

**PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA PERIODE 2015 - 2018**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

**RIRIS RISKOWATI**  
**NIM. 2013114014**

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2019**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **RIRIS RISKOWATI**

Nim : **2013114014**

Judul : **PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2015 – 2018**

Menyatakan bahwa skripsi ini merupakan hasil karya sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan. Apabila skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 17 Januari 2019

Yang menyatakan



**RIRIS RISKOWATI**  
**NIM. 2013114014**

## NOTA PEMBIMBING

**Drs. H. Achmad Tubagus Surur, M. Ag**

Jl. Yudha Bakti no. 80 A Pekalongan

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Riris Riskowati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Pekalongan

c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

di-

**PEKALONGAN**

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Skripsi Saudara/i :

Nama : **Riris Riskowati**

NIM : **2013114014**

Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**

Judul : **Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015 – 2018**

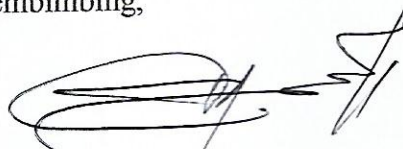
dengan ini mohon agar Skripsi Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

Pekalongan, 17 Januari 2019

Pembimbing,



**Drs. H. Achmad Tubagus Surur, M. Ag.**

**NIP. 196912271998031004**

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. PahlawanRowolaku No. 52 KajenKabupatenPekalongan, Telp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423418  
Website : febi.iainpekalongan.ac.id Email : febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : RIRIS RISKOWATI

NIM : 2013114014

Judul : PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015 - 2018

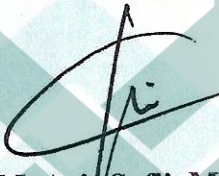
telah diujikan pada hari Selasa, 12 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

  
Hj. Karima Tamara, ST., M.M.  
NIP. 19730318 200501 2 002

  
M. Aris Safii, M.E.I  
NIP. 19851012 201503 1 004

Pekalongan, 13 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan,

  
Dr. Hj. Shinta Dew Rismawati, S.H., M.H.  
NIP. 19750220 199903 2 001

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan skripsi ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi in sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	sad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ţ	te (dengan titik di bwah)
ظ	Za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge

ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		آ = ā
إ = i	إي = ai	إي = ī
أ = u	أو = au	أو = ū

## 3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

## 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddad tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البرر ditulis *al-birr*

## 5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.



Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti ter[isah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البدیع ditulis *al-badī'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

#### 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata atau diakhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ' /.

Contoh:

تأمر ditulis *ta'muru*

شيء ditulis *syai'un*



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

Karya sederhana ini kupersembahkan kepada :

1. Terkhusus untuk kedua orang tuaku Bapak Fadholi dan Ibu Nur Hidayah, terima kasih atas segala kasih sayang yang telah engkau berikan, terima kasih pula yang selalu memberiku dukungan dengan penuh baik moril maupun materil, nasihat-nasihat yang selalu diberikan untukku, serta doa yang tiada hentinya.
2. Untuk adik-adikku Yoga, Rifki, Hanna yang selalu menyemangatiku.
3. Dosen pembimbingku Bapak Drs. H. Achmad Tubagus Surur, M. Ag yang sudah memberikan bimbingan dan arahan.
4. Untuk penyemangatku Amirul Huda yang tidak pernah berhenti menyemangatiku dan mendoakanku.
5. Sahabat-sahabatku yang selalu menyemangatiku dan mendoakanku.
6. Almamaterku





## HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah: 6)



## ABSTRAK

Riskowati, Riris. 2018. *Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2018*. Skripsi Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan. Dosen Pembimbing : Drs. H. Achmad Tubagus Surur, M. Ag.

Hubungan antara bank syariah dengan nasabahnya bukan hubungan antara bank syariah dengan nasabahnya bukan hubungan antara debitur dan kreditur, melainkan hubungan kemitraan antara penyandang dana (*shahib al maal*) dengan pengelola dana (*mudharib*). Oleh karena itu, tingkat laba bank syariah tidak saja berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Dengan demikian, setiap perusahaan atau dalam hal ini adalah bank, akan selalu meningkatkan profitabilitasnya, karena semakin tinggi profitabilitas suatu bank maka kelangsungan hidupnya akan terjamin.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2015 – 2018. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Triwulan Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank BNI Syariah periode Maret 2015 sampai Juni 2018. Metode analisis menggunakan metode Regresi Linier Berganda.

