

**ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN
BERMASALAH, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP
TINGKAT PROFITABILITAS PT BANK SYARIAH MANDIRI
TAHUN 2017-2019**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

SITI KHAERUNNISA NURFAJRIAH

NIM. 1708203121



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON
2021 M / 1442 H**

**ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN
BERMASALAH, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP
TINGKAT PROFITABILITAS PT BANK SYARIAH MANDIRI
TAHUN 2017-2019**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:

SITI KHAERUNNISA NURFAJRIAH

NIM. 1708203121



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

2021

ABSTRAK

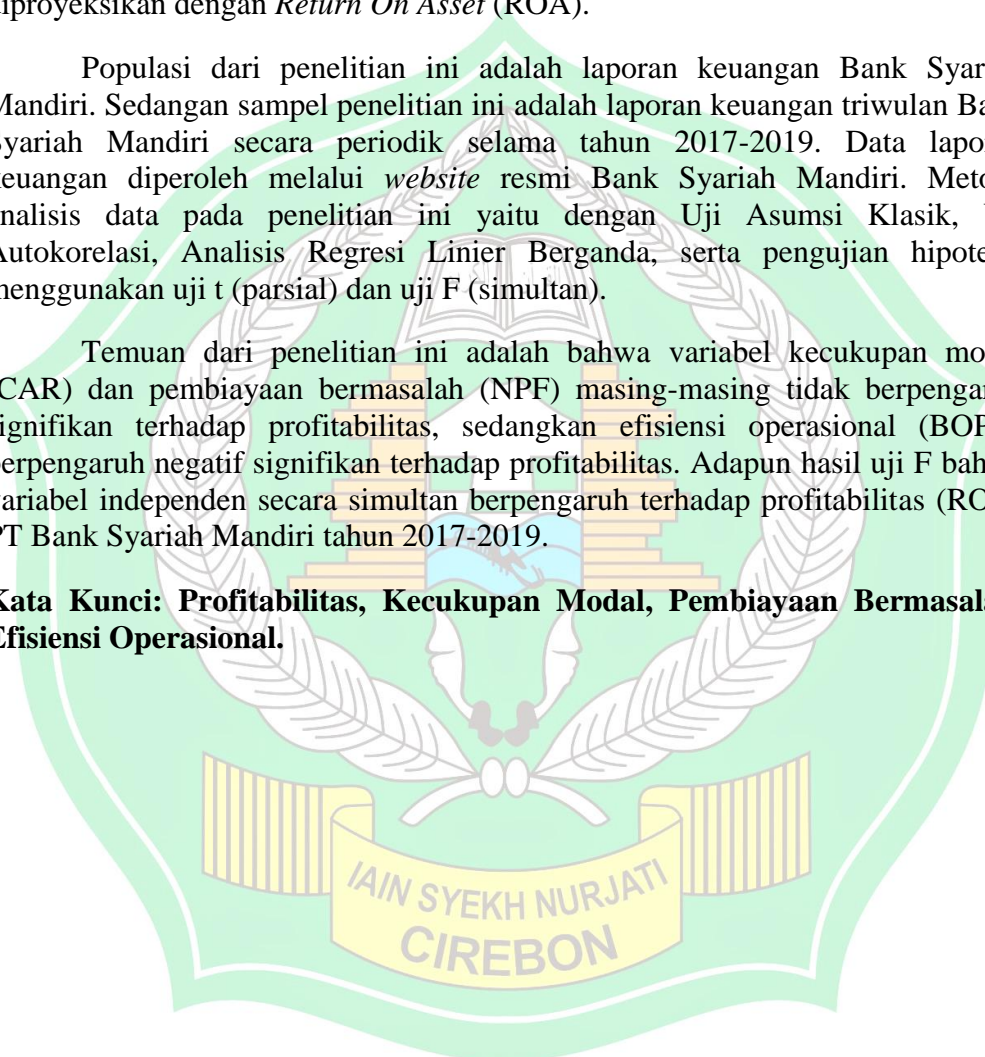
SITI KHAERUNNISA NURFAJRIAH (1708203121). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, dan Efisiensi Operasional Terhadap Tingkat Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kecukupan modal, pembiayaan bermasalah dan efisiensi operasional secara parsial dan simultan terhadap profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri tahun 2017-2019 yang diproyeksikan dengan *Return On Asset (ROA)*.

Populasi dari penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Syariah Mandiri. Sedangkan sampel penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri secara periodik selama tahun 2017-2019. Data laporan keuangan diperoleh melalui *website* resmi Bank Syariah Mandiri. Metode analisis data pada penelitian ini yaitu dengan Uji Asumsi Klasik, Uji Autokorelasi, Analisis Regresi Linier Berganda, serta pengujian hipotesis menggunakan uji t (parsial) dan uji F (simultan).

Temuan dari penelitian ini adalah bahwa variabel kecukupan modal (CAR) dan pembiayaan bermasalah (NPF) masing-masing tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan efisiensi operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Adapun hasil uji F bahwa variabel independen secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) PT Bank Syariah Mandiri tahun 2017-2019.

Kata Kunci: Profitabilitas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Efisiensi Operasional.



ABSTRACT

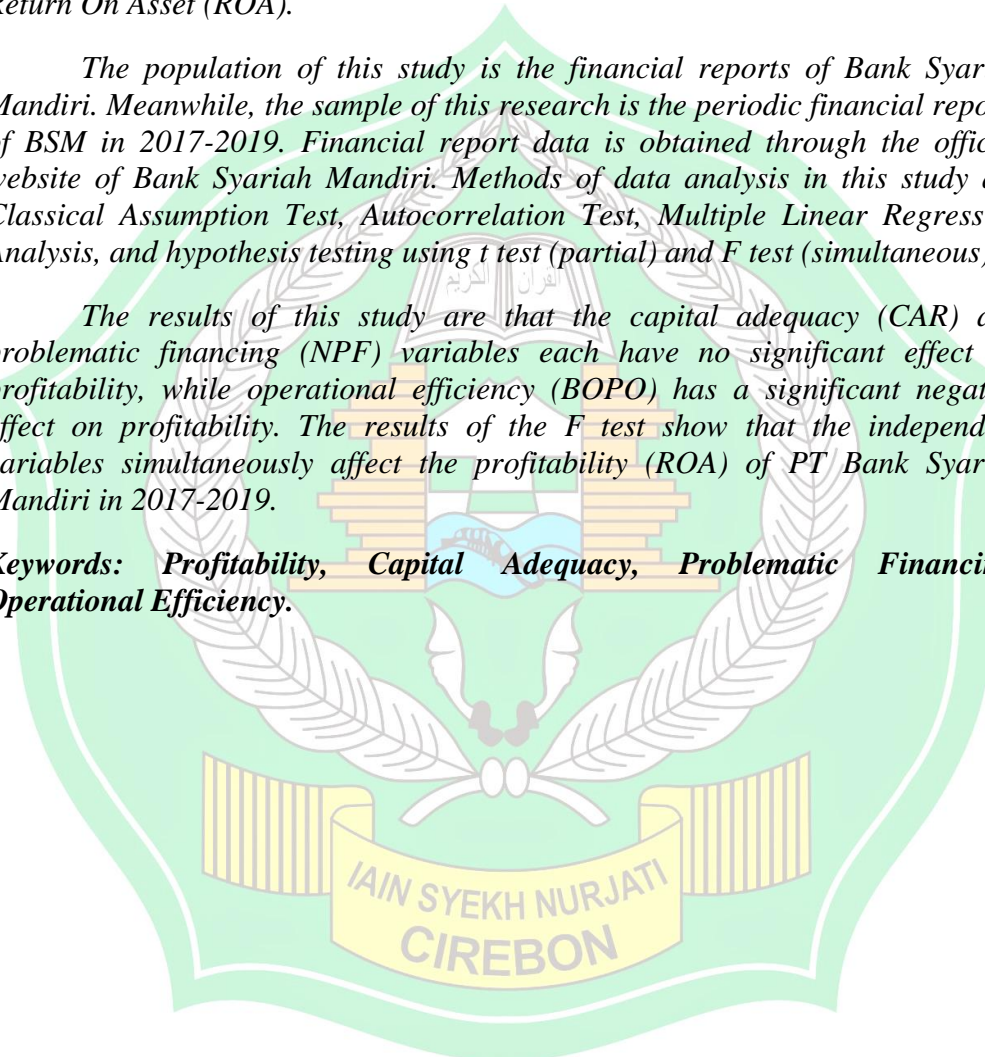
SITI KHAERUNNISA NURFAJRIAH (1708203121). *Analysis of the Effect of Capital Adequacy, Problematic Financing, and Operational Efficiency Towards the Profitability Level of PT Bank Syariah Mandiri 2017-2019*

This study aims to determine the effect of capital adequacy, problematic financing and operational efficiency partially and simultaneously towards the profitability of PT Bank Syariah Mandiri in 2017-2019 which is projected with Return On Asset (ROA).

*The population of this study is the financial reports of Bank Syariah Mandiri. Meanwhile, the sample of this research is the periodic financial reports of BSM in 2017-2019. Financial report data is obtained through the official website of Bank Syariah Mandiri. Methods of data analysis in this study are Classical Assumption Test, Autocorrelation Test, Multiple Linear Regression Analysis, and hypothesis testing using *t* test (partial) and *F* test (simultaneous).*

*The results of this study are that the capital adequacy (CAR) and problematic financing (NPF) variables each have no significant effect on profitability, while operational efficiency (BOPO) has a significant negative effect on profitability. The results of the *F* test show that the independent variables simultaneously affect the profitability (ROA) of PT Bank Syariah Mandiri in 2017-2019.*

Keywords: *Profitability, Capital Adequacy, Problematic Financing, Operational Efficiency.*



نبذة مختصرة

ستي خيرونيسا نورفاخريه (١٧٠٨٢٠٣١٢١). تحليل تأثير كفاية رأس المال والتمويل الإشكالي والكفاءة التشغيلية نحو مستوى الربحية بي تي بنك الشريعة المنديري ٢٠١٧ - ٢٠١٩

مجتمع هذه الدراسة هم التقارير المالية لبنك الشريعة مانديري. وفي الوقت نفسه ، فإن عينة هذا البحث هي التقارير المالية الدورية ل بي وفاق م لعام ٢٠١٧ - ٢٠١٩ . يتم الحصول على بيانات التقارير المالية من خلال الموقع الرسمي لبنك شريعة مانديري. طرق تحليل البيانات في هذه الدراسة هي اختبار الافتراض الكلاسيكي واختبار الارتباط الذاتي وتحليل الانحدار الخطي المتعدد واختبار الفرضيات باستخدام اختبار t جزئي واختبار (ف) متزامن.

نتائج هذه الدراسة هي أن كفاية رأس المال) ج اي ار (ومتغيرات التمويل الإشكالي) أون بي إيف (لكل منهما ليس لهما تأثير كبير على الربحية ، في حين أن الكفاءة التشغيلية) بوبو (لها تأثير سلبي كبير على الربحية. تظهر نتائج اختبار ف أن المتغيرات المستقلة تؤثر في نفس الوقت على ربحية بنك الشريعة مانديري للفترة ٢٠١٧ - ٢٠١٩ .

الكلمات المفتاحية: الربحية ، كفاية رأس المال ، تمويل المشكلات ، الكفاءة التشغيلية.

CIREBON

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN
BERMASALAH, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP
TINGKAT PROFITABILITAS PT BANK SYARIAH MANDIRI
TAHUN 2017-2019**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh:


Siti Khaerunnisa Nurfaejriah


1708203121

Pembimbing:

Pembimbing I,


Pembimbing II,


H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002


Dr. Sri Rokhjinisari, S.E., M.Si.
NIP. 19730806 199903 2 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Eef Saefulloh, M.Ag.
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth:
**Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon**
di-
Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb


Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Siti Khaerunnisa Nurfajriah**, NIM: 1708203121 dengan judul **Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermaslaah, dan Efisiensi Operasional Terhadap Tingkat Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munasahkan.


Wassalamualaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,

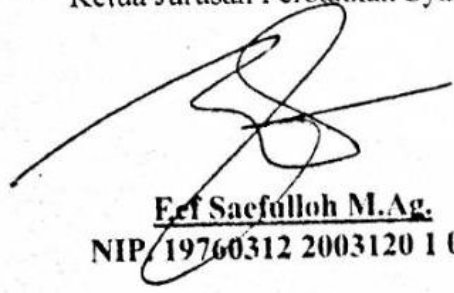
Pembimbing II,


H. Ridwan Widagdo, M.Si.
NIP. 19730304 200710 1 002


Dr. Sri Rokhinasari, S.E., M.Si.
NIP. 19730806 199903 2 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Eri Saefulloh M.Ag.
NIP. 19760312 2003120 1 003

LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul "ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PEMBIAYAAN BERMASALAH, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PT BANK SYARIAH MANDIRI TAHUN 2017-2019" oleh Siti Khaerunnisa Nurfajriah, NIM: 1708203121, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 23 Maret 2021.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,


Eef Saefulloh, M.Ag.
NIP. 19760312 200312 1 003


Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.
NIP. 19730107 200901 2 001

Penguji I,



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si.
NIP. 19710801 200003 1 002

Penguji II,



Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.
NIP. 19730930 200710 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini,

Nama : Siti Khaerunnisa Nurfajriah

NIM : 1708203121

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 21 Desember 1999

Alamat : Perum BSP, Ciledug, Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, dan Efisiensi Operasional Terhadap Tingkat Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019**" yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari Skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan aturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dan klaim terhadap keaslian karya tulis ini.

Cirebon, 10 Februari 2021



.....SITI KHAERUNNISA NURFAJRIAH

NIM 1708203121



KATA PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan khusus untuk kedua orang saya yaitu Bapak Eryanto dan Ibu Juni Junaenah beserta anggota keluarga lainnya yang selalu mendoakan setiap waktu, membimbing, memberikan motivasi serta mendukung dengan penuh cinta dan kasih sayang yang sangat tulus.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Siti Khaerunnisa Nurfajriah

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 21 Desember 1999

Alamat Lengkap : Perum BSP RT.003 RW.012, Desa
Jatiseeng Kidul, Kecamatan
Ciledug, Kabupaten Cirebon

Nama Orang Tua : Eryanto/Juni Junaenah

Pendidikan

1. TK Mekar Sari
2. SD Negeri Larangan 2
3. SMP Negeri 1 Ciledug
4. SMA Negeri 1 Lemahabang

Pengalaman Organisasi: 1. OSIS SMP N 1 Ciledug (Sekbid 2)

2. Organisasi Olahraga SMAN 1 Lemahabang
(Koordinator Tim Basket Putri)

Pengalaman Kerja

1. Student Ambassador PT CICIL Solusi Mitra
Teknologi

IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON

MOTTO

“..... and I entrust my Affair to Allah” Q.S 40:44



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya penulis diberikan kesehatan dan umur panjang untuk menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, dan Efisiensi Operasional Terhadap Tingkat Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019”**.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon. Tentunya, skripsi ini dapat selesai berkat bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan penuh kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Eef Saefulloh M.Ag., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak H. Ridwan Widagdo, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I.
5. Ibu Dr. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II.

Penulis menyadari bahwasannya masih terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Maka dari itu, penulis menerima saran dan kritik yang membangun guna menyempurnakan skripsi ini. Semoga amal baik Bapak/Ibu/Saudara/Saudari yang telah membantu mendapat pahala dari Allah SWT. Aamiinn.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Cirebon, Februari 2021

Siti Khaerunnisa Nurfajriah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
نبذة مختصرة	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	13
1. Wilayah Kajian	14
2. Jenis Masalah	14
C. Pembatasan Masalah	15
D. Rumusan Masalah	15
E. Tujuan Penelitian	15
F. Manfaat Penelitian	16
1. Secara Praktis Akademik	16
2. Secara Filosofis Akademik	16
3. Secara Sosial Akademik	16
4. Secara Konseptual	16

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kajian Pustaka.....	17
1. Pengertian Perbankan Syariah	17
2. Sejarah Singkat Perbankan Syariah	17
3. Laporan Keuangan	19
4. Rasio Keuangan	23
5. Pengertian Profit	24
6. Rasio Profitabilitas	25
7. <i>Return On Asset</i> (ROA)	26
8. Kecukupan Modal	27
a. Pengertian Modal	27
b. Susunan Modal.....	27
c. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	29
9. Pembiayaan Bermasalah	30
a. Pengertian Pembiayaan	30
b. Tujuan Pembiayaan	31
c. Pengertian Pembiayaan Bermasalah	32
d. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	32
10. Efisiensi Operasional	33
a. Pengertian Efisiensi Operasional	33
b. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)	33
B. Kajian Terdahulu.....	35
C. Kerangka Pemikiran.....	45
D. Hipotesis.....	46

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	50
B. Tempat dan Waktu Penelitian	50
1. Tempat Penelitian.....	50
2. Waktu Penelitian	50
C. Populasi dan Sampel Penelitian	50
1. Populasi	50
2. Sampel Penelitian	51
D. Operasional Variabel Penelitian.....	51
1. Variabel Bebas (Independen).....	51
2. Variabel Terikat (Dependen).....	53
E. Teknik Pengumpulan Data	55
F. Teknik Analisis Data.....	55
1. Uji Asumsi Klasik	55
a. Uji Multikolinearitas	55
b. Uji Heteroskedastisitas.....	56
c. Uji Normalitas	56
d. Uji Autokorelasi	57
2. Analisis Regresi Linier Berganda	57
3. Pengujian Hipotesis.....	58

a. Uji Parsial (Uji t).....	58
b. Uji Simultan (Uji F)	59

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Kondisi Objektif Penelitian.....	61
1. Sejarah PT Bank Syariah Mandiri.....	61
2. Visi dan Misi PT Bank Syariah Mandiri.....	62
B. Analisis Data	63
1. Uji Asumsi Klasik	63
a. Uji Multikolinearitas	63
b. Uji Heteroskedastisitas.....	64
c. Uji Normalitas	65
d. Uji Autokorelasi	66
2. Analisis Regresi Linier Berganda	67
3. Pengujian Hipotesis.....	68
a. Uji Parsial (Uji T)	68
b. Uji Simultan (Uji F)	70
C. Pembahasan Hasil Penelitian	71
1. Pengaruh Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019	71
2. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019	74
3. Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019	76
4. Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, dan Efisiensi Operasional Secara Bersama-sama Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2017-2019	78

