



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**“PENGARUH KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
SYARIAH *PRA MERGER* TERHADAP *RETUN ON ASSET*
PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2012-2020”**

SKRIPSI

SUSFA MARFIDA YAHYA

1602059001

PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF.DR.HAMKA

**“PENGARUH KINERJA KEUANGAN PERBANKAN
SYARIAH *PRA MERGER* TERHADAP *RETUN ON ASSET*
PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2012-2020”**

SKRIPSI

Susfa Marfida Yahya

1602059001

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH PRA MERGER TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2012-2020”** merupakan hasil karya sendiri sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan benar. Apabila ternyata kemudian hari penulis 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, 12 Februari 2022
Yang Menyatakan



(Susfa Marfida Yahya)
NIM 1602059001

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH PRA MERGER
TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK
SYARIAH INDONESIA PERIODE 2012-2020**

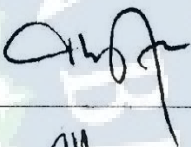
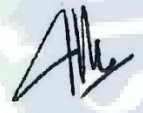
NAMA : **SUSFA MARFIDA YAHYA**

NIM : **1602059001**

PROGRAM STUDI : **SI EKONOMI ISLAM**

TAHUN AKADEMIK : **2021/2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi

PEMBIMBING I	Dr.Zulfahmi, S.E., M.Si	
PEMBIMBING II	Ummu Salma Al Azizah, SE.I.,M.Sc	

Mengetahui

Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.DR.Hamka



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

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH PRE
MERGER TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK SYARIAH
INDONESIA PERIODE 2012-2020**

Yang disusun oleh:
Susfa Marfida Yahya
1602059001

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 12 Februari 2022

Tim Penguji
Ketua, merangkap anggota :

(Dr., Ir., H. Yadi Nurhayadi, M.Si.)
Sekretaris, merangkap anggota :

(Dr. Budiandru, SE., Ak., ME., Sy.)
Anggota :

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

Mengetahui,

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

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

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

(Dr. Zulpahmi, SE., M.Si.)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKDEMISI

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA, Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Susfa Marfida Yahya
NIM : 1602059001
Program Studi : S1 Ekonomi Islam
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 Non Eksekutif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH PRA MERGER TERHADAP RETURN ON ASSET PERIODE 2012-2020”**

Beserta perangkat yang ada (Jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA berhak menyimpan, mengalih medikan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di:Jakarta
Pada tanggal : 12/02/2022
Yang menyatakan


(Susfa Marfida Yahya)
NIM 1602059001

ABSTRAK

SUSFA MARFIDA YAHYA (1602059001)

PENGARUH KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH PRA MERGER TERHADAP RETURN ON ASSET PERIODE 2012-2020.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof DR. HAMKA. 2022. Jakarta

Kata kunci : Kinerja keuangan, Bank Syariah, CAR, NPF, BOPO, FDR, Return On Asset .

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana hubungan antara *capital adequacy ratio*, *non performing finance*, biaya operasional pendapatan operasional, *financial to deposit ratio* terhadap *return on asset*.

Variabel yang diteliti dalam penelitian ini adalah *capital adequacy ratio*, *non performing finance*, biaya operasional pendapatan operasional, *financial to deposit ratio* sebagai variabel independen dan *return on asset* sebagai variabel dependen. Populasi pada penelitian ini yaitu perusahaan bank syariah indonesia sebelum *merger* meliputi BNI Syariah, Mandiri Syariah, BRI Syariah tahun penelitian 2012-2020 dan sampel dalam penelitian ini berjumlah 108 data yang terdiri dari 3 (tujuh) perusahaan bank syariah indonesia sebelum *merger* meliputi BNI Syariah, Mandiri Syariah, BRI Syariah tahun penelitian 2012-2020. Penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan perusahaan perbankan syariah. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian diperoleh berdasarkan pengolahan data menggunakan Eviews 12 dan menghasilkan persamaan regresi $ROA = 0,0054 + 0,0784 CAR - 0,0951 NPF - 0,0163 BOPO + 0,0137 FDR$. Hasil pengujian menunjukkan *CAR* secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikansi $0,0000 < 0,05$. *Non Performing Finance* secara parsial berpengaruh signifikan negatif signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikansi $0,0486 > 0,05$. *BOPO* secara parsial berpengaruh negatif

signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikansi $0,0459 > 0,05$ dan *FDR* secara parsial berpengaruh signifikan positif terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikansi $0,0100 < 0,05$. Variabel *capital adequacy ratio*, *non performing finance*, biaya operasional pendapatan operasional, *financial to deposit ratio* berpengaruh signifikan secara simultan terhadap *Return On Asset* dengan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat dilihat pada nilai *Adjusted R Square (Adjusted R²)* sebesar 0,3403 hal ini dapat disimpulkan bahwa kemampuan variabel independen *capital adequacy ratio*, *non performing finance*, biaya operasional pendapatan operasional, *financial to deposit ratio* untuk menjelaskan variasi pada variabel dependen *Return On Asset* sebesar 34% yang menunjukkan derajat hubungan cukup, sisanya 66% dipengaruhi atau dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini.

