

**SKRIPSI**

**PENGARUH BOPO, KREDIT MACET DAN ROA TERHADAP  
KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**



**OLEH:**

**CANDRA SUGIARTO**

**17126009**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
SURABAYA**

**2021**

Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.



## SKRIPSI

# PENGARUH BOPO, KREDIT MACET DAN ROA TERHADAP KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA



Oleh:

**CANDRA SUGIARTO**

**17126009**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
SURABAYA  
2021**

**PENGARUH BOPO, KREDIT MACET DAN ROA TERHADAP  
KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Sebagai Salah Satu Prasyarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh:**

**CANDRA SUGIARTO**

**17126009**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS KATOLIK DARMA CENDIKA  
SURABAYA  
2021**



**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI**

Nama : Candra Sugiarto

NPM : 17126009

Fakultas : Ekonomi

Prodi : Akuntansi

Judul : Pengaruh BOPO, Kredit Macet dan ROA Terhadap Kecukupan  
Modal pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Pembimbing

Tanggal : 29 Januari 2021



---

**(Dr. Soffia Pudji Estiasih, M.M)**

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Tanggal : 29 Januari 2021



---

**(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)**

**TANDA PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI**

Nama : Candra Sugiarto

NPM : 17126009

Fakultas : Ekonomi

Prodi : Akuntansi

Judul : Pengaruh BOPO, Kredit Macet dan ROA Terhadap Kecukupan  
Modal pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Pembimbing

Tanggal : 29 Januari 2021



---

(Dr. Soffia Pudji Estiasih, M.M)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi

Tanggal 29 Januari 2021



---

(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)


**SKRIPSI**  
**PENGARUH BOPO, KREDIT MACET DAN ROA TERHADAP  
KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh

Candra Sugiarto  
17126009

Dipertahankan di depan Penguji  
Pada tanggal 29 Januari 2021


Ketua Tim Penguji


  
(Dr. Wahyudiono, M.M)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Program Studi

  
(Dr. Thyophoida W.S.P, M.M)

  
(Nia Yuniarsih, S.E., M.S.A)

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**  
**PENGARUH BOPO, KREDIT MACET DAN ROA TERHADAP**  
**KECUKUPAN MODAL PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh

Candra Sugiarto  
17126009

Telah Diuji dan Dipertahankan Dihadapan  
Tim Penguji Skripsi

Pada tanggal 29 Januari 2021

Ketua : Dr. Wahyudiono, M.M

Anggota : 1. Drs. Ec. Soedjono Rono, M.M

2. Dr. Soffia Pudji Estiasih, M.M



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Candra Sugiarto  
Fakultas / Prodi : Ekonomi / Akuntansi  
Alamat : Jl. Malang No.24, Sukosari, Kec. Kasembon, Kab  
Malang, Jawa Timur  
No. Identitas : 3507281105980001

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

“Pengaruh BOPO, Kredit Macet dan ROA Terhadap kecukupan Modal pada Bank Umum Syariah di Indonesia” adalah merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah dipublikasikan baik secara keseluruhan maupun sebagian dalam bentuk jurnal, *working paper* atau bentuk lain yang dipublikasikan secara umum. Skripsi (tugas akhir) ini sepenuhnya merupakan karya intelektual saya dari seluruh sumber yang menjadi rujukan dalam karya ilmiah yang telah saya sebutkan sesuai dengan kaidah akademik yang berlaku secara umum, termasuk para pihak yang telah memberikan kontribusi pemikiran pada isi, kecuali yang menyangkut ekspresi kalimat dan desain penulisan.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika termasuk pencabutan gelar kesarjanaan. Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara benar, dengan penuh tanggungjawab dan integritas.

Surabaya, 25 Januari 2021

Hormat saya,



Candra Sugiarto

## KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Kuasa atas berkat Kasih KaruniaNya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: “Pengaruh BOPO, Kredit Macet, dan ROA Terhadap Kecukupan Modal pada Bank Umum Syariah di Indonesia” ini dengan tepat waktu.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu prasyarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) dari Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika di Surabaya.

Selama penyusunan skripsi ini, tentunya peneliti tidak lepas dari bantuan banyak pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan, serta masukan kepada peneliti, oleh karena itu peneliti mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Dr. Yustinus Budi Hermanto, M.M., selaku Rektor Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
2. Ibu Thyophoida W.S.P., S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
3. Ibu Nia Yuniarsih S.E., M.S.A., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Darma Cendika Surabaya.
4. Ibu Dra. Jeanne Asteria Wawolangi, M.Si. Ak., selaku Dosen Wali 2017/2021, yang telah memberikan pendampingannya dalam menempuh pendidikan di Universitas Katolik Darma Cendika.
5. Ibu Dr. Soffia Pudji Estiasih, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah mengorbankan banyak waktu, tenaga, serta pikiran dalam mendampingi dan membimbing peneliti, sehingga skripsi dapat selesai dengan baik.
6. Bapak Dr. Wahyudiono., M.M, selaku dosen penguji 1 (satu) yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap skripsi saya.
7. Bapak Drs. Ec. Soedjono Rono., M.M, selaku dosen penguji 2 (dua) yang sudah banyak membantu memberikan masukan di dalam perbaikan skripsi saya.
8. Seluruh dosen-dosen dan karyawan yang telah mendampingi saya dari semester 1 sampai akhirnya saya mengerjakan skripsi.
9. Kedua orangtua dan kakak saya yang selalu memberikan doa, dukungan moral, dan semangat sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh saudara yang selalu memberikan dorongan semangat, nasihat, doa, serta keceriaan pada saat peneliti menyusun skripsi ini.



