kinerja yang baik (Hery, 2016).

Bank syariah sebagai perantara pihak yang memiliki dana lebih dan pihak yang membutuhkan dana menggunakan prinsip-prinsip syariah, mempunyai kewajiban untuk memberikan laporan segala bentuk transaksi

keuangan yang akan dipublikasikan ke masyarakat. Pihak manajemen bank juga membutuhkan laporan keuangan sebagai landasan pengambilan keputusan lebih lanjut untuk operasional bank kedepannya. Bank Indonesia telah membuat Peraturan Bank Indonesia No. 9/1/PBI/2007 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Syariah. Faktor-faktor yang dinilai antara lain CAR (*Capital Adequacy Ratio*), manajemen (*management*) diantaranya rasio efisiensi (BOPO), rentabilitas (*earning*) diantaranya *Return On Equity* (ROE), likuiditas (*liquidity*), solvabilitas diantaranya *Financing to Deposit Ratio* (FDR), sensitivitas terhadap risiko pasar (*sensitivity to market risk*) diantaranya adalah rasio *Non Performing Financing* (NPF) (Idrus, 2018).

Perbankan syariah di Indonesia melakukan kinerja yang baik, hal tersebut tercerminkan dari kenaikan laba bersih, keuntungan (margin), dana pihak ketiga (DPK), hingga catatan pembiayaan bermasalah dan rasio kecukupan modal. BSI membukukan laba bersih Rp 1,48 triliun pada semester pertama 2021, yang tercatat naik 34,29% YoY dibandingkan periode sebelumnya yang sebesar Rp 1,1 triliun. Dan tercatat total aset BSI sebesar Rp 247,3 triliun pada semester pertama 2021. Kenaikan laba bersih yang terjadi didorong oleh pertumbuhan pembiayaan dana pihak ketiga (DPK), sehingga biaya dana dapat ditekan. Pertumbuhan laba ini juga menyebabkan peningkatan rasio profitabilitas, ditandai dengan meningkatnya *return on equity* (ROE) dari 11,69% per juni 2020 menjadi 13,84% per juni 2021 (Intan, Wulandari, & Puspaningtyas, 2021). Tercatat

bahwa pembiayaan tumbuh dua digit 11,7% YoY menjadi Rp 161,4 triliun. Penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) tumbuh 16% YoY dari Rp186,49 triliun jadi Rp 213,38 triliun. BSI juga berhasil menurunkan biaya dana atau *cost of fund* dari 2,8% per juni 2020 menjadi 2,1%. Kualitas aset yang terjaga menyertai pertumbuhan pembiayaan. *Non Performing Financing* (NPF) *gross* BSI turun menjadi 3,1% di juni 2021 dari 3,2% per juni tahun lalu. Rasio kecukupan modal yang ditandai dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) meningkat jadi 22,6% dari 19,6%. (Hutauruk, 2021).

Sementara itu PT Bank BRI Syariah mengalami penurunan laba, dibandingkan bank syariah lainnya penurunan pada bank ini adalah yang paling tajam. Tercatat penurunannya sebesar 62,6% YoY menjadi Rp 56,46 miliar per September 2019. Disinyalir penyebab utamanya yaitu beban operasional yang naik sebesar 15,0% YoY menjadi Rp 1,7 triliun. Berdasarkan laporan publikasi bank, adanya penurunan nilai aset keuangan mengakibatkan kerugian dan kenaikan beban operasional. Hingga September 2019 NPF BRI Syariah masih tercatat diatas industri. NPF kotor bank berapa pada posisi 4,45% sedangkan NPF bersih 3,97% (Richard & N, 2019). Selain itu pada lain waktu PT BTPN Syariah Tbk juga mengalami penurunan laba bersih sebesar 38,9% dari Rp 1,40 triliun pada tahun 2019 jadi Rp 855 miliar. Namun pembiayaan bank ini masih tumbuh 6% ke Rp 9,5 triliun dan DPK naik 4% ke Rp 9,8 triliun. Pertumbuhan pembiayaan yang sehat juga disertai dengan kualitas

pembiayaan yang baik, *Non Performing Financing* (NPF) berhasil dijaga pada posisi 1,9% (Hutauruk, 2021).