Berdasarkan hasil penelitian, penulis memberikan kontribusi kepada dunia akademik dan beberapa saran bagi peneliti selanjutnya yaitu diharapkan dapat menggunakan variabel lain yang lebih erat kaitannya dengan *capital adequacy ratio*, *non performing finance*, biaya operasional pendapatan operasional, *financial to deposit ratio* dan Variabel lainnya.

ABSTRACT

SUSFA MARFIDA YAHYA (1602059001)

THE INFLUENCE OF *PRE-MERGER* SHARIA BANKING FINANCIAL PERFORMANCE ON *RETURN ON ASSETS* FOR THE 2012-2020 PERIOD.

Thesis. Undergraduate Program in Islamic Economics Study Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022 Jakarta

Keywords: Financial performance, Islamic banks, capital adequacy ratio, non-performing finance, operational costs of operating income, financial to deposit, Return On Asset.

This study aims to determine the relationship between the capital adequacy ratio, non-performing finance, operational costs of operating income, financial to deposit ratios on return on assets.

The variables studied in this study are the ratio of capital adequacy, financial problems, operating income, operating costs, financial ratios to savings as an independent variable and return on assets as the dependent variable. The population in this study were Indonesian Islamic banking companies before the merger including BNI Syariah, Mandiri Syariah, BRI Syariah for the 2012-2020 research year and the sample in this study found 108 data consisting of 3 (seven) Indonesian Islamic bank companies before the merger including BNI Syariah, Mandiri Syariah, BRI Syariah research year 2012-2020. This research uses a purposive sampling method. The type of data used is secondary data in the form of financial statements of Islamic banking companies. The data processing and analysis techniques used are descriptive statistical analysis and multiple linear regression analysis.

The results of the study were based on data processing using Eviews12 and resulted in a regression equation $ROA = 0.0054 + 0.0784 CAR - 0.0951 NPF - 0.0163 BOPO + 0.0137 FDR$. The test results show that CAR partially has a significant positive effect on Return On Assets with a significance value of 0.0000

<0.05. Non-Performing Finance partially has a significant negative effect on Return On Assets with a significance value of $0.0486 > 0.05$. BOPO partially has a significant negative effect on Return On Assets with a significance value of $0.0459 > 0.05$ and FDR partially has a significant positive effect on Return On Assets with a significance value of $0.0100 < 0.05$. The variables of capital adequacy ratio, financial problems, operational income, operational costs, financial ratios to savings have a significant simultaneous effect on Return On Assets with a significance value of $0.000 < 0.05$. The independent ability to explain variables that can be seen in the Adjusted R Square (Adjusted R²) value of 0.3403 this can guarantee that the ability of the independent capital adequacy ratio variable, financial problems, operating income operating costs, financial ratios to savings to explain variations in variables dependent Return on Assets of 34% which indicates a sufficient degree, the remaining 66% depends or is explained by other variables not included in this study.

Based on the results of the study, the authors write suggestions and contribution to academic word and for further researchers, which are expected to be able to use other resources that are more closely related to the capital adequacy ratio, financial problems, operational income, operational costs, financial savings ratios and other variables.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT, atas berkah rahmat dan hidayah-nya serta shalawat dan salam tidak lupa penulis sampaikan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW, beserta sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Dalam penyusunan skripsi, peneliti sangat berterima kasih kepada kedua orang tua saya alm Bapak Ir.Mufid yahya dan Ibu saya tercinta Sumarti S.Pd . yang selalu mensupport dan mendoakan serta memberikan semangat penuh cinta serta dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini, selama proses penyusunan skripsi ini, Alhamdulillah peneliti banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr.Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan sekaligus pembimbing pertama Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Sumardi., S.E., M.Si, selaku Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammdiyah Prof. DR. HAMKA, yang selalu menanyakan dan mendorong agar skripsi ini terselesaikan.
4. Bapak M.Nurasyidin, S.E., M.Si., 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.yang sangat humoris dan juga selalu memotivasi serta nasihat kepada penulis.
6. Ibu Ummu Salma Al Azizah., SE.I., M.Sc., selaku Ketua Program Studi sekaligus dosen pembimbing kedua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Dr. H. Yadi Nurhayadi, M.Si dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan masukan semasa awal masuk kuliah hingga hari ini serta supportnya beserta doa sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Kedua Orang tua penulis tercinta yang telah menguatkan saya, memberikan dukungan penuh cinta dan selalu ada untuk penulis. Alm Bapak saya bernama Mufid Yahya dan Ibu saya bernama Sumarti yang terus percaya dan menyemangati penulis untuk melangkah maju dan lebih baik.
10. Kedua Kakak kandung tercinta saya yang selalu humoris menghibur penulis mas Afa dan Kak Asan dan kakak ipar saya mba jannah dan mbak fani serta keponakan kecil saya yang selalu menghibur Khalid zimam dan adik amr, Serta seluruh keluarga besar saya.
11. Seluruh teman angkran 2015 dan 2016 FEB UHAMKA, angkatan perdana prodi ekonomi islam, Himpunan mahasiswa ekonomi islam, rekan-rekan FoSSEI nasional bapernas kelembagaan, PK IMM FEB, KSEI FALAH, Galvest, lab mini bank yang sudah memberikan makna dalam bangku kuliah dan terkhusus sahabat yang selalu mendukung dan membantu penulis.
12. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini sehingga dapat diselesaikan.

