

## **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 Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilimyah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis 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, 26 Oktober 2020

**Siti Nurohmah**  
**NIM.161420140**

## ABSTRAK

**Nama: Siti Nurohmah, NIM: 161420140, Judul Skripsi: Analisis Rasio Capital Adequacy Ratio dan Return On Asset Bank Umum Syariah Periode 2016-2019 (Studi Komparasi Bank Umum Syariah Milik Negara dan Bank Umum Milik Swasta Syariah).**

Di Indonesia terdapat bank umum syariah milik Negara dan bank umum milik swasta syariah, dengan berkembangnya zaman masyarakat sudah bisa menilai dengan melihat bank syariah mana yang memiliki prospek yang lebih baik yaitu melalui kinerja keuangannya, dalam penelitian ini kinerja keuangan diukur dengan rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Return On Asset* (ROA). Rasio CAR mewakili posisi kecakupan modal perbankan, rasio ROA mewakili posisi profit atau laba pada perbankan tersebut masalah yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah bagaimana perbedaan rasio keuangan CAR bank umum syariah milik Negara dan bank umum swasta syariah periode 2016-2019, bagaimana perbedaan rasio keuangan ROA bank umum syariah milik Negara dan bank umum swasta syariah periode 2016-2019.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah terdapat perbedaan yang signifikan antara rasio *Capital Adequacy Ratio* dan *Return On Asset* (ROA) pada bank umum syariah milik Negara dan bank umum swasta syariah periode 2016-2019.

Metode dalam penelitian ini merupakan penelitian deskriptif komparatif dengan pendekatan kuantitatif, Metode pemilihan sampel dilakukan secara *purposive sampling*, populasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah di Indonesia. sampel dalam bank ini adalah 3 bank umum syariah milik Negara dan 3 bank umum milik swasta syariah. Teknik analisis data yang digunakan yaitu dengan menggunakan uji *independent Sampel T-test* dan uji *Mann Whitney U-test*.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukan bahwa adanya perbedaan yang signifikan antara bank umum syariah milik Negara dan bank umum swasta syariah pada rasio ROA dengan sig  $0,019 < 0,05$ , nilai sig pada rasio CAR sebesar  $0,866 > 0,05$  ini menunjukan bahwa tidak adanya perbedaan yang signifikan antara bank umum syariah milik Negara dan bank umum swasta syariah periode 2016-2019.

Kata Kunci: **Bank Umum Milik Negara dan Bank Umum Milik Swasta Syariah, Kinerja keuangan, Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Return On Asset (ROA).**



Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas

Lamp : 1 (satu) Eksemplar

Hal : Pengajuan Munaqasyah  
a.n. Siti Nurohmah  
NIM. 161420140

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi  
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 Saudara **Siti Nurohmah, NIM: 161420140** dengan judul Skripsi "**Analisis Rasio Capital Adequacy Ratio dan Return On Asset Bank Umum Syariah Periode 2016-2019 (Studi Komparasi Bnak Umum Syariah Milik Negara dan Bank Umum Milik Swasta Syariah)**", 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 Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 26 Oktober 2020

Pembimbing I



Rustamunadi, S.H., M.H.  
NIP. 19670924 198903 1 001

Pembimbing II



Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si.  
NIP. 198003102011012008

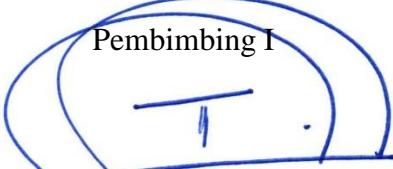
## **PERSETUJUAN**

### **ANALISIS RASIO KEUANGAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *RETURN ON ASSET BANK UMUM SYARIAH* PERIODE 2016-2019 (Studi Komparasi Bank Umum Milik Negara dan Bank Umum Milik Swasta Syariah)**

Oleh:

**SITI NUROHMAH**  
**NIM: 161420140**

Menyetujui,

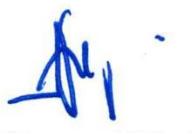
Pembimbing I  
  
**Rustamunadi, S.H., M.H.**  
NIP. 19670924 198903 1 001

Pembimbing II  
  
**Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si.**  
NIP. 198003102011012008

Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Ekonomi Dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah

  
**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.**  
NIP. 19836112006042001

  
**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**  
NIP. 196402121991032003

## PENGESAHAN

Skripsi a.n, **SITI NUROHMAH** NIM: **161420140** yang berjudul **ANALISIS RASIO KEUANGAN CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN RETURN ON ASSET BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-2019 (Studi Komparasi Bank Umum Milik Negara dan Bank Umum Swasta Syariah)** telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis IslamUniversitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 26 Oktober 2020

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota I, Sekretaris Merangkap Anggota II,



**Dr. Budi Sudrajat, MA.**  
NIP. 197403072002121004

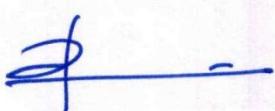


**Irmatul Hasanah, M.si.**  
NIP. 1991108302019032021

Anggota

Pengaji I,

Pengaji II,

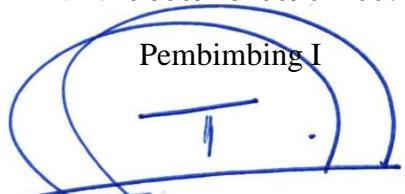


**Dedi Sunardi, M.A.**  
NIP. 198009262009011007



**Mochamad Indrajit Roy, M.M.**  
NIP. 198011292015031001

Pembimbing I



**Rustamunadi, S.H., M.H.**  
NIP. 19670924 198903 1 001

Pembimbing II



**Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si.**  
NIP. 198003102011012008

## **PERSEMBAHAN**

Bismillahirrahmanirrahiim...

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih dan maha penyayang..

Ya Allah, terimakasih atas segala kemudahan dan kelancaran, bukan hanya tentang penulisan karya tulis ilmiah ini saja, melainkan selama proses perkuliahan dari awal hingga saat ini dan memberikan keyakinan kepada kedua orang tua khususnya dan pada keluarga pada umumnya bahwa saya mampu menyelesaikan studi dikampus ini dengan lancar.

Ya Allah, Begitu banyak nikmat yang telah diberikan kepada penulis sehingga pada saat ini penulis bisa menyelesaikan tugas akhir perkuliahan yang pada prosesnya banyak sekali suka duka yang penulis lalui tetapi dengan penuh keyakinan dan usaha akhirnya karya tulis ilmiah ini bisa diselesaikan. menuntut ilmu itu bukan hanya pada titik ini saja melainkan setelah selesai diperkuliahan ini penulis akan terus menuntut ilmu agar ilmu yang saat ini didapat dari perkuliahan bisa bermanfaat untuk masyarakat bangsa agama dan Negara.

Ya Allah, dengan segala kerendahan dan kekurangan, saya persembahkan karya tulis ilmiah ini kepada orang-orang yang aku cintai dan aku sayangi terutama kepada kedua orangtua yang telah mensupport saya dari awal hingga akhir perkuliahan ini, terimakasih ayahanda Nasria dan Ibunda Mulkiyah atas doa dan didikannya yang telah diberikan. dan terimakasih kepada adik saya Nurul Afiyah, M.samsul Ma'arif dan M. Sidrotul Muntaha yang sudah memberikan semangat kepada penulis. dan terimakasih kepada kekasih saya Naufal Rohman yang telah memberikan dukungan dan telah menemani dari awal perkuliahan hingga saat ini. semoga Allah senantiasa melindungi, mencintai dan menyelamatkan keluargaku beserta orang-orang yang aku sayangi di dunia dan di akhiar.

Aamiin Aamiin Aamiin Yarabbal alalamiin..

## MOTTO

الْحَقُّ مِنْ رَبِّكَ فَلَا تَكُونَ مِنَ الْمُمْتَرِينَ

“ Kebenaran itu dari Tuhanmu, maka janganlah sekali-kali engkau  
(Muhamad) termasuk orang-orang yang ragu”

(Qs. Al-Baqarah: 147)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Siti Nurohmah, lahir di serang pada tanggal 29 Juli 1997, penulis adalah anak pertama dari empat bersaudara dan dari pasangan Ayahanda Nasria dan Ibu Mulkiyah. Alamat penulis: Kp. Cisaat telaga bakti, RT/RW: 002/005 Kab. Serang, Banten, Indonesia.

### **A. Pendidikan Formal**

1. SDN Cisaat 1 : 2003-2009
2. MTSN Model Padarincang : 2009-2012
3. SMN 1 Ciomas : 2012-2015
4. UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten angkatan 2016  
program Studi S1 Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam.

Serang, 26 Oktober 2020

**Siti Nurohmah**  
**NIM.161420140**

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT yang tiada hentinya melimpahkan segala nikmat, rahmat, karunia, serta hidayah Nya yang tidak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Rasio Keuangan Capital Adequacy Ratio Dan Return On Asset Bank Umum Syariah Periode 2016-2019 (Studi Komparasi Bank Umum Syariah Milik Negara Dan Bank Umum Milik Swasta Syariah)”** merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam menyusun skripsi ini, dan juga pihak-pihak yang telah membantu penulis selama menjalankan kuliah hingga selesai dengan rasa hormat ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten lebih maju.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si., Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten

4. Bapak Havid Risyanto, M.Sc., Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten
5. Bapak Pembimbing I Bapak Rustamunadi, S.H., M.H. yang telah memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
6. Ibu Pembimbing II ibu Ratu Humaemah S.Hum., M.Si yang telah memberikan arahan, motivasi, koreksi dan perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
7. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Kedua orang tua penulis, yaitu Bapak Nasria dan Ibu Mulkiyah yang senantiasa mendoakan anaknya agar menjadi pribadi yang berakhhlak mulia serta selalu memberikan dukungan yang tiada henti baik moril maupun materil. Terimakasih telah menjadi orang tua yang hebat, semoga selalu diberkahi oleh Allah SWT dan semoga kelak penulis dapat membahagiakan kalian,  
*Aamiin.*
9. Kepada adik-adik penulis, yaitu Nurul Afiyah, M. Samsul Ma'arif dan M. Sidrotul Muntaha yang selalu memberikan semangat sehingga penulis lebih giat dalam menyelesaikan tugas akhir perkuliahan.
10. Kepada Kekasih penulis, Naufal Rohaman yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan baik moril maupun meteril telah menemani berjuang selama perkuliahan, selalu ada disaat suka maupun duka.

11. Teman-teman seperjuangan, sahabat-sahabat terbaik, teman-teman sekelas. Himpunan Mahasiswa Serang (HAMAS) dan teman Kuliah Kerja Nyata (KKN). Suatu keberuntungan mengenal kalian, semoga kita dapat mencapai sukses dengan silaturahmi tetap terjaga.
12. Sahabat duka dan duka : Miat Sumiati, Suhenah, Alfiyah, Zahro Srimulyani, Fitri terimakasih telah membuat empat tahun ini terasa begitu luar biasa, kalian penyempurna masa-masa kuliahku. Semoga kelak kita dapat mencapai mimpi masing-masing dan semoga persahabatan kita tetap terjalin hingga tua nanti.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhirnya hanya kepada Allah Penulis berserah diri dan semoga seluruh amal kebaikan dari semua pihak mendapat balasan dari Allah SWT dan menjadi amal penyelamat dunia akhirat. *Aamiin*, semoga skripsi ini bermanfaat serta memberikan pengetahuan bagi semua pihak.

Serang, 26 Oktober 2020

**SitiNurohmah**

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	i
<b>ABSTRAK .....</b>	ii
<b>NOTA DINAS.....</b>	iii
<b>HALAM PERSETUJUAN .....</b>	iv
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SIDANG MUNAQOSYAH .....</b>	v
<b>HALAMAN PERSEMPAHAN .....</b>	vi
<b>LEMBAR MOTTO.....</b>	vii
<b>LEMBAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	viii
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	ix
<b>DAFTAR ISI.....</b>	xii
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Pembatasan Masalah .....	16
C. Rumusan Masalah .....	17
D. Tujuan Penelitian .....	18
E. Manfaat Penelitian .....	19
F. Kerangka Pemikiran .....	21
G. Hipotesis .....	26
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	29
A. Definisi Bank Umum Syariah .....	29
B. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah .....	31
a. Konsep <i>Capital Adequacy Ratio</i> pada bank umum syariah	40
b. konsep <i>Return On Asset</i> pada bank umum syariah .....	45
C. Penelitian Terdahulu .....	47

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	51
B. Metode Penelitian .....	51
C. Populasi dan Sampel .....	52
D. Teknik Pengumpulan Data .....	54
E. Jenis dan Sumber Data .....	55
F. Identifikasi Variabel .....	57
G. Definisi Operasional variabel .....	57
H. Model Analisis data.....	59
I. Pengujian Hipotesis .....	62
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Hasil Penelitian .....	67
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	67
2. Analisis Deskriptif Variabel .....	74
3. Pengujian Hipotesis .....	82
a. Statistik Deskriptif .....	82
b. Uji Normalitas .....	85
c. Uji Hipotesis .....	86
B. Pembahasan .....	92
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>99</b>
A. Kesimpulan .....	99
B. Saran .....	101

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Daftar Bank Umum Syariah Milik Negara .....	3
Tabel 1.2 Daftar Bank Umum Milik Swasta Syariah .....	3
Tabel 1.3 Daftar Peringkat Bank Terbesar Di Indonesia .....	4
Tabel 1.4 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Milik Negara dan Bank Umum Swasta Syariah Periode 2016-2019 ....	11
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	44
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	47
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu.....	47
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah Milik Negara Dan Bank Umum Swasta Syariah.....	54
Tabel 4.2 Bank Umum Syariah Milik Negera .....	71
Tabel 4.3 Bank Umum Milik Swasta Syariah .....	71
Tebel 4.4 Daftar Sampel Bank Umum Syariah Milik Negara Dan Bank Umum Swasta Syariah .....	73
Tabel 4.5 Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> Periode 2016-2019 ...	75
Tabel 4.6 Rata-Rata <i>Return On Asset</i> Periode 2016-2019 .....	79
Tabel 4.7 Uji <i>Deskriptive Statistic</i> .....	85
Tabel 4.8 Uji Normalitas .....	87
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Mann-Whitney U-Test</i> .....	89
Tabel 4.10 Hasil <i>Mean Rank</i> .....	90

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Kerangka Konsep Penelitian .....	26
Gambar 2.1 Rumus Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	41
Gambar 2.2 Rumus Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA).....	46
Gambar 3.1 Rumus Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA).....	58
Gambar 3.2 Rumus Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	59