

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau menyontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 14 September 2023



Siti Nurohmah
NIM. 191420061

ABSTRAK

Nama: **Siti Nurohmah**, NIM:191420061, Judul Skripsi: **Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Return On Assets Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.**

Bank syariah merupakan bank yang kegiatannya mengacu pada hukum Islam dan dalam kegiatannya tidak membebankan bunga maupun tidak membayar bunga kepada nasabah. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai adalah cadangan yang dipersiapkan dan dialokasikan bank untuk mengantisipasi kerugian akibat penurunan nilai (*impairment losses*) aset seperti risiko pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis apakah variabel BOPO, ROA dan CAR berpengaruh terhadap CKPN pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder dari laporan rasio keuangan Bank Umum Syariah 2017-2021 yang berasal dari masing-masing situs resmi bank syariah. Sampel pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan memenuhi kriteria sampel yang diinginkan yaitu sebanyak sembilan Bank Umum Syariah. Penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Data yang telah diperoleh dianalisis dengan teknik analisis regresi linear berganda yang dibantu dengan *software* SPSS. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: BOPO, ROA, dan CAR secara parsial berpengaruh terhadap CKPN pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Hasil penelitian BOPO, ROA dan CAR secara simultan berpengaruh terhadap CKPN pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata Kunci: **Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Return On Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Cadangan Kerugian Penurunan nilai (CKPN)**

ABSTRACT

Name: **Siti Nurohmah**, NIM:191420061, Title: **The Effect of Operational Costs on Operational Income, Return on Assets and Capital Adequacy Ratio on Reserves for Impairment Losses in Sharia Commercial Banks in Indonesia.**

Sharia banks are banks whose activities refer to Islamic law and in their activities neither charge interest nor pay interest to customers. Reserve for Impairment Losses is a reserve prepared and allocated by banks to anticipate losses due to impairment losses of assets such as financing risks. This research aims to test and analyze whether the BOPO, ROA and CAR variables have an effect on CKPN at Sharia Commercial Banks in Indonesia.

This research uses a quantitative approach with secondary data from the 2017-2021 Islamic Commercial Bank financial ratio reports originating from each official Islamic bank website. The sample in this research is Sharia Commercial Banks that are registered with the Financial Services Authority (OJK) and meet the desired sample criteria, namely nine Sharia Commercial Banks. This research uses a purposive sampling technique. The data obtained was analyzed using multiple linear regression analysis techniques assisted by SPSS software. The results of this research show that: BOPO, ROA, and CAR partially influence CKPN at Sharia Commercial Banks in Indonesia. The research results of BOPO, ROA and CAR simultaneously influence CKPN at Sharia Commercial Banks in Indonesia.

Keywords: Operating Costs Operating Income (BOPO), Return On Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Allowance for Impairment Losses (CKPN)



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**
Jl. Syeekh Nawawi Al Bantani Kp. Andamui Ds.
Sukawanah Kec Curug Kota Serang Banten 42118 Telp.
0254-2003323 Fax. 0254-200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas
Ekonomi		
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n Siti Nurohmah NIM. 191420061	dan Bisnis Islam UIN SMH Banten Di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Siti NUROHMAH, NIM. 191420061** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Return On Assets, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Pada Bank Umum Syariah di Indonesia**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak dan Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 14 September 2023

Pembimbing I

Dede Sudirja, M.Si.
NIP. 197705152008011016

Pembimbing II

Soliyah Wulandari, M.Sc.
NIP. 19850102015032004

PERSETUJUAN


**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN
OPERASIONAL, *RETURN ON ASSETS*, DAN *CAPITAL ADEQUACY
RATIO* TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:

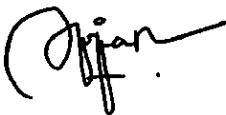
Siti Nurohmah
NIM: 191420061

Menyetujui,

Pembimbing I



Dede Sudirja, M.Si.
NIP.197705152008011016

Pembimbing II



Soliyah Wulandari, M. Sc.
NIP. 19850102015032004

Mengetahui,

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam**


Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SL
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah**


Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511072019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n Siti Nurohmah NIM: 191420061 yang berjudul: “*Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Return On Assets, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*”, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16 Oktober 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Denara Akmal, M.Acc.
NIP. 199508042022032002

Anggota-Anggota,

Penguji I



Aan Ansori, S.Kom., M.M., M.Kom.
NIP. 198220422214091201

Penguji II



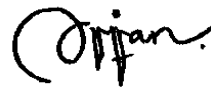
Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Pembimbing I



Dede Suditja, M.Si.
NIP. 197705152008011016

Pembimbing II



Soliyah Wulandari, M.Sc.
NIP. 19850102015032004

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini sepenuhnya untuk dua orang hebat dalam hidup penulis yaitu ke dua orang tua, Bapak Madhani dan Ibu Holiyah. Mereka yang telah membuat segalanya menjadi mungkin dengan selalu memberikan doa terbaik untuk setiap langkah putrinya. Perjuangan serta pengorbanan yang mereka lakukan tentu tidak dapat dibalas oleh apa pun. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan mereka kesehatan jasmani dan rohani, diberikan umur yang panjang serta kebahagiaan dunia akhirat.

MOTTO

وُسْعَةَ إِلَّا نَفْسًا اللَّهُ يُكَلِّفُ لَا ٠ ط ...

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya....”

(Q.S Al-Baqarah:284)

RIWAYAT HIDUP

Penulis Bernama lengkap Siti Nurohmah, lahir di Tangerang, 10 April 2001. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara. Orang tua penulis Bernama Bapak Madhani dan Ibu Holiyah. Penulis beralamat di Jalan Salemban RT/RW 003/003 Kelurahan Salemban Jaya, Kecamatan Kosambi, Kabupaten Tangerang-Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh oleh penulis antara lain SD Salemban 2 lulus pada tahun 2013, SMP Negeri 3 Teluknaga lulus pada tahun 2016 dan SMA Negeri 5 Kabupaten Tangerang lulus pada tahun 2019. Kemudian, penulis melanjutkan pendidikan pada Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tahun akademik 2019/2020 dan. Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis pun menjadi salah satu santriwati di Pondok Pesantren Al-Mustajib Madarijul'ulum dan mengikuti organisasi eksternal kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) Rayon FEBI.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT, yang telah memberikan karunia dan rahmatnya bagi kita semua selaku umat-Nya. Shalawat serta salam tercurah limpahkan kepada baginda alam, Nabi Muhammad SAW yang memberikan syafa'at bagi umat-Nya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah, atas izin dan kemudahan yang diberikan Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Return On Assets, dan Capital Adequacy Ratio terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai pada Bank Umum Syariah di Indonesia”** dengan sebaik-baiknya.

Penulis menyadari skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa adanya bekal ilmu pengetahuan, dorongan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Dalam tulisan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi, yakni diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Wawan Wahyudi, M.Pd. selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat studi dan menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan selaku penguji II yang telah mendidik, membimbing dan memberikan motivasi kepada penulis, semoga Ibu selalu dalam lindungan Allah SWT dan membalas segala kebaikan.
4. Bapak Dede Sudirja, M.Si. selaku dosen pembimbing satu dalam penyusunan skripsi ini yang telah meluangkan waktu, arahan dan masukan untuk skripsi ini.
5. Ibu Soliyah Wulandari, M.Sc. selaku dosen pembimbing dua dalam penyusunan skripsi yang telah memberikan waktu, arahan dan motivasi kepada penulis.
6. Bapak Aan Ansori, S.Kom.,M.M.,M.Kom. selaku penguji I yang telah menjadi penguji yang baik dengan member arahan, petunjuk dan saran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, Staf dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang memberikan bantuan secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini.

8. Kepada seluruh santri Pondok Pesantren Al-Mustajib Madarijul'ulum terkhusus teteh-tetehku, teh Anis, teh Amel, teh Riska, teh Mega yang telah memberikan semangat, arahan dan saran dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Kepada sahabat-sahabat khususnya bestieku Nur Siti Maidah, Ayu Sapuroh teman seperjuangan skripsiku, dan “BAD STUDENT” serta teman-teman kelas PBS B tahun 2019 yang telah menyemangati dan kebersamai penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

Terima kasih atas segala kebaikan dalam bantuan maupun doa yang diberikan untuk penulis, semoga Allah SWT memberikan balasan dengan kebaikan yang setimpal. Mengingat penulis masih dalam tahap belajar, maka dari itu penulis memohon maaf apabila masih terdapat banyak kesalahan dan kekurangan dalam proses penulisan skripsi ini. Maka penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 14 September 2023