Hasil dari Penelitian ini menunjukkan CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA), NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA), FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA), dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Secara simultan CAR, NPF, FDR dan BOPO berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA).

Kata kunci : Profitabilitas, CAR, NPF, FDR, BOPO

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah*, Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2018”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan kemampuan, pengetahuan dan waktu yang penulis miliki. Untuk itu mengharap segala pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun dalam skripsi ini.

Selesainya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M. Ag, selaku Rektor IAIN Pekalongan
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH. MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Agus Fakhрина, M. Ag, selaku Kepala Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
4. Bapak Kuat Ismanto, M. Ag, selaku sekertaris Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.
5. Bapak Aenurofik, M. A, selaku Dosen Wali.
6. Bapak Drs. H. Achmad Tubagus Surur, M. Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga dalam membantu penulis dalam proses pembuatan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen dan karyawan IAIN Pekalongan yang telah membantu penulis selama melakukan studi.



8. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam segala hal terutama yang berkaitan dengan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca maupun pihak yang berkepentingan.

Pekalongan, 17 Januari 2019

Penulis

**RIRIS RISKOWATI**  
**NIM. 2013114014**





## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	ix
<b>ABSTRAK</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II KERANGKA TEORI</b> .....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Bank Syariah .....	11
2. Profitabilitas .....	13
3. CAR.....	15
4. NPF .....	17
5. FDR.....	18
6. BOPO .....	19



B. Penelitian Terdahulu .....	20
C. Kerangka Berfikir.....	36
D. Hipotesis.....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Jenis Pendekatan Pendekatan.....	40
B. Setting Penelitian .....	40
C. Variabel Penelitian.....	40
1. Variabel Dependen.....	41
2. Variabel Independen .....	41
D. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	43
1. Populasi.....	43
2. Sampel.....	43
3. Teknik Pengambilan Sampel.....	43
E. Sumber dan Metode Pengumpulan Data.....	44
1. Sumber Data.....	44
2. Metode Pengumpulan Data.....	44
F. Teknik Analisis Data.....	45
1. Statistik Deskriptif .....	45
2. Uji Asumsi Klasik.....	45
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	49
4. Uji Hipotesis.....	50
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
A. Deskripsi Data.....	54
B. Statistik Deskriptif .....	56
C. Uji Asumsi Klasik.....	58
1. Uji Normalitas.....	58
2. Uji Multikolinieritas.....	59
3. Uji Heteroskedastisitas.....	60
4. Uji Autokorelasi.....	63
D. Analisis Regresi Linier Berganda .....	63
E. Uji Hipotesis.....	66



1. Uji Statistik t (uji parsial) .....	66
2. Uji Statistik f (uji simultan) .....	68
3. Uji koefisien determinasi (R Square) .....	69
F. Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	70
1. Analisis CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	70
2. Analisis NPF Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	70
3. Analisis FDR Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	71
4. Analisis BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	72
5. Analisis CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap ROA .....	73
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	75
A. Kesimpulan .....	75
B. Keterbatasan Penelitian.....	76
C. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data ROA Bank Umum Syariah.....	4
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	15
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	41
Tabel 4.1 Data Laporan Keuangan BUS.....	54
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov .....	59
Tabel 4.4 Uji Multikolinieritas.....	60
Tabel 4.5 Uji Glejser .....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	64
Tabel 4.8 Hasil Statistik t (Uji Parsial) .....	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik F (Uji Simultan) .....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R Square) .....	69



**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka berfikir.....	36
Gambar 4.1 Uji Scatterplot .....	61



## BAB 1 PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah sebagaimana dijelaskan dalam Undang-undang No.21 tahun 2008 tentang perbankan syariah adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatan usahanya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Jenis bank syariah terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Undang-undang No.21 tersebut merupakan pembaharuan dari UU No 10 tahun 1998 yang pada tahun tersebut dianggap memberikan landasan yang lebih kuat dan kesempatan yang lebih luas bagi pengembangan syariah di Indonesia.

