



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN BOPO
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Angela Chiara

1602025041

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**ANALISIS *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN BOPO
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Angela Chiara

1602025041

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “ANALISIS *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah di publikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 05 Maret 2020

Yang Menyatakan,



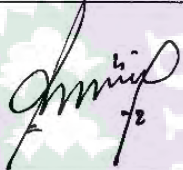
(Angela Chiara)

NIM. 1602025041

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

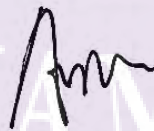
JUDUL : ANALISIS *CAPITAL ADEQACY RATIO* DAN
BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA
NAMA : ANGELA CHIARA
NIM : 1602025041
PRODI : MANAJEMEN
TAHUN AKADEMIK : 2019/2020

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

Pembimbing I	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc	

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:

ANALISIS *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Yang disusun oleh:
Angela Chiara
1602025041

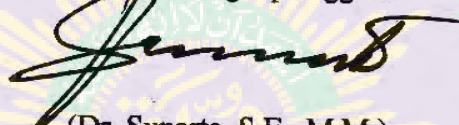
Telah diperiksa dan dipertahankan didepan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA.

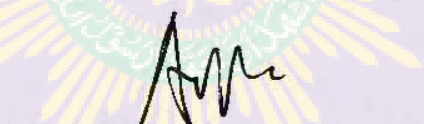
Pada tanggal: 05 Maret 2020

Tim Penguji:

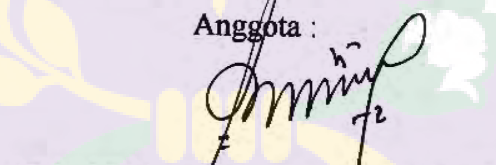
Ketua, merangkap anggota:


(Dr. Sunarta, S.E., M.M.)

Sekretaris, merangkap anggota:


(Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M.)

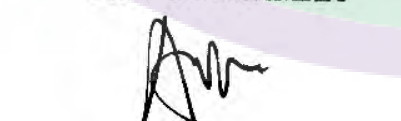
Anggota :


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

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. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

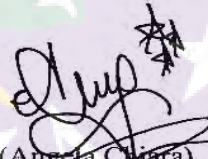
Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Angela Chiara
NIM : 1602025041
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti **Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“ANALISIS CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** 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 peneliti/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 05 Maret 2020
Yang Menyatakan,


(Angela Chiara)
NIM 1602025041

ABSTRAKSI

Angela Chiara (1602025041)

ANALISIS CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

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

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, *Return on Assets*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana hubungan antara *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional dengan *Return on Assets*. Variabel yang diteliti “*Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Return on Assets*” sebagai objek peubah dan “Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia” sebagai objek pengamatan. Data sekunder dikumpulkan di Otoritas Jasa Keuangan dan dilengkapi dengan sumber data pustaka lainnya serta website resmi masing-masing bank. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* pada bank umum syariah memberikan pengaruh positif dan signifikan secara parsial terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2014-2018. Hal tersebut, menunjukkan bahwa semakin meningkatnya *Capital Adequacy Ratio* yang dicapai oleh bank menggambarkan kinerja bank yang semakin baik, maka keuntungan bank atau *Return on Assets* juga akan meningkat. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional pada bank, tidak terdapat adanya pengaruh dan negatif secara parsial dengan profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia. Hal tersebut, mengindikasikan bahwa meningkat serta menurunnya BOPO pada penelitian ini, tidak berpengaruh terhadap ROA. Hal tersebut diakibatkan, karena adanya faktor lain seperti, pendapatan dan beban diluar operasi yang dapat mempengaruhi laba bersih setelah pajak. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional memberikan pengaruh yang positif dan signifikan secara simultan terhadap profitabilitas yang terdapat ada bank umum syariah di Indonesia.

ABSTRACT

Angela Chiara (1602025041)

ANALYSIS OF CAPITAL ADEQUACY RATIO AND BOPO ON THE PROFITABILITY OF ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA.

The Thesis of Bachelor Degree Program. Management. Economical and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2020.

Keyword: Capital Adequacy Ratio, Operational Costs and Operating Income, Return on Assets

This research aims to determine how the relationship between Capital Adequacy Ratio, Operational Costs and Operating Income with Return on Assets. The variables studied were "Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Costs and Operating Income (BOPO) and Return on Assets" as the object of change and "Islamic Commercial Banks in Indonesia" as the object of observation. Secondary data was collected at the Financial Services Authority and supplemented with other library data sources and the official website of each bank. The results showed that the Capital Adequacy Ratio of Islamic commercial banks had a positive and partially significant effect on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia in the 2014-2018 period. This shows that the increasing Capital Adequacy Ratio achieved by banks illustrates the bank's better performance, the bank's profit or Return on Assets will also increase. Operational Costs and Operating Income at banks, there is no partial and negative influence on profitability at Islamic commercial banks in Indonesia. This, indicates that the increase and decrease in BOPO in this study, has no effect on ROA. This is caused, due to other factors such as income and expenses outside operations that can affect net income after tax. Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Costs and Operating Income have a positive and significant effect simultaneously on the profitability of existing Islamic commercial banks in Indonesia.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahiim

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillahillobbil 'alamin, puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala* atas rahmat, karunia serta hidayah-Nya, serta tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad *Shalallahu Alaihi Wassalam* yang telah yang telah membawa kita dari jaman jahiliyah sampai jaman yang terang kian benderang ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **"ANALISIS CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA"**.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan banyak sekali bimbingan, arahan, bantuan, pengetahuan dan dukungan dari berbagai pihak.