Terdapat beberapa jenis rasio profitabilitas yang dapat digunakan untuk menilai serta mengukur posisi keuangan perusahaan dalam beberapa periode tertentu sesuai dengan tujuannya. Salah satu jenis rasio profitabilitas yang dapat digunakan yaitu *return on equity* (ROE). *Return on equity* (ROE) atau rentabilitas modal sendiri adalah rasio pengukur laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri. Rasio ini memperlihatkan efisiensi penggunaan modal sendiri (Kasmir, 2018). Tinggi atau rendahnya rasio ini dapat disebabkan oleh beberapa faktor. Dalam penelitian terdahulu mendapatkan hasil yaitu secara simultan CAR, NPF, BOPO, FDR, Kurs, dan Inflasi berpengaruh terhadap ROE. Secara parsial variabel CAR, BOPO, FDR, Kurs masing-masing berpengaruh terhadap ROE. Dan secara parsial variabel NPF dan Inflasi masing-masing tidak berpengaruh terhadap ROE (Idrus, 2018). Dalam penelitian lainnya juga ditemukan persamaan hasil yang menyatakan bahwa variabel CAR dan FDR secara parsial berpengaruh terhadap ROE (Prabawa, Gar, Edison, & Fansi, 2019). Sedangkan dalam penelitian lain terdapat hasil yang berbeda juga yang menyatakan bahwa hanya variabel NPF yang berpengaruh terhadap ROE, variabel FDR dan CAR secara parsial tidak berpengaruh terhadap ROE, dan secara simultan variabel FDR, NPF, dan CAR berpengaruh terhadap ROE (Mulyani, 2021).

Berdasarkan data dari otoritas jasa keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia pada akhir tahun 2020 berjumlah 14 bank. Semua bank syariah tersebut mengalami kenaikan dan penurunan profitabilitas pada *return on equity* (ROE) setiap tahunnya. Berikut tabel yang menunjukkan tingkat *return on equity* pada bank syariah di Indonesia :

**Tabel 1.1**

**Daftar ROE pada Bank Syariah di Indonesia (Persentase)**

No.	Nama Bank	2016	2017	2018	2019	2020
1.	Bank Mandiri Syariah	5.81	5.72	8.21	15.66	15.03
2.	Bank BCA Syariah	3.50	4.30	5.00	4.00	3.10
3.	Bank BNI Syariah	11.94	11.42	10.53	13.54	9.97
4.	Bank Aceh Syariah	19.78	23.11	23.29	23.44	15.72
5.	Bank NTB Syariah	20.76	11.82	8.92	12.05	9.54
6.	Bank Muamalat Indonesia	2.22	0.87	1.16	0.45	0.29
7.	Bank BRISyariah	7.40	4.10	2.49	1.57	5.03
8.	Bank Mega Syariah	11.97	6.75	4.08	4.27	9.76
9.	Bank Panin Dubai Syariah	1.76	-94.01	1.45	1.08	0.01
10.	Bank Bukopin Syariah	-13.74	0.20	0.26	0.23	0.02
11.	Bank BTPN Syariah	31.71	36.50	30.82	31.20	16.08
12.	Maybank Syariah	-27.62	-1.78	-11.28	13.78	7.07
13.	Bank Victoria Syariah	-17.45	2.01	2.02	0.29	-0.09
14.	Bank BJB Syariah	-49.05	-58.64	2.63	2.33	0.51

Sumber : Publikasi Laporan Keuangan Tahunan Setiap Bank Syariah

Berdasarkan penjelasan diatas yang menunjukkan adanya beberapa kenyataan yang berbeda dan penelitian terdahulu yang memiliki hasil yang berbeda penulis ingin meneliti tentang faktor-faktor yang mempengaruhi *return on equity* (ROE). Penelitian ini menitikberatkan pada beberapa faktor yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) karena ditinjau dari beberapa penelitian terdahulu yang memiliki hasil berbeda pada tiga



variabel tersebut. Oleh karena itu penulis mengangkat judul penelitian “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap *Return On Equity (ROE)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2016-2020)”.

