

**PENGARUH RASIO *CAPITAL*, *ASSET*, *EARNING* DAN  
*LIQUIDITY* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
PADA BANK UMUM SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh :

**NUR YULIANA**  
**2015210163**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, EARNING* DAN  
*LIQUIDITY* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
PADA BANK UMUM SYARIAH**

Diajukan oleh :

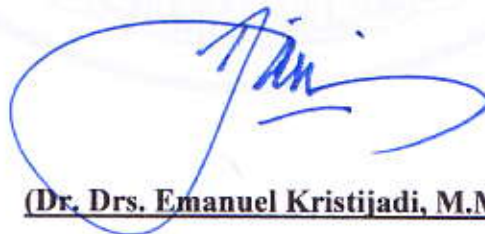
**NUR YULIANA**

**2015210163**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : *11 Maret 2019*



**(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, EARNING* DAN  
*LIQUIDITY* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
PADA BANK UMUM SYARIAH**

Disusun oleh:

**NUR YULIANA**

**2015210163**

Dipertahankan didepan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 13 Februari 2019

Tim Penguji

**Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.**



**Sekretaris : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.**



**Anggota : Hj. Anggraeni, S.E., M.Si.**

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nur Yuliana  
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 6 Agustus 1997  
N.I.M : 2015210163  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Rasio *Capital, Asset, Earning* dan  
*Liquidity* Terhadap *Return On Assets* Pada  
Bank Umum Syariah

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

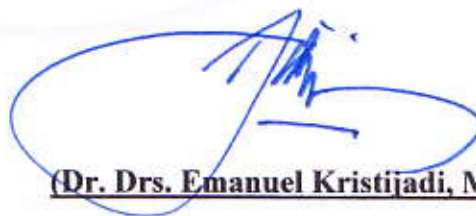
Tanggal : ..11 Maret 2019



**(Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D.)**

Dosen Pembimbing,

Tanggal : ..11 Maret 2019



**(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.)**

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُعَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُعَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

“*Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri*”.

(Ar-Ra'd 13:11)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“*Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan*”. (Al-Insyirah 94:5)

Tak ada kata terlambat untuk memperbaiki..

Tak ada yang tak mungkin bila mau menyakini..

Tak ada yang sulit selagi mau berusaha..

Tak ada yang sia-sia asal, ikhlas dalam menjalaninya..

\*\*\*\*

Jika hanya melihat, itu tidak merubah apapun

Tapi jika mau memahami, itu akan lebih baik

Ibarat kewajiban atau tugas yang harus dilakukan,

Apabila terus menerus ditunda, itu tidaklah baik.

Karena hanya akan menambah beban

Yang semakin hari akan semakin menumpuk

\*\*\*\*\*

Semua yang terjadi adalah tanggung jawab anda sendiri..

Bijaklah dalam memutuskan apa yang akan anda lakukan saat ini..

Karena (kebiasaan) saat ini akan mempengaruhi bagaimana anda dimasa depan..

\*\*\*\*\*

Sejauh kaki melangkah, sukses apapun anda, jangan pernah melupakan Tuhan (Allah) dan keluarga. Karena dibalik apa yang kita dapatkan merupakan pemberian-Nya dan do'a keluarga yang menyertai.. Berniatlah dengan ikhlas, usahakan dengan sungguh-sungguh, berdoalah... dan tetaplah berpositve thingking.

By : Nur Yuliana





## PERSEMBAHAN

Puji Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya serta yang maha kuasa yang memberikan kesehatan, kekuatan dan kesabaran sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

⇒ My Beloved Family

“TO : My Parents”

Teruntuk Rama (Bapak Gufran Al-Ghani), terimakasih atas salah satu nasihat yang engkau berikan kepada Ananda untuk tidak mengkhawatirkan sesuatu secara berlebihan. Teruntuk Emak (Ibu Aminatuzzakiyah), terimakasih karena engkau selalu mengingatkan Ananda untuk menjaga waktu sholat dan makan. Terimakasih Untuk Rama dan Emak yang selalu mendo'akan Ananda tanpa mengenal jarak dan waktu, yang selalu memahami meski Ananda diam tanpa kata dan yang selalu menasihati, mendukung serta mengingatkan Ananda. Ananda sangat berterimakasih...♥☺