Dalam kegiatan usahanya baik Bank Umum Syariah maupun Bank Pembiayaan Rakyat Syariah pada dasarnya sama dengan kegiatan usaha bank konvensional, yaitu meliputi tiga kegiatan utama: pertama, dalam bidang pengumpulan dana masyarakat dalam bentuk simpanan atau investasi (*liability product*), kedua, dalam bidang penyaluran dana kepada masyarakat (*asset product*), dan ketiga berupa pemberian jasa-jasa bank (*service product*).<sup>1</sup>

Bank syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip islam, syariah dan tradisinya

---

<sup>1</sup>A.Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, cet.1, (Jakarta: Kompas Gramedia Utama, 2012), hlm. 2

keuangan dan perbankan serta bisnis lain yang terkait.<sup>2</sup> Sebagai lembaga keuangan yang penting dalam perekonomian, perlu adanya pengawasan kinerja oleh regulasi perbankan. Salah satu pengawasan kinerja perbankan yaitu dengan menganalisis keuangan bank tersebut. Analisis keuangan menghasilkan informasi tentang penilaian dan keadaan suatu bank. Tujuan analisis keuangan adalah untuk mengidentifikasi setiap kelemahan dari keadaan keuangan suatu bank yang dapat menimbulkan masalah dimasa yang akan datang, serta menentukan kekuatan yang dapat dijadikan keunggulan dimasa yang akan datang. Juga menilai kemampuan manajemen dalam mengelola dan memperdayakan sumber daya yang dimiliki bank.

Untuk mengetahui peningkatan profit diperlukan suatu ukuran kinerja dari suatu perbankan, ukuran yang digunakan untuk menilai kinerja sangatlah beragam dan terkadang berbeda antara satu industri dengan industri lainnya. Tetapi yang biasa digunakan oleh para manajer atau investor selama ini menggunakan rasio keuangan perusahaan seperti rasio likuiditas (*current ratio*, *quick ratio*), rasio profitabilitas (*Gross profit margin*, *Return on equity*, *Return on asset*, dan *Return on investment*) serta rasio solvabilitas.

Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh

---

<sup>2</sup>Muhammad Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2009), hlm. 3

laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasi.<sup>3</sup> Tujuan dari analisis profitabilitas sebuah bank adalah untuk mengukur tingkat efisiensi usaha dan profitabilitas yang dicapai oleh bank yang bersangkutan.<sup>4</sup> Semakin baik rasio profitabilitas maka semakin baik menggambarkan kemampuan tingginya perolehan keuntungan perusahaan.<sup>5</sup>

*Return On Asset* merupakan rasio profitabilitas, digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset. ROA adalah rasio yang menunjukkan kemampuan dari modal yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva untuk menghasilkan keuntungan. Dengan kata lain, rasio ini menggambarkan produktivitas perusahaan yang bersangkutan.<sup>6</sup>

Hubungan antara bank syariah dengan nasabahnya bukan hubungan antara bank syariah dengan nasabahnya bukan hubungan antara debitur dan kreditur, melainkan hubungan kemitraan antara penyandang dana (*shahib al maal*) dengan pengelola dana (*mudharib*). Oleh karena itu, tingkat laba bank syariah tidak saja berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Dengan demikian, setiap perusahaan atau dalam hal ini adalah bank, akan selalu meningkatkan

<sup>3</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2012), hlm. 196.

<sup>4</sup>Teguh Pudja Muljono, *Analisis Laporan Keuangan untuk Perbankan*, (Jakarta: Djambatan, 1990), hlm. 73

<sup>5</sup>Irham Fahmi, *Analisis Laporan Keuangan*, (Bandung: Alfabeta, 2012), hlm. 135

<sup>6</sup>Muhammad Sholahudin, *Kamus Istilah Ekonomi, Keuangan, dan Bisnis Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama), hlm. 29

profitabilitasnya, karena semakin tinggi profitabilitas suatu bank maka kelangsungan hidupnya akan terjamin.<sup>7</sup>

**Tabel 1.1**

**Data ROA Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank BNI Syariah (Periode 2015 – 2018)**

Tahun / Periode		ROA		
		Bank Muamalat Indonesia	Bank Syariah Mandiri	Bank BNI Syariah
2015	I	0,62 %	0,81 %	1,20 %
	II	0,51 %	0,55 %	1,30 %
	III	0,36 %	0,42 %	1,32 %
	IV	0,20 %	0,56 %	1,43 %
2016	I	0,25 %	0,56 %	1,65 %
	II	0,15 %	0,62 %	1,59 %
	III	0,13 %	0,60 %	1,53 %
	IV	0,22%	0,59 %	1,44%
2017	I	0,12 %	0,60 %	1,40 %
	II	0,15 %	0,59 %	1,48 %
	III	0,11 %	0,56 %	1,44 %
	IV	0,11 %	0,59 %	1,31 %
2018	I	0,15 %	0,79 %	1,35 %
	II	0,49 %	0,89 %	1,42 %