Penulis menyadari dalam menyusun skripsi ini terdapat banyak kekurangan, karena itu penulis sangat terbuka atas kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini, semoga skripsi ini dapat dijadikan referensi dan sarana untuk menambah pengetahuan dan bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta 12 Februari 2022



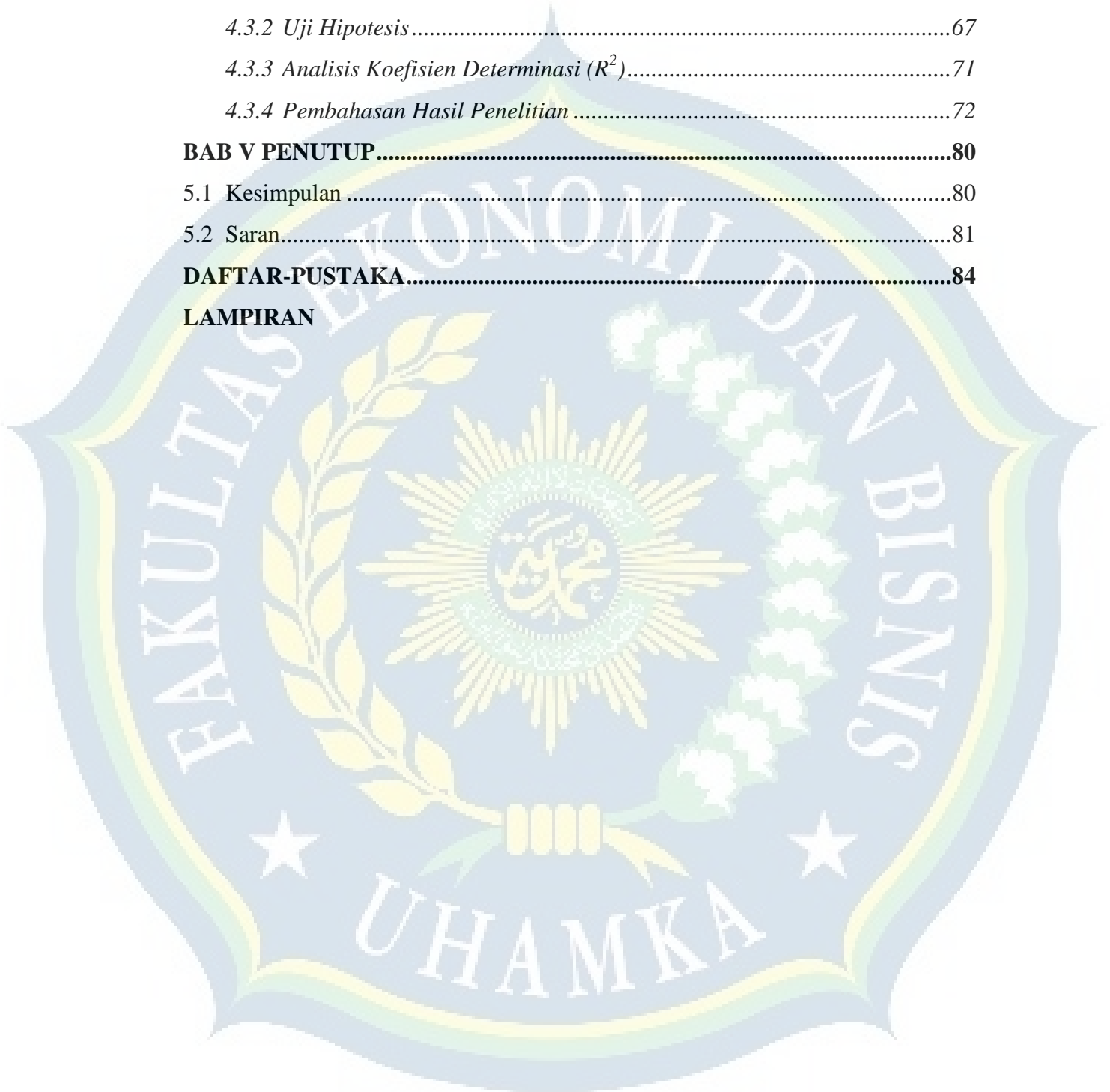
(Susfa Marfida Yahya)

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKDEMISI	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR-GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah	6
1.2.3 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Telaah Pustaka	24
2.2.1 Laporan Keuangan Bank.....	24
2.2.2 Rasio Keuangan.....	27
2.2.3 Return On Asset.....	27
2.2.4 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	28
2.2.5 Non Performing Financing (NPF)	30
2.2.6 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	32
2.2.7 Financing To Deposit Ratio (FDR).....	32

