

**ANALISIS KUALITAS ASET, RENTABILITAS  
DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERMODALAN  
DI BANK UMUM SYARIAH**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

**NURUL LAILIYANA AGUSTIN**

**141120001328**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNISNU JEPARA**

**2018**

## Halaman Persetujuan

# ANALISIS KUALITAS ASET, RENTABILITAS DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERMODALAN DI BANK UMUM SYARIAH

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan  
timpenguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Nurul Lailiyana Agustin  
NIM : 141120001328  
Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh Pembimbing  
Pembimbing I



**H. Muhammad Ridho, SE. M.Si**

tgl ..... 29 - 3 - 2018 .....

## HALAMAN PENGESAHAN

# ANALISIS KUALITAS ASET, RENTABILITAS DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERMODALAN DI BANK UMUM SYARIAH

Nama Penyusun : Nurul Lailiyana Agustin

NIM : 141120001328

Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara  
Pada hari Selasa, tanggal 10 April 2018.

Penguji I



**Abdul Muid, Drs., M.Si., Akt.**  
NIDN. 0013056503

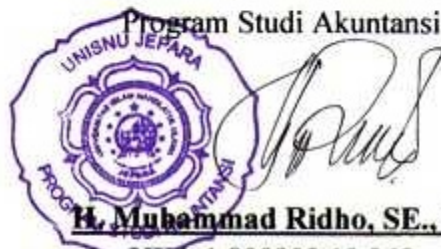
Penguji II



**Didik Ardivanto, Drs., M.Si.**  
NIDN. 0016066602

Mengesahkan  
Ketua

Program Studi Akuntansi



**H. Muhammad Ridho, SE., M.Si**  
NIY. 1 800902 10 068

## MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN

“Tuhan Selalu memberi **Pelangi** di setiap badai, **Berkah** di setiap cobaan dan  
**Jawaban** di setiap doa yang diucapkan”

“Kemauan adalah kunci yang membuka harapan, tetapi dengan **tindakan** kita  
dapat meraih sebuah keinginan. Usaha, tekad yang kuat dan kemauan yang keras  
untuk mewujudkan”

--- Mery Riana ---

**Skripsi ini saya persembahkan untuk:**

Bapak Fadloli dan (Almh) Mamak Hj. Sulastri,

Keluargaku tercinta,

Sahabat-sahabat terkasih.

dan Almamaterku.

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi merupakan hasil karya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : **“Analisis Kualitas Aset, Rentabilitas dan Likuiditas Terhadap Permodalan di Bank Umum Syariah”**.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: **H. Muhammad Ridho, SE., M.Si.**

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 02 April 2018



**Nurul Lailiyana Agustin**  
NIM: 141120001328

## ABSTRAKSI

Penelitian dalam skripsi ini bertujuan untuk menganalisis apakah *Non Performing Finance* (NPF), *Return On Equity* (ROE), *Net Operating Margin* (NOM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan secara simultan dan parsial terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Populasi penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2014-2016.

Sampel ditentukan berdasarkan metode sampling jenuh, sebanyak sebelas bank umum syariah. Data sekunder diambil dalam bentuk laporan keuangan triwulanan dimulai dari 2014 sampai 2016. Pada penelitian ini teknik analisis datanya menggunakan analisis regresi data panel. Variabel dependen yang digunakan adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), sedangkan variabel independen yang digunakan adalah *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Equity* (ROE), *Net Operating Margin* (NOM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Pengolahan data dalam penelitian ini menggunakan bantuan aplikasi Eviews 9.5.

Setelah dilakukan pengolahan data, diketahui bahwa hasil uji hipotesis pertama (H1) memperoleh hasil *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), hipotesis kedua (H2) memperoleh hasil bahwa *Return On Equity* (ROE) berpengaruh negatif terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), hipotesis ketiga (H3) memperoleh hasil bahwa *Net Operating Margin* (NOM) tidak berpengaruh terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), hipotesis keempat (H4) memperoleh hasil bahwa Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), hipotesis kelima (H5) memperoleh hasil bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), hipotesis keenam (H6) memperoleh hasil *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Equity* (ROE), *Net Operating Margin* (NOM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

**Kata Kunci :** *Non Performing Loan* (NPL), *Return On Equity* (ROE), *Net Operating Margin* (NOM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) .

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah S.W.T atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Kualitas Aset, Rentabilitas dan Likuiditas Terhadap Permodalan di Bank Umum Syariah”** dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa doa, bimbingan, saran, motivasi dan dukungan dari berbagai pihak. Dalam kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Bapak Much. Imron, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak H. Muhammad Ridho, SE. M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara sekaligus dosen pembimbing atas kesabaran dan waktu luang yang diberikan untuk membimbing dan arahan serta masukan yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Bapak Solikhul Hidayat, S.E., M.Si. selaku dosen wali yang telah memberikan nasihat dan arahan selama proses perkuliahan.
5. Bapak M. Yunies Edward, S.E., M.M. selaku dosen yang senantiasa membimbing saat Program Kreativitas Mahasiswa (PKM) “Bukan Si Mantan” dan memberi arahan dalam menyelesaikan skripsi penulis.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara atas ilmu yang diberikan, segenap karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang banyak memberikan bantuan dan arahan selama penulis kuliah.
7. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Fadloli dan Mamak Hj. Sulastri (Almh.) yang sangat berarti bagi penulis selama ini, yang telah banyak berkorban baik materi, kasih sayang, dukungan, motivasi, perhatian dan doa yang tak pernah henti, semoga ini menjadi salah satu hal yang dapat membanggakan Bapak dan menjadikan kado terindah untuk Mamak yang ada di Surga.
8. Saudara tercintaku Arif Syaifudin, Winda Nur Hayati, Adikku tercinta Alfun Ni'matul Husna dan keponakanku tersayang Ahmad Rafa Azka Putra yang senantiasa memberikan doa, saran, motivasi dan dukungan yang berguna selama penulis kuliah di Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
9. Sahabat-sahabatku Ooryza, Amalia Zaida, Yuvita Dewi Indriyani dan Reni Octavia serta Juniardi Teguh Setiawan yang selama ini selalu memberi motivasi dan dukungan dari jauh.



