

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCING TO DEBT RATIO (FDR)*, DAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP)
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI
INDONESIA**

(PERIODE TAHUN 2015-2018)

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan.

Mencapai derajat Sarjana S1

Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

Nurul Indah

NIM : 31401606510

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEMARANG
2020**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCING TO DEBT RATIO (FDR)*, DAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP)
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI
INDONESIA**

(PERIODE TAHUN 2015-2018)

Skripsi

Untuk memenuhi sebagian persyaratan

Mencapai derajat Sarjana S1

Program Studi Akuntansi



Disusun Oleh :

Nurul Indah

NIM : 31401606510

**UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI AKUNTANSI
SEMARANG
2020**

Skripsi

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING
TO DEBT RATIO* (FDR), DAN KUALITAS AKTIVA
PRODUKTIF (KAP) TERHADAP PROFITABILITAS BANK
SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE TAHUN 2015-2018)**

Disusun Oleh :

Nurul Indah

31401606510

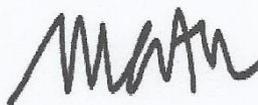
Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya
dapat diajukan dihadapan sidang panitia ujian Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Islam Sultan Agung

Semarang, 19 Agustus 2020

Pembimbing skripsi



Drs. Osmad Muthaher, M.Si
NIK. 210403050

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCING TO DEBT RATIO (FDR)*, DAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP) TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE TAHUN 2015-2018)

Disusun Oleh :

Nurul Indah

31401606510

Telah dipertahankan di depan

Penguji pada tanggal, 18 Agustus 2020

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing

Drs. Osmad Muthaher, M.Si
NIK. 210403050

Penguji 1

Dr. Zaenal Alim Adiwijaya, SE, M.Si
NIK. 211492005

Penguji 2

Hj. Luluk Muhimatul Ifada, SE, M.Si, Ak, CA
NIK. 210403051

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Tanggal, 19 Agustus 2020

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Dra. Winarsih, SE, M.Si
NIK. 211415029

PERNYATAAN ORISINIL

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : Nurul Indah

NIM : 31401606510

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Universitas : Universitas Islam Sultan Agung

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Debt Ratio (FDR)*, dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Periode Tahun 2015-2018)”** adalah karya orisinil saya sendiri dan bebas dari unsur *plagiarisme* atau mengutip dengan cara yang tidak sesuai etika. Dengan pernyataan ini saya siap menerima sanksi apabila terjadi pelanggaran etika dikemudian hari.

Semarang, 19 Agustus 2020

Yang Menyatakan,



Nurul Indah

31401606510

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

“Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat bagi manusia lain”

(HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni)

“Lelah itu wajar. Manusia pasti akan merasakan lelah, pada saat itu tiba, beristirahatlah, coba ingat perjuangan yang sudah dilalui hingga sampai didetik ini. Berhenti sebentar tidak akan membuat kehilangan segalanya. Setelah itu, bangkit lagi, berusaha lagi, bersemangat lagi dan jangan lupa berdoa agar semuanya berjalan dengan baik dan tercapai semua tujuan.”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbal'alamin...

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- Allah SWT
- Mama dan Bapak
- keluarga
- sahabat dan teman-teman

INTISARI

Perkembangan lembaga keuangan di Indonesia mengalami pergerakan yang sangat pesat. Hal ini ditandai dengan banyaknya lembaga keuangan yang bermunculan, baik lembaga keuangan bank maupun non bank. Perbankan di Indonesia dibagi menjadi dua yaitu, perbankan Syariah dan perbankan konvensional. Dilihat dari fungsinya, bank syariah hampir sama dengan bank konvensional, yaitu menghimpun dan menyalurkan dana, hanya saja dalam bank syariah ada ketentuan-ketentuan islam dalam menjalankan kegiatan usahanya.

Bank syariah mempunyai banyak peran penting dalam kemajuan serta perkembangan perbankan di Indonesia untuk memajukan perekonomian di Indonesia. Maka kinerja perbankan syariah harus ditingkatkan. Semakin baik kinerja perbankan syariah, maka semakin baik pula perbankan syariah dalam menegakkan prinsip syariah serta dapat pula meningkatkan perekonomian di Indonesia. Untuk mengetahui kinerja perbankan syariah, dapat dilihat dari profitabilitas perbankan syariah.