Kasih yang tulus serta penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesempatan hidup dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Nuryadi Wijiharjono S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
4. Bapak Faizal Ridwan Zamzany., S.E.,M.M. selaku ketua Program studi Sarjana Manajemen dan selaku dosen pembimbing I Manajemen Universitas

Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

5. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M selaku dosen pembimbing I Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
6. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I.,M.Sc Selaku dosen pembimbing II Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
7. Seluruh dosen dan segenap staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA atas ilmu bantuan yang telah di berikan.
8. Ayahanda tercinta Ening Slamet Wijayanto serta Nenek Painah dan Kakek Suroto yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis untuk pantang menyerah dan selalu berusaha serta doa dan kasih sayang yang tak pernah terputus.
9. Om Budi dan Tante Wiwin yang selalu memberikan dukungan, baik moril maupun materil, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan, kepada penulis.
10. Kakak dan Adik-ku tersayang, Ludovic Harjaning Wijaya dan Adelia Suryani senantiasa memberikan dukungan, kepercayaan serta doa dan kasih sayang.
11. Keluarga Besar Suroto yang tak henti-hentinya memberikan penulis dorongan untuk menjadi pribadi yang jauh lebih baik serta doa dan kasih sayang.
12. Hans Raynanda selaku orang tersayang yang selalu memberikan penulis motivasi, doa, dan semangat untuk pantang menyerah dalam proses mengerjakan skripsi.
13. Teman-teman kelas Manajemen Unggul yang senantiasa memberikan semangat, motivasi, ilmu serta doa selama perkuliahan kepada penulis.

14. Devita, Affan, Kak Rahmat dan teman-teman lainnya yang telah membantu penulis dalam proses mengerjakan skripsi.
15. Seluruh teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA angkatan 2016.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam mengerjakan skripsi.

Semoga Allah *Subhanahu Wa Ta'Ala*, memberikan balasan atas kebaikan mereka yang telah diberikan kepada penulis. Penulis menyadari proposal skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan oleh penulis. Semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua.

Wassalamuallaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 18 Februari 2020

Angela Chiara
NIM. 1602025041

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI.....	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah	7
1.2.3 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Telaah Pustaka	25
2.2.1 Pecking Order Theory.....	25
2.2.2 Trade Off Theory.....	26
2.2.3 Teori Sinyal (Signalling Theory)	27
2.2.4 Profitabilitas	28

2.2.4.1 Tujuan dan Guna Rasio Profitabilitas	29
2.2.5 Capital Adequacy Ratio	33
2.2.6 Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional	34
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	36
2.3.1 Pengaruh Capital Adequacy Ratio Terhadap ROA	36
2.3.2 Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Terhadap ROA	36
2.3.1 Pengaruh Capital Adequacy Ratio, BOPO Terhadap ROA	37
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian.....	38
3.2 Operasional Variabel.....	38
3.3 Populasi dan Sampel	42
3.4 Teknik pengumpulan data	44
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	44
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.4.3 Sumber Data	44
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	45
3.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....	45
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.2.1 Uji Normalitas.....	46
3.5.2.2 Uji Multikolinieritas	46
3.5.2.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.5.2.4 Uji Autokorelasi	47
3.5.3 Uji Hipotesis.....	48
3.5.3.1 Uji Parsial (Uji Statistik t)	48
3.5.3.2 Uji Simultan (Uji F)	49
3.5.4 Uji Asumsi Klasik.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	50
4.1.1 Sejarah Perbankan Syariah	50
4.1.2 Profil Singkat Perusahaan Sampel	52

