

SKRIPSI



**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN
STRUKTUR MODAL TERHADAP *RETURN ON
ASSETS* (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022)**

Skripsi

Disusun untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

Disusun Oleh :

ALDY ISWAHYUDI

NIM. 201912095

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2025**



**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN
STRUKTUR MODAL TERHADAP *RETURN ON
ASSETS* (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang
pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muria Kudus

Oleh:

Aldy Iswahyudi

NIM. 2019-12-095

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MURIA KUDUS
TAHUN 2025**

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN STRUKTUR
MODAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (STUDI EMPIRIS
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2018-2022)**

Oleh:

ALDY ISWAHYUDI

NIM. 2019-12-095

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 28 Februari 2025

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi



Zulivati, S.E., M.Si., Ak., CA
NIDN. 0603037801

Pembimbing I



Sri Mulyani, S.E., M.Si.
NIDN. 0611018202

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M
NIDN. 0616077304

Pembimbing II



Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadi dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-gelombang itu yang nanti akan bisa kau ceritakan”

Skripsi ini saya persembahkan kepada:

- Kedua orang tua saya
- Almamater Universitas Muria Kudus

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN STRUKTUR
MODAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (STUDI EMPIRIS
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2018-2022)**

Oleh:

Aldy Iswahyudi

NIM. 201912095

Telah dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada hari Jum'at 28 Februari
2025 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Ketua


Sri Mulyani, S.E., M.Si
NIDN. 0611018202

Sekretaris


Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt
NIDN. 0602118103

Anggota


Retno Tri Handayani, S.E., M.Si., CFP®
NIDN. 0610058704

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M.
NIDN. 06106077304



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN STRUKTUR MODAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN STRUKTUR MODAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022)**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 20 Februari 2025

Penyusun,

Aldy Iswahyudi

NIM. 2019-12-095

ABSTRAK

Profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen perusahaan secara keseluruhan yang ditunjukkan dengan besarnya laba yang diperoleh perusahaan. Pengukuran efektivitas profitabilitas suatu bank dapat dipengaruhi oleh dua faktor, yakni faktor internal dan faktor eksternal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Struktur Modal terhadap *Return on Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan sumber data sekunder berupa data laporan keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2018-2022. Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dan mengambil sampel yang digunakan sebanyak 35 data. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Alat analisis yang dipakai adalah SPSS Versi 30. Hasil penelitian menunjukkan *Non-Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Struktur Modal tidak berpengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA). bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif terhadap *Return on Assets* (ROA).

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Struktur Modal, *Return on Assets*.

ABSTRACT

Profitability is a ratio used to measure the overall effectiveness of a company's management, as indicated by the amount of profit generated by the company. The measurement of a bank's profitability effectiveness can be influenced by two factors: internal factors and external factors. This study aims to examine and analyze the influence of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Capital Structure on Return on Assets (ROA) in Islamic Commercial Banks in Indonesia. This research employs a quantitative approach, using secondary data sourced from the financial reports of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority for the period 2018–2022. The study uses a purposive sampling method, selecting a total sample of 35 data points. The data analysis method used is multiple linear regression analysis. The analytical tool employed is SPSS Version 30. The research results show that Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Expenses to Operational Income (BOPO), and Capital Structure do not affect Return on Assets (ROA), while Capital Adequacy Ratio (CAR) has a positive effect on Return on Assets (ROA).

Keywords: *Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Capital Structure, Return on Assets.*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, hidayah, karunia, dan anugerahnya sehingga skripsi dengan judul **“PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK DAN STRUKTUR MODAL TERHADAP RETURN ON ASSETS (STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022)”** ini dapat terselesaikan dalam rangka memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi dan memperoleh sarjana dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus. Shalawat serta salam senantiasa peneliti curahkan kepada Nabi Agung Muhammad Rosulullah SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat.