2.2.8 Perbankan Syariah Indonesia	34
2.3.1 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return On Asset ..37	
2.3.2 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset	
38	
2.3.3 Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset.....	38
2.3.4 Pengaruh Financial Deposit To Ratio terhadap Return on Asset.....	39
2.4 Rumusan Hipotesis	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	41
3.1 Metode Penelitian	41
3.2 Operasional Variabel Penelitian.....	41
3.3 Populasi dan Sampel	44
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	45
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	45
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	45
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	46
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	46
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	47
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	54
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	54
4.1.1 PT. Bank BNI Syariah.....	54
4.1.2 PT. Bank BRISyariah	55
4.1.3 PT. Bank Syariah Mandiri	56
4.2 Gambaran Umum Variabel Dependen.....	58
4.2.1 Gambaran Umum Return on Asset.....	58
4.2 Gambaran Umum Variabel Independen	59
4.2.1 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	59
4.2.2 Non Performing Financing (NPF)	60
4.2.3 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	61
4.2.4 Financial to Deposit Ratio (FDR).....	62

4.3 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	64
4.3.1 Uji Asumsi Klasik	64
4.3.2 Uji Hipotesis	67
4.3.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	71
4.3.4 Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V PENUTUP	80
5.1 Kesimpulan	80
5.2 Saran	81
DAFTAR-PUSTAKA	84
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 2 Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	28
Tabel 3 Kriteria Penilaian Peringkat CAR.....	28
Tabel 4 Keriteria Penetapan Peringkat NPF	31
Tabel 5 Keriteria Penetapan Peringkat BOPO	32
Tabel 6 Kriteria Penetapan Peringkat FDR.....	34
Tabel 7 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel.....	43
Tabel 8 Posisi Koefisien Durbin Watson	50
Tabel 9 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 11 Hasil Uji Autokorelasi (BG Test)	67
Tabel 12 Hasil Uji T.....	67
Tabel 13 Uji F	70
Tabel 14 Uji <i>Koefisien Determinasi</i> (R^2)	72
Tabel 15 Ringkasan Hasil Uji T (Parsial)	72
Tabel 16 Ringkasan Hasil Uji F (Simultan).....	72
Tabel 17 Kriteria Penempatan Rata-Rata Peringkat	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia.....	1
Gambar 2 Kerangka Pemikiran Teoritis.	40
Gambar 3 Statistika Deskriptif ROA	58
Gambar 4 Statistika Deskriptif CAR	60
Gambar 5 Statistika Deskriptif NPF	61
Gambar 6 Statistika Deskriptif BOPO	62
Gambar 7 Statistika Deskriptif FDR.....	63
Gambar 8 Hasil Uji Normalitas	64

DAFTAR LAMPIRAN

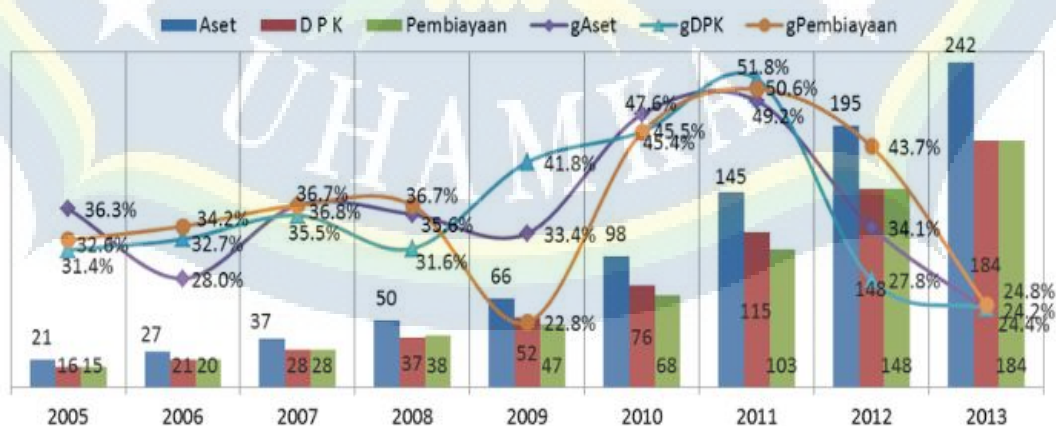
Lampiran 1 Analisis Statistik Deskriptif.....	1/18
Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas	3/18
Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinieritas.....	4/18
Lampiran 4 Hasil Uji Heteroskedasitas.....	5/18
Lampiran 5 Hasil Uji Autokorelasi (BG Test).....	6/18
Lampiran 6 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	7/18
Lampiran 7 Hasil Uji Statistik t	8/18
Lampiran 8 Hasil Uji Statistik f	9/18
Lampiran 9 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	10/18
Lampiran 10 Rasio Keuangan Bank Syariah Mandiri 2012-2020.....	11/18
Lampiran 11 Rasio Keuangan Bank BNI Syariah 2012-2020	12/18
Lampiran 12 Rasio Keuangan Bank BRI Syariah 2012-2020	13/18
Lampiran 13 Pengajuan Judul.....	14/18
Lampiran 14 Persetujuan Judul.....	15/18
Lampiran 15 Surat Tugas Dosen Pembimbing Skripsi	16/18
Lampiran 16 Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing 01	17/18
Lampiran 17 Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing 02	18/18