## B. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas penulis mengidentifikasi masalah yang terjadi yaitu sebagai berikut :

1. Terjadi pertumbuhan laba yang menyebabkan meningkatnya *return on equity (ROE)* pada bank syariah tersebut. Pertumbuhan ini didorong oleh peningkatan dana pihak ketiga dan *capital adequacy ratio (CAR)*, dan penurunan *non performing financing (NPF)*.
2. Pada suatu bank syariah terjadi penurunan laba yang disebabkan oleh peningkatan beban operasional. Dan bank syariah tersebut mempunyai tingkat *non performing financing (NPF)* yang tinggi.
3. Penurunan laba bersih terjadi di suatu bank syariah meskipun pembiayaan dan dana pihak ketiga tetap mengalami peningkatan, dan tingkat *non performing financing (NPF)* juga dapat dipertahankan dalam posisi yang sama dibandingkan periode sebelumnya.
4. Terdapat hasil yang tidak konsisten pada beberapa penelitian terdahulu yang membahas tentang pengaruh *capital adequacy ratio (CAR)*, *financing to deposit ratio (FDR)*, dan *non performing financing (NPF)* terhadap tingkat rasio profitabilitas yaitu *return on equity (ROE)*.

### C. Pembatasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, agar penelitian tidak meluas dan menyimpang dari konteks pembahasan yang telah direncanakan maka penulis akan membatasi penelitian sebagai berikut :

1. Penelitian ini akan membahas tentang pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), dan *non performing financing* (NPF) terhadap *return on equity* (ROE) pada bank umum syariah di Indonesia periode 2016-2020.
2. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif. Data yang digunakan yaitu laporan keuangan tahunan yang telah dipublikasikan oleh bank umum syariah di Indonesia periode 2016-2020.

### D. Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian yang telah dipaparkan sebelumnya maka rumusan masalah yang akan diteliti adalah :

1. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh *financing to deposit ratio* (FDR) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh *non performing financing* (NPF) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia?

4. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), dan *non performing financing* (NPF) secara simultan terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia?

## **E. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan penelitian ini adalah:

- a. Untuk mengetahui pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia.
- b. Untuk mengetahui pengaruh *financing to deposit ratio* (FDR) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia.
- c. Untuk mengetahui pengaruh *non performing financing* (NPF) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia.
- d. Untuk mengetahui pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR) dan *non performing financing* (NPF) terhadap *return on equity* (ROE) studi kasus pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia.

## 2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini yaitu:

### a. Bagi Bank

Penelitian ini memberikan tambahan informasi dan bukti empiris bagi bank agar dapat digunakan sebagai referensi dalam pertimbangan untuk mengambil kebijakan dimasa mendatang.

### b. Bagi Masyarakat Umum

Penelitian ini dapat memberikan wawasan dan menambah pengetahuan bagi masyarakat luas tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rasio profitabilitas atau kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba.

### c. Bagi Akademisi

Penelitian ini berguna sebagai penambah wawasan untuk para akademisi. Lalu juga dapat menjadi rujukan bagi peneliti selanjutnya yang ingin meneliti tentang faktor-faktor yang mempengaruhi rasio profitabilitas khususnya *return on equity* (ROE).

