

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP ROA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2020-2024**

TUGAS AKHIR

AULIA SYAHWA

223402516001



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA**

2026

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP ROA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2020-2024

Diajukan Sebagai Salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Manajamen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

Oleh:

AULIA SYAHWA

223402516001



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA**

2026

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP ROA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2020-2024

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

Jakarta, 1 Februari 2026



Aulia Syahwa

NPM: 223402516001

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA TAHUN 2020-2024**

Nama Mahasiswa : **Aulia Syahwa**
Nomor Pokok : **223402516001**
Program Studi : **Manajemen**

Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir


(Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M. B.A., M.M)

Mengetahui

Ketua Program Studi Manajemen



(Dr. Resti Hardiani, S. E, M. Si)

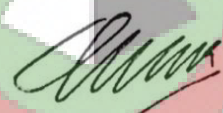
LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA TAHUN 2020-2024

Nama Mahasiswa : Aulia Syahwa
Nomor Pokok : 223402516001
Program Studi : Manajemen

Diterima dan Disahkan oleh Panitia Ujian Tugas Akhir
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

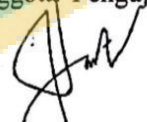
Menyetujui
Pembimbing Tugas Akhir,



(Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M. B.A., M.M)

Ketua Penguji,

Anggota/ Penguji,

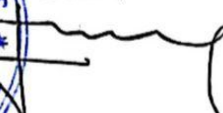


(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M)

(Santi Retno, S.E., M.Si)

Mengetahui

Dekan,



(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.)

Jakarta, 1 Februari 2026

Tanggal Lulus:202

ABSTRAK

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP ROA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2020-2024

Oleh:

Aulia Syahwa

NPM: 223402516001

Tugas Akhir, dibawah Bimbingan Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M. B.A., M.M

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024. Penelitian menggunakan data sekunder laporan keuangan tahunan yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan purposive sampling pada 12 Bank Umum Syariah. Analisis data menggunakan regresi linear berganda. Hasil menunjukkan bahwa secara simultan seluruh variabel berpengaruh signifikan terhadap ROA, dengan CAR dan FDR berpengaruh positif, serta NPF dan BOPO berpengaruh negatif.

Kata kunci: Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, BOPO, Return on Assets, Bank Umum Syariah.

ABSTRACT

THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON-PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), AND OPERATIONAL COST TO OPERATIONAL INCOME (BOPO) ON RETURN ON ASSETS (ROA) IN ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA 2020–2024

By:

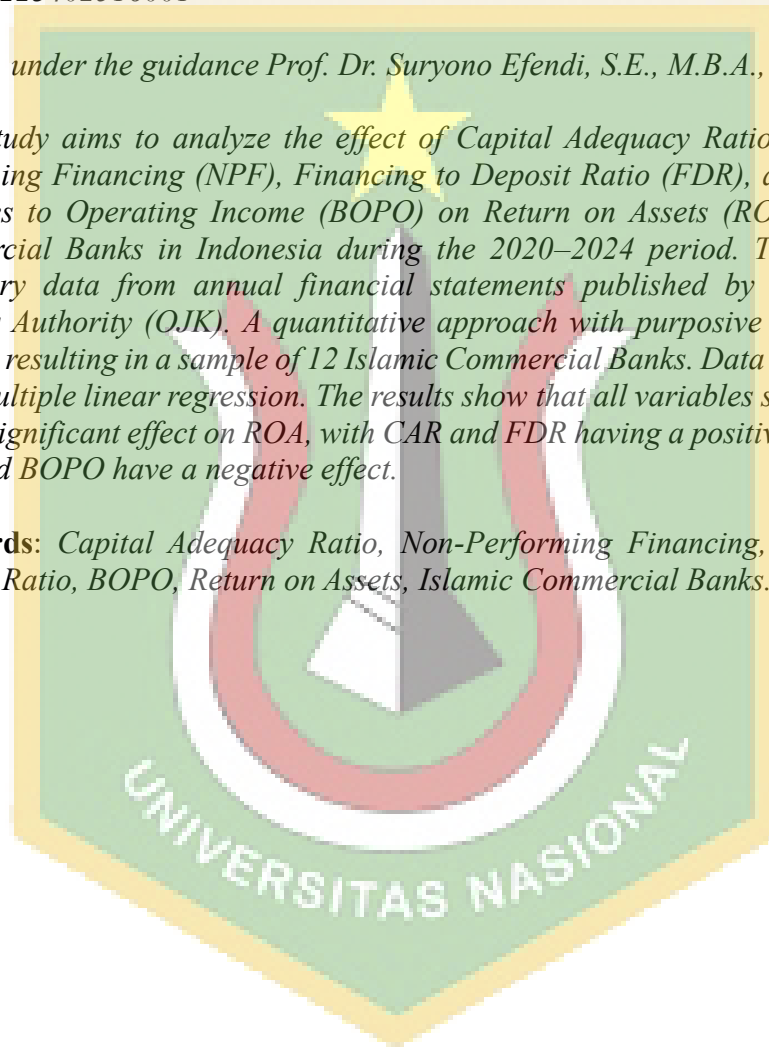
AuliaSyahwa

NPM: 223402516001

Thesis, under the guidance Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M.B.A., M.M.

This study aims to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on Return on Assets (ROA) in Islamic Commercial Banks in Indonesia during the 2020–2024 period. The study uses secondary data from annual financial statements published by the Financial Services Authority (OJK). A quantitative approach with purposive sampling was applied, resulting in a sample of 12 Islamic Commercial Banks. Data were analyzed using multiple linear regression. The results show that all variables simultaneously have a significant effect on ROA, with CAR and FDR having a positive effect, while NPF and BOPO have a negative effect.

Keywords: *Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, BOPO, Return on Assets, Islamic Commercial Banks.*



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Segala puji dan Syukur bagi Allah SWT yang telah melimpah rahmat, karunia dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “pengaruh *capital adequacy ratio* (car), *non performing financing* (npf), *financing to deposit ratio* (fdr) dan biaya operasional dan pendapatan operasional (bopo) terhadap roa pada bank umum syariah di indonesia tahun 2020-2024”. Tugas akhir ini disusun untuk menyelesaikan studi jenjang Strata satu (S1) pada program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Nasional.

Sebab keterbatasan pengetahuan dan kemampuan, penulis menyadari yakni penulisan tugas akhir ini masih jauh dari sempurna. Penulis ingin tugas akhir ini bermanfaat bagi mereka sendiri serta orang lain. Penulis menerima bantuan serta dukungan yang berharga dari banyak orang selama proses penelitian hingga penyusunan laporan, serta mereka belajar banyak dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Melalui ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua orang yang membantu dalam tugas akhir ini secara langsung ataupun tidak langsung termasuk:

1. Kepada Bapak Dr. Drs. El Amry Bermawi Putera, M.A, selaku Rektor Universitas Nasional, penulis mengucapkan terima kasih atas dukungan dan bimbingan yang telah diberikan selama perjalanan akademis penulis.
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Universitas Nasional, penulis mengucapkan terima kasih atas dorongan dan arahan yang diberikan.
3. Kepada Ibu Dr. Rahayu Lestari, S.E., M.M, selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Universitas Nasional, penulis mengucapkan terima kasih atas perhatian dan motivasi yang telah diberikan.
4. Kepada Ibu Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Universitas Nasional, penulis mengucapkan terima kasih atas semua arahan dan bimbingan yang telah diberikan.
5. Kepada Bapak Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M. B.A., M.M selaku Dosen Pembimbing dalam penyusunan tugas akhir ini, yang telah bersedia membantu

menyempurnakan kekurangan, memberikan Solusi, dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

6. Kepada Bapak Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M.B.A., M.M., selaku Dosen Pembinaan Akademik, penulis mengucapkan terima kasih atas perhatian dan kemudahan yang telah diberikan selama semester akademik yang telah dijalankan.
7. Kepada seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh serta berkembang dalam proses belajar.
8. Kepada seluruh Staf Sekretariat Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan pelayanan serta bantuan selama menjadi mahasiswa FEB UNAS.
9. Kepada kedua orang tua penulis, Mama dan Papa, dan Abang, Kakak, Adik serta keluarga penulis, yang telah memberikan dukungan serta kasih sayang, memberikan nasihat, serta memberikan doa dan restu selama penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Kepada diri saya sendiri, ingin mengucapkan terima kasih atas ketekunan, usaha, dedikasi serta kesabaran yang telah diberikan selama pengerjaan tugas akhir ini.
11. Kepada teman – teman seperjuangan saya, Widya Vita Ningrum, Dinda Syafitri Ramadhana, Adelia Reviana, dan Rohmatul Khoiriniyati Romadhona, yang telah menemani penulis serta memberikan semangat dan motivasi kepada penulis selama proses penyelesaian tugas akhir ini.