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan bank syariah di dunia populer pada Negara yang mayoritas menganut agama Islam maupun negara lain, histori terbentuknya bank ini bisa disebabkan oleh aspek-aspek *neo-revivalis* yang menyatakan bunga bank adalah riba serta juga banyaknya harta Negara Islam seperti eksportir minyak dan hasil bumi serta kekayaan lainnya. Pemikiran *neo-revivalis* merupakan hal yang memberikan dampak terhadap pimpinan Negara-negara Islam ini sehingga dimulainya pertumbuhan perbankan yang bersifat syariah ini tahun 1963 dengan terbentuknya bank syariah pada kota Mit Ghamr, Mesir. Didorong setelah dimulainya Negara islam exportir minyak, bank yang timbul setelahnya yakni Islamic development bank (IDB) Jeddah 1975. Pendirian bank tersebut mempengaruhi munculnya bank syariah di dunia islam maupu barat dunia (Karim, 2017). Dan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia dari tahun ke tahun mengalami pertumbuhan dari berbagai sector produk keuangan.



Gambar 1 Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia.

Di Indonesia perkembangan perbankan syariah dipelopori pertama kali Tahun 1991 oleh Bank Muamalat Indonesia yang berdiri. Lembaga ini diprakarsai MUI atau disebut Majelis Ulama Indonesia, pemerintahan, dan didukung juga oleh Ikatan Cendekia Muslim Indonesia (ICMI) lalu beberapa lembaga lainnya, yakni BPRS (Bank Pengkreditan Rakyat) dan *Baitul maal Wat-Tamwil* (BMT). Kemunculan perbankan ini disebabkan karena wawasan masyarakat mengenai riba. Terdapat Undang-undang mengenai perbankan syariah yakni UU Nomor 10 tahun 1998 mengenai perubahan UU Nomor 07 Tahun 1992 mengenai perbankan.

Sekarang ini Perkembangan dunia perbankan syariah di Indonesia kembali diperbincangkan hangat akhir-akhir ini. Melalui penggabungan 3 (tiga) bank syariah dari HIMbara atau Himpunan Bank Milik Negara yakni PT Bank BRI Syariah (BRIS), PT. Bank Syariah Mandiri (BSM), serta PT. Bank BNI Syariah (BNIS) menjadi satu kesatuan dan namanya berubah jadi PT Bank Syariah Indonesia (BSI), Penggabungan ketiga bank syariah telah melalui berbagai proses sehingga menghasilkan konsolidasi nilai aset mencapai Rp. 239,56 Triliun, hal ini menjadikan bank ini memiliki aset terbanyak di Indonesia (Maghargiantir, 2021). Proses penggabungan tiga bank syariah tersebut setelah melalui proses panjang akhirnya berhasil digabungkan dan menjadi satu kesatuan dalam mengupayakan merger bank-bank tersebut telah dipersiapkan dari awal 2019. Penggabungan ini direspon secara positif oleh hampir seluruh pihak, dan juga investor meningkatnya kapasitas bisnis bank syariah milik BUMN (Kemenkeu Media 2021).

Tujuan diadakan merger ini untuk mendorong bank syariah menuju pasar global dan menjadi katalis perubahan ekonomi syariah Indonesia serta dianggap

bisa lebih efisien untuk menggalang dana, operasional, dan belanja (Alhusain, 2021). selain itu, melalui hal ini bank syariah bisa mengekspansi lagi secara luas dalam pemenuhan dan memfasilitator keperluan warga serta dapat melahirkan keefisienan yang mengarah pada kebijakan strategis bank syariah yg akan datang (Fatinah 2021). Menurut (Wiyono 2021) Merger suatu proses penggabungan dua atau lebih perseroan dimana terdapat perseroan lain yang tetap berdiri dan menggunakan nama perseroan dan terdapat perseroan yang melebur baik maupun asetnya ke depan perseroan yang tetap berdiri tersebut. maka dari itu, pembangunan bank syariah Indonesia menjadikan penunjang bagi bank syariah agar bisa berkembang terus dan menjadi salah satu energi baru dalam perekonomian nasional.

Secara umum, perusahaan menggunakan kebijakan *merger* untuk meningkatkan pangsa pasar perusahaan melalui upaya penciptaan efisiensi yang lebih baik dan hal ini dapat dinilai keberhasilan melalui kinerja keuangan (Fadhilah, 2019) performa sebuah bank bisa dilihat dengan melihat laporan keuangannya, yang dirancang untuk menginformasikan tentang posisi keuangan bank, ada juga perubahan posisi keuangan bank. Hal ini dapat diukur dengan melihat tingkat pengembalian dalam laporan keuangan triwulan. Hal ini ialah sebuah metode yang baik dalam menganalisis kinerja yaitu dengan melihat tingkat *Profitabilitas*. Dimana penelitian ini menggunakan *Profitabilitas* berupa *Return On Asset* (ROA) dengan tujuan dapat menyelidiki performa bank syariah Indonesia untuk memperoleh keuntungan yang didapatkan oleh bank tersebut (Yuliani, Amaliah Tri, 2020).