Sumber : Laporan Keuangan masing-masing Bank, data diolah 2018

<sup>7</sup>Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Cet. ke-tiga, (Yogyakarta: (UPP) AMPY YKPN, tanpa tahun), hlm. 264

Berdasarkan data diatas dapat dilihat rasio profitabilitas yang ditunjukkan dengan ROA mengalami fluktuasi. Pada tahun 2015 ROA pada Bank Muamalat Indonesia menunjukkan angka 0,62%, 0,51%, 0,36% dan mengalami penurunan di akhir tahun menjadi 0,20%. Pada Bank Syariah Mandiri tahun 2015 juga cenderung menurun, hingga nilai ROA pada akhir tahun menjadi 0,56%. Berbeda dengan Bank BNI Syariah nilai ROA pada tahun 2015 cenderung naik, pada awal tahun 2015 nilai ROA 1,20% hingga akhir 2015 menjadi 1,43%. Diawal tahun 2016 ROA Bank Muamalat Indonesia dan Bank BNI Syariah mengalami kenaikan yaitu Bank Muamalat Indonesia (0,25%) dan Bank BNI Syariah (1,65%). Namun kembali penurunan diperiode kedua tahun 2016 nilai ROA Bank Muamalat Indonesia menjadi 0,15% dan Bank BNI Syariah menjadi 0,59%. Pada akhir tahun 2017 nilai ROA Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank BNI Syariah cenderung menurun sampai yaitu Bank Muamalat Indonesia (0,11%), Bank Syariah Mandiri (0,59), dan Bank BNI Syariah (1,31%) dan kemudian mengalami kenaikan ditahun 2018 yaitu Bank Muamalat Indonesia (0,49%), Bank Syariah Mandiri (0,89%), dan Bank BNI Syariah (1,42%).

Variabel CAR dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas bank syariah. Semakin tinggi CAR maka semakin baik kemampuan bank tersebut untuk menanggung risiko dari setiap aktiva produktif yang berisiko. Jika nilai CAR tinggi maka bank tersebut mampu membiayai kegiatan operasional dan memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas. Tingginya

rasio modal dapat melindungi depositan dan meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada bank, dan pada akhirnya dapat meningkatkan pendapatan suatu bank.<sup>8</sup> Semakin tinggi nilai CAR maka akan semakin tinggi pula ROA, karena dengan modal yang besar manajemen bank akan sangat leluasa menempatkan dananya kedalam investasi yang menguntungkan.<sup>9</sup>

Variabel kedua yang mempengaruhi ROA adalah *Non Performing Financing* (NPF). NPF merupakan pembiayaan yang bermasalah dan kemungkinan sulit untuk ditagih. Apabila NPF menunjukkan nilai yang rendah maka diharapkan pendapat akan meningkat namun sebaliknya jika nilai NPF meningkat maka pendapatan akan menurun sehingga laba yang diterima bank akan menurun.<sup>10</sup>

*Financing to Debt Ratio* (FDR) analog dengan *Loan to Debt Ratio* (LDR), adalah rasio antara total kredit yang diberikan bank dengan dana yang dihimpun oleh bank. Karena dalam perbankan syariah tidak dikenal pinjaman namun pembiayaan. FDR merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas bank yang menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi permintaan kredit dengan menggunakan total aset yang dimiliki bank. Semakin tinggi FDR maka laba bank semakin meningkat,

---

<sup>8</sup>Edhi Satriyo Wibowo, *Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah, Skripsi* (Semarang: Universitas Diponegoro, 2012), hlm. 3

<sup>9</sup>Muhammad Badrun Hasan, *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposite Ratio (FDR), dan Non Performing Financing(NPF) terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Muamalat Indonesia, Skripsi* (Semarang: UIN Walisongo), hlm. 5

<sup>10</sup>Dimas Purwaningtyas Kusuma, *Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah, Skripsi* (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga), hlm. 7

dengan meningkatnya laba bank, maka kinerja bank juga meningkat. Dengan demikian besar kecilnya rasio FDR suatu bank akan berpengaruh terhadap kinerja bank.<sup>11</sup>

Variabel selanjutnya yang mempengaruhi ROA adalah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO). Rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya. Semakin besar BOPO pada suatu perusahaan atau bank maka tingkat ROA pada bank itu pun menjadi kecil, hal ini dikarenakan bank dapat menekan biaya operasional sehingga mengakibatkan laba yang diperoleh bank menjadi kecil.<sup>12</sup>

Berdasarkan uraian diatas, sehingga penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015 - 2018”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah CAR berpengaruh secara parsial terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia?
2. Apakah NPF berpengaruh secara parsial terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia?

