

Nomor: 0121/UN40.F7.S1/PK.05.01/2023

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH,  
EFISIENSI OPERASIONAL, DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang Sarjana  
Pendidikan Pada Program Studi Pendidikan Akuntansi



oleh:

Refi Meulani

1606772

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN AKUNTANSI  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
KOTA BANDUNG  
2023**

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH,  
EFISIENSI OPERASIONAL, DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

Oleh,  
Refi Meulani

Skripsi yang diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Pendidikan (S.Pd.) pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Refi Meulani 2023  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Januari 2023

Hak Cipta dilindungi Undang-undang

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian, dengan dicetak  
ulang, difotokopi, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

ii

**LEMBAR PENGESAHAN DAN PERSETUJUAN UNTUK MENGIKUTI  
UJIAN SIDANG SKRIPSI**

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH,  
EFISIENSI OPERASIONAL, DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

Oleh:

REFI MEULANI

NIM. 1606772

Telah disetujui oleh:

Pembimbing 1



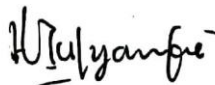
Dr. H. Meta Arief, M.Si  
NIP. 19640206 198803 2 008

Pembimbing 2



Badria Muntashofi, S.Pd, M.Si, CFP  
NIP. 19800628 200501 2 001

Ketua Prodi Program Studi Pendidikan Akuntansi



Dr. Heni Mulyani, M. Pd., CFP, ChFI, DipVET, DipTDD  
NIP. 19770727 200112 2 001

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI DAN BEBAS PLAGIARISME**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Refi Meulani

NIM : 1606772

Program Studi : Pendidikan Akuntansi

Fakultas : Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB)

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi yang saya buat dengan judul:

### **Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah**

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan saya tidak melakukan pengutipan sebagian atau seluruh gagasan atau pemikiran, atau tulisan orang lain dengan cara-cara yang melanggar hukum dan etika penulisan karya ilmiah. Sebagian atau seluruh gagasan, pemikiran atau tulisan orang lain yang saya kutip dalam skripsi ini telah saya cantumkan sumbernya dalam naskah skripsi dan daftar pustaka.

Atas pernyataan ini saya bersedia menerima sanksi apapun jika di kemudian hari ditemukan adanya bukti pelanggaran etika keilmuan dalam skripsi ini atau jika ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian skripsi ini.

Bandung, Januari 2023

Yang membuat pernyataan

Refi Meulani

NIM. 1606772

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH,  
EFISIENSI OPERASIONAL, DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

**Refi Meulani**

**Pembimbing: Dr. Hj. Meta Arief, M. Si / Badria Muntashofi, S. Pd., M. Si.,  
CFP**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk memverifikasi pengaruh kecukupan modal, pembiayaan bermasalah, efisiensi operasional, dan likuiditas terhadap profitabilitas pada bank umum syariah. Kecukupan modal dalam penelitian ini diukur menggunakan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), pembiayaan bermasalah diukur menggunakan *Non Performing Financing* (NPF), efisiensi operasional diukur menggunakan beban operasional dan pendapatan operasional (BOPO), likuiditas diukur menggunakan *Finance to Deposit Ratio* (FDR). Sedangkan profitabilitas diukur dengan menggunakan *Return of Assets* (ROA). Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif dan verifikatif. Sampel pada penelitian ini berjumlah 55 data observasi dari 11 bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2020. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah teknik dokumentasi. Teknik pengolahan data dilakukan dengan analisis regresi linier multiple data panel dengan *time lag* menggunakan software Eviews 9. Untuk uji asumsi klasik dilakukan dua kali pengujian, dikarenakan terdapat nilai yang mendekati sempurna pada uji multikolinearitas dan menjadikan variabel efisiensi operasional (BOPO) dihilangkan pada pengujian kedua. Berdasarkan hasil pengujian keberartian regresi (Uji F) menunjukkan bahwa model regresi digunakan untuk mengambil kesimpulan. Sedangkan hasil uji t menunjukkan bahwa kecukupan modal berpengaruh terhadap profitabilitas, pembiayaan bermasalah tidak berpengaruh pada profitabilitas, dan likuiditas tidak berpengaruh pada profitabilitas.