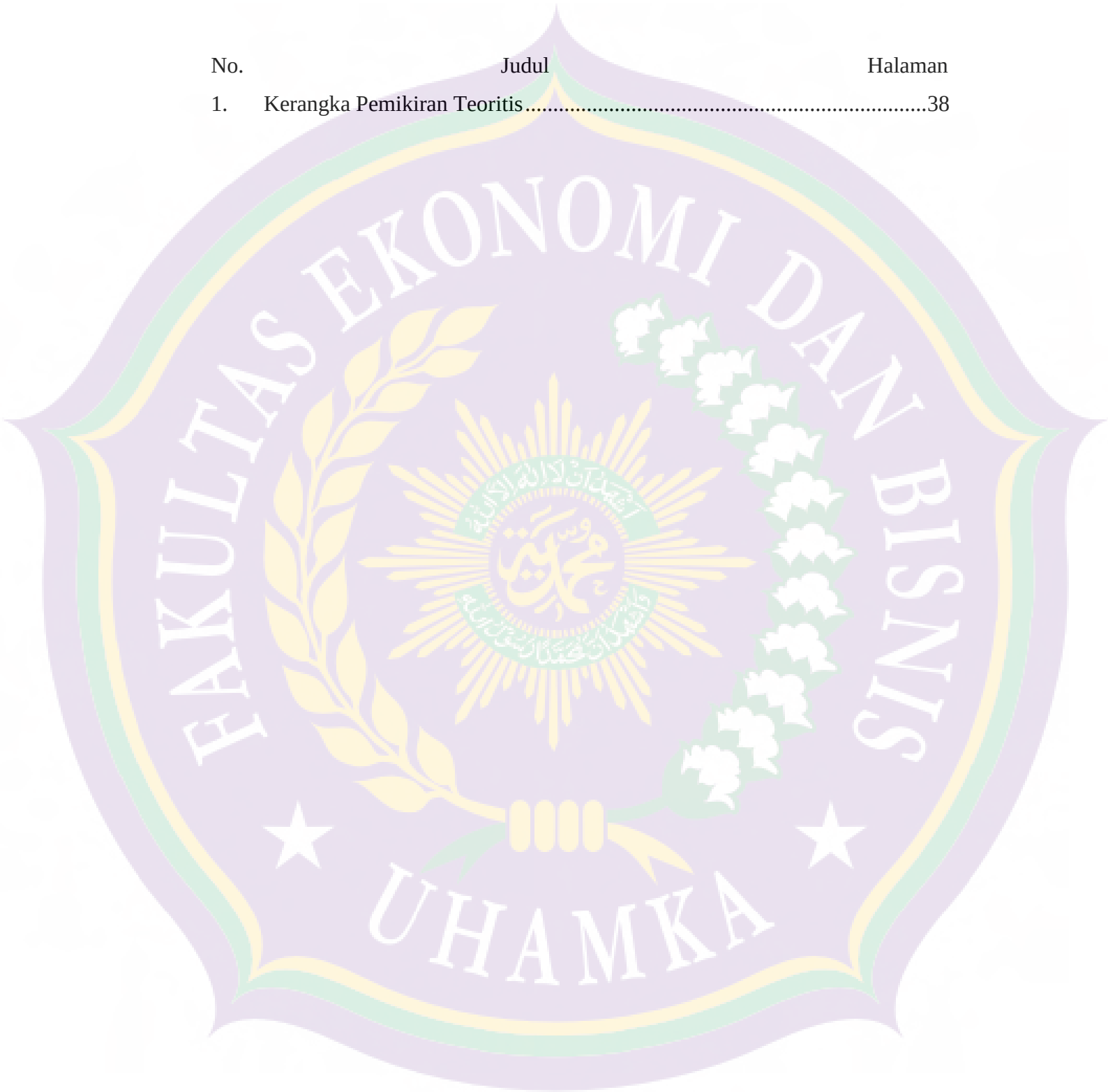
4.2 Data-Data Perusahaan	55
4.2.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X_1).....	56
4.2.2 <i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional</i> (X_2)	57
4.2.3 <i>Return on Assets</i> (Y).....	59
4.3 Hasil dan Interpretasi	60
4.3.1 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	60
4.3.2 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	61
4.3.3 <i>Uji Hipotesis</i>	65
4.4 Pembahasan.....	67
4.4.1 <i>Pengaruh Capital Adequacy Ratio Terhadap ROA</i>	67
4.4.2 <i>Pengaruh BOPO Terhadap ROA</i>	68
4.4.3 <i>Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap ROA</i>	69
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	71
5.2 Saran.....	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

No.	Judul	Halaman
1.	Data Pergerakan <i>Return On Asset</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	3
2.	Data Pergerakan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah.....	4
3.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	17
4.	Operasionalisasi Variabel	41
5.	Daftar Populasi Penelitian.....	43
6.	Daftar Sampel Penelitian	43
7.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.....	56
8.	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan	58
9.	<i>Return on Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan	59
10.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
11.	Hasil Uji Normalitas	62
12.	Hasil Uji Multikolinieritas	63
13.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
14.	Hasil Uji Autokorelasi	65
15.	Hasil Uji Parsial Simultan.....	65