---

<sup>11</sup>R. Ade Sasongko Pramudhito, *Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, dan NCOM terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, Skripsi* (Semarang: Universitas Diponegoro), hlm. 8-9

<sup>12</sup>Dimas Purwaningtyas Kusuma, *Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah, Skripsi* (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga), hlm. 6-7



3. Apakah FDR berpengaruh secara parsial terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia?
4. Apakah BOPO berpengaruh secara parsial terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia?
5. Apakah CAR, NPF, FDR dan BOPO berpengaruh secara simultan terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh CAR terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
2. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
3. Untuk mengetahui pengaruh FDR terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
4. Untuk mengetahui pengaruh BOPO terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
5. Untuk mengetahui pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap rasio *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia



#### **D. Kegunaan Penelitian**

1. Bagi Peneliti

Peneliti dapat menambah pengetahuan dan wawasan dibidang Profitabilitas pada Bank Umum Syariah.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pembendaharaan perpustakaan IAIN Pekalongan dibidang ekonomi syariah dan dapat memberikan sumbangan pemikiran bagi mahasiswa yang berminat untuk meneliti bidang yang sama.

3. Bagi Perbankan Syariah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan input alternatif manajerial yaitu memberikan evaluasi terhadap profitabilitas bank syariah yang akan membantu dalam pengambilan keputusan.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Sistematika penulisan dibuat untuk memudahkan pemahaman dan memberi gambaran kepada pembaca tentang penelitian yang diuraikan oleh penulis:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab satu berisi pendahuluan yang menjelaskan latar belakang masalah yang mendasari diadakannya penelitian, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan.

**BAB II : TELAAH PUSTAKA**

Bab dua berisi landasan teori, tinjauan pustaka yang menjelaskan tentang penelitian terdahulu, kerangka berfikir dan hipotesis.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab tiga berisi metode penelitian yang terdiri dari variabel penelitian dan definisi operasional variabel, penentu populasi dan sampel, metode pengumpulan data, metode analisis data, analisis regresi berganda.

**BAB IV : HASIL DAN ANALISIS**

Bab empat berisikan deskripsi data, analisis data, dan pembahasan

**BAB V : PENUTUP**

Bab lima berisi penutup yang berisi kesimpulan dan hasil analisis pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah, keterbatasan penelitian, dan saran yang berupa tindakan yang sebaiknya dilakukan.

## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis penelitian mengenai analisis tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah, yang dianalisis dengan analisis regresi linier berganda maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung  $< t$  tabel yaitu  $-1,543 < 2,024$  dan nilai signifikansi  $0,131$  lebih besar dari  $0,05$ .
2. NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung  $< t$  tabel yaitu  $-0,648 < 2,024$  dan nilai signifikansi  $0,521$  lebih besar dari  $0,05$ .
3. FDR berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Hal ini dibuktikan nilai  $t$  hitung  $> t$  tabel yaitu  $2,869 > 2,024$  dan nilai signifikansi  $0,007$  lebih kecil dari  $0,05$ .
4. BOPO berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Hal ini dibuktikan nilai  $t$  hitung  $> t$  tabel yaitu  $-16,999 > 2,024$  dan nilai signifikansi  $0,000$  lebih kecil dari  $0,05$ .
5. Berdasarkan Uji F CAR, NPF, FDR dan BOPO secara bersama-sama (simultan) mempunyai pengaruh terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah. Hal ini dibuktikan nilai F hitung  $> F$  tabel.

## B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Keterbatasan dalam menggunakan variabel rasio keuangan yang diwakili oleh sebagian rasio keuangan yaitu CAR, NPF, FDR, BOPO, dan ROA.
2. Keterbatasan dalam pengambilan sampel penelitian yaitu hanya PT. Bank Muamalat Indonesia, PT. Bank Syariah Mandiri, dan PT. Bank BNI Syariah.
3. Keterbatasan dalam periode pengamatan yang relatif pendek yaitu dari tahun 2015 – 2018 (4 tahun) laporan keuangan triwulan.

## C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan diatas, maka disarankan sebagai berikut:

1. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambah variabel lain yang berpengaruh terhadap *Return On Asset* seperti DPK, Inflasi, BI Rate, dll
2. Untuk penelitian selanjutnya perlu menambah jangka waktu data penelitian dengan menambah periode pengamatan agar diperoleh hasil penelitian yang baik.