“To : My Sisters”

Teruntuk kakak saya yang pertama (Nur Halisa Rizka), terimakasih telah mengingatkanku untuk selalu menghargai waktu karena waktu tak bisa diulang. Teruntuk kakak saya yang kedua (Nur Malinda), terimakasih telah mengarahkanku untuk mengikuti alur yang ada dengan baik. Teruntuk kakak saya yang ketiga (Nur Magdalena), terimakasih telah mengingatkanku untuk menjadi pribadi yang lebih baik. Terimakasih untuk ketiga kakak saya yang selalu mendo'akan, mendukung serta yang bersedia mendengarkan dan menasihati saya. Alhamdulillah akhirnya saya bisa mendapat gelar sarjana seperti kalian..☺♥

“To : My Little Brother”

Teruntuk adikku (Moh. Aziyad), terimakasih telah mengingatkan kakak untuk menjadi kakak yang sabar. Terimakasih telah menjadi adik yang sangat pengertian, yang selalu bisa menghibur kakak dan membuat kakak tersenyum...☺♥☺♥♥

Thanks to My Beloved Family..Kalian adalah semangat terbesar saya, pendengar sekaligus penasihat terbaik untuk saya. Terimakasih untuk semua do'a dan pengorbanan serta perhatian yang telah kalian berikan Semoga Allah memberikan kesehatan, keselamatan dan kesejahteraan untuk kita. Semoga saya mampu menjadi salah satu alasan kalian untuk tersenyum. I LoVE YOU SO MUCH..♥♥♥♥♥♥♥♥

⇒ My Big Family

Terimakasih untuk keluarga besar K.H. Ali Anwar yang selalu mendo'akan, mendukung, menasihati dan memberikan wejangan kepada saya. Semoga kalian senantiasa berada dalam lindungan-Nya.♥♥♥♥♥☺

⇒ *My Best Friends*

Untuk sahabatku Duwi Mustika, S.M (Mustika), Armindita Salsa Putri Kusumawardani, S.M (Dita), Rika Veronika Awalia, S.M (Rika), Mifta Dewi Arianti, S.M (Mita) dan Maulidia Fatmawati, S.M (Lidia), terimakasih untuk segala hal dan moment kebersamaan yang kalian berikan selama ini. Selamat dan Alhamdulillah kita berenam bisa berjuang bersama mendapat gelar ini dalam waktu 3,5 tahun. Terimakasih untuk semua do'a dan moment berharga yang kita lewati bersama. Semoga kita sehat dan dapat meraih kesuksesan serta tetap menyambung silaturahmi...☺♥☺♥☺

⇒ *Teman Seperantauan (dari Bawean) di STIEP Surabaya*

Teruntuk Sisy, Datun, Nanda, Afri dan Enol, terimakasih telah mendoakan, mendukung dan menyemangati saya. Terimakasih kalian telah meluangkan waktu untuk hadir disidang skripsi saya dan menemani serta menunggu hingga selesai diumumkan. Teruntuk Sisy, Datun, Afri dan Enol, semangat dan selamat berjuang untuk proses skripsi kalian semoga lancar dan segera mendapat gelar sarjana juga. Teruntuk Dwinanda Ramadiningtyas, S.M (Nanda), selamat Nda akhirnya kita mendapat gelar baru, ibuk Nanda pasti bangga padamu Nda, semoga sukses, ☺☺☺☺☺☺

⇒ *Teman Seperjuangan*

Untuk Izzatun Nafisah, S.M, Nanda Diyah Syarifah, S.M, Kiki Marti Diana, S.M, Sherla Cintya Dewi, S.M, Nadia Rofidah Laili, S.M, Rosida, S.M, Dessy Wulandary, S.M, Ely Musawama, S.M dan Devinta Ayu Ramadhani S.M, selamat untuk kelulusan dan gelar ini, terimakasih untuk do'a, dukungan dan semangat kalian. Semoga sukses...📖☺