## F. Penelitian Terdahulu yang Relevan

**Tabel 1.2**  
**Penelitian Terdahulu**

No.	Nama Peneliti/ Tahun	Judul Penelitian	Persamaan	Perbedaan
1.	Sri Mulyani (2021)	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE) Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019).	Tiga variabel X dalam penelitian ini sama dengan tiga variable X dalam penelitian penulis yaitu membahas tentang <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR). Dan variabel Y dalam dua penelitian ini sama-sama membahas tentang <i>return on equity</i> (ROE).	Terdapat perbedaan pada periode studi kasusnya dalam dua penelitian ini.
2.	Hendrawati (2018)	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Quick Ratio</i> , Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE)	Dua variabel X dalam penelitian ini sama dengan dua variable X dalam penelitian penulis yaitu membahas tentang CAR dan NPL, dan variabel Y dalam dua penelitian ini sama-sama membahas	Terdapat beberapa variabel X yang berbeda dengan variabel X penelitian penulis. Dan terdapat perbedaan pada studi kasusnya.

		pada Bank Konvensional di Indonesia Periode 2010-2014.	tentang <i>return on equity</i> (ROE).	
3.	Rizky Arie Prabawa, Desi Darius Gar, Theofilus Edison, Falfianus Fansi (2019)	Pengaruh CAR, FDR Terhadap ROE Bank Syariah di Surabaya.	Dua variabel X dalam penelitian ini sama dengan dua variabel X dalam penelitian penulis yaitu membahas tentang CAR dan FDR, dan variabel Y dalam dua penelitian ini sama-sama membahas tentang <i>return on equity</i> (ROE).	Satu variabel X dalam penelitian penulis tidak terdapat dalam penelitian ini. Terdapat perbedaan pada studi kasusnya.
4.	Ali Idrus (2018).	Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE).	beberapa variabel X dalam penelitian ini sama dengan variabel X dalam penelitian penulis yaitu membahas tentang CAR, FDR, dan NPF. Dan variabel Y dalam dua penelitian ini sama-sama membahas tentang <i>return on equity</i> (ROE).	beberapa variabel X yang lain dalam penelitian ini tidak terdapat pada penelitian penulis. Dan terdapat perbedaan pada studi kasusnya.
5.	Rusnawati, Idris (2020)	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), Biaya Operasional	Dua variabel X dalam penelitian ini sama dengan dua variabel X dalam penelitian penulis yaitu	Satu variabel X yang lain dalam penelitian ini berbeda dengan satu variabel X pada penelitian

		pada Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Equity</i> (ROE) PT. Bank BNI Syariah (Tbk).	membahas tentang CAR dan NPL, dan variabel Y dalam dua penelitian ini sama-sama membahas <i>return on equity</i> (ROE).	penulis. Dan terdapat perbedaan pada studi kasusnya.
--	--	--	---	--

### G. Sistematika Penulisan

Dalam pembahasan penelitian ini terdapat lima bab yang merupakan satu rangkaian terintegrasi dan saling mendukung secara utuh dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini terdiri dari latar belakang masalah, identifikasi masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

#### **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi landasan teori berdasarkan teori-teori yang relevan tentang *capital adequacy ratio* (CAR), *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF) dan *return on equity* (ROE).

