

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUENCY RATIO* (CAR) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi (S.E.)



Oleh:

DHIYA'ULHAQ TSUMAAMAH

NIM 9313.326.14

**PRODI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI  
2019**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUENCY RATIO* (CAR) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*RETURN ON ASSET* (ROA)**

(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017)

DHIYA'ULHAQ TSUMAAMAH  
NIM. 9313.326.14

Disetujui oleh:

**Pembimbing I,**



**Dr. Hj. Zuraidah, M.Si.**  
NIP. 19720412 200604 2 001

**Pembimbing II,**



**Sri Anugerah N, S.E., M.M.**  
NIP. 19771225 200901 2 006

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUENCY RATIO* (CAR) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*RETURN ON ASSET* (ROA)**

(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017)

**DHIYA'ULHAQ TSUMAAMAH**  
NIM. 9313.326.14

Telah diujikan di depan sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 11 Juni 2019

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
**Achmad Munif, SE., MM**  
NIP. 19691025 200312 2 001
2. Pembimbing 1  
**Dr. Hj. Zuraidah, M.Si.**  
NIP. 19720412 200604 2 001
3. Pembimbing 2  
**Sri Anugerah N, S.E., M.M.**  
NIP. 19771225 200901 2 006

  
.....  
  
.....  
  
.....

Kediri, 13 Juni 2019  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI**  
NIP. 19750101 199803 1 002

NOTA DINAS

Kediri, 2 Mei 2018

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing  
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : DHIYA'ULHAQ TSUMAAMAH  
NIM : 9313.326.14  
Judul : PENGARUH *CAPITAL ADEQUENCY RATIO (CAR)*  
*DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN*  
*OPERASIONAL TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)*  
(STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2013-  
2017)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat  
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan  
ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan  
harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami  
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**



**Dr. Hj. Zuraidah, M.Si.**  
NIP. 19720412 200604 2 001

**Pembimbing II,**



**Sri Anugerah N, S.E., M.M.**  
NIP. 19771225 200901 2 006

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 14 Juni 2018

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : DHIYA'ULHAQ TSUMAAMAH  
NIM : 9313.326.14  
Judul : PENGARUH *CAPITAL ADEQUENCY RATIO (CAR)*  
DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)*  
(STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2013-  
2017)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 11 Juni 2019, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

**Pembimbing I,**



**Dr. Hj. Zuraidah, M.Si.**  
NIP. 19720412 200604 2 001

**Pembimbing II,**



**Sri Anugerah N, S.E., M.M.**  
NIP. 19771225 200901 2 006

## MOTTO

قُلْ يَا عِبَادِيَ الَّذِينَ أَسْرَفُوا عَلَىٰ أَنفُسِهِمْ لَا تَقْنَطُوا مِن رَّحْمَةِ اللَّهِ ۚ إِنَّ

اللَّهَ يَغْفِرُ الذُّنُوبَ جَمِيعًا ۚ إِنَّهُ هُوَ الْغَفُورُ الرَّحِيمُ (٥٤)

“Wahai hamba hamba-hamba-Ku yang malampai batas terhadap diri

mereka sendiri! Janganlah kamu berputus asa dari rahmat Allah.

Sesungguhnya Allah mengampuni dosa-dosa semuanya.

Sesungguhnya, Dialah Yang Maha Pengampun lagi Maha Penyayang.”

## **PERSEMBAHAN**

Sembah sujud serta puji syukur tak terhingga saya panjatkan kepada Allah SWT, atas karunia serta nikmat-Nya yang telah memberikan kemudahan, kelancaran dan kelapangan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW. Dengan rasa bangga dan terimakasih saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang saya kasih dan saya sayangi.

Terimakasih untuk cahaya dan separuh hidup saya, Bapak dan Ibu saya tercinta. Bapak Supardji dan Ibu Nurhidayati yang senantiasa ada di dalam setiap langkah saya, selalu menemani saya dalam keadaan apapun, dan yang tak henti-hentinya memanjatkan doa untuk putrinya ini dalam setiap lantunan doa dan sujudnya.

Terimakasih untuk Kakak saya Muh. Muzakiya dan Alm. Rizky Saputra, serta Adikku Nasywa Tsurayya yang selalu memberikan kasih sayang, motivasi dan do'a kepada saya untuk selalu semangat dan menjadi yang lebih baik.

Untukmu, yang telah Allah tuliskan di lauhul Mahfudz. Yang telah senantiasa menjaga dan terus memperbaiki diri, hingga kita dipertemukan pada waktu dan momen yang tepat.

Engkau yang telah Allah tuliskan untuk menyempurnakan separuh agamaku, menyempurnakan dalam setiap kekuranganku, menuntunku, dan membimbingku untuk lebih dekat kepada Tuhanku.

