

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek 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, 17 November 2020



Widia Chomala Sari
NIM. 161420123

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “**Pengaruh *Non Performing Financing* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Capital Adequacy Ratio* dengan *Return On Asset* sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018**” ini ditulis oleh Widia Chomala Sari dengan NIM 161420123.

Permodalan merupakan faktor penting yang harus dimiliki oleh bank. Kecukupan permodalan dapat diukur menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dapat diukur dengan membandingkan antara modal sendiri terhadap aktiva tertimbang menurut risiko (ATMR). Banyak faktor yang mempengaruhi CAR diantaranya ialah NPF dan BOPO. Namun, dalam penelitian ini penulis menggunakan variabel *Return On Asset* (ROA) sebagai variabel *intervening* karena dinilai mampu memediasi antara NPF dan BOPO terhadap CAR.

Rumusan dalam penelitian ini ialah: 1) Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial dan simultan terhadap *Return On Asset* pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018? 2) Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Return On Asset* (ROA) secara parsial dan simultan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018? 3) Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018 yang dimediasi oleh *Return On Asset* (ROA)?.

Tujuan dalam penelitian ini yakni: 1) Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial dan simultan terhadap *Return On Asset* pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018. 2) Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Return On Asset* (ROA) secara parsial dan simultan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018. 3) Untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2018 yang dimediasi oleh *Return On Asset* (ROA).

Teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan *path analysis*. *Path analysis* merupakan suatu teknik untuk menganalisis hubungan sebab akibat yang terjadi pada regresi berganda jika variabel bebasnya mempengaruhi variabel tergantung tidak hanya secara langsung tetapi juga secara tidak langsung.

Penelitian ini memberikan hasil bahwa *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh signifikan dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap *Return On Asset* (ROA). *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh signifikan, Beban Operasional Pendapatan

Operasional (BOPO) memiliki pengaruh signifikan dan *Return On Asset* (ROA) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Return On Asset* (ROA) secara simultan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Return On Asset* (ROA) tidak mampu memediasi pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR).⁷

Kata kunci : Permodalan, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), *Non Performing Financing* (NPF), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Ujian Munaqasyah**
a.n. Widia Chomala Sari
NIM. 161420123

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH BANTEN
di- Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

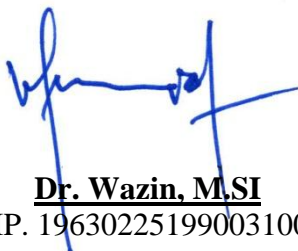
Dipermaiklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Widia Chomala Sari, NIM. 161420123** dengan judul Skripsi ***“Pengaruh Non Performing Financing Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Capital Adequacy Ratio Dengan Return On Asset Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018”***, 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 di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

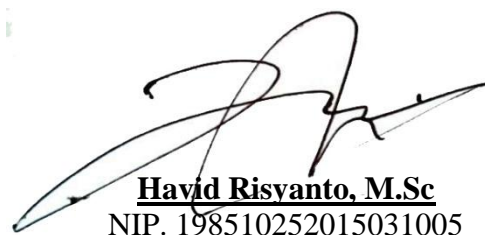
Serang, 02 November 2020

Pembimbing I,



Dr. Wazin, M.SI
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,



Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

PERSETUJUAN

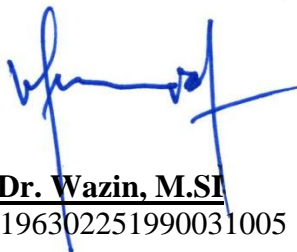
**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN BEBAN
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP
CAPITAL ADEQUACY RATIO DENGAN *RETURN ON ASSET*
SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA BANK SYARIAH
MANDIRI PERIODE 2011-2018**

Oleh:

WIDIA CHOMALA SARI
NIM. 161420123

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Wazin, M.Si
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,



Hayid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam**



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. Si
NIP: 196402121991042003

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Hendrieta Ferieka, M. Si
NIP: 19836112006042001