## DAFTAR PUSTAKA

### Buku:

- Antonio, Muhammad. 2009. *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Dendawijaya, Lukman. 2005. *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Balai Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivarian dengan SPSS 1*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 19*. Semarang: Badam Penerbit Undip.
- Harmono. 2011. *Manajemen Keuangan*. Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan: dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana.
- Masyhuri dan Zainudin. 2008. *Metedologi Penelitian*. Bandung: PT. Refika Aditama.
- Muljono, Teguh Pudja. 1990. *Analisis Laporan Keuangan untuk Perbankan*. Jakarta: Djambatan
- Kasmir. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Press.
- Kuncoro, Mudrajat dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Kuncoro, Mudrajat. 2006. *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen Yogyakarta.
- Kuncoro, Mudrajat. 2007. *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.



- Kuncoro, Mudrajat. 2009. *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Mahmud, Amir dan Rukmana. 2010. *Bank Syariah: Teori, kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah, Cet ke-tiga*. Yogyakarta: UPP AMPY YKPN
- Noor, Juliansah. 2012. *Metedologi Penelitian*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Rivai, Veithzal. 2007. *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Sholahudin, Muhammad. 2011. *Kamus Istilah Ekonomi, Keuangan, dan Bisnis Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Sinungan, Muchdarsyah. 2004. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sugiyono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. 2012. *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Suharyadi dan Purwanto. 2009. *Statistik: untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sujarwani, V. Wiratna dan Poly Endrayatno. 2012. *Statistika untuk Penelitian*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Suwiknyo, Dwi. 2010. *Jasa-jasa Produk Syariah: Produk-produk Jasa Perbankan Syariah Lengkap dengan Akuntansinya*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Wangawidjaja, A. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah, Cet 1*. Jakarta: Kompas Gramedia Utama.



**Internet:**

[https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Prinsip-dan-](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Prinsip-dan-Konsep-PB-Syariah.aspx)

[Konsep-PB-Syariah.aspx](https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/Prinsip-dan-Konsep-PB-Syariah.aspx)

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

<https://www.syariahmandiri.co.id/>

<https://www.bnisyariah.co.id/>

<http://www.bankmuamalat.co.id/>

**Skripsi:**

Anafil Windriya. 2014. Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Faktor Internal Bank Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia (Periode 2008-2013). Semarang: Universitas Diponegoro.

Choirunisah. 2017. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Net Profit Margin* (NPM) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2013-2016. Pekalongan: IAIN Pekalongan.

Dhian Dayinta Pratiwi. 2012. Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah. Semarang: Universitas Diponegoro.

Didin Ambris Diknawati. 2014. Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Surabaya: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Dimas Purwaningtyas Kusuma. 2016. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2011-2015). Yogyakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Edhi Satriyo Wibowo. 2012. Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah. Semarang: Universitas Diponegoro.

Muhammad Badrul Hasan. 2016. Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing*





*Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia. Semarang: UIN Walisongo.

M. Nur Firdaus Rahman. 2015. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BI Rate, dan Kurs Rupiah terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Persero di Indonesia pada periode 2008-2014. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.

Nur Hidayah Lailiyah. 2017. Analisis Pengaruh Inflasi, BI Rate, dan Nilai Tukar Mata Uang Asing. Surakarta: IAIN Surakarta.

R. Ade Sasongko. 2014. Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, dan NCOM terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Semarang: Universitas Diponegoro.

Ridhlo Ilham Putra Wardana. 2015. Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO, dan SIZE terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011 – 2014). Semarang: Universitas Diponegoro.