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	38



DAFTAR LAMPIRAN

No.	Judul	Halaman
1.	Operasionalisasi Variabel	1/19
2.	Daftar Populasi Penelitian.....	2/19
3.	Daftar Sampel Penelitian	3/19
4.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.....	4/19
5.	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan	5/19
6.	<i>Return on Assets (ROA)</i> Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.....	6/19
7.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	7/19
8.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	8/19
9.	Hasil Uji Normalitas	9/19
10.	Hasil Uji Multikolinieritas	10/19
11.	Hasil Uji Autokorelasi	11/19
12.	Hasil Uji Parsial Simultan.....	12/19
13.	Tabel t	13/19
14.	Tabel F	14/19
15.	Formulir Pengajuan Perubahan Judul	15/19
16.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul	16/19
17.	Surat Tugas	17/19
18.	Hasil Konsultasi Pembimbing 1.....	18/19
19.	Hasil Konsultasi Pembimbing 2.....	19/19

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sistem lembaga keuangan adalah instrumen penting bagi pertumbuhan dan pembangunan suatu negara. Mayoritas penduduk Indonesia beragama islam, pada saat pembuatan Undang-Undang mengenai perbankan, adanya penetapan keputusan garapan pemerintah yang mempunyai wewenang dalam aspek islam, menuntut diberlakukannya komposisi agar sesuai dalam ajaran agama islam dalam kegiatan mengatur keuangan yang berlandaskan prinsip syariah, sehingga terbit Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah yang tertulis bahwa, bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.

Pada pembiayaan bank syariah, baik itu margin ataupun bagi hasil memiliki *pricing* lebih tinggi daripada bank konvensional. Tingginya *pricing* bank syariah disebabkan akad diluar bagi hasil menggunakan tarif tetap, artinya menggunakan tarif yang *fixed* hingga jatuh tempo pembiayaan. Maka, semakin meningkatnya jangka waktu jatuh tempo semakin tinggi pula ketidakpastian pembayarannya. Sehingga, bank syariah mencadangkan risiko kerugiannya kedalam mitigasi risiko fluktuasi ekonomi dengan membebankan premi risiko yang tinggi. Akibatnya *pricing* pembiayaan bank syariah terlihat lebih tinggi di awal. Sedangkan, pada bank konvensional kombinasi *fixed rate* dan *floating rate* yang disesuaikan dengan BI rate pada saat tertentu sehingga *pricing* terlihat lebih rendah (Detikfinance pada 1 Maret 2018).

Penetapan *pricing* tersebut akan memberi dampak pada perusahaan perbankan. Melihat perkembangan bank syariah dari tahun sebelumnya ke tahun selanjutnya yang terus meningkat. Hal ini, menyebabkan kinerja keuangan bank syariah yang terus meningkat pula, yang mana pengukuran kinerja keuangan tersebut dihitung menggunakan analisis rasio.

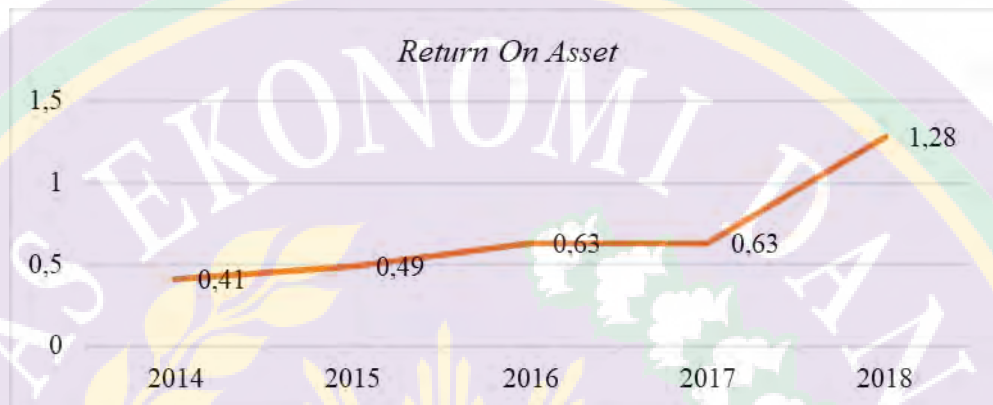
Pada laporan kinerja keuangan bank syariah penilaian tingkat efisiensi dan produktivitas dilakukan secara berkala atas dasar laporan manajemen dan laporan keuangan. Bank dengan idealisme islami menghitung peningkatan kerja *financialnya* melalui perhitungan analisis rasio *financial*, seperti rasio likuiditas, analisis rasio solvabilitas, analisis rentabilitas dan terakhir rasio profitabilitas. Analisis rasio profitabilitas diterapkan dalam pengukuran tingkat efisiensi bisnis dalam mendapatkan keuntungan dari kegiatan operasionalnya dalam jangka waktu tertentu. Profitabilitas pada umumnya adalah parameter yang relatif tepat dalam perhitungan kinerja bank umum syariah dalam kemampuannya mendapatkan laba dan paling utama didalam perusahaan khususnya bank.