Siti Nurohmah
NIM. 191420061

DAFTAR ISI

PERSYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS.....	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah	14
C. Rumusan Masalah	15
D. Tujuan Penelitian.....	16
E. Manfaat Penelitian.....	17
F. Sistematika Penulisan.....	19
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	21
A. Landasan Teori	21
1. <i>Grand Theory</i>	21
2. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	23
3. Beban Operasional Pendapatan Operasional.....	26
4. <i>Return On Assets</i>	29

5. <i>Capital Adequacy Rasio</i>	31
B. Penelitian Terdahulu.....	35
C. Hubungan Antar Variabel.....	42
1. Pengaruh BOPO Terhadap CKPN	42
2. Pengaruh ROA Terhadap CKPN.....	43
3. Pengaruh CAR Terhadap CKPN	44
D. Hipotesis	45
E. Model Penelitian.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	48
A. Ruang Lingkup Penelitian	48
1. Tempat dan Waktu Penelitian	48
2. Jenis Metode Penelitian.....	48
B. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	49
1. Sumber Data.....	49
2. Teknik Pengumpulan Data	50
C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	50
1. Populasi	50
2. Sampel	52
3. Teknik Pengambilan Sampel.....	52
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	53
E. Teknik Analisis Data	55
1. Uji Statistika Deskriptif.....	55
a. Uji Asumsi Klasik Uji Normalitas	55
b. Uji Heterokedastisitas	57
c. Uji Autokorelasi	60
d. Uji Multikolinearitas	61
2. Uji Hipotesis.....	64
a. Analisis Regresi Linear Berganda.....	65

b.	Analisis Koefisien Korelasi (R)	66
c.	Analisis Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	69
d.	Uji F Simultan	70
e.	Uji t Parsial.....	73
BAB IV	PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	75
A.	Gambaran Umum Sampel Penelitian	75
1.	PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	82
2.	PT Bank Aceh Syariah	83
3.	PT Bank Syariah Bukopin.....	85
4.	PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	86
5.	PT Bank Victoria Syariah.....	87
6.	PT Bank BCA Syariah	88
7.	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk	89
8.	PT Bank Syariah Mega Indonesia	90
9.	PT Bank Jabar Banten Syariah.....	92
B.	Statistika Deskriptif.....	93
C.	Analisis Data	96
1.	Uji Asumsi Klasik	96
a.	Uji Normalitas.....	96
b.	Uji Heterokedastisitas	97
c.	Uji Autokorelasi.....	99
d.	Uji Multikolinearitas.....	101
2.	Uji Hipotesis.....	103
a.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	103
b.	Analisis Koefisien Korelasi (R)	106
c.	Analisis Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	107
d.	Uji F Simultan	108
e.	Uji T Parsial	110

D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	113
1. Pengaruh BOPO Terhadap CKPN	114
2. Pengaruh ROA Terhadap CKPN.....	116
3. Pengaruh CAR Terhadap CKPN.....	117
4. Pengaruh BOPO, ROA, dan CAR Secara Simultan Terhadap CKPN	119
BAB V PENUTUP.....	121
A. Kesimpulan.....	121
B. Keterbatasan Penelitian	123
C. Saran	124
DAFTAR PUSTAKA.....	125
LAMPIRAN-LAMPIRAN	131

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO.....	29
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat ROA.....	31
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat CAR.....	34
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	35
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah di Indonesia.....	51
Tabel 3.2 Variabel dan Pengukurannya.....	54
Tabel 3.3 Koefisien Korelasi.....	68
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel.....	76
Tabel 4.2 Daftar Sampel Terpilih.....	79
Tabel 4.3 Data Perkembangan CKPN, BOPO, ROA dan CAR Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021.....	80
Tabel 4.4 <i>Screening</i> Sampel.....	93
Tabel 4.5 Hasil Statistik Deskriptif.....	94
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	97
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas Sesudah <i>Outlier</i>	98
Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	99
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi.....	101
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas.....	102
Tabel 4.11 Hasil Regresi Linear Berganda.....	104

Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Korelasi.....	107
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	108
Tabel 4.14 Hasil Uji F Simultan	109
Tabel 4.15 Hasil Uji t Parsial.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Model Penelitian	47
Gambar 4.1 Kurva Hasil Uji t Parsial	111

DAFTAR LAMPIRAN

Hasil <i>Output</i> SPSS	132
Data Variabel Independen dan Variabel Dependen.....	137
Tabel Durbin Watson.....	139
Tabel Distribusi F	141
Tabel Distribusi t.....	143