PENGESAHAN

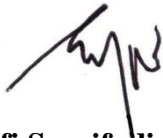
Skripsi a.n Widia Chomala Sari NIM : 161420123 yang berjudul : *“Pengaruh Non Performing Financing Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Capital Adequacy Ratio Dengan Return On Asset Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018”* telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 November 2020, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 17 November 2020

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Efi Syarifudin, M.M.
NIP. 197803142005011005



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Anggota-Anggota,

Penguji I,

Penguji II,



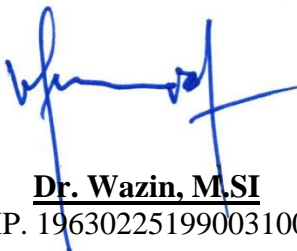
Dr. Dedi Sunardi, M.H.
NIP. 19800926200901107



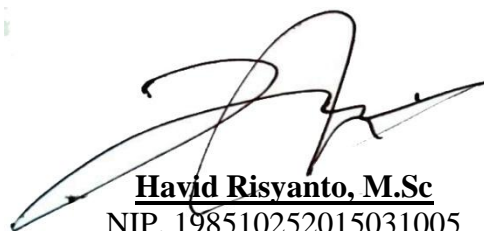
Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak.
NIP. 197408222005012003

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Wazin, M.SI
NIP. 196302251990031005



Havid Risyanto, M.Sc
NIP. 198510252015031005

PERSEMBAHAN

Sujud syukur kusembahkan kepadaMu yaa Allah..

Atas kehendakMu kumampu menuntaskan sebuah karya sederhana ini dengan berbagai macam peluh...

Semoga terselesaikannya karya ini dapat menjadi salah satu langkah awal untuk meraih masa depan...

Dengan begitu, goresan karya sederhana ini kupersembahkan teruntuk:

- ☞ Allah SWT, yang telah melimpahkan seluruh nikmat dalam setiap helaan nafas,
- ☞ Kedua orang tua, yang selalu merangkulku hingga detik ini, sampai titik ini, tentunya dengan iringan do'a, tenaga, materi, waktu dan kasih sayang yang tiada batas,
- ☞ Keluarga dan kerabat dekat,
- ☞ Orang-orang baik yang selalu ada,
- ☞ Teman-teman seperjuangan.

Semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan sebaik-baiknya balasan.

Aamiin.

MOTTO

زَيْنَ لِلنَّاسِ حُبُّ الشَّهَوَاتِ مِنَ النِّسَاءِ وَالْبَنِينَ وَالْقَنَاطِيرِ الْمُقَنْطَرَةِ مِنَ الذَّهَبِ
وَالْفِضَّةِ وَالْخَيْلِ وَالْمُسَوَّمَةِ وَالْأَنْعَمِ وَالْحَرْثِ فَلَمَذَلِكَ مَتَّعُ الْحَيَاةَ الدُّنْيَا صَلَّى
وَاللَّهُ عِنْدَهُ حُسْنُ الْمَآبِ

Artinya: “dijadikan indah pada pandangan manusia kecintaan kepada apa-apa yang diinginkan, yaitu: wanita-wanita, anak-anak, harta yang banyak dari jenis emas, perak, kuda pilihan, binatang-binatang ternak dan sawah ladang. Itulah kesenangan hidup didunia, dan disisi Allah-lah tempat kembali yang baik (surga).” (QS. Ali Imran : 14)

RIWAYAT HIDUP

Widia Chomala Sari, kelahiran Indramayu 13 Oktober 1998 yang merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Amat Zaidin dan Toenah.