## ABSTRAK

**DHIYA'ULHAQ TSUMAAMAH**, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Zuraidah, M.Si. dan Sri Anugerah N, S.E., M.M. : Pengaruh *Capital Adequency Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA), (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017) Ekonomi Syariah, Syariah, IAIN KEDIRI, 2019.

Kata Kunci: *Capital Adequency Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah

Bank syariah berkembang dengan baik di Indonesia terbukti hingga akhir tahun 2017 terdapat 13 institusi bank syariah di Indonesia yang tergabung dalam bank umum syariah. Sebagaimana perusahaan pada umumnya, bank umum syariah dalam beroperasi juga mempunyai tujuan untuk bisa mendapatkan laba yang setinggi-tingginya. Oleh karena itu bank harus menjaga rasio-rasio keuangannya disesuaikan dengan keputusan Bank Indonesia serta menjaga kinerja keuangannya agar tetap dipercaya oleh nasabah dalam kegiatan perekonomian. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequency Ratio* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2017.

Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Jenis penelitian ini adalah penelitian kausalitas. Populasi dalam penelitian ini adalah 13 Bank Umum Syariah di Indonesia. Setelah melewati tahap *purposive sampling*, terdapat 10 sampel Bank Umum Syariah dalam penelitian. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dari laporan keuangan triwulan Bank Umum Syariah periode Maret 2013-Desember 2017 sehingga diperoleh 200 data laporan keuangan triwulan. Dalam penelitian kuantitatif ini menggunakan *software* SPSS 21.0

Dari analisis penelitian ini, menunjukkan bahwa hasil penelitian antara variabel *Capital Adequency Ratio* (X1) terhadap *Return On Asset* (ROA) menunjukkan uji  $t_{hitung} 2,195 > t_{tabel} 1,65909$  dengan probabilitas sebesar 0,029, maka CAR berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA. Sedangkan dari hasil penelitian antara variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (X2) terhadap *Return On Asset* (ROA) menunjukkan uji  $t_{hitung} -27,374 < t_{tabel} 1,65279$  dengan probabilitas sebesar 0,000, maka BOPO tidak berpengaruh dan signifikan terhadap variabel ROA. Penelitian ini memberikan hasil bahwa variabel *independent*, yaitu *Capital Adequency Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yang dijelaskan dengan variabel *dependent*, yaitu *Return On Asset* (ROA) berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien determinasi  $R_{square}$  sebesar 81,70%. Sedangkan sisanya sebesar 18,30% dijelaskan oleh variabel lain di luar penelitian ini.



## KATA PENGANTAR



Puji syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan penuh barokah. Sholawat serta salam semoga tetap tecurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang memberikan syafa'at serta memberikan jalan penerangan kepada seluruh umat, yang membukakan pintu ilmu pengetahuan dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang yaitu Ad Dinul Islam.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, M.M, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
2. Bapak Dr. Imam Anas Mushlihin, M.H.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
3. Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Si. dan ibu Sri Anugerah N, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing, yang telah bersedia memberikan bimbingan, arahan dan doa sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

4. Bapak/Ibu dosen IAIN Kediri beserta staff lainnya yang telah ikhlas memberikan ilmu, waktu, perhatian, doa dan dorongan sehingga dapat terselesaikan studi penulis.
5. Kedua Orang Tua, Kakak, Adik dan segenap keluarga serta kerabat yang senantiasa mendoakan, menyayangi, mencintai, memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabatku Oppy Rahayu Brillianda dan Deva Wijayanti yang telah menemaniku berjuang dan selalu memberikan semangat dan juga doa.
7. Guslina Ekasanti, Tri Yulia, Muh. Zulfa Aunillah dan Devangga yang selalu membantu, memotivasi, meluangkan waktu dan tenaga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman seperjuangan penelitian kuantitatif Darwin, Angel, Zelika, Meidita, Atrida, Faiz, Lativa dan teman-teman yang tak bisa ku sebut satu persatu. Terimakasih sudah memberikan semangat, saling membantu dan berjuang bersama-sama untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman KKN Kelompok 34 Ds Medowo, Kandangan (Oanwa Kaseng, Muh. Zulfa, Imam Ghozali, Abdul Latif, Guslina, Ira Ratri, Ika, Aprillia, Ikrima, Puput, Meliana, dan Rima).
10. Teman-teman di IAIN Kediri angkatan 2014, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang membantu penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca jika ada kekurangan dan kesalahan mohon memberikan kritik dan saran demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Semoga amal kebaikan berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. *Aamiin yaa robbal 'alamin.*

Kediri, 14 Juni 2018

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS .....	iv
NOTA PEMBIMBING .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Manfaat Penelitian .....	15
E. Hipotesis Penelitian .....	16
F. Telaah Pustaka .....	17
BAB II.....	23
KAJIAN TEORI .....	23
A. Konsep Bank Syariah.....	23
B. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	32
C. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	43
D. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	48