Penulis menyadari bahwa penulisan penelitian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, bimbingan serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Dr. Kertati Sumekar, SE. M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
2. Zuliyati, S.E., M.Si. Akt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
3. Sri Mulyani, S.E.I., M.Si selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan masukan serta mengarahkan selama penyusunan skripsi ini

4. Zamrud Mirah Delima, S.E., M.Si., Akt selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan masukan serta mengarahkan selama penyusunan skripsi ini
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus atas kerja sama dan bantuannya selama menempuh perkuliahan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus
6. Kedua orang tua tercinta atas tauladan, motivasi, pengorbanan, kasih sayang yang tulus, selalu menjadi panutan semangat bagi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi dan menjalani hidup dengan ikhlas dan bahagia.
7. Semua pihak yang membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu. Semoga semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi mendapat balasan pahala dari Tuhan Yang Maha Esa. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kudus, 20 Februari 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO DAN PERSEMABAHAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB 1 <u>PENDAHULUAN</u>	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Ruang Lingkup	10
1.3 Rumusan Masalah	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	11
1.5 Kegunaan Penelitian.....	12
BAB II <u>TINJAUAN PUSTAKA</u>	13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Teori Sinyal	13
2.1.2 Perbankan Syariah	14
2.1.3 Profitabilitas.....	16
2.1.4 Kesehatan Bank	18
2.1.5 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	19
2.1.6 <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....	20
2.1.7 <i>Fiancing to Deposit Ratio</i> (FDR)	21
2.1.8 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	22
2.1.9 Struktur Modal.....	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	24

2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	29
2.4 Perumusan Hipotesis	31
2.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	31
2.4.2 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....	32
2.4.3 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA).....	34
2.4.4 Pengaruh Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)	35
2.4.5 Pengaruh Struktur Modal Terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA)	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Variabel Penelitian	39
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	40
3.2.2 Variabel Independen (X)	41
3.3 Jenis dan sumber data.....	45
3.4 Populasi dan sampel	45
3.5 Pengumpulan Data	46
3.6 Pengolahan Data.....	47
3.7 Analisis Data	47
3.7.1 Statistik Deskriptif.....	47
3.7.2 Uji Asumsi Klasik.....	48
3.7.3 Analisis Regresi Linier Berganda	51
3.7.4 Uji Hipotesis	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55
4.1 Gambaran Umum dan Objek Penelitian.....	55
4.2 Penyajian Data.....	56
4.2.1 Statistik Deskriptif	56
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	58
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda	63
4.2.4 Uji Hipotesis	65

4.3 Pembahasan	71
4.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	71
4.3.2 Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	72
4.3.3 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	74
4.3.4 Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional terhadap <i>Return on Assets</i>	75
4.3.5 Pengaruh Struktur Modal terhadap <i>Return on Assets</i>	77
BAB V PENUTUP.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Keterbatasan Penelitian	80
5.3 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2018- 2022.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	29



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
Tabel 3. 1 Klasifikasi tingkat penilaian rasio ROA	40
Tabel 3. 2 Klasifikasi tingkat penilaian rasio CAR	41
Tabel 3. 3 Klasifikasi tingkat penilaian rasio NPF	42
Tabel 3. 4 Klasifikasi tingkat penilaian rasio FDR.....	43
Tabel 3. 5 Klasifikasi tingkat penilaian rasio BOPO	44
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	55
Tabel 4. 2 Hasil Uji Analisis Deskriptif Statistik.....	56
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolonieritas	61
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autkorelasi	63
Tabel 4. 8 Durbin-Watson.....	63
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	66
Tabel 4. 11 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	67
Tabel 4. 12 Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022.....	85
Lampiran 2. Daftar Bank Umum Syariah Yang Menjadi Sampel Penelitian	86
Lampiran 3. Tabulasi <i>Return on Assets</i> (Y)	87
Lampiran 4. Tabulasi <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X1)	88
Lampiran 5. Tabulasi <i>Non-Performing Financing</i> (X2)	89
Lampiran 6. Tabulasi <i>Financing to Deposit Ratio</i> (X3)	90
Lampiran 7. Tabulasi BOPO (X4)	91
Lampiran 8. Tabulasi Struktur Modal (X5)	92
Lampiran 9. Tabulasi Semua Variabel.....	93
Lampiran 10. Hasil Uji Statistik Deskriptif	94
Lampiran 11. Hasil Uji Normalitas	95
Lampiran 12. Hasil Uji Multikolonieritas	96
Lampiran 13. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	97
Lampiran 14. Hasil Uji Autokolerasi	98
Lampiran 15. Hasil Analisis Regresi Berganda	99
Lampiran 16. Hasil Uji Koefisien Determinasi	100
Lampiran 17. Hasil Uji F	101
Lampiran 18. Hasil Uji t.....	102
Lampiran 19. Tabel Durbin Watson.....	103
Lampiran 20. Tabel Uji F.....	104
Lampiran 21. Tabel Uji T.....	105