Pendidikan yang pernah ditempuh penulis ialah MI Nur Hidayah (2004-2010), MTs. N. Satu Atap Balaraja (2010-2013), MAN 02 Tangerang (2013-2016), kemudian melanjutkan studi di perguruan tinggi negeri tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Jurusan Perbankan Syariah,

Selama menjadi mahasiswa UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis ikut serta menjadi anggota Kelompok Studi Ekonomi Islam (KSEI) Komunitas Ekonomi Syariah (KES) Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tahun 2017.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, karunia dan lindungan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Non Performing Financing Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Capital Adequacy Ratio Dengan Return On Asset Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018 ”*** sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Shalawat dan salam senantiasa selalu tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta para keluarganya, para sahabat dan pengikutnya hingga akhir zaman. Atas perjuangan beliau kita dapat merasakan kehidupan yang lebih bermanfaat dengan kemajuan ilmu pengetahuan yang didasarkan pada iman dan Islam.

Dengan penuh rasa syukur, penulis banyak mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dan mendukung terselesainya skripsi ini. Maka dari itu, penulis berterimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si., Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang selalu memberikan motivasi, didikan, dukungan dan arahnya.
4. Bapak Dr. Wazin, M.Si., Dosen Pembimbing I dan Bapak Havid Risyanto, M. Sc., Dosen Pembimbing II yang senantiasa memberikan pengarahan, nasihat dan bimbingannya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Civitas Akademika Universitas Islam Negeri Hasanuddin Banten, yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Teman seperjuangan dari awal hingga akhir semester yakni, Shyndi Aulia Vramesti, Mariyam Muninggar, Siti Yuliyanti Sukmawati, Ulfa Mariyatul Aini, Aprilia Putri, Firda Bayit Lestari.
7. Teman-teman Jurusan Perbankan kelas D angkatan 2016.

Permohonan maaf penulis ucapkan karena menyadari dalam proses belajar ini terdapat banyak kekurangan dan kesalahan baik dari segi bahasa, pengolahan maupun penyusunan. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan tanggapan, kritik maupun saran yang membangun.

Demikianlah penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi sambungan pemikiran bagi pembacanya.

Wa'alaikum salam, Wr. Wb.

Serang, 17 November 2020

Widia Chomala Sari
NIM : 161420123

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	17
C. Batasan Masalah	18
D. Perumusan Masalah	19
E. Tujuan Penelitian	20
F. Manfaat Penelitian	21
G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	22
H. Kerangka Pemikiran	26
I. Sistematika Pembahasan	32
BAB II KAJIAN PUSTAKA	35
A. Studi Pustaka	35
1. Perbankan Syariah	35

a. Sejarah Dan Pengertian Bank Syariah	35
b. Tujuan Dan Fungsi Bank Syariah	37
c. Jenis Dan Kegiatan Usaha Bank Syariah	41
2. Sumber Dana Bank Syariah	47
3. Permodalan Bank	53
a. Modal Bank	53
b. Fungsi Modal Bank	58
4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	59
5. <i>Return On Asset</i> (ROA)	63
6. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	65
7. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	70
B. Pengaruh Antar Variabel	72
C. Hipotesis Penelitian	80
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	85
A. Ruang Lingkup Penelitian	85
B. Jenis Dan Sumber Data	86
C. Teknik Pengumpulan Data	87
1. Teknik Dokumentasi	88
2. Teknik Studi Pustaka	89
D. Teknik Analisis Data	89
1. Analisis Statistik Deskriptif	90
2. Uji Asumsi Klasik	90
a. Uji Normalitas	91
b. Uji Heteroskedastisitas	96
c. Uji Autokorelasi	97
d. Uji Multikolinearitas	103

3. Uji Hipotesis	105
a. Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	105
E. Variabel Penelitian	129
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	134
A. Lokasi Penelitian	134
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Mandiri	134
2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri	136
3. Budaya Perusahaan Bank Syariah Mandiri	138
B. Objek Penelitian	139
C. Deskripsi Data	146
D. Analisis Data	149
1. Analisis Deskriptif	149
2. Uji Asumsi Klasik	151
a. Uji Normalitas	151
b. Uji Heteroskedastisitas	161
c. Uji Autokorelasi	164
d. Uji Multikolinearitas	173
3. Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	178
a. Model Struktural Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	178
b. Perhitungan Koefisien Jalur	190
c. Uji Statistik	193
a). Uji Koefisien Determinasi (R^2)	193
b). Uji Signifikansi Simultan (F)	196
c). Uji Signifikansi Individual (t).....	198
E. Pembahasan Hasil Penelitian	201