⇒ *Teman Seangkatan (2015) dan Rekan-rekan*

Teruntuk Cici, Fitria dan Qoqom terimakasih untuk do'a, dukungan dan semangat kalian. Selamat berjuang untuk proses skripsi kalian semoga lancar dan segera mendapat gelar sarjana. Terimakasih pula saya sampaikan kepada rekan-rekan seangkatan dari semester I sampai semesester VII yang telah mewarnai hari-hari saya di kampus selama masa perkuliahan. Maaf bila nama kalian tidak dapat saya tuliskan satu persatu tapi sungguh saya ucapkan terimakasih untuk do'a dan dukungan kalian selama ini. ☺☺

⇒ *Teman Sedosbing*

Untuk Natasya Amanda, Natasya Irene, Kumala, Alif, Ristria, Aji, Mas Agung dan Mas Edo, terimakasih atas semangat, dukungan dan bantuan kalian selama menjalani proses bimbingan bersama dari awal hingga akhir. Selamat untuk gelar sarjana yang kita sandang, semoga kita sukses...📖☺

⇒ *Dosen Pembimbing dan Dosen Penguji*

Kepada Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M selaku dosen pembimbing saya serta Ibu Dr. Drs. Ec. Sri Haryati, M.M dan Ibu Hj. Anggraeni, S.E, M.SI yang telah meluangkan waktu dan memberikan pengarahan serta dukungan kalian kepada saya sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.. Semoga bapak dan ibu diberikan kesehatan selalu...☺♥☺

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Rasio *Capital, Asset, Earning* Dan *Liquidity* Terhadap *Return On Assets* Pada Bank Umum Syariah”. Adapun tujuan penulisan penelitian skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana strata satu (S1) studi manajemen konsentrasi perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa pada penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah sangat berjasa meluangkan waktu dan tenaganya untuk membimbing, mengarahkan dan memberi masukan serta saran kepada penulis
2. Bapak Drs. Ec. Herizon M.Si selaku dosen wali yang telah mengarahkan dan mendukung penulis.
3. Bapak Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D. selaku ketua jurusan manajemen STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Yudi Sutarso, SE.,M.Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama masa kuliah.

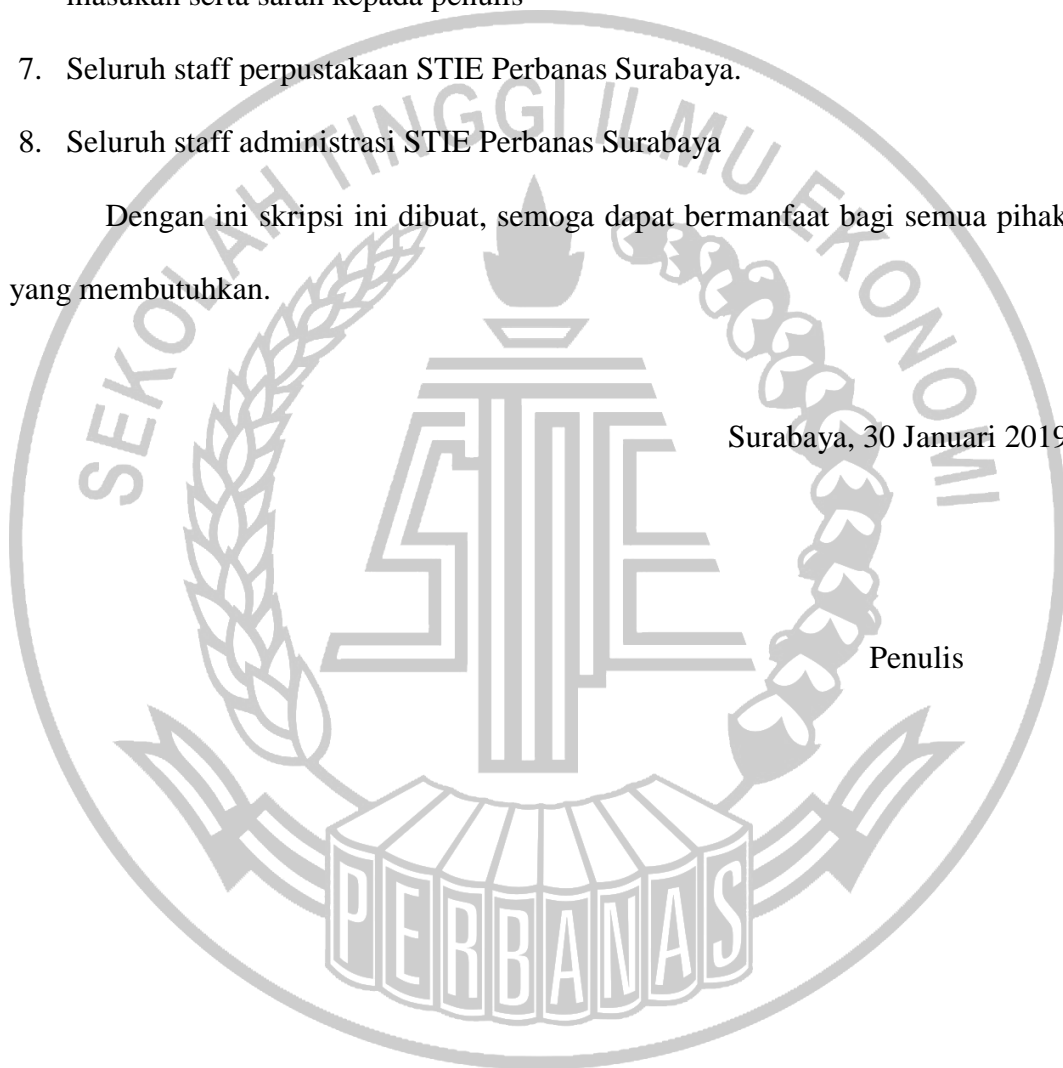


6. Bapak Drs.Sudjarno Eko Supriyono, M.M, Ibu Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., MBA selaku dosen evaluator sidang proposal skripsi serta Ibu Dr. Drs. Ec. Sri Haryati, M.M dan Ibu Hj. Anggraeni, S.E, M.Si, selaku dosen penguji sidang proposal skripsi dan sidang skripsi yang mengarahkan dan memberi masukan serta saran kepada penulis
7. Seluruh staff perpustakaan STIE Perbanas Surabaya.
8. Seluruh staff administrasi STIE Perbanas Surabaya

Dengan ini skripsi ini dibuat, semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 30 Januari 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT/RINGKASAN.....	xiv
BAB I      PENDAHULUAN.....	1
1.1    Latar Belakang Masalah.....	1
1.2    Perumusan Masalah.....	8
1.3    Tujuan Penelitian.....	9
1.4    Manfaat penelitian.....	10
1.5    Sistematika Penulisan Skripsi.....	10
BAB II     TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1    Penelitian Terdahulu.....	12
2.2    Landasan Teori.....	17
2.3    Kerangka Pemikiran.....	35
2.4    Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III    METODE PENELITIAN.....	37
3.1    Rancangan Penelitian.....	37
3.2    Batasan Penelitian.....	37
3.3    Identifikasi Variabel.....	38
3.4    Definisi Operasional.....	38
3.5    Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	40
3.6    Data dan Metode Pengumpulan Data.....	42
3.7    Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV    GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	49
4.1    Gambaran Subyek Penelitian.....	49
4.2    Analisis Data.....	57
4.3    Pembahasan.....	82
BAB V     PENUTUP.....	94
5.1    Kesimpulan.....	94
5.2    Keterbatasan Penelitian.....	96
5.3    Saran.....	97
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