Profitabilitas adalah indikator untuk mengukur kinerja suatu bank. Profitabilitas dapat menunjukkan kemampuan perusahaan dalam mendapatkan keuntungan yang dapat dilihat dari kegiatan transaksi penjualan, kas, modal, jumlah karyawan, jumlah cabang, dan sebagainya (Almunawaroh dan Marlina, 2018). Indikator yang digunakan untuk mengukur laba perusahaan (profitabilitas) adalah *Return on Asset (ROA)*.

Rasio Return on Asset merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan sebuah perusahaan dalam memperoleh laba dengan memanfaatkan sumber daya

yang ada (Muhammad, 2014). Untuk mengelola aktiva yang ada untuk memperoleh laba, ada rasio-rasio yang dapat digunakan untuk mengetahui tingkat laba yang di dapat. Rasio-rasio tersebut meliputi *Capital Adequacy Ratio* (CAR), atau tingkat kecukupan modal, *Non Performing Financing* (NPF) atau pembiayaan bermasalah, *Financing to Debt Ratio* (FDR) atau dana pihak ketiga, dan Kualitas Aktifa Produktif.

Capital Adequacy Ratio (CAR) atau rasio kecukupan modal merupakan rasio untuk mengetahui kemampuan modal yang dimiliki dalam menanggung kerugian bank syariah. Tingkat kecukupan modal sudah ditentukan standar minimal yaitu sebesar 8%. Jika bank syariah memiliki modal yang cukup dalam menyerap kerugian, maka semakin besar kemungkinan bank dalam menghasilkan keuntungan (Widyaningrum dan Septiarini, 2015). Penelitian yang dilakukan oleh Almunawaroh dan Marlina (2018) menyatakan bahwa CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan hasil penelitian Satya (2017) menyatakan bahwa CAR berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank syariah.

Non Performing Finance (NPF) dapat diukur dengan membandingkan jumlah pembiayaan bermasalah dengan total pembiayaan yang diberikan bank kepada nasabahnya. Dalam penelitian yang dilakukan Azhar dan Alim (2016) menyatakan bahwa NPF berpengaruh negatif yang signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan hasil penelitian yang dilakukan Widyaningrum (2015) menunjukkan bahwa NPF berpengaruh tidak signifikan terhadap profitabilitas.

Financing to Deposit Ratio (FDR) merupakan rasio perbandingan seluruh jumlah pembiayaan yang diberikan bank syariah dengan dana yang diterima oleh bank syariah. Hasil penelitian Almunawaroh dan Marliana (2018) menyatakan bahwa FDR berpengaruh positif yang signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan hasil penelitian Nugraheni dan Alam (2014) menyatakan bahwa FDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas.

Dilihat dari inkonsistensi hasil penelitian-penelitian terdahulu dan fenomena yang terjadi pada bank syariah, dapat disimpulkan bahwa tidak semua kejadian empiris sesuai dengan teori yang ada. Adanya *research gap* penelitian-penelitian terdahulu memperkuat hal tersebut. Dikarenakan hasil penelitian terdahulu yang tidak konsisten, maka perlu adanya penelitian lanjutan bagaimana pengaruh CAR, NPF, FDR terhadap ROA.

Penelitian ini mereplikasi atas penelitian yang dilakukan oleh Medina Almunawaroh dan Rina Marliana (2018) yang menguji pengaruh CAR, NPF dan FDR terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Perbedaan dari penelitian ini dengan penelitian sebelumnya ialah periode yang digunakan yaitu periode 2016-2018, dan juga terdapat variabel tambahan yaitu variabel rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP). Rasio ini adalah rasio yang perhitungannya digunakan untuk mengetahui kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya dalam menghasilkan pendapatan bagi hasil. Alasan dari penambahan variabel Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terhadap penelitian ini ialah besar atau kecilnya rasio Kualitas Aktiva Produktif (KAP) pada suatu perusahaan dapat mempengaruhi kinerja keuangan, dalam hal ini profitabilitas bank syariah. Jadi

dirasa perlu untuk menambahkan variabel Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terhadap penelitian ini.