**Kata kunci:** *kecukupan modal, pembiayaan bermasalah, efisiensi operasional, likuiditas, profitabilitas*

i

Refi Meulani, 2023

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, EFISIENSI OPERASIONAL, DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

Universitas Pendidikan Indonesia | [respository.upi.edu](https://respository.upi.edu) | [perpustakaan.upi.edu](https://perpustakaan.upi.edu)

***THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY, NON-PERFORMING  
FINANCING, OPERATIONAL EFFICIENCY, AND LIQUIDITY ON  
PROFITABILITY IN ISLAMIC COMMERCIAL BANKS***

**Refi Meulani**

**Advisor: Dr. Hj. Meta Arief, M. Si / Badria Muntashofi, S. Pd., M. Si., CFP**

***ABSTRACT***

*This study aims to verify the effect of capital adequacy, problem financing, operational efficiency, and liquidity on profitability in Islamic commercial banks. Capital adequacy in this study is measured using the Capital Adequacy Ratio (CAR), problem financing is measured using Non Performing Financing (NPF), operational efficiency is measured using operating expenses and operating income (BOPO), liquidity is measured using Finance To Deposite. While profitability is measured using Return of Assets (ROA). The research method used is descriptive and verification method. The sample in this study amounted to 55 observation data from 11 Islamic commercial banks in Indonesia from 2016-2020. The data collection method used is documentation technique. The data processing technique was carried out by multiple linear regression analysis of panel data with time lag using Eviews 9 software. For the classic assumption test, two tests were carried out, because there was a value that was close to perfect in the multicollinearity test and made the operational efficiency variable (BOPO) eliminated in the second test. Based on the results of testing the meaning of regression (F test) shows that the regression model is used to draw conclusions. While the results of the t test show that capital adequacy affects profitability, non-performing financing has no effect on profitability, and liquidity has no effect on profitability*

**Keywords:** *capital adequacy, non-performing financing, operational efficiency, liquidity, profitability*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah*, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT., atas segala rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah”. Adapun maksud dari penyusunan proposal ini ditujukan sebagai syarat kelulusan dalam jenjang perkuliahan strata satu serta memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada program studi Pendidikan Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis (FPEB), Universitas Pendidikan Indonesia.

Tidak dapat dipungkiri bahwa dalam proses penyusunan hingga terselesaikan proposal penelitian ini banyak mengalami kendala, namun berkat do'a, bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak, kendala tersebut dapat teratasi dengan baik. Tidak hentinya penulis sampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu semoga kebaikan yang telah diberikan menjadi amal ibadah dan diberikan pahala yang berlipat oleh Allah SWT. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih jauh dari sempurna baik dari materinya maupun sistematika penulisannya. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan penulisan selanjutnya. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Terima kasih

Bandung, Januari 2023

Refi Meulani

## UCAPAN TERIMA KASIH

*Alhamdulillah* puji syukur kepada Allah SWT karena atas rahmat dan ridhanya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari betul bahwa skripsi ini tidak akan selesai tanpa doa, dukungan serta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. M. Solehuddin, M. Pd., MA., Rektor Universitas Pendidikan Indonesia
2. Prof. Dr. Eeng Ahmad, MS., Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia
3. Dr. Heni Mulyani, M. Pd., CFP. ChFI. DipVET. DipTDD Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia
4. Dr. Hj. Meta Arief, M.Si, Dosen Pembimbing 1 yang telah dengan sabar membimbing, memberikan saran, ilmu dan pengetahuan baru kepada penulis
5. Badria Muntashofi, S.Pd., M.Si., Dosen Pembimbing 2 yang telah memotivasi serta memberikan bimbingan dan arahan hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Drs. H. Ajang Mulyadi, M.M., Dosen pembimbing akademik penulis
7. Seluruh Staf Dosen Program Studi Pendidikan Akuntansi UPI yang tanpa lelah selalu memberikan ilmu, pengalaman dan inspirasi dari awal perkuliahan hingga penulis menyelesaikan studi
8. Seluruh staf Tata Usaha Program Studi Pendidikan Akuntansi serta staf Akademik Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis UPI yang telah memberikan layanan administrasi terbaiknya
9. Kedua orang tua dan adik penulis, yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan, kasih dan harapan kepada penulis dalam menyelesaikan studi dan mencapai impian.