Return on Asset (ROA) ialah rasio yang bermaksud dalam melihat kapabilitas manajemen suatu bank dalam mendapatkan profit operasi. Menurut, (Moorcy et al., 2020) yaitu besar ROA yang besar juga meningkatkan laba yang didapat serta kinerja bank yang semakin baik dalam penggunaan aset. Nanda et al. (2019) menemukan bahwa *Capital Adequacy Ratio (CAR)* tidak signifikan. *Return on Asset (ROA)* sangat krusial sebab digunakan dalam pengukuran keefektifan perusahaan dalam memperoleh laba dan aset yang ia miliki. Adapun, aspek-aspek yang dapat memberikan dampak pada *Return on Asset* yaitu *CAR*, *NPF*, *BOPO*, dan *LDR*.

Capital Adequacy Ratio atau *CAR* adalah rasio yang memaparkan kapabilitas bank untuk memelihara cukup tidaknya modal serta kapabilitas manajemen untuk mengindikasi, menilai, dan mengawasi resiko yang mungkin terjadi serta bisa berdampak ke tingkat permodalan. (Nanda et al., 2019) menunjukkan *CAR* tidak berpengaruh signifikan pada kinerja atau *ROA* bank syariah. Selain itu, penelitian lain yang judulnya yaitu Dampak *CAR*, *NPL*, *BOPO*, dan *LDR* terhadap *Return on Assets (ROA)* (Wantug E Claudia et al., n.d.2020) menyebutkan bahwa *CAR* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*.

Non Performing financing atau *NPF* merupakan factor mendukung dalam menentukan mutu aset yang bertujuan dalam mengukur keadaan aset bank, juga memprediksi risiko penerimaan pembayaran yang akan terjadi.(Suprianto et al., 2020). memaparkan bahwa *NPF* berpengaruh terhadap Profitabilitas. Adapun, penelitian (Pravasanti, 2018) memaparkan bahwa *NPF* berdampak secara signifikan dan pada *return on asset*.

Beban Operasional Pendapatan atau *BOPO* adalah rasio efisiensi dalam memperhitungkan kapabilitas manajemen untuk mengontrol biaya operasional pada pendapatan. Temuan Husein, F. M et al. (2017) menunjukkan bahwa *BOPO* berpengaruh signifikan pada *ROA*. Adapun, dalam penelitian Aminar Sutra Dewi et al. (2017) memaparkan bahwa *BOPO* signifikan memiliki pengaruh negatif pada *Return on Asset*.

Financing To Deposit Ratio atau *FDR* berupa rasio yang memperlihatkan banyaknya modal yang bank miliki untuk memanifestasikan dana ke debitur dan juga membayar lagi ke deposan dengan bersandar pada kredit yang disalurkan menjadi sumber likuiditas. (Sumarlin, 2016) adapun, penelitian yang memiliki judul pengaruh *CAR, NPF, BOPO, FDR* terhadap *ROA* yang dimediasi oleh *NOM* (Wibisono & Wahyuni, 2017) memaparkan bahwa *FDR* berpengaruh signifikan pada *ROA*. Sementara itu penelitian lain berjudul Analisis Pengaruh *CAR, NPF, FDR* dan Inflasi terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia (Misbahul Munir, 2019) memaparkan bahwa *CAR, FDR* dan inflasi tidak mempunyai pengaruh pada *ROA*.

Merger bank syariah Indonesia merupakan hal yang baru sehingga penelitian terkait hal ini masih minim dilakukan dan riset ini meneliti kinerja keuangan 3 bank Syariah BUMN sebelum terjadinya *merger* dan variabel yang digunakan adalah *CAR, NPF, BOPO, FDR* terhadap *ROA*, Karena adanya perbedaan yang terjadi Berdasarkan pemaparan yang telah dijelaskan sebelumnya, penulis melaksanakan penelitian dengan berjudul. **“Pengaruh Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Pra Merger terhadap Return on Asset Pada Bank Syariah Indonesia Periode 2012-2020”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Capital adequacy ratio* atau *CAR* Pra Merger terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum merger (BNIS, BRIS, BSM).
2. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* atau *NPF* Pra Merger terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum merger (BNIS, BRIS, BSM).
3. Bagaimana pengaruh *Beban Operasional Pendapatan* atau *BOPO* Pra Merger terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum merger (BNIS, BRIS, BSM).
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* atau *NPF* Pra Merger terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum merger (BNIS, BRIS, BSM).
5. Bagaimana pengaruh variabel *CAR*, *NPF*, *BOPO*, *NPF* , tersebut secara simultan terhadap *ROA* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum merger (BNIS, BRIS, BSM)

1.2.2 Pembatasan Masalah

Agar pembahasan penelitian tidak meluas kepada pembahasan lain, maka penulis membatasi penelitian tentang Pengaruh Kinerja Keuangan Perbankan Pra Merger terhadap *Return On Assets* terhadap 3 Bank Syariah di Indonesia sebelum merger (BNIS, BRIS, BSM).