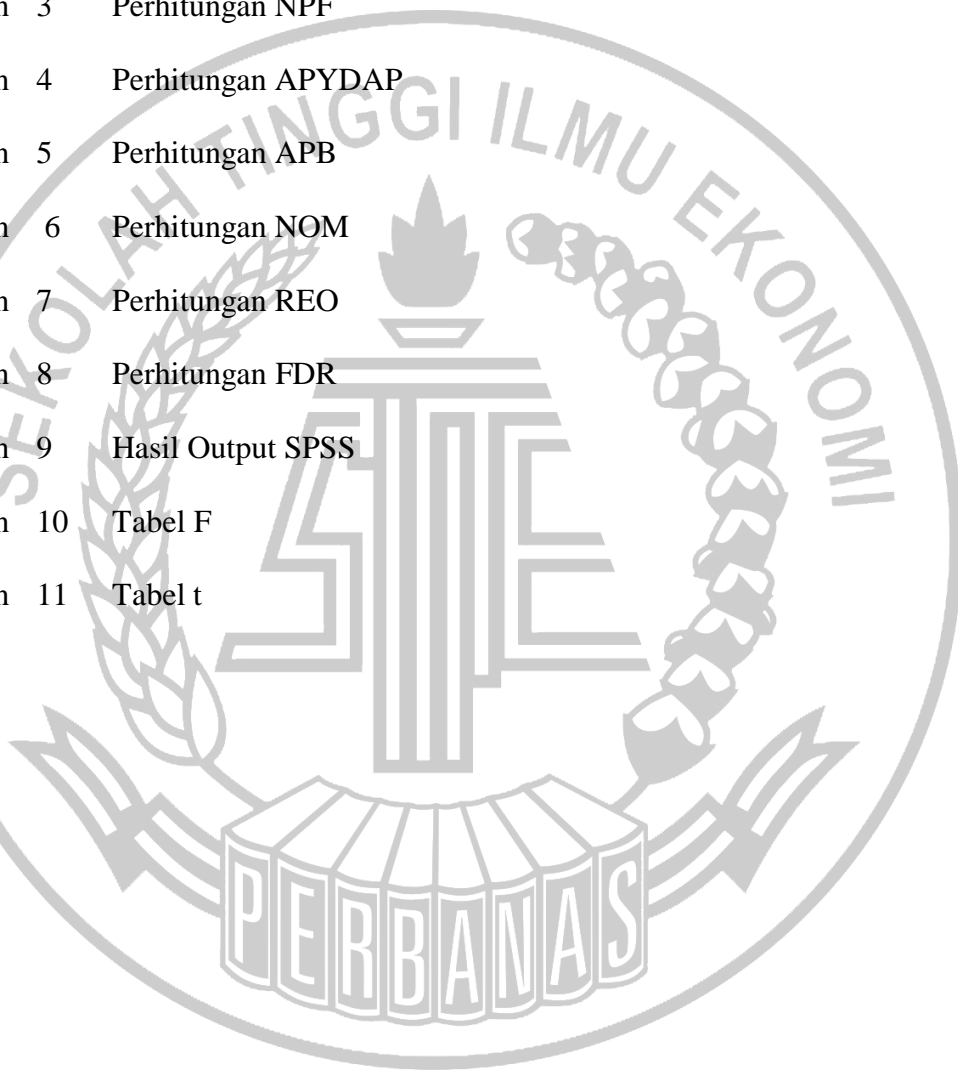
	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan ROA Pada Bank Umum Syariah	4
Tabel 2.1 : Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	16 16
Tabel 3.1 : Populasi Bank Umum Syariah	41
Tabel 3.2 : Sampel Bank Umum Syariah	42
Tabel 4.1 : Posisi <i>Return On Assets</i> (ROA)	58
Tabel 4.2 : Posisi <i>Fixed Asset to Capital Ratio</i> (FACR)	59
Tabel 4.3 : Posisi <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	61
Tabel 4.4 : Posisi Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan (APYDAP)	62
Tabel 4.5 : Posisi Aktiva Produktif Bermasalah (APB)	64
Tabel 4.6 : Posisi <i>Net Operating Margin</i> (NOM)	65
Tabel 4.7 : Posisi Rasio Efisiensi Operasional (REO)	67
Tabel 4.8 : Posisi <i>Financing to Deposit Rasio</i> (FDR)	68
Tabel 4.9 : Analisis Regresi Linear Berganda	70
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Uji F	73
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji t	76
Tabel 4.12 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	82