LAMPIRAN

Nama Bank	Tahun/Periode		Variabel					
			ROA	CAR	NPF	FDR	BOPO	
Bank Muamalat Indonesia	2015	I	0,62 %	14,61 %	4,73 %	95,11 %	93,37 %	
		II	0,51 %	14,91 %	3,81 %	99,05 %	94,84 %	
		III	0,36 %	13,71 %	3,49 %	96,09 %	96,26 %	
		IV	0,20 %	12,36 %	4,20 %	90,30 %	97,41 %	
	2016	I	0,25 %	12,10 %	4,33 %	97,30 %	97,32 %	
		II	0,15 %	12,78 %	4,61 %	99,11 %	99,90 %	
		III	0,13 %	12,75 %	1,92 %	96,47 %	98,89 %	
		IV	0,22%	12,74 %	1,40 %	95,13 %	97,76 %	
	2017	I	0,12 %	12,83 %	2,92 %	90,93 %	98,19 %	
		II	0,15 %	12,94 %	3,74 %	89,00 %	97,40 %	
		III	0,11 %	11,58 %	3,07 %	86,14 %	98,10 %	
		IV	0,11 %	13,62 %	2,75 %	84,41 %	97,68 %	
	2018	I	0,15 %	10,16 %	3,45 %	88,41 %	98,03 %	
		II	0,49 %	15,92 %	0,88 %	84,37 %	92,78 %	
	Bank Syariah Mandiri	2015	I	0,81 %	15,12 %	4,41 %	81,67 %	91,57 %
			II	0,55 %	11,97 %	4,70 %	85,01 %	96,16 %
III			0,42 %	11,84 %	4,34 %	84,49 %	97,41 %	
IV			0,56 %	12,85 %	4,05 %	81,99 %	94,78 %	
2016		I	0,56 %	13,39 %	4,32 %	80,16 %	94,44 %	
		II	0,62 %	13,69 %	3,74 %	82,31 %	93,76 %	
		III	0,60 %	13,50 %	3,63 %	80,40 %	93,93 %	
		IV	0,59 %	14,01 %	3,13 %	79,19 %	94,12 %	
2017		I	0,60 %	14,40 %	3,16 %	77,75 %	93,82 %	
		II	0,59 %	14,37 %	3,23 %	80,03 %	93,89 %	
		III	0,56 %	14,92 %	3,12 %	78,29 %	94,22 %	
		IV	0,59 %	15,89 %	2,71 %	77,66 %	94,44 %	
2018		I	0,79 %	15,59 %	2,49 %	73,92 %	91,20 %	
		II	0,89 %	15,62 %	2,75 %	75,47 %	90,09 %	
Bank BNI Syariah		2015	I	1,20 %	15,40 %	1,30 %	90,10 %	89,87 %
			II	1,30 %	15,11 %	1,38 %	96,65 %	90,39 %
	III		1,32 %	15,38 %	1,33 %	89,65 %	91,60 %	
	IV		1,43 %	15,48 %	1,46 %	91,94 %	89,63 %	
	2016	I	1,65 %	15,85 %	1,59 %	86,26 %	85,37 %	
		II	1,59 %	15,56 %	1,50 %	86,92 %	85,88 %	
		III	1,53 %	15,82 %	1,41 %	85,79 %	86,28 %	
		IV	1,44%	14,92 %	1,64 %	84,57 %	87,67 %	
	2017	I	1,40 %	14,44 %	1,63 %	82,32 %	87,29 %	
		II	1,48 %	14,33 %	1,76 %	84,44 %	86,50 %	
		III	1,44 %	14,90 %	1,72 %	81,40 %	87,62 %	
		IV	1,31 %	20,14 %	1,50 %	80,21 %	87,62 %	
2018	I	1,35 %	19,42 %	1,67 %	71,98 %	86,53 %		



		II	1,42 %	19,24 %	1,76 %	77,42 %	85,43 %
--	--	----	--------	---------	--------	---------	---------

**LAMPIRAN**

**STATISTIK DESKRIPTIF**

**Descriptive Statistics**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	42	.11	1.65	.7657	.51002
CAR	42	10.16	20.14	14.4324	2.01333
NPF	42	.88	4.73	2.7793	1.18495
FDR	42	71.98	99.11	85.7098	7.12715
BOPO	42	85.37	99.90	92.8438	4.35111
Valid N (listwise)	42				

**UJI NORMALITAS**

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		42
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.11094121
Most Extreme Differences	Absolute	.142
	Positive	.142
	Negative	-.123
Kolmogorov-Smirnov Z		.920
Asymp. Sig. (2-tailed)		.365
a. Test distribution is Normal.		

## UJI MULTIKOLINIERITAS

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	11.985	.812		14.768	.000		
	CAR	-.023	.015	-.090	-1.543	.131	.378	2.644
	NPF	-.014	.021	-.032	-.648	.521	.534	1.873
	FDR	.008	.003	.119	2.869	.007	.747	1.339
	BOPO	-.125	.007	-1.064	-16.999	.000	.326	3.065