Untuk menghitung tingkat profitabilitas pada penelitian ini peneliti menggunakan tolak ukur *Return On Asset* (ROA), dengan pertimbangan bahwa *Return On Asset* sebagai sebuah rangkaian penilaian profitabilitas yang dianggap baik dalam mengevaluasi untuk mengukur kinerja tersebut sehat atau tidak yang ditelaah diputuskan oleh Bank Indonesia yang memiliki dominasi pada dunia bank sebab, Bank Indonesia lebih memprioritaskan profitabilitas pada bank-bank di Indonesia yang dihitung dari asetnya yang pada hakikatnya adalah dana yang dikumpulkan dari para nasabah yaitu masyarakat.

Dibawah ini merupakan tabel tingkat pergerakan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan sebagai berikut:

Tabel 1

Data Pergerakan *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia



Sumber: Statistik Perbankan Syariah (<https://www.ojk.go.id/>)

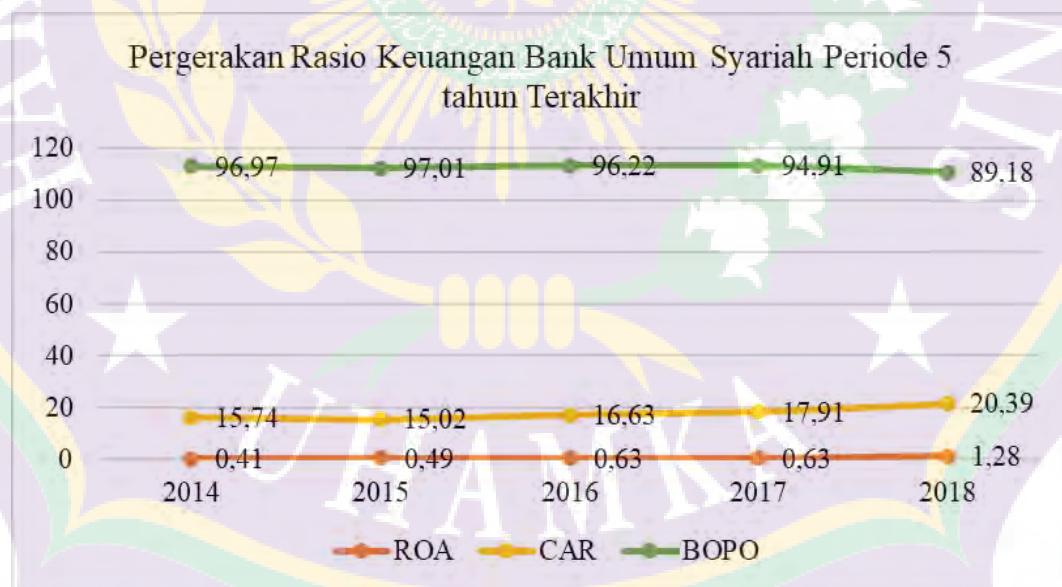
Pada Tabel 1, terlihat bahwa *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia mengalami peningkatan yang signifikan kecuali, pada tahun 2016 dan 2017 dimana rasio ROA tetap stabil dengan persentase sebesar 0,63%. Peningkatan rasio ROA mengindikasikan bahwa adanya peningkatan aset yang terdapat dalam Bank Umum Syariah di Indonesia. Jika, *Return on Asset* dalam bank semakin tinggi maka, menyebabkan peningkatan pada laba di bank dan bank dikatakan baik dalam perspektif posisi *financialnya* yaitu dari sisi pemakaian asetnya.

Peningkatan *Return on Asset* pada bank salah satunya disebabkan oleh tingginya penghasilan laba bersih. Peningkatan dalam penghasilan laba bersih dapat disebabkan oleh berbagai aspek seperti, Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan suatu analisis kinerja keuangan yang digunakan untuk mengukur perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan operasional juga kedayagunaan bank dalam mengaktualkan kemampuannya pada kegiatan operasi. Apabila, BOPO menurun memberi dampak bahwa perusahaan tersebut sudah efisien dalam meminimalisir pengeluaran biaya operasionalnya. Penyebab pengeluaran yang efisien tersebut bank akan memperoleh laba yang akan semakin tinggi.

Menurut Harun (2016) dalam penelitiannya, adanya peningkatan dalam *Return on Asset* menggambarkan semakin meningkatnya *Capital Adequacy Ratio* dalam perusahaan mengenai dana *financial* yang digunakan untuk keperluan pengembangan usaha dalam menangani potensi kerugian.

Tabel 2
Data Pergerakan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah



Sumber: Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan

Untuk tabel 2, terlihat bahwa adanya pergerakan fluktuatif pada ROA, CAR dan BOPO yang signifikan tiap tahunnya. Pada tahun 2014, ROA mengalami

kenaikan sebesar 0,08% menjadi 0,49% di tahun 2015. Sedangkan, CAR mengalami penurunan sebesar 0,72% dari 15,74% menjadi 15,02%. Dan BOPO, mengalami peningkatan di tahun 2014 sebesar 0,04% menjadi 97,01% di tahun 2015.

Salah satu produk pembiayaan bank syariah, cukup menarik minat nasabah dalam melakukan pembiayaan. Hal ini, terlihat dari banyaknya penawaran maupun adanya promo-promo yang menarik atas penawaran yang ditawarkan mengenai pembiayaan pada bidang otomotif. Dengan terselenggaranya hal tersebut dapat membantu perusahaan untuk meningkatkan laba perusahaan atas penawaran yang diberikan (Republika pada 27 Desember 2018). Hal tersebut, dapat meningkatkan nilai *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada bank syariah.

Pengurangan portofolio dalam pembiayaan mikro dapat mendorong peningkatan kualitas aset bank. Akibatnya, profitabilitas juga meningkat selama 12-18 bulan terakhir, didorong oleh penurunan biaya pembiayaan secara bertahap. Rating penilaian pembiayaan mengindikasikan bahwa adanya pendanaan bank yang lebih lemah dibandingkan dengan pesaing (Finansial pada 07 Februari 2019).

Beberapa penelitian terdahulu mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas. Menurut Nisar (2015), Nayeem (2014), Abate (2019), Garcia (2019), Sudarmawanti (2017), Zeuspita (2019) dan Hayati (2014) terdapat pengaruh positif dan signifikan secara parsial antara CAR terhadap *Return on Assets*. Namun, penelitian menurut Hakiim (2016), Munir (2018), Syakhrun (2019), Sofyan (2019), Nasution (2016) dan Ahmad (2015) variabel CAR memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini,

dikarenakan adanya Peraturan Otoritas Jasa Keuangan menyatakan *Capital Adequacy Ratio* minimal sebesar 12% yang harus dipenuhi oleh pihak bank. Besarnya *Capital Adequacy Ratio* 12% hanya dimaksudkan Otoritas Jasa Keuangan untuk menyesuaikan kondisi dengan perbankan internasional. Meningkatnya nilai CAR dapat memberikan dampak pada masyarakat mengenai tingkat kepercayaan kepada bank.

Selanjutnya, hasil pengujian dari variabel independen Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional menunjukkan hasil bahwa tidak adanya pengaruh dan secara parsial negatif terhadap *Return on Assets* (Sinung, 2016; Syakhrun, 2019; Ahmad, 2015; Jorjoga, 2015; Titin, 2016; Lemiyana, 2016; Sofyan, 2019). Berbeda dengan penelitian sebelumnya, BOPO memberikan pengaruh positif dan signifikan secara parsial dengan variabel ROA (Sudarmawanti, 2017; Hayati, 2014; Nasution, 2016; Setiawan, 2017).

Dari beberapa fenomena dan hasil dari penelitian terdahulu yang telah dijelaskan maka, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul penelitian **“Determinan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan penguraian pada latar belakang yang tertera diatas, maka identifikasi masalah yang dibuat penulis dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana dampak dari pengurangan portofolio yang dimiliki perusahaan dalam pembiayaan mikro atas peningkatan kualitas aset bank terhadap profitabilitas bank syariah?

2. Bagaimana dampak dari peningkatan nilai CAR (*Capital Adequacy Ratio*) yang tidak diiringi dengan peningkatan pada profitabilitas bank syariah?
3. Bagaimana dampak dari *fee based income* pada sektor perbankan syariah yang mengalami peningkatan layanan kepada nasabah melalui digital banking terhadap profitabilitas bank syariah?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Agar penelitian ini dapat diteliti dengan terfokus dan terarah maka, penelitian yang diangkat, variabelnya akan dibatasi. Dibawah ini, merupakan batasan masalah tersebut diantaranya adalah:

1. Penelitian ini dilakukan hanya pada bank umum syariah yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.
2. Penelitian ini hanya dilakukan pada bank umum syariah di Indonesia yang mencantumkan data laporan keuangan selama 5 tahun yaitu, dari tahun 2014-2018.
3. Penelitian ini hanya dilakukan pada bank umum syariah yang terdapat laba bersih setelah pajak (*earning after tax*) pada tahun 2014-2018.
4. Penelitian ini hanya membahas mengenai pengaruh antara *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dengan *Return on Asset* (ROA).

1.2.3 Perumusan Masalah

Dengan batasan masalah yang telah penulis paparkan diatas maka, dapat dirumuskan dengan permasalahan penelitian ini sebagai berikut:

1. Adakah efek atas meningkatnya *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018?
2. Adakah efek atas meningkatnya Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018?
3. Apakah terdapat pengaruh antara *Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dengan *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian merupakan tanggapan atau sasaran yang ingin dicapai penulis dalam sebuah penelitian. Oleh sebab itu, tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui efek meningkatnya *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018.
2. Untuk mengetahui efek dari meningkatnya Biaya Operasional dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018.
3. Untuk mengetahui pengaruh antara *Capital Adequacy Ratio* dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dengan *Return On Asset*

pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara teoritis maupun praktis.