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	35
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji F	45
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan Uji t Sisi Kanan	47
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan Uji t Sisi Kiri	47
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji F	74
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_1$ )	77
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_2$ )	78
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_3$ )	78
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_4$ )	79
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_5$ )	80
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_6$ )	80
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t ( $X_7$ )	81

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Perhitungan ROA
Lampiran 2	Perhitungan FACR
Lampiran 3	Perhitungan NPF
Lampiran 4	Perhitungan APYDAP
Lampiran 5	Perhitungan APB
Lampiran 6	Perhitungan NOM
Lampiran 7	Perhitungan REO
Lampiran 8	Perhitungan FDR
Lampiran 9	Hasil Output SPSS
Lampiran 10	Tabel F
Lampiran 11	Tabel t





**THE INFLUENCE OF CAPITAL, ASSET, EARNING AND  
LIQUIDITY RATIO TOWARD RETURN ON ASSETS  
ON SHARIA COMMERCIAL BANK**

NUR YULIANA

STIE Perbanas Surabaya

Email :

[2015210163@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210163@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*The purpose of this study was to determine the significance level of the influence of FACR, NPF, APYDAP, APB, NOM, REO and FDR simultaneously and partially toward ROA on Sharia Commercial Bank. The population in this study was Sharia Commercial Bank. The samples in the research are Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah and Bank Muamalat Indonesia. The research method used in this study is secondary data as the data source, documentation as a methods of data collection, purposive sampling as a sample technique and descriptive analysis and multiple linear regression as data analysis techniques. The Data Sharia Commercial Bank are taken from published financial report in the financial services authority (OJK) for the first quarter of 2013 until the second quarter of 2018. The results of the showed that FACR, NPF, APYDAP, APB, NOM, REO and FDR simultaneously have influence significant toward ROA on Sharia Commercial Banks. FACR partially have influence negative significant toward ROA on Sharia Commercial Banks. NPF partially have influence negative insignificant toward ROA in Sharia Commercial Banks. APYDAP partially have influence negative insignificant toward ROA on Sharia Commercial Banks. APB partially have influence positive insignificant toward ROA on Sharia Commercial Bank. NOM partially have influence positive insignificant toward ROA on Sharia Commercial Banks. REO partially have influence negative significant toward ROA in Sharia Commercial Bank. FDR partially have influence positive insignificant toward ROA in Sharia Commercial Bank. The variable that has the most dominant influence is the REO.*

*Keyword : Capital, Asset, Earning and Liquidity Ratio*

**PENGARUH RASIO *CAPITAL, ASSET, EARNING* DAN  
*LIQUIDITY* TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
PADA BANK UMUM SYARIAH**

NUR YULIANA  
STIE Perbanas Surabaya  
Email :

[2015210163@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210163@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat signifikansi pengaruh FACR, NPF, APYDAP, APB, NOM, REO dan FDR secara simultan dan parsial terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah. Sampel dalam penelitian ini adalah Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah dan Bank Muamalat Indonesia. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder sebagai sumber data, dokumentasi sebagai metode pengumpulan data, *purposive sampling* sebagai teknik sampel, analisis deskriptif dan regresi linier berganda sebagai teknik analisis data. Data bank umum syariah diambil dari laporan keuangan yang dipublikasikan di otoritas jasa keuangan (OJK) untuk kuartal pertama 2013 hingga kuartal kedua 2018. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FACR, NPF, APYDAP, APB, NOM, REO dan FDR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. FACR secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. NPF secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. APYDAP secara parsial memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. APB secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. NOM secara parsial berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. REO secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. FDR secara parsial berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah. Variabel yang memiliki pengaruh paling dominan adalah REO.

Kata kunci: Rasio *Capital, Asset, Earning* dan *Liquidity*