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	210
A. Kesimpulan	210
B. Saran	213

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018	6
GAMBAR 1.2 Kerangka Pemikiran	21
GAMBAR 4.1 Perkembangan NPF Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018.....	140
GAMBAR 4.2 Perkembangan BOPO Bank Syariah Mandiri Periode2011-2018.....	142
GAMBAR 4.3 Perkembangan ROA Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018.....	144
GAMBAR 4.4 Perkembangan CAR Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2018	145
GAMBAR 4.5 Hasil Uji <i>Probability-Plot</i>	151
GAMBAR 4.6 Hasil Uji <i>Boxplot</i>	157
GAMBAR 4.7 Hasil Analisis Jalur	189

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Kategori Bank BUKU 3	4
TABEL 1.2 Ringkasan <i>Research Gap</i>	11
TABEL 3.1 Keputusan Uji <i>Durbin Watson</i>	99
TABEL 3.2 Daerah Keputusan Uji Autokorelasi	100
TABEL 4.1 Data Penelitian	146
TABEL 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	149
TABEL 4.3 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> Substruktur I.....	153
TABEL 4.4 Tabel <i>Z-Score</i>	155
TABEL 4.5 Hasil Uji <i>Casewise Diagnostics</i>	158
TABEL 4.6 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> Setelah <i>Outlier</i>	159
TABEL 4.7 Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> Substruktur II.....	160
TABEL 4.8 Hasil Uji <i>Glejser</i> Substruktur I	162
TABEL 4.9 Hasil Uji <i>Glejser</i> Substruktur II	163
TABEL 4.10 Hasil Uji <i>Durbin Watsin</i> Substruktur I	164
TABEL 4.11 Daerah Keputusan Autokorelasi	165
TABEL 4.12 Nilai Koefisien Rho	166
TABEL 4.13 Hasil Uji <i>Durbin Watsin</i> Setelah <i>Cochrane Orcutt</i> Substruktur I.....	167
TABEL 4.14 Daerah Keputusan Autokorelasi	168
TABEL 4.15 Hasil Uji <i>Durbin Watsin</i> Substruktur II	169
TABEL 4.16 Daerah Keputusan Autokorelasi	169
TABEL 4.17 Nilai Koefisien Rho	170

TABEL 4.18 Hasil Uji <i>Durbin Watson</i> Substruktur II	171
TABEL 4.19 Daerah Keputusan Autokorelasi	172
TABEL 4.20 Hasil Uji <i>Run Test</i>	173
TABEL 4.21 Hasil Uji Multikolinearitas Substruktur I.....	174
TABEL 4.22 Hasil Uji Multikolinearitas Substruktur II	175
TABEL 4.23 Hasil Uji Multikolinearitas Substruktur II Setelah Transformasi	177
TABEL 4.24 Hasil Substruktur I	178
TABEL 4.25 Hasil Persamaan Regresi Awal Substruktur I	179
TABEL 4.26 Nilai Koefisien Rho	180
TABEL 4.27 Hasil Transformasi Variabel Substruktur I	181
TABEL 4.28 Hasil Persamaan Regresi Akhir Substruktur I.....	182
TABEL 4.29 Hasil Substruktur II.....	184
TABEL 4.30 Hasil Persamaan Regresi Awal Substruktur II	185
TABEL 4.31 Hasil Transformasi Variabel Substruktur II	186
TABEL 4.32 Hasil Persamaan Regresi Akhir Substruktur II	187
TABEL 4.33 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Substruktur I.....	194
TABEL 4.34 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2) Substruktur II ...	195
TABEL 4.35 Hasil Uji F Substruktur I	196
TABEL 4.36 Hasil Uji F Substruktur II	197
TABEL 4.37 Hasil Uji Statistik t Substruktur I	198
TABEL 4.38 Hasil Uji Statistik t Substruktur II	199