### **BAB III METODE PENELITIAN**

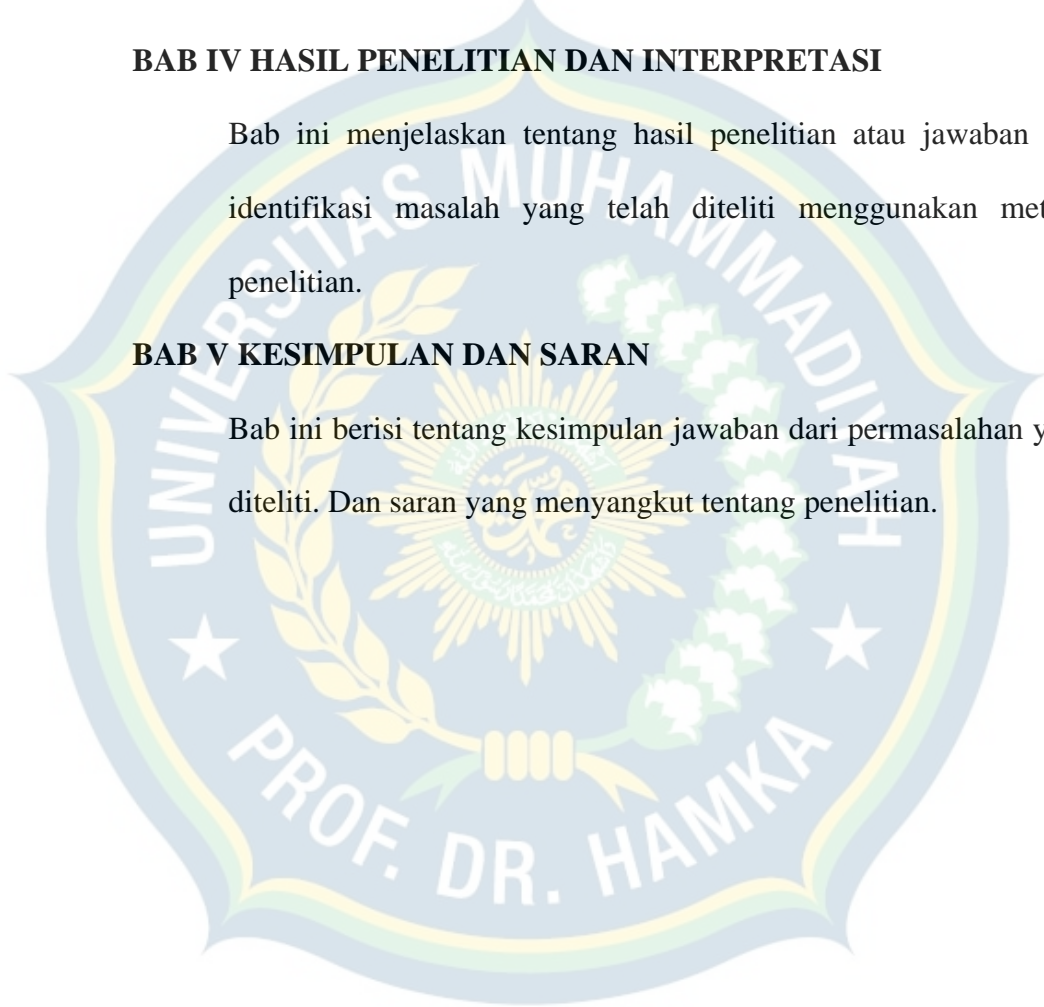
Bab ini menjelaskan mengenai metode penelitian yang digunakan dalam penulisan penelitian ini. Bab ini berisi variabel penelitian, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, pengolahan data, dan metode analisis data.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN INTERPRETASI**

Bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian atau jawaban dari identifikasi masalah yang telah diteliti menggunakan metode penelitian.

### **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi tentang kesimpulan jawaban dari permasalahan yang diteliti. Dan saran yang menyangkut tentang penelitian.





## DAFTAR PUSTAKA

- Andrianto, & Firmansyah, A. (2019). *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*. Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media.
- Arifin, J. (2007). *Cara Cerdas Menilai Kinerja Perusahaan (Aspek Finansial & Non Finansial) Berbasis Komputer*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Ayuni, N. M., & Gorda, A. O. (2020). *Balanced Scorecard Solusi Mengukur Kinerja LPD di Kabupaten Buleleng*. NILACAKRA PUBLISHING HOUSE.
- Badruzaman, J. (2020, Januari - Juni). Analisis Efisiensi dan Kinerja Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 15(1), 20.
- Bank Aceh. (2012-2018). *Sejarah Singkat*. Retrieved from bankaceh.co.id: [https://www.bankaceh.co.id/?page\\_id=82](https://www.bankaceh.co.id/?page_id=82)
- Bank BRI Syariah. (2020, Oktober 8). *Sejarah Berdirinya Bank BRI Syariah (BRIS) dan Pergerakan Saham BRIS*. Retrieved from belumlama.com: <https://www.belumlama.com/sejarah-berdirinya-bank-bri-syariah-bris-dan-pergerakan-saham-bris/>
- Bank Muamalat. (2016). *Tentang Muamalat Profil Bank Muamalat*. Retrieved from bankmuamalat.co.id: <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>
- Bank NTB Syariah. (2021). *Sejarah*. Retrieved from bankntbsyariah.co.id: <https://www.bankntbsyariah.co.id/Perusahaan/tentangBankNTBSyariah/sejarah-bank-ntb-syarah>
- Bank Syariah Mandiri. (2017). *Sejarah*. Retrieved from devel01.syariahmandiri.co.id: <https://devel01.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah>