Jakarta, 1 Februari 2026

Penulis,



Aulia Syahwa

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PERSETUJUAN	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Tujuan, Kegunaan dan Manfaat Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Kegunaan Penelitian	7
3. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II	9
TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Manajemen Keuangan	9
1. Pengertian Manajemen Keuangan	9
2. Fungsi Manajemen Keuangan	10
3. Tujuan Manajemen Keuangan	11
B. Bank Syariah.....	12
1. Pengertian Bank Syariah.....	12

2.	Fungsi Bank Syariah	12
C.	Profitabilitas	13
1.	Pengertian Profitabilitas	13
2.	Fungsi Profitabilitas	13
3.	Pengukuran Profitabilitas	14
D.	Capital Adequacy Ratio (CAR)	14
E.	Non Performing Financing (NPF)	15
F.	Financing to Deposit Ratio (FDR)	16
G.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	17
H.	Hubungan Antar Variabel Penelitian	18
1.	Capital Adequacy Ratio (CAR) Berpengaruh Terhadap Return on Assets (ROA)	18
2.	Non Performing Financing (NPF) Berpengaruh Terhadap Return on Assets (ROA)	19
3.	Financing to Deposit Ratio (FDR) Berpengaruh terhadap Return on Assets (ROA)	20
4.	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Berpengaruh terhadap Return on Assets (ROA)	21
I.	Hasil Penelitian yang sesuai sebagai rujukan Terdahulu	22
J.	Kerangka Analisis	27
K.	Hipotesis Penelitian	28
BAB III	28
METODE PENELITIAN	28
A.	Objek Penelitian	28
B.	Data Penelitian	29
1.	Sumber Data dan Jenis Data	29
2.	Populasi dan Sampel	30

3.	Teknik Pengumpulan Data	34
C.	Jenis Variabel yang digunakan	35
1.	Variabel Independen	35
2.	Variabel Dependen (Y).....	37
D.	Definisi Operasional.....	37
E.	Metode Analisis.....	39
1.	Analisis Deskriptif.....	39
2.	Analisis inferensial	40
F.	Uji Asumsi Klasik.....	40
1.	Uji multikolinearitas	40
2.	Uji heteroskedastisitas	41
3.	Uji normalitas	41
4.	Uji autokorelasi	41
5.	Uji Analisis Regresi Linear Berganda	42
G.	Pengujian Hipotesis.....	46
1.	Koefisien determinasi (R^2).....	46
2.	Uji F.....	47
3.	Uji T.....	47
BAB IV	48
Hasil dan Pembahasan	48
A.	Hasil Penelitian.....	48
1.	Deskripsi Data Penelitian	48
B.	Hasil Lengkap Estimasi Penelitian	51
1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	51
2.	Uji Kesesuaian Model	53
3.	Uji Asumsi Klasik.....	57

4.	Hasil Estimasi Regresi Data Panel.....	62
5.	Uji Kelayakan Model.....	62
6.	Uji Hipotesis.....	65
C.	Pembahasan.....	66
1.	Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return on Assets (ROA).....	66
2.	Pengaruh Non-Performing Financing (NPF) terhadap Return on Assets (ROA).....	67
3.	Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return on Assets (ROA).....	67
4.	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Assets (ROA).....	68
BAB V.....		70
KESIMPULAN DAN SARAN.....		70
A. Kesimpulan.....		70
B. Saran.....		71
DAFTAR PUSTAKA.....		73
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....		viii
LAMPIRAN 1.....		78
HASIL UJI EVIEWS 12.....		78
LAMPIRAN 2.....		83
DATA LAPORAN KEUANGAN.....		83

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu yang Relevan	21
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024	30
Tabel 3.2 Bank Umum Syariah Berdasarkan Kriteria Sampel	32
Tabel 3.3 Hasil Purposive Sampling	32
Tabel 3.4 Daftar Sampel Bank Syariah di Indonesia	33
Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Lagrange Multiplier (LM)	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.9 Hasil Estimasi Regresi Data Panel	63
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	64
Tabel 4.11 Hasil Uji F (Simultan)	65
Tabel 4.12 Hasil Uji t (Parsial)	66



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Tahun 2020–2024.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Analisis Penelitian	26
Gambar 4.6 Hasil Uji Normalitas	58
Gambar 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	60