Berdasarkan populasi bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar di otoritas jasa keuangan selama periode tahun 2015-2018, maka penelitian ini menggunakan 5 sampel bank umum syariah di Indonesia dari jumlah total 14 populasi selama periode tahun 2015-2018 yang sesuai dengan kriteria sampling. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis dapat disimpulkan bahwa terdapat 1 hipotesis ditolak dan 3 hipotesis diterima. 1 hipotesis yang ditolak yaitu CAR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. Sedangkan hipotesis yang diterima yaitu NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah dan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah serta KAP berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah.

Dalam melakukan kebijakan manajemen bank, yaitu kecukupan modal, pembiayaan bermasalah, pembiayaan yang disalurkan dan penempatan aktiva produktif, manajemen bank syariah sebaiknya memperhatikan risiko yang timbul akibat kebijakan yang diambil tersebut. karena kebijakan yang diambil dapat mempengaruhi profitabilitas bank syariah. Dilihat dari hasil penelitian, manajemen bank syariah dapat menjaga kecukupan modal dengan tidak menyalurkan modal kedalam investasi yang tidak menguntungkan, memperkecil pembiayaan bermasalah dengan tidak mudah memberikan pembiayaan atau

melakukan investasi, mengoptimalkan penyaluran pembiayaan agar kondisi likuiditas bank tetap terjaga dan menyalurkan aktiva produktif ke sektor yang menguntungkan sehingga dana yang disalurkan dapat kembali lagi ke bank yang mengakibatkan profitabilitas bank bertambah.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Bismillahirrohmanhirrohlim. Alhamdulillahirobbil alamin. Segala puji hanya bagi Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis bisa melaksanakan tugas sebagai insan, serta masih diberi kesempatan untuk mencari ilmu, sehingga penulis bisa menyelesaikan penelitian skripsi ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah diutus sebagai rahmat bagi seluruh alam. Begitu pula shalawat dan salam semoga tercurah kepada keluarga, para sahabat, dan para pengikut beliau yang senantiasa mendapat petunjuk dan mengamalkan sunnahnya hingga hari pembalasan. Atas doa serta bantuan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan usulan penelitian skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing to Debt Ratio, dan* Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Periode Tahun 2015-2018)”.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

Selama proses penyusunan penelitian skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Olivia Fachrunnisa, SE., M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
2. Ibu Dr. Dra. Winarsih, M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung.
3. Bapak Drs. Osmad Muthaher, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan motivasi dalam penyelesaian usulan penelitian skripsi ini.

4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang yang telah memberikan pengajaran dan bekal ilmu pengetahuan serta seluruh staf tata usaha dan perpustakaan atas segala bantuan selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
5. Keluarga besar yang selalu memberikan motivasi, nasihat, perhatian, serta doa yang tidak pernah putus.
6. Mama dan Bapak serta nenek tercinta atas segala cinta, kasih sayang, perhatian, dukungan, kepercayaan, kesabaran, pengorbanan serta doa yang tulus selama ini. Semoga selalu diberi kesehatan, umur panjang kelimpahan rezeki, dan kebahagiaan selalu.
7. Untuk kedua adiku, Siti dan Naila, terimakasih selalu menyemangati kakak saat pembuatan penelitian ini.
8. Untuk teman-teman saya, Salma, Novia.ya, Novita Nur, Devi, Novita Ari, Dian, Novia Nur, Septi, Dina, Eni Faridatum, Fira, teimakasih telah membantu, menyemangati, menemani dan mendoakan selama ini.
9. Untuk teman satu kos ku, Lulu' dan Ani, terimakasih atas kebersamaanya selama ini, terimakasih semangatnya dan pengalamannya. Semoga kita bisa berjumpa lagi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Namun besar harapan penulis semoga memberikan manfaat bagi pembaca yang budiman dan semoga Allah SWT selalu ada disetiap langkah kita semua. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Semarang, 19 Agustus 2020

Nurul Indah