- Basuki, A. (2019). *Buku Praktik Eviews*. Yogyakarta: Danisa Media.
- BCA Syariah. (2021). *Sejarah Riwayat Singkat BCA SYariah*. Retrieved from bcasyariah.co.id: <https://www.bcasyariah.co.id/sejarah>
- btpn syariah. (n.d.). *Tepat-wujudkan niat baik lebih cepat*. Retrieved September 16, 2021, from btpnsyariah.com: <https://www.btpnsyariah.com/web/guest/profil>
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Diana, N., & Ekawaty, N. (2020, Juli). Penerbitan Sukuk Mudharabah dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi*, 7(2), 122.
- Fadli, A. A. (2018). Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Maksipreneur*, 8(1), 104.
- Fiqih, M. (2021, Januari). Pengaruh Laba Bersih dan Arus Kas Operasi Terhadap Dividen Kas pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2017. *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Unsurya*, 1(1), 45.
- Firdayati, E., & Canggih, C. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 3(3), 68.
- Ghozali, I., Com, M., & Akt. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Undip.
- Ghozali, M., Azmi, M. U., & Nugroho, W. (2019, Februari). Perkembangan Bank Syariah Di Asia Tenggara: Sebuah Kajian Historis. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 46-47.
- Hasibuan, A. N., Annam, R., & Nofinawati. (2020). *Audit Bank Syariah*. Jakarta: KENCANA.

- Hendrawati. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Quick Ratio, Rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank Konvensional di Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Manajemen*, 6(2).
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan* (Integrated and Comprehensive Edition ed.). (Adipramono, Ed.) Jakarta: PT Grasindo.
- Hutauruk, D. M. (2021, Juli 30). *Bank Syariah Indonesia (BRIS) meraup laba bersih Rp 1,48 triliun di semester I 2021*. (N. Laoli, Editor) Retrieved September 22, 2021, from [keuangan.kontan.co.id: https://keuangan.kontan.co.id/news/bank-syariah-indonesia-bris-meraup-laba-bersih-rp-148-triliun-di-semester-i-2021](https://keuangan.kontan.co.id/news/bank-syariah-indonesia-bris-meraup-laba-bersih-rp-148-triliun-di-semester-i-2021)
- Hutauruk, D. M. (2021, Februari 11). *Laba Bank Syariah dan UUS Merekah di Tahun Lalu*. (K. Hidayat, Editor) Retrieved September 22, 2021, from [keuangan.kontan.co.id: https://keuangan.kontan.co.id/news/laba-bank-syariah-dan-uus-merekah-di-tahun-lalu](https://keuangan.kontan.co.id/news/laba-bank-syariah-dan-uus-merekah-di-tahun-lalu)
- Idrus, A. (2018). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Return On Equity (ROE). *Misykat Al- Anwar Jurnal Kajian Islam dan Masyarakat*, 29(2), 80, 96.
- Intan, N., Wulandari, R., & Puspaningtyas, L. (2021, Agustus 22). *Kinerja Tiga Bank Syariah 2021 Meyakinkan Saat Pandemi*. Retrieved from [republika.co.id: https://www.republika.co.id/berita/qy8q95440/kinerja-tiga-bank-syariah-2021-meyakinkan-saat-pandemi](https://www.republika.co.id/berita/qy8q95440/kinerja-tiga-bank-syariah-2021-meyakinkan-saat-pandemi)
- Karim, A., & Hanafia, F. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 39.
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Depok: Rajawali Pers.
- Lafau, S. S., Zalogo, E. F., & Harita, M. (2021, Februari). Analisis Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE) pada PT. Pos Indonesia

- (Persero) Tahun 2016-2018. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, 4(1), 25-26.
- Margaretha, F. (2007). *Manajemen Keuangan Bagi Industri Jasa*. Jakarta: Grasindo.
- Marseli, A. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profit dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Intervening pada KJKS BMT di Tanah Datar. *Jurnal Al-Madaris*, 2(1), 58.
- Mulyani, S. (2021, Juli). Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Fianancing To Deposit Ratio (FDR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Equity (ROE) Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019). *Jurnal Perbankan Syariah*, 2(2), 149.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Perbankan Syariah dan Kelembagaannya*. Retrieved from ojk.go.id: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-kelembagaan.aspx>
- Prabawa, R. A., Gar, D. D., Edison, T., & Fansi, F. (2019). Pengaruh CAR, FDR Terhadap ROE Bank Syariah Di Surabaya. *Manajemen Purna Iswara*, 1(1), 103.
- Priyono, S. (n.d.). Analisis Konsep Nishab Kontemporer; Kontekstualisasi Zakat di Abad Modern. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 48.
- Putri, N. A., & Anggrahini, K. D. (2021, April). Pengaruh Profitabilitas dan Arus Kas Bebas Terhadap Kebijakan Pembagian Dividen Perbankan dengan Pemoderasi Tanggung Jawab Sosial Perusahaan. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 18(01), 56-57.
- Richard, M., & N, I. A. (2019, November 04). *Rapor Bank Syariah Masih Merah*. Retrieved from finansial.bisnis.com:

<https://finansial.bisnis.com/read/20191104/90/1166469/rapor-bank-syariah-masih-merah>

Rusnawati, & Idris. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional (BOPO) Non Performing Loan (NPL) terhadap Return On Equity (ROE) PT. Bank BNI Syariah (TBK). *Jurnal Study of Scientific and Behavioral Management (SSBM)*, 1(9).

Salim, J. (2010). *Cara Gampang Bermain Saham*. Jakarta Selatan: VisiMedia.

Santoso, A. B. (2018). *Tutorial & Solusi Pengolahan Data Regresi*.

Shemi, H. (2021, Februari 18). *Sejarah di Balik Pendirian Bank BNI Syariah*. Retrieved from [idntimes.com: https://www.idntimes.com/business/economy/helmi/sejarah-dan-profil-bank-bni-syariah/4](https://www.idntimes.com/business/economy/helmi/sejarah-dan-profil-bank-bni-syariah/4)

SMBC. (n.d.). *BTPN Syariah*. Retrieved September 16, 2021, from [btpn.com: https://www.btpn.com/id/tentang-kami/btpn-syariah](https://www.btpn.com/id/tentang-kami/btpn-syariah)

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: ALFABETA.

Suhaimi, R., & Haryono, S. (2021, Mei-Agustus). Pengaruh Arus Kas Bebas, Arus Kas Operasi dan Pajak Terhadap Kebijakan Dividen pada Perusahaan yang Terdaftar di Jakarta Islamic Index. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 11(2), 247.

Ulpah, M. (2020). Strategi Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah. *Jurnal Pemikiran Perbankan Syariah*, 3(3), 9 - 12.

Wangswidjaja. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Wangswidjaja. (2020). *Kredit Bank Umum Menurut Teori dan Praktik Perbankan Indonesia*. Yogyakarta: LAUTAN PUSTAKA.

Wareza, M. (2021, Mei 07). *Ini Dia Hasil RUPST BRIS: Cetak Laba hingga Ekspansi 2021*. Retrieved September 16, 2021, from [cnbcindonesia.com: https://www.cnbcindonesia.com/market/20210507145800-17-244134/ini-dia-hasil-rupst-bris-cetak-laba-hingga-ekspansi-2021](https://www.cnbcindonesia.com/market/20210507145800-17-244134/ini-dia-hasil-rupst-bris-cetak-laba-hingga-ekspansi-2021)