10. Rekan mahasiswa Pendidikan Akuntansi angkatan 2016 yang telah memberikan warna selama perkuliahan penulis.

11. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas segalanya.

Semoga Allah Swt memberikan balasan yang berlipat ganda serta dicatat sebagai amal ibadah atas kebaikan dan kemurahan hati seluruh pihak yang telah berkenan membantu penulis baik dukungan moril maupun materil selama penulis menimba ilmu di kampus tercinta Universitas Pendidikan Indonesia.

Bandung, Januari 2023

Refi Meulani

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>iii</b>
<b>UCAPAN TERIMAKASIH</b> .....	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Identifikasi Masalah Penelitian.....	4
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	10
D. Maksud dan Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB 2 LANDASAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A. Teori Intermediasi Keuangan.....	12
B. Bank.....	14
C. Kecukupan Modal.....	25
D. Pembiayaan Bermasalah.....	27
E. Efisiensi Operasional.....	28
F. Likuiditas.....	29
G. Profitabilitas.....	31
H. Penelitian Terdahulu.....	32
I. Kerangka Pemikiran.....	41
J. Hipotesis.....	45
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	<b>46</b>
A. Desain Penelitian.....	46
B. Operasionalisasi Variabel.....	47
C. Populasi dan Sampel Atau Sumber Data.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data.....	51
E. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	52
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>63</b>
A. Gambaran Objek Penelitian.....	63

B. Deskripsi Hasil Penelitian.....	69
C. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis Penelitian.....	82
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	91
<b>BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>96</b>
A. Simpulan.....	96
B. Saran.....	97
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>98</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>103</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data Rasio Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.....	3
Tabel 2.1	Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	16
Tabel 2.2	Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian Peringkat.....	32
Tabel 2.4	Hasil Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	48
Tabel 3.2	Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	49
Tabel 3.3	Kriteria Penentuan Sampel.....	50
Tabel 3.4	Daftar Sampel Penelitian.....	51
Tabel 4.1	<i>Capital Adequacy Ratio</i> pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.....	70
Tabel 4.2	<i>Non Performa Financing</i> pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.....	72
Tabel 4.3	<i>Beban Operasional Pendapatan Operasional</i> Bank Umum Syariah selama Tahun 2016-2020.....	75
Tabel 4.4	<i>Financing to Deposito Ratio</i> Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.....	77
Tabel 4.5	<i>Return of Assets</i> Bank Umum Syariah selama Tahun 2016-2020.....	79
Tabel 4.6	Uji Multikolinearitas.....	81
Tabel 4.7	Uji Multikolinearitas.....	82
Tabel 4.8	Uji Hererokedastisitas.....	83
Tabel 4.9	Uji Hererokedastisitas.....	83
Tabel 4.10	Uji Autokorelasi.....	84
Tabel 4.11	Uji Autokorelasi.....	84
Tabel 4.12	Hasil Analisis Regresi Linier Multipel Data Panel dengan <i>Common Effect Model</i> .....	85
Tabel 4.13	Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	87
Tabel 4.14	Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	89
Tabel 4.15	Hasil Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	90

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	ROA Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.....	4
Gambar 2.1	Skema Hubungan Antar Variabel.....	45
Gambar 4.1	Grafik rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> pada Bank Umum Syariah selama Tahun 2016-2020.....	71
Gambar 4.2	Grafik rata-rata <i>Non Performance Financing</i> pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.....	73
Gambar 4.3	Grafik rata-rata Beban Operasional dan Pendapatan Operasional pada Bank Umum Syariah selama Tahun 2016-2020.....	76
Gambar 4.4	Grafik rata-rata <i>Financing to Deposito</i> pada Bank Umum Syariah selama Tahun 2016-2020.....	78
Gambar 4.5	Grafik rata-rata <i>Return of Asset</i> pada Bank Umum Syariah selama Tahun 2016-2020.....	80