10. Sahabat-sahabatku Sempol tersayang, Mailis Sa'adah, Eriza Wahyu Istiqlalia, Evi Savitri, Rani Yunita Damayanti, Nur Afni Juniyati, Nasrotul hana dan Siti Ulfatun Nadhiroh yang selama ini selalu memberikan doa, semangat dan menjadi tempat bercerita bersama.
11. Tim LPPM Unisnu Jepara, Lyta Indriyani, Siti Juariyah, Harina Amalia, Muchamad Sholahuddin, Hajjar Kurnia, Atyka Santi, Diah dan Amanatur yang selama ini menjadi tempat gila di ruangan dan teman menghilangkan penat pasca jam kerja.
12. Yang terkasih Zaenal Arifin, S.T., M.T. yang senantiasa memberikan semangat, doa, saran serta motivasi untuk saya kembali bangkit untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
13. Teman-teman seperjuangan Akuntansi 2014. Terima kasih atas kebersamaan dan pengalaman selama menjadi mahasiswa.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran agar lebih baik di masa yang akan datang. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan bagi semua pihak.

Jepara, 01 Februari 2018

Penulis



**Nurul Lailiyana Agustin**

NIM : 141120001328

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	v
ABSTRAKSI .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1.    Latar Belakang Masalah .....	1
1.2.    Ruang Lingkup .....	8
1.3.    Rumusan Masalah.....	8
1.4.    Tujuan Penelitian .....	9
1.5.    Manfaat Penelitian .....	10
1.6.    Sistematika Penulisan .....	11

BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori .....	13
2.1.1. Bank Umum Syariah.....	13
2.1.2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	15
2.1.3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	17
2.1.4. <i>Return On Equity</i> (ROE).....	19
2.1.5. <i>Net Operating Margin</i> (NOM) .....	19
2.1.6. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	20
2.1.7. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	22
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu.....	23
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	27
2.4. Perumusan Hipotesis.....	28
2.4.1. Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	29
2.4.2. Pengaruh <i>Return On Equity</i> (ROE) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	30
2.4.3. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	31
2.4.4. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	31

2.4.5.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	32
2.4.6.	Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF), <i>Return On Equity</i> (ROE), <i>Net Operating Margin</i> (NOM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....		35
3.1.	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	35
3.1.1.	Variabel penelitian .....	35
3.1.2.	Definisi operasional variabel .....	35
3.2.	Jenis dan Sumber Data.....	38
3.3.	Populasi, Jumlah Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	39
3.4.	Metode Pengumpulan Data.....	40
3.5.	Metode Pengolahan Data .....	40
3.6.	Metode Analisis Data.....	41
3.6.1.	Uji Asumsi Klasik.....	43
3.6.2.	Pemilihan Model Data Panel .....	47
3.6.3.	Koefisien determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	48
3.6.4.	Uji Hipotesis .....	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		53

4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	53
4.2.	Deskripsi Variabel .....	54
4.2.1.	Variabel Dependen .....	54
4.2.2.	Variabel Independen .....	55
4.3.	Analisis Data.....	57
4.3.1.	Uji Asumsi Klasik.....	57
4.3.2.	Pemilihan Model Data Panel .....	63
4.3.3.	Koefisien Determinasi .....	68
4.3.4.	Uji Hipotesis .....	69
4.4.	Pembahasan .....	75
4.4.1.	Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	75
4.4.2.	Pengaruh <i>Return On Equity</i> (ROE) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	76
4.4.3.	Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	78
4.4.4.	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	79
4.4.5.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	79

4.4.6.	Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF), <i>Return On Equity</i> (ROE), <i>Net Operating Margin</i> (NOM), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	81
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		83
5.1.	Kesimpulan .....	83
5.2.	Saran .....	85
DAFTAR PUSTAKA .....		87
LAMPIRAN.....		91

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>24</b>
<b>Tabel 3.2 Bank Umum Syariah.....</b>	<b>40</b>
<b>Tabel 4.3 Daftar Bank Umum Syariah yang menjadi Sampel dalam Periode Pengamatan (2014-2016).....</b>	<b>54</b>

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Fluktuasi keadaan ekonomi Bank Umum Syariah.....	3
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	28
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	58
Gambar 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	59
Gambar 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas.....	60
Gambar 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
Gambar 4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	62
Gambar 4.8 Hasil Uji Chow.....	63
Gambar 4.9 Hasil Uji Hausmann.....	64
Gambar 4.10 Persamaan Regresi Berganda.....	65
Gambar 4.11 Hasil Koefisien Determinasi.....	68
Gambar 4.12 Hasil Uji t.....	70
Gambar 4.13 Hasil Uji F.....	74



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1 Data Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan .....</b>	<b>91</b>
<b>Lampiran 2 Hasil Input Data Bank Umum Syariah .....</b>	<b>92</b>
<b>Lampiran 3 Output Olah Data dengan bantuan Eviews 9.5.....</b>	<b>96</b>
<b>Lampiran 4 Tabel t .....</b>	<b>104</b>
<b>Lampiran 5 Tabel F .....</b>	<b>105</b>