1. **Manfaat Akademis**

Hasil yang diharapkan atas penelitian ini, agar dapat berguna untuk proses pengembangan pengetahuan dan sarana literasi serta literature yang dapat memberikan informasi secara tekstual kepada pihak-pihak terkait dimasa yang depan.

2. **Manfaat Praktis**

Hasil yang diharapkan atas penelitian ini, agar menjadi pertimbangan bagi manajemen Bank Umum Syariah di Indonesia dalam pengambil keputusan dan kebijakan dalam praktek manajemen laba sehingga dapat meningkatkan kinerja Bank Umum Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abate, T. W., & Mesfin, E. A. (2019). *Factors Affecting Profitability of Commercial Banks in Ethiopia*. *International Journal of Research and Analytical Reviews*, 6(1), 881-891.
- Agus Sartono. 2010. *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. Edisi 4. BPFE Yogyakarta
- Ahmad, G. N. (2015). *Determinan Profitabilitas Bank: Studi Kasus Pada Bank Pembangunan Daerah*. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 19(3).
- Avrita, R. D., & Pangestuti, I. R. D. (2016). *Analisis pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO terhadap profitabilitas bank (perbandingan bank umum go public dan bank umum non go public di Indonesia periode tahun 2011-2014)*. *Diponegoro Journal of Management*, 5(2), 366-378.
- Budiawati, Arie Dwi. 2018. *Saat Bank Muamalat Berguru ke Startup*. Tersedia di: Dream.co.id.
- Budiawati, Arie Dwi. 2018. *Mandiri Syariah Optimistis Hedging Syariah Makin Diminati*. Tersedia di: Dream.co.id.
- Detikfinance. 2018. *Kok Bisa 'Bunga' di Bank Syariah Lebih Tinggi*. Pada 1 Maret.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Finansial. 2019. *Moody's: Bank Danamon Stabil*. Pada 07 Februari
- Garcia, M. T. M., & Trindade, M. J. (2019). *Determinants of banks' profitability in Angola*. *African Journal of Economic and Management Studies*.
- Ghozali, Imam. 2016. *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Halim, Abdul. 2015. *Manajemen Keuangan Bisnis Konsep dan Aplikasinya*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Hakiim, N. (2016). *Pengaruh Internal Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dalam peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah di Indonesia*. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 7(1), 1-10.
- Hardiningsih, Pancawati dan Rachmawati. 2012. *Determinan Kebijakan Hutang (Dalam Agency Theory dan Pecking Order Theory)*. *Dinamika Akuntansi Keuangan dan Perbankan*. Vol. 1. 1(14).
- Harun, U. (2016). *Pengaruh Ratio-ratio Keuangan Car, Ldr, Nim, Bopo, Npl Terhadap Roa*. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 4(1), 67-82.

- Hayati, N., & Musdholifah, M. (2016). *Determinan Profitabilitas Perbankan Nasional di Indonesia*. JBMP (Jurnal Bisnis, Manajemen dan Perbankan), 1(1), 77-96.
- Jorjoga, K. V., & Murdayanti, Y. (2015). *Pengaruh Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Perkreditan Rakyat*. Jurnal Ilmiah Wahana Akuntansi, 10(1), 71-87.
- Kasmir. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi Pertama, Cetakan Ketujuh. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Karina, F. (2015). *Determinan Profitabilitas pada Perusahaan Properti dan Real Estate Go Public di Indonesia* (Doctoral dissertation, UNIVERSITAS NEGERI SEMARANG).
- Kartika, Herlina. 2018. *Bank Syariah Aktif Benahi NPF*. Tersedia di: Kontan.co.id.
- Kartika, A. (2016). *Pengaruh Profitabilitas, Struktur Aset, Pertumbuhan Penjualan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Struktur Modal Perusahaan Manufaktur di Bursa Efek Indonesia*. INFOKAM, 12(1).
- Kuncoro, Mudrajad. 2013. *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi Edisi 4*. Jogjakarta: Erlangga.
- Lemiyana, L. L., & Litriani, E. E. (2016). *Pengaruh NPF, FDR, BOPO Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah*. I-ECONOMICS: A Research Journal on Islamic Economics, 2(1), 31-49.
- Latifah, U. (2019). *Pengaruh Return on Assets (ROA) dan Return on Equity Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) di Bank Syariah Mandiri Tahun 2010-2018*.
- Mabruroh dan Chuzaimah. 2015. *Analisis Struktur Modal Pada Bank Syariah di Indonesia pada tahun 2011-2013*. Syariah Paper Accounting. (311).
- Mainata, D., & Ardiani, A. F. (2017). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Aset (ROA) Pada Bank Syariah*. Al-Tijary, 3(1), 19-28.
- Menicucci, E., & Paolucci, G. (2016). *The determinants of bank profitability: empirical evidence from European banking sector*. Journal of Financial Reporting and Accounting, 14(1), 86-115.
- Munir, Misbahul. 2018. *Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia*. Journal of Islamic Economics, Finance, and Bankin. Vol.1, No 1&2.
- Naray, A. R., & Mananeke, L. (2015). *Pengaruh Pertumbuhan Penjualan, Struktur Aktiva dan Ukuran Penjualan Terhadap Struktur Modal Pada Bank Pemerintah Kategori Buku 4*. Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi, 3(2).