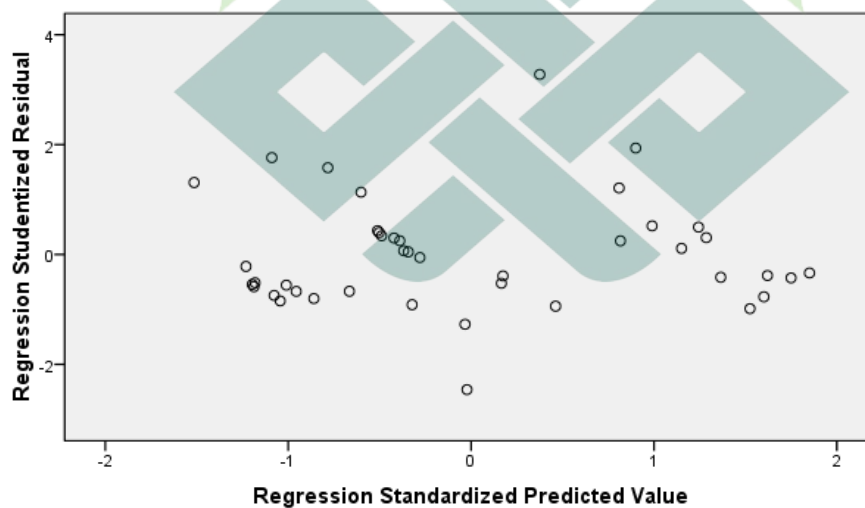
a. Dependent Variable: ROA

## UJI HETEROKEDASTISITAS

### - UJI SCATTER PLOT

Scatterplot

Dependent Variable: ROA



**- Uji GLEJSER**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	-.607	.503		-1.207	.235		
CAR	.007	.009	.202	.803	.427	.378	2.644
NPF	-.010	.013	-.165	-.776	.443	.534	1.873
FDR	.003	.002	.280	1.562	.127	.747	1.339
BOPO	.004	.005	.235	.867	.391	.326	3.065

a. Dependent Variable: Abs\_Res

**UJI AUTOKORELASI**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.976 <sup>a</sup>	.953	.948	.11678	.996

a. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, NPF, CAR

b. Dependent Variable: ROA

**UJI ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11.985	.812		14.768	.000
	CAR	-.023	.015	-.090	-1.543	.131
	NPF	-.014	.021	-.032	-.648	.521
	FDR	.008	.003	.119	2.869	.007
	BOPO	-.125	.007	-1.064	-16.999	.000

a. Dependent Variable: ROA



## UJI HIPOTESIS

### - UJI T

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	11.985	.812		14.768	.000
	CAR	-.023	.015	-.090	-1.543	.131
	NPF	-.014	.021	-.032	-.648	.521
	FDR	.008	.003	.119	2.869	.007
	BOPO	-.125	.007	-1.064	-16.999	.000

a. Dependent Variable: ROA

### - UJI F

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.160	4	2.540	186.241	.000 <sup>a</sup>
	Residual	.505	37	.014		
	Total	10.665	41			

a. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, NPF, CAR

b. Dependent Variable: ROA

### - KOEFISIEN DETERMINASI (R SQUARE)

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.976 <sup>a</sup>	.953	.948	.11678

a. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, NPF, CAR

b. Dependent Variable: ROA



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. IDENTITAS PRIBADI

Nama Lengkap : RIRIS RISKOWATI  
Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 11 Mei 1996  
Alamat : Jl. Dr. Sutomo, Gg. H. Adnan, RT.02 RW.01  
No.18, Kalibaros, Pekalongan Timur  
No. HP : 085328232243  
Riwayat Pendidikan : - MINU Baros Pekalongan (2002-2008)  
- SMP N 07 Pekalongan (2008-2011)  
- MAN 03 Pekalongan (2011-2014)  
- IAIN Pekalongan (2014-2019)

### B. DATA ORANG TUA

1. Ayah Kandung  
Nama Lengkap : FADHOLI  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Agama : Islam  
Alamat : Jl. Dr. Sutomo, Gg. H. Adnan, RT.02 RW.01  
No.18, Kalibaros, Pekalongan Timur
2. Ibu Kandung  
Nama Lengkap : NUR HIDAYAH  
Pekerjaan : Wiraswasta  
Agama : Islam  
Alamat : Jl. Dr. Sutomo, Gg. H. Adnan, RT.02 RW.01  
No.18, Kalibaros, Pekalongan Timur





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp. (0285) 412575 Faks (0285) 423418  
Website : perpustakaan iain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iain  
pekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **RIRIS RISKOWATI**  
NIM : **2013 114 014**  
Jurusan/Prodi : **EKONOMI SYARIAH**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

**“PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PADA  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015 – 2018”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini  
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,  
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan  
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk  
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama  
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan  
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta  
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Maret 2019



**RIRIS RISKOWATI**  
NIM. 2013114014

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