1.2.3 Perumusan Masalah

Berlandaskan batasan masalah tersebut, muncul rumusan masalah yaitu Bagaimana Pengaruh Kinerja Keuangan Perbankan Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* terhadap 3 Bank Syariah di Indonesia sebelum *merger* (BNIS, BRIS, BSM).

1.3 Tujuan Penelitian

Agar bisa meneliti dengan benar dan sesuai target. Sehingga penelitiannya bertujuan sebagai berikut ini:

1. Untuk melihat pengaruh *Capital Adequacy Ratio* atau *CAR* Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum *merger* (BNIS, BRIS, BSM).
2. Untuk melihat pengaruh *Non Performing Financing* atau *NPF* Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum *merger* (BNIS, BRIS, BSM).
3. Untuk melihat pengaruh *Beban Operasional Pendapatan* atau *BOPO* Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum *merger* (BNIS, BRIS, BSM).
4. Untuk melihat pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (*FDR*) Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum *merger* (BNIS, BRIS, BSM).
5. Untuk melihat pengaruh variabel *CAR*, *NPF*, *BOPO*, *NPF* tersebut secara simultan terhadap *ROA* pada 3 Bank Syariah Indonesia sebelum *merger* (BNIS, BRIS, BSM).

1.4 Manfaat Penelitian

Melalui riset ini diharap bisa menyumbangkan keuntungan untuk pihak-pihak lain, yakni sebagai berikut:

1. Manfaat bagi dunia akademik

Riset ini dijadikan sebagai mediator dalam mengembangkan ilmu pengetahuan terkhusus mengenai Pengaruh Kinerja Keuangan Perbankan Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* di Bank Syariah Indonesia dan dapat dijadikan bahan referensi karena adanya pembaruan informasi dari penelitian sebelumnya.

2. Manfaat bagi mahasiswa.

Diharapkan penelitian ini bisa menjadi sumber referensi mengenai variabel dalam penelitian atau tugas akhir yang sedang dijalankan mahasiswa serta memperdalam pemahaman mahasiswa khususnya terkait Pengaruh Kinerja Keuangan Perbankan Pra *Merger* terhadap *Return on Assets* pada Bank Syariah Indonesia sehingga dapat menunjang profesi atau karirnya di kemudian hari.

3. Manfaat bagi Praktis.

Riset ini menjadi bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan untuk pemecahan masalah perusahaan atau organisasi.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmed, F., Manwani, A., & Ahmed, S. (2018). Merger & acquisition strategy for growth, improved performance and survival in the financial sector. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 5(4), 196–214. <https://doi.org/10.22437/ppd.v5i4.5010>
- Aldy, P. dan R. (2017). *Analisis Statistik Ekonomi Dan Bisnis Dengan SPSS*. CV Wade Group.
- Alhusain, A. S. (2021). Bank Syariah Indonesia: Tantangan dan Strategi dalam Mendorong Perekonomian Nasional. *Info Singkat: Bidang Ekonomi Dan Kebijakan Publik*, 13(3), 19–24.
- Aryani Fitri, H., Pratikto, M. I. S., & Faizah, E. A. K. (2019). Analisis Kesehatan Bank Dan Potensi Financial Distress Menggunakan Metode Rgec Pada Bank Btpn Syariah Tahun 2014-2018. *Jurnal MEBIS (Manajemen Dan Bisnis)*, 4(2), 131–141. <https://doi.org/10.33005/mebis.v4i2.63>
- Asnawi, W. A., Rate, P. Van, Sam, U., & Manado, R. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Return on Asset (Roa) Studi Pada Bank Umum Devisa Buku 4. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(4), 2898–2907. <https://doi.org/10.35794/emba.v6i4.21198>
- Badruzaman, D. (2019). Available Online at <http://jurnal.unma.ac.id/index.php/Mr/index> IMPLEMENTASI HUKUM EKONOMI SYARIAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH IMPLEMENTATION OF SYARI`AH ECONOMIC LAW ON SYARI`AH FINANCIAL. 2(2), 81–95.
- Dewi (2017). Pengaruh car, bopo, npl, nim, dan ldr terhadap roa pada perusahaan di sektor perbankan yang terdaftar di bei periode 2012-2016. 01(03), 223–236.
- Muttaqin, H. F. (2017). PENGARUH CAR, BOPO, NPL dan LDR TERHADAP ROA PADA BANK KONVENSIONAL DI INDONESIA. 5(4), 1229–1240.
- Rembet, W. E. C., & Baramuli, D. N. (n.d.). W. E. C. Rembet ., D. N. Baramuli PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA YANG TERDAFTAR DI BEI) THE EFFECT OF CAR , NPL , NIM , BOPO , LDR TO RETURN ON ASSET (ROA) (STUDY ON NATIONAL PRIVATE FOREIGN EXCHANGE BANK LISTED ON BEI) Oleh : Fakul. 8(3), 342–352.
- Darmawan, D. (2020). *Dasar-dasar memahami rasio dan laporan keuangan (Pertama)*.