11. Seluruh sahabat-sahabat, serta teman-teman yang lain, yang tetap setia memberikan semangat dan penghiburan pada saat peneliti mendapatkan masalah dalam menyusun skripsi.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang secara langsung maupun tidak langsung telah berperan dalam membantu sehingga skripsi ini dapat selesai.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, oleh sebab itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca, baik untuk dunia akademis maupun praktis.

Surabaya, 25 Januari 2021,

Peneliti



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	5
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
1.4.1 Manfaat Teoritis .....	5
1.4.2 Manfaat Praktis .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>6</b>
2.1. Landasan Teori.....	6
2.1.1. Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ).....	6
2.1.2. Laporan Keuangan.....	7
2.1.2.1. Pengertian Laporan Keuangan .....	7
2.1.2.2. Tujuan Laporan Keuangan .....	8
2.1.2.3. Komponen Laporan Keuangan.....	9
2.1.3. Rasio Efisiensi Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	9
2.1.4. Kredit Macet <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	10
2.1.5. <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	13
2.1.6. Kecukupan Modal <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	16
2.2. Penelitian Terdahulu .....	17
2.3. Kerangka Konseptual .....	20





2.4. Hipotesis.....	23
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>24</b>
3.1. Obyek Penelitian .....	24
3.2. Pendekatan Penelitian dan Sumber Data.....	24
3.2.1. Pendekatan Penelitian .....	24
3.2.2. Sumber Data .....	24
3.3. Variabel Penelitian .....	25
3.4. Definisi Operasional Variabel.....	25
3.5. Populasi dan Sampel Penelitian .....	27
3.6. Metode dan Teknik Analisis Data.....	28
3.6.1. Analisis Deskriptif .....	28
3.6.2. Uji Asumsi Klasik .....	28
3.6.3. Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit</i> ) .....	31
3.6.4. Regresi Linier Berganda .....	31
3.6.5. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	32
3.6.6. Uji t (Parsial).....	33
<b>BAB VI METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	34
4.2. Analisis Data .....	52
4.2.1. Analisis Deskriptif .....	52
4.2.2. Uji Asumsi Klasik .....	55
4.2.3. Uji Kelayakan Model ( <i>Goodness of Fit</i> ) .....	59
4.2.4. Regresi Linier Berganda .....	59
4.2.5. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	61
4.2.6. Uji t (Parsial).....	61
4.3. Pembahasan dan Analisa Data .....	63
4.3.1. Pengaruh BOPO Terhadap Kecukupan Modal.....	63
4.3.2. Pengaruh Kredit Macet Terhadap Kecukupan Modal .....	64



4.3.3. Pengaruh ROA Terhadap Kecukupan Modal .....	65
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>67</b>
5.1. Kesimpulan .....	67
5.2. Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Peringkat Komponen NPL .....	13
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2017-2019.....	27
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2017-2019.....	34
Tabel 4.2 Data BOPO (X1) .....	52
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel BOPO .....	52
Tabel 4.4 Data Kredit Macet (X2) .....	53
Tabel 4.5 Statistik Deskriptif Variabel Kredit Macet .....	53
Tabel 4.6 Data ROA (X3) .....	54
Tabel 4.7 Statistik Deskriptif Variabel ROA .....	54
Tabel 4.8 Data CAR (Y) .....	55
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif Variabel CAR .....	55
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	57
Tabel 4.11 Pehitungan Uji F pada P Value 0,05 .....	59
Tabel 4.12 Regresi Linier Berganda .....	60
Tabel 4.13 Hasil Perhitungan Uji Koefisiensi R dan R <sup>2</sup> .....	61
Tabel 4.14 Hasil Analisis Uji t.....	61





## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	21
Gambar 4.1 Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual .....	56
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas .....	58



Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya dipergunakan untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/plagiasi akan dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Olah Data .....	72
Lampiran 2 Hasil Uji SPSS.....	73



## ABSTRAK

Oleh:  
CANDRA SUGIARTO

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis masing-masing variabel yaitu BOPO, kredit macet dan ROA berpengaruh terhadap kecukupan modal pada 14 bank umum syariah di Indonesia.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah BOPO, kredit macet dan ROA berpengaruh signifikan terhadap kecukupan modal pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah di Indonesia Tahun 2017-2019, dengan menggunakan *purposive sampling*. Maka sampel penelitian adalah 14 bank umum syariah di Indonesia Tahun 2017-2019. Metode yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan bahwa, Variabel BOPO dan kredit macet tidak berpengaruh signifikan terhadap kecukupan modal sedangkan ROA berpengaruh signifikan terhadap kecukupan modal. Secara bersama-sama BOPO, kredit macet dan ROA berpengaruh signifikan terhadap kecukupan modal Bank Umum Syariah di Indonesia

**Kata kunci: BOPO, Kredit Macet, ROA, Kecukupan Modal**

## **ABSTRACT**

By:  
CANDRA SUGIARTO

*This study aims to determine and analyze each of the variables, namely BOPO, bad credit and ROA which affect the capital adequacy of 14 Islamic commercial banks in Indonesia.*

*The formulation of the problem in this study is whether BOPO, bad credit and ROA have a significant effect on capital adequacy at Islamic Commercial Banks in Indonesia. The population in this study were all Islamic commercial banks in Indonesia in 2017-2019, using purposive sampling. So the research sample was 14 Islamic commercial banks in Indonesia in 2017-2019. The method used is multiple linear regression analysis.*

*Based on the results of the analysis and discussion, it can be concluded that the variable BOPO and non-performing loans have no significant effect on capital adequacy, while ROA has a significant effect on capital adequacy. Together BOPO, bad credit and ROA have a significant effect on the capital adequacy of Islamic Commercial Banks in Indonesia.*

**Keywords: BOPO, Bad Credit, ROA, Capital Adequacy**