BAB III .....	56
METODE PENELITIAN.....	56
A. Rancangan Penelitian.....	56
B. Populasi dan Sampel.....	57
C. Pengumpulan Data.....	60
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	62
E. Analisis Data.....	64
BAB IV .....	74
ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN.....	74
A. Diskripsi Objek Penelitian .....	74
B. Diskripsi Data .....	79
C. Pengujian Hipotesis .....	121
BAB V.....	139
PEMBAHASAN .....	139
A. Tingkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah ...	139
B. Tingkat Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah .....	142
C. Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah.....	144
D. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah.....	147
E. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	149
F. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah.....	151
BAB VI.....	154
PENUTUP.....	154
A. Kesimpulan .....	154
B. Saran .....	157

## DAFTAR TABEL

	Halaman
1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia .....	4
1. 2 Daftar Modal Inti Bank Umum Syariah (BUS) 2017 .....	6
1. 3 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu.....	21
2. 1 Daftar Kategori Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU).....	29
2. 2 Matriks Kriteria Penilaian Rasio CAR atau KPMM.....	42
2. 3 Matriks Kriteria penilaian BOPO.....	45
2. 4 Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA.....	52
3. 1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia .....	57
3. 2 Daftar Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel.....	58
3. 3 Koefisien Korelasi.....	69
4. 1 Daftar Nama dan Tanggal Berdirinya Bank Umum Syariah (2017).....	78
4. 2 CAR, BOPO dan ROA Bank Umum Syariah yang di Teliti .....	118
4. 3 Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah.....	121
4. 4 Hasil Perhitungan VIF Bank Umum Syariah.....	123
4. 5 Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah.....	126
4. 6 Kolmogorov-Smirnov Bank Umum Syariah .....	128
4. 7 Hasil Perhitungan VIF Bank Umum Syariah.....	129
4. 8 Hasil Uji Korelasi.....	132
4. 9 Coefficient Bank Umum Syariah .....	133
4. 10 Coefficient Bank Umum Syariah .....	135
4. 11 Annova Bank Umum Syariah .....	137
4. 12 Model Summary Bank Umum Syariah .....	138

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1. 1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017 .....	10
1. 2 Perkembangan CAR Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017 .....	11
1. 3 Perkembangan BOPO Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017 .....	12
4. 1 CAR Bank Syariah Mandiri .....	79
4. 2 CAR Bank Muamalat Indonesia .....	80
4. 3 CAR Bank Mega Syariah Indonesia .....	82
4. 4 CAR BRI Syariah.....	83
4. 5 CAR Bank Syariah Bukopin .....	84
4. 6 CAR Bank Panin Syariah.....	85
4. 7 CAR Bank BCA Syariah.....	86
4. 8 CAR Bank Victoria Syariah.....	87
4. 9 CAR BNI Syariah .....	88
4. 10 CAR Maybank Indonesia Syariah.....	89
4. 11 BOPO Bank Syariah Mandiri.....	91
4. 12 BOPO Bank Muamalat Indonesia .....	92
4. 13 BOPO Bank Mega Syariah Indonesia.....	93
4. 14 BOPO BRI Syariah .....	94
4. 15 BOPO Bank Syariah Bukopin.....	95
4. 16 BOPO Bank Panin Syariah .....	97
4. 17 BOPO Bank BCA Syariah .....	98
4. 18 BOPO Bank Victoria Syariah .....	99
4. 19 BOPO BNI Syariah .....	100
4. 20 BOPO Maybank Indonesia Syariah .....	101
4. 21 ROA Bank Syariah Mandiri.....	104
4. 22 ROA Bank Muamalat Indonesia .....	105
4. 23 ROA Bank Mega Syariah Indonesia .....	106
4. 24 ROA BRI Syariah .....	108
4. 25 ROA Bank Syariah Bukopin.....	109

4. 26 ROA Bank Panin Syariah .....	110
4. 27 ROA Bank BCA Syariah .....	111
4. 28 ROA Bank Victoria Syariah .....	112
4. 29 ROA BNI Syariah .....	114
4. 30 ROA Maybank Indonesia Syariah .....	115
4.31 Scatterplot Bank Umum Syariah.....	124
4.32 Scatterplot Bank Umum Syariah.....	130



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Laporan Keuangan Bank Umum Syariah

Lampiran 2 Data Penelitian (Sampel)

Lampiran 3 Data Penelitian Setelah di Outlier

Lampiran 4 Data Penelitian Setelah di Transformasi Rank

Lampiran 5 Tabel Distribusi t

Lampiran 6 Tabel Distribusi F

Lampiran 7 Pengujian Statistika

Lampiran 8 Surat Izin Penelitian

Lampiran 9 Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup