

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2013-2023**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S. E)
Pada Program Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

NURAHMAWATI

NIM: 2108203052

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1446 H**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2013-2023**

SKRIPSI



Oleh:

NURAHMAWATI

NIM: 2108203052

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025

ABSTRAK

NURAHMAWATI. NIM: 2108203052. PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013-2023.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *capital adequacy ratio* terhadap *return on assets*, *capital adequacy ratio* terhadap *financing to deposit ratio*, *non performing financing* terhadap *return on assets*, *non performing financing* terhadap *financing to deposit ratio*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis data sekunder serta teknik pengumpulan data berupa studi dokumentasi yang diperoleh melalui laman Bank Umum Syariah. Populasi dalam penelitian ini merupakan 13 Bank Umum Syariah. Sampel yang digunakan penelitian ini sebanyak 10 Bank Umum Syariah dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Pengujian penelitian ini menggunakan uji kanonikal.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *capital adequacy ratio* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *return on assets*. *Capital adequacy ratio* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *financing to deposit ratio*. *Non performing financing* berpengaruh negatif terhadap *return on assets* secara parsial. *Non performing financing* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *financing to deposit ratio*.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, Profitabilitas, Likuiditas

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

NURAHMAWATI. NIM: 2108203052. THE INFLUENCE OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) AND NON-PERFORMING FINANCING (NPF) ON PROFITABILITY AND LIQUIDITY IN ISLAMIC COMMERCIAL BANKS FOR THE PERIOD 2013-2023.

This study aims to determine the effect of capital adequacy ratio on return on assets, capital adequacy ratio on financing to deposit ratio, non-performing financing on return on assets, non-performing financing on financing to deposit ratio. This research uses quantitative methods with secondary data and data collection techniques in the form of documentation studies obtained through the Islamic Commercial Bank website. The population in this study were 13 Islamic Commercial Banks. The sample used in this research was 10 Islamic Commercial Banks using purposive sampling method. This research test uses the canonical test. The results showed that the capital adequacy ratio partially had no effect on return on assets. Capital adequacy ratio partially has no effect on financing to deposit ratio. Non-performing financing partially negatively affects return on assets. Non-performing financing partially has no effect on financing to deposit ratio.

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Profitability, Liquidity



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

تجريدي

نورهماواتي. NIM: 2108203052. أثر نسبة كفاية رأس المال والتمويل المتعثر على الربحية والسيولة في البنوك التجارية المتوافقة مع الشريعة للفترة 2013-2023.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر نسبة كفاية رأس المال على العائد على الموجودات، ونسبة كفاية رأس المال على نسبة التمويل إلى الودائع، والتمويل المتعثر على العائد على الموجودات، والتمويل المتعثر على نسبة التمويل إلى الودائع. تستخدم هذه الدراسة طريقة كمية بنوع ثانوي من البيانات وتقنية جمع البيانات في شكل دراسة توثيقية تم الحصول عليها من خلال موقع البنك التجاري الشرعي. ويبلغ عدد السكان في هذه الدراسة 13 بنكاً تجارياً شرعياً. كانت العينة المستخدمة في هذه الدراسة هي 10 بنوك تجارية متوافقة مع الشريعة باستخدام طريقة أخذ العينات الهادفة. يستخدم اختبار هذا البحث الاختبارات القانونية. أظهرت نتائج الدراسة أن نسبة كفاية رأس المال ليس لها أي تأثير جزئي على العائد على الموجودات. نسبة كفاية رأس المال ليس لها أي تأثير جزئي على نسبة التمويل إلى الودائع. ويؤثر التمويل المتعثر سلباً على العائد الجزئي على الموجودات. التمويل المتعثر ليس له أي تأثير جزئي على نسبة التمويل إلى الودائع.

الكلمات المفتاحية: نسبة كفاية رأس المال، التمويل المتعثر، الربحية، السيولة



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

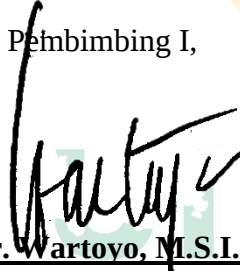
PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013-2023

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

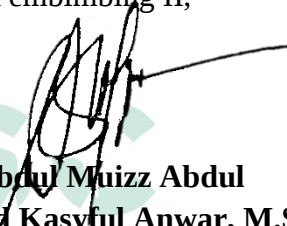
Oleh:

NURAHMAWATI
NIM. 2108203052

Pembimbing I,


Dr. Wartoyo, M.S.I.
NIP. 19830702 201101 1 008

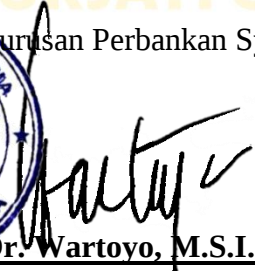
Pembimbing II,


Abdul Muizz Abdul
Wadud Kasyful Anwar, M.Si
NIP. 19870827 201903 1 009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Dr. Wartoyo, M.S.I.
NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth:

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islama Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Nurahmawati, NIM: 2108203052 dengan judul **"PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,



Dr. Wartoyo, M.S.I.

NIP. 19830702 201101 1 008

Pembimbing II,



Abdul Muizz Abdul

Wadud Kasyful Anwar, M.Si

NIP. 19870827 201903 1 009

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.S.I.

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **"PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023"**, oleh **Nurahmawati, NIM: 2108203051**. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada 27 Mei 2025.

Skripsi yang diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah



Ketua Sidang

Dr. Wartoyo, M.S.I.

NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang

Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

Dr. Layanlan, SE., M.Si.

NIP. 19721007 201101 1 002

Penguji II

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si.

NIP. 19730107 200901 2 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurahmawati

NIM : 2108203052

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 16 Juli 2003

Alamat : Jl. Puri Mulia, RT 001/RW 004, Desa Jatimerta,
Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul ” **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023**” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Juni 2025

Saya yang menyatakan,



NURAHMAWATI
NIM. 2108203052

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah *Subhanahu Wata'ala* yang Maha Pengasih dan Maha penyayang yang telah memberikan nikmat sehat, iman dan islam serta memberikan kekuatan, ketabahan dan kelancaran, sehingga sampai saat ini saya dapat menjalani kehidupan yang penuh berkah dan dapat menyelesaikan tugas akhir perkuliahan Strata-1 (S1).

Saya persembahkan karya ini kepada kedua orang tercinta saya, **Ibu Ukiya Wati** dan **Bapak Nurudin**. Terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus asa, atas kasih sayang tak terbatas, dan segala bentuk pengorbanan yang menjadi alasan terbesar penulis untuk terus berjuang. Terima kasih telah percaya dan mendukung dalam setiap langkah penulis. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan umur yang panjang untuk Bapak. Dan untuk Mama, semoga Allah SWT senantiasa melapangkan jalanmu di alam sana. Terima kasih juga kepada adikku tersayang, **Dian Dwi Jayanti**, yang selalu hadir sebagai tempat berbagi cerita, keluh kesah dan semangat. Terima kasih selalu memberikan dukungan, nasihat, dan pelukan doa. Terima kasih telah selalu percaya dan mendorongku untuk terus melangkah.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO HIDUP

"no need to run, just walk and see everything around us"

"no matter what situation, just don't give up even if you feel like giving up"

Mark Lee, 1999



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nurahmawati yang dilahirkan di Cirebon pada tanggal 16 Juli 2003. Penulis merupakan anak pertama dari 2 bersaudara dari pasangan suami istri Bapak Nurudin dan Ibu Ukiya Wati. Penulis menetap di Jalan Puri Mulia, RT 001/RW 004, Desa Jatimerta, Kecamatan Gunung Jati, Kabupaten Cirebon, Jawa Barat.

Pendidikan formal yang telah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut.

1. TK Syahida (2007-2009)
2. SDN 1 Astana (2009-2015)
3. SMPN 15 Kota Cirebon (2015-2018)
4. SMKN 1 Kedawung (2018-2021)

Penulis menempuh pendidikan Strata-1 pada program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon serta menyusun Skripsi dengan judul “ **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023**” di bawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I. dan Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023**”. Tak lupa shalawat serta salam tetap tercurahkan untuk baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa suatu ajaran agama Islam sebagai agama yang baik dan juga merupakan pedoman hidup manusia untuk mendapatkan keselamatan dunia dan akhirat.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi program Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari selama penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dalam metode penelitian maupun dalam segi pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis, untuk itu penulis mengharapkan saran perbaikan kepada seluruh pihak karena penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Pada kesempatan ini penulis menyatakan terima kasih telah mendapat banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Untuk ibuku tercinta, Ibu Ukiya Wati. Dengan penuh rasa syukur dan kasih yang tulus, skripsi ini kupersembahkan kepada ibuku tersayang yang selalu hadir dalam setiap doa dan langkah hidupku. Terima kasih atas cinta tanpa syarat, dukungan yang tak pernah putus, dan segala pengorbananmu. Ibu adalah inspirasiku dan kekuatan di balik setiap pencapaianku.
2. Untuk bapakku tersayang, Bapak Nurudin. Terima kasih atas kasih sayang serta dukungan tanpa batas, baik dalam bentuk pengorbanan, doa, maupun semangat yang selalu menyertai di setiap langkah penulis. Segala capaian ini tak lepas dari cinta dan perjuangan bapak yang luar biasa.

3. Untuk adikku tersayang, Dian Dwi Jayanti. Terima kasih sudah hadir dalam setiap langkah penulis. Selalu menjadi penyemangat dalam hari-hariku. Terima kasih atas tawa, dukungan, dan keceriaan yang kau hadirkan. Semangatmu adalah cermin semangatku untuk terus melangkah.
4. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
6. Dr. Wartoyo, M.S.I. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon sekaligus Pembimbing Akademik yang telah memberikan dukungan, waktu, dan saran selama penulis menempuh studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi I. Terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesediaan Bapak dalam meluangkan waktu, serta atas segala bimbingan, arahan, dukungan, dan kesabaran yang telah Bapak berikan sejak awal proses penyusunan judul hingga selesainya penulisan skripsi ini.
9. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi 2. Terima kasih senantiasa membantu dan membimbing penulis, terutama dalam hal kepenulisan skripsi. Saran, koreksi, serta arahan yang bapak berikan sangat membantu dalam memperbaiki isi dan struktur penulisan secara keseluruhan.
10. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas ilmu yang telah diberikan selama masa studi, yang menjadi bekal berharga dalam penyusunan skripsi ini.
11. Seluruh staff akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, penulis ucapkan terimakasih atas

bantuan dan pelayanan administratif yang diberikan selama masa studi, sehingga mendukung kelancaran proses penyusunan skripsi.

12. Untuk teman-teman Perbankan Syariah B 2021, terima kasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian telah menjadi bagian yang berarti dalam perjalanan akademik penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
13. Untuk 119, teman-teman pertama penulis di bangku SMK yang beranggotakan Anti Nurhalizah Saputri, Dini Imelda, dan Novita Aanggraeni. Untuk sahabatku, yang selalu hadir dengan ajakan healing di tengah stress dan tumpukan deadline. Terima kasih sudah jadi tempat tertawa, dan lupa sejenak akan skripsi. Tanpa candamu dan jalan-jalan dadakanmu, mungkin aku tidak semangat menjalani hari.
14. Untuk Ruqoyyah, Febby, Putri, Vira, Novita, Seika, teman seperjuanganku di bangku kuliah yang membantu dari awal hingga akhir perjalanan skripsi ini, yang bersedia duduk berjam-jam di ruang bimbingan, yang tak bosan memberi kata-kata semangat, yang percaya aku bisa saat aku sendiri ragu, Terima kasih telah menjadi bagian dari proses ini.
15. Untuk Syifa Annisatul Mawaliah, Azra Aulia, Desi Komala, dan Luthpia Rezza Resmala teman SD penulis yang selalu bersedia direpotkan, mulai dari menitipkan file skripsi, memberi saran, yang setia menemaniku mengerjakan skripsi dari pagi hingga malam, yang selalu menemaniku mencari hidayah, Terima kasih atas semua dukungannya semoga kita selalu bersama.
16. Untuk Doh Kyungsoo, yang tidak tau aku siapa, tapi sudah menemani dari jauh lewat suaranya, muka datarnya, update yang selalu bikin semangat ngerjain atau minimal semangat buka youtube. Terima kasih sudah menjadi penyemangat tidak resmi selama masa-masa sekolah sampai perkuliahan. Doain supaya aku bisa ketemu kamu.
17. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri, Nurahmawati. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Tawa dan tangis silih berganti, tetapi kamu tidak pernah menyerah. Meski berkali-kali ingin berhenti, tetapi kamu memilih untuk

bangkit dan terus berusaha. Terima kasih telah percaya bahwa proses ini layak diperjuangkan.

Cirebon, 10 Juni 2025

Penulis,



NURAHMAWATI

NIM. 2108203052



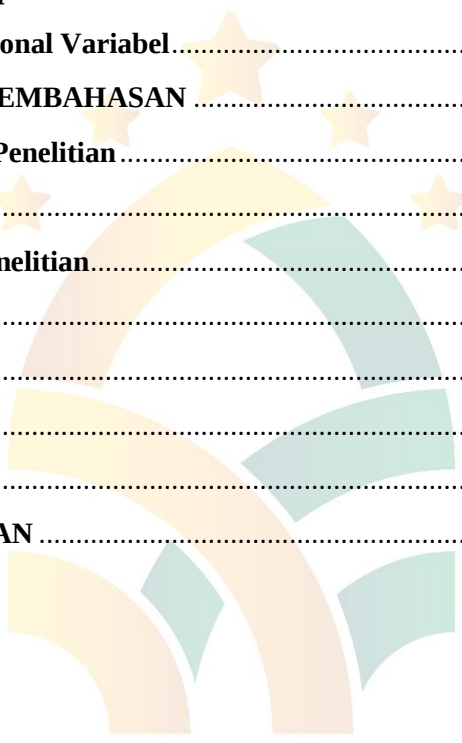
UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
تجريدي	v
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
NOTA DINAS.....	vii
LEMBAR PENGESAHAN	viii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	ix
KATA PERSEMBAHAN.....	x
MOTTO HIDUP	xi
RIWAYAT HIDUP.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR GRAFIK.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	8
C. Pembatasan Masalah.....	9
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
F. Manfaat Masalah	10
G. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kajian Teori	12
B. Literatur Review	21
C. Kerangka Konseptual dan Hipotesis.....	26

BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	30
B. Objek Penelitian.....	30
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	30
D. Jenis dan Sumber Data.....	33
E. Teknik Pengumpulan Data	33
F. Definisi Operasional Variabel.....	34
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
A. Deskripsi Data Penelitian	39
B. Hasil Penelitian	42
C. Pembahasan Penelitian.....	53
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan.....	65
B. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN-LAMPIRAN	75



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER

SYEKH NURJATI CIREBON