BAB V PENUTUP

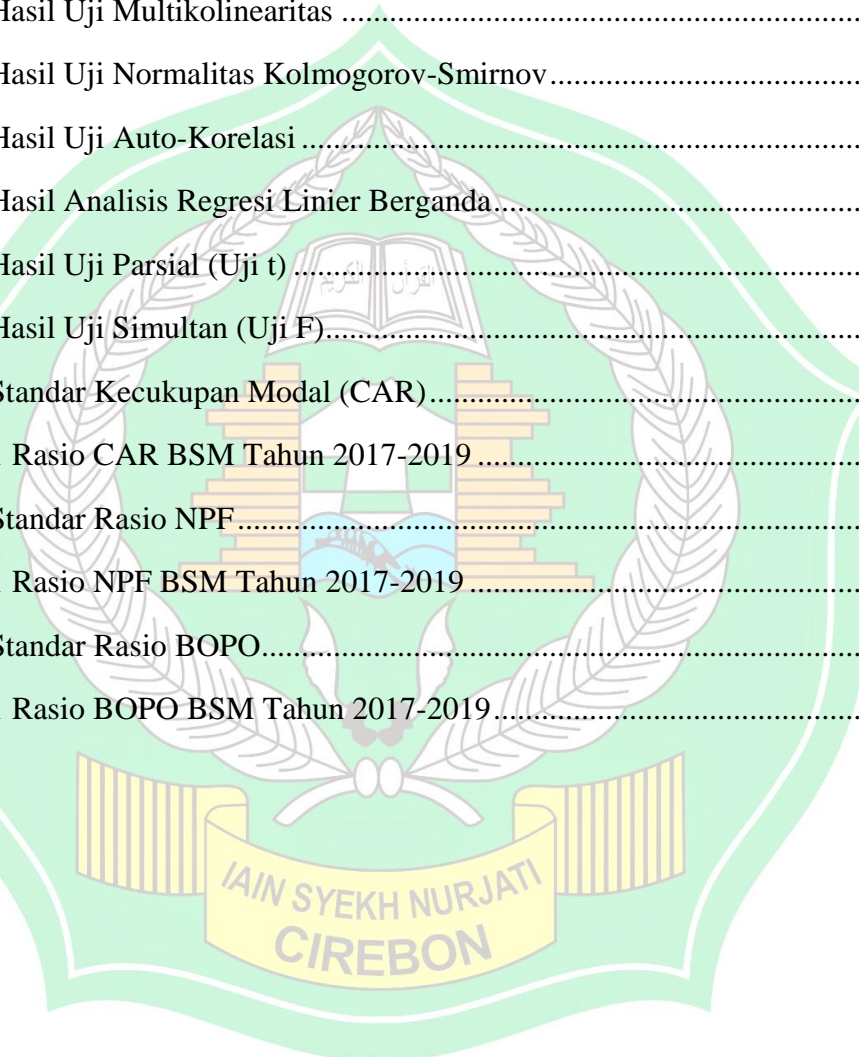
A. Kesimpulan	80
B. Saran.....	80

DAFTAR PUSTAKA	82
-----------------------------	----

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	39
Tabel 2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Sekarang	42
Tabel 3.1 Operasional Variabel Penelitian.....	54
Tabel 4.1 Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Auto-Korelasi	66
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Parsial (Uji t)	69
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	70
Tabel 4.7 Standar Kecukupan Modal (CAR).....	72
Tabel 4.7.1 Rasio CAR BSM Tahun 2017-2019	73
Tabel 4.8 Standar Rasio NPF.....	74
Tabel 4.8.1 Rasio NPF BSM Tahun 2017-2019	75
Tabel 4.9 Standar Rasio BOPO.....	77
Tabel 4.9.1 Rasio BOPO BSM Tahun 2017-2019.....	77



DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1 ROA BSM Tahun 2017 (dalam persentase)	5
Grafik 1.2 ROA BSM Tahun 2018 (dalam persentase)	6
Grafik 1.3 ROA BSM Tahun 2019 (dalam persentase)	7
Grafik 1.4 CAR BSM Tahun 2017-2019 (dalam persen)	9
Grafik 1.5 NPF BSM Tahun 2017-2019 (dalam persen)	10
Grafik 1.6 BOPO BSM Tahun 2017-2019 (dalam persen)	12
Bagan 2.1 Kerangka Pemikiran	46
Grafik 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas Scatterplot	64