- Nasution, Z., & Oktavi, S. (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perbankan di Indonesia* (Doctoral dissertation, Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya).
- Nayeem, Mohammad, dkk (2014). *Bank Specific, Industry Specific and Macroeconomic Determinants of Commercial Bank Profitability: A Case of Bangladesh*. *World Journal of Social Sciences* Vol. 4. No. 3. October 2014 Issue. Pp. 82 – 96.
- Nisar, S., Susheng, W., Jaleel, A., & Ke, P. (2015). *Determinants of bank's profitability in Pakistan: A latest panel data evidence*. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 3(4).
- Perdana. 2018. *Pentingnya Laporan Keuangan pada Nasabah Bank Syariah*. Tersedia di: JawaPos.com.
- Putri, M. E. D. (2013). *Pengaruh Profitabilitas, Struktur Aktiva dan Ukuran Perusahaan terhadap Struktur Modal pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Makanan dan Minuman yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)*. *Jurnal manajemen*, 1(01).
- Ria, Y., & Lestari, P. V. (2015). *Pengaruh Risiko Bisnis, Ukuran Perusahaan Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Struktur Modal*. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 4(5).
- Rodoni, Ahmad dan Ali. 2014. *Manajemen Keuangan Modern*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Republika. 2018. *Pembiayaan Kendaraan Bank Syariah Mandiri*. Pada 27 Desember 2018.
- Rahmiati, R., Yumna, A., & Gusti, M. A. (2019). *Analisis Pengaruh Tingkat Pertumbuhan Aset, Profitabilitas dan Ukuran Perusahaan Terhadap Struktur Modal (Studi Empiris pada Perusahaan Sektor Pertambangan di Bursa Efek Indonesia)*. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 5(2).
- Santoso, Y., & Priantinah, D. (2016). *Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Struktur Aktiva, Likuiditas dan Growth Opportunity terhadap Struktur Modal Perusahaan*. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 4(4).
- Sari, N., & Farida, L. (2017). *Pengaruh Struktur Modal Dan Kebijakan Hutang Terhadap Nilai Perusahaan Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Tekstil Dan Garmen Periode 2010-2014 Di Bursa Efek Indonesia* (Doctoral dissertation, Riau University).
- Sofyan, M. (2019). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Provinsi Jawa Timur*. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 3(1), 63-76.
- Suppia, N. M. I., & Arshad, N. C. (2019). *Bank Specific Characteristics and Profitability of Islamic and Conventional Banks in Malaysia*. *International Journal*, 4(1), 39-53.

- Setiawan, A. (2017). Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return On Asset. *Jurnal Analisa Akuntansi dan Perpajakan*, 1(2).
- Sintiya, Siti. 2018. *Analisis Pengaruh BOPO, FDR, CAR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2016)*.
- Sudarmawanti, Erna dan Joko. 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)*.
- Shoaib, Nisar, dkk (2015) *Determinants Of Bank's Profitability In Pakistan: A Latest Panel Data Evidence*. United Kingdom : International Journal of Economics, Commerce and Management .Vol. III, Issue 4, April 2015.
- Sinung, Daniel, dkk. 2016. *Analisis Pengaruh NIM, BOPO, LDR Dan NPL Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pemerintah Dan Bank Umum Swasta Nasional di Bursa Efek Indonesia*. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan* Vol. 16 No. 1 Maret 2016: 30 – 40.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta, CV.
- Syakhrun, Muhammad, dkk. 2019. *Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Bongaya Journal for Research in Management* Vol. 2 No. 1. Hal 01-10. e-ISSN: 2615-8868.
- Tirto.id. 2018. *Bank-Bank di Indonesia Belum Efisien dan Cari Untung Besar*. Pada 31 Juli.
- Titin, T. H. (2016). *Pengaruh Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia*. *I-Finance: a Research Journal on Islamic Finance*, 2(1), 20-34.
- Wahyuningsih, T., Oemar, A., & Supriyanto, A. (2017). *Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, dan GWM terhadap Laba Perusahaan (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2015*. *Journal Of Accounting*, 3(3).
- Yudhiarti dan Mahfud (2016). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Struktur Modal (Pada Perusahaan Manufaktur Yang Tersedia di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2010-2014)*. *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 462-474.
- Zeuspita, A. C. A., & Yadnya, I. P. (2019). *Pengaruh CAR, NPL, DER dan LAR Terhadap ROA Pada Bank Umum di Bursa Efek Indonesia*. *E-Jurnal Manajemen*, 8(12), 7411-7430.