- Fauziyyah, H. S., & Nurismalatri, N. (2021). Pengaruh Npl Dan Bopo Terhadap Roa Pada Sektor Bank Bumh Periode 2015-2020. *Jurnal Arastirma*, 1(2), 173. <https://doi.org/10.32493/arastirma.v1i2.12356>
- Fitriano, Y., & Sofyan, R. M. (2019). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Penerapan Metode Rgec (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings Dan Capital) Pada Pt.Bank Bengkulu. *Management Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(1), 73–91. <https://doi.org/10.33369/insight.14.1.73-91>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Universitas Diponegoro.
- Gunawan, I., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Syariah Bukopin Periode 2012-2018. *Jurnal Manajemen SDM Pemasaran, Dan Keuangan*, 01(01), 19–36.
- Hanafi, D. M. M. (2018). *Analisis Laporan Keuangan (lima)*. UPP STIM YKPN.
- Ichsan, R. N., 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 (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 4(1), 298–309. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i1.1594>
- Indonesia, I. B. (2018). *Bisnis Kredit Perbankan* (2nd ed.). Gramedia Pustaka Utama.
- Kadir, R. (2021). *Manajemen Risiko Pembiayaan Bank Syariah (Pertama)*. Samudra Biru.
- Karim, A. A. (2013). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan* (13th ed.). PT. RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2021). *Analisis laporan Keuangan* (13th ed.). PT. RajaGrafindo Persada.
- 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. *Seminar Nasional Iptek Terapan*, 1(1), 134–143.
- Manajemen, J., Meka, A., Krismaya, S., Kusumawardhana, V., Ekonomi, F., Malang, U. M., & Pertiwi, S. (2021). *Analisis Perkembangan Profitabilitas Bank BSM , BRIS , Dan BNIS Sebelum Dan Setelah Merger Menjadi BSI*. 2(2), 134–144.

- Moorey, N. H., Sukimin, & Juwari. (2020). Pengaruh FDR, BOPO, NPF, dan CAR terhadap ROA pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019. *Jurnal Geo Ekonomi*, 11(1), 74–89. <http://jurnal.fem.uniba-bpn.ac.id/index.php/geoekonomi>
- Munir, M. (2019). Ihtifal. *Ihtifal: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 89–98. <http://journal2.uad.ac.id/index.php/ijiefb/article/view/285/266>
- Nanda, A. S., Hasan, A. F., & Aristianto, E. (2019). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap ROA pada Bank Syariah pada Tahun 2011-2018. *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 3(1), 19–32. <https://doi.org/10.21070/perisai.v3i1.2160>
- Pravasanti, Y. A. (2018). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4 (03), 2018 , 148-159 Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. 4(03), 148–159.
- Putra, H. M. (2020). Pengaruh Car, Npf,Bopo Dan Ldr Terhadap Roa Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIMMU)*, 5(1), 23. <https://doi.org/10.33474/jimmu.v5i1.6724>
- Putra, M. W., Darwis, D., & Priandika, A. T. (2021). Pengukuran Kinerja Keuangan Menggunakan Analisis Rasio Keuangan Sebagai Dasar Penilaian Kinerja Keuangan (Studi Kasus: Cv Sumber Makmur Abadi ... *Jurnal Ilmiah Sistem* ..., 1(1), 48–59. <http://jim.teknokrat.ac.id/index.php/jimasia/article/view/889>
- Rahmani, N. A. B. (2017). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE) Pada Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Human Falah*, 4(2), 299–316.
- Rahmawati, U. A., Balafif, M., & Wahyuni, S. T. (2021). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, dan NPF Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Bharanomics*, 2(1), 93–106. <https://doi.org/10.46821/bharanomics.v2i1.194>
- Ratmono, I. G. dan. (2018). Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10. In *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Riyanto, Slamet, A. A. H. (2020). *Metode Riset Penelitian Kuantitatif Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan Dan Eksperimen*. Deepublish.

Setiawan, A. (2017). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return on Asset. *Jurnal Analisa Akuntansi Dan Perpajakan*, 1(2), 138–151. <https://doi.org/10.25139/jaap.v1i2.346>

Silalahi, K., & Christina, M. G. (2020). Analisis perbedaan kinerja keuangan perusahaan sebelum dan setelah merger (Studi pada Bank Cimb Niaga yang terdaftar di BEI). *Jurnal Manajemen*, 6, 35–46.

Strategi, A., Menggunakan, B., Analyse, S., Pt, P., & Ep, P. (2021). *Research Business and Economics Studies*. 1(1), 53–61.

Sugiyono. (2019). *Statistika Untuk Penelitian*. CV Alfabeta.

Sumarlin. (2016). Analisis Pengaruh Inflasi CAR, FDR, BOPO, Dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *ASSETS*, 5(36), 295. <http://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/assets/article/view/2910/2784>

Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140. <https://doi.org/10.24036/wra.v8i2.110871>

Wardiyah, M. L. (2017). *Analisis Laporan Keuangan* (5th ed.). Pustaka Setia.

Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.

Hasibuan, Zulpahmi (2022nd ed.). (n.d.). Al-Faah Jurnal. <https://doi.org/10.292490>

Karim, A. A. (2013). *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan* (13th ed.). PT. RajaGrafindo Persada.

www.ojk.go.id

www.idx.co.id