

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN PENYISIHAN
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF (PPAP) TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH MANDIRI
PERIODE 2009-2018**



Oleh :

**DORA AMALIA AMAGI
NIM: 1730601022**

TUGAS AKHIR

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri
Raden Fatah Palembang Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Ahlimadya (A.Md)

**D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG
TAHUN 2020**



Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126



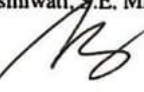


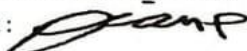
**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH**

Judul Skripsi : Dora Amalia Amagi
Nim/Program Studi : 1730601022 / D3 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan
Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas pada
Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018
Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal	Pembimbing Utama	: DR. Rika Lidyah, S.E, M.Si., Ak., CA t.t : 
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Aziz Septiatin, S.E., M.Si t.t : 
Tanggal	Penguji Utama	: Mismiwati, S.E. MP t.t : 
Tanggal	Penguji Kedua	: Citra Pertiwi, S.E.I, M.E t.t : 
Tanggal	Ketua	: DR. Dinnul Alfian Akbar, S.E, M.Si t.t : 
Tanggal	Sekretaris	: Dian Pertiwi, S.E.I, M.S.I t.t : 

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dora Amalia Amagi

NIM : 1730601022

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Judul Tugas Akhir : Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018

Dengan ini menyatakan bahwa Tugas Akhir ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Demikian pernyataan ini dibuat dengan penuh kesadaran dan dapat dipertanggungjawabkan.

Palembang, April 2020

Saya yang menyatakan,

Dora Amalia Amagi

NIM. 1730601022



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

PENGESAHAN

Tugas Akhir berjudul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)
terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri
periode 2009-2018

Ditulis oleh : Dora Amalia Amagi

NIM : 1730601022

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya
(A.Md)

Palembang, Juni 2020

Dekan,


Dr. Oodariah Barkah, M.H.I
NIP. 197011261997032002



**PROGRAM STUDI S1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D.2

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Skripsi**

Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Dora Amalia Amagi
Nim/Jurusan : 1730601022 / D3 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, Juni 2020

Penguji Utama

Mismiwati, S.E, MP
NIP.196810272014112001

Penguji Kedua

Citra Pertiwi, S.E.I, M.E

**Mengetahui
Wakil Dekan 1**

Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag
NIP. 197509282006042001



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Dora Amalia Amagi
NIM : 1730601022
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Tugas Akhir Berjudul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan
Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)
terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri
periode 2009-2018

Palembang, April 2020

Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah

Dr Dinnul Alfian Akbar, SE.,M.Si
NIP.197803272003121003

MOTTO

Mulailah dari tempatmu berada.

Gunakan yang kau punya.

Lakukan yang kau bisa.

PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini kupersembahkan kepada:

Kedua orangtua ku, Ayahanda Bima Rostumara dan Ibunda Solbiah.

Yang telah menjadi motivasi dan penyemangat di setiap langkahku serta tiada henti memberikan dukungan dan doa untukku.

Terimakasih

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Syukur alhamdulillah, penulis ucapkan atas limpahan rahmat dan bimbingan Allah SWT., tugas akhir yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018”** dapat terselesaikan dengan baik, semoga ada guna dan manfaatnya. Shalawat serta saam semoga tetap terlimpahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing manusia ke arah jalan kebenaran dan kebaikan.

Banyak pihak yang membantu dalam menyelesaikan proposal seminar ini. Untuk itu penulis sampaikan terimakasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya khususnya kepada:

1. Ayahanda Bima Rostumara dan Ibunda Solbiah serta kedua adikku Gatot Aria Pratama dan M.Satrio Aldimo Xenianta. Terima kasih atas semua doa restu, pengorbanan, kesabaran, nasehat, cinta dan kasih sayang, dan perjuangan yang selalu tulus sehingga penulis mempunyai kekuatan untuk menjalani kehidupan hingga sekarang ini
2. Bapak Prof. Dr. H. Sirozi, MA., Ph.D selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang
3. Ibu Dr. Qodariah Barkah.,M.Hi sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

4. Bapak Dr.Dinnul Alfian Akbar.,SE.,M,Si sebagai Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah
5. Ibu DR. Rika Lidyah, SE., M.Si, Ak, CA sebagai Dosen Pembimbing Utama dan Ibu Aziz Septiatin.,SE.,M,Si, sebagai pembimbing kedua. Terima kasih atas ilmu dan kesabarannya telah berkenan meluangkan waktu untuk membimbing serta memberikan saran dan masukan yang sangat membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pelajaran selama penulis menempuh pendidikan di UIN Raden Fatah Palembang.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan Dinda, Alfiah, Ika, Agung, dan Budi yang telah menemani suka duka selama perkuliahan. Dan seluruh teman-teman sekelas DPS 1 2017.
8. Bagus Anugerah, orang yang senantiasa meluangkan waktunya untuk membantu dan memberi support dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Atas segala bantuan yang telah diberikan penulis mengucapkan terima kasih, semoga Allah memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan kebaikan yang berlimpah. Demikian semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat.

Penulis menyadari adanya kekurangan maupun kesalahan dalam tugas akhir ini, oleh karena itu kritik dan saran sangat penulis harapkan dari semua pihak. Harapan penulis semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca. Semoga tugas akhir ini dapat menjadi bahan

wacana mengenai perbankan syariah dan dapat memberikan kontribusi yang positif untuk lebih memahami perekonomian pada perbankan syariah.

Wassalamualaikum Warrahmatullahi Wabarokatuh.

Palembang, April 2020

Penulis,

Dora Amalia Amagi
1730601022

PEDOMAN TRANSLITERASI

Terdapat beberapa versi pola transliterasi pada dasarnya mempunyai pola yang cukup banyak, berikut ini disajikan pola transliterasi arab latin berdasarkan keputusan bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin
ا	Alif	‘
ب	Ba	B
ت	Ta	T
ث	Tsa	<u>S</u>
ج	Jim	J
ح	Ha	<u>H</u>
خ	Kha	Kh
د	Dal	D
ذ	Zal	<u>z</u>
ر	Ra’	R
ز	Zai	Z
س	Sin	S
ش	Syin	Sy
ص	Sad	Sh
ض	Dlod	Dl
ط	Tho	Th
ظ	Zho	Zh
ع	‘Ain	‘
غ	Gain	Gh
ف	Fa’	F
ق	Qaf	Q
ك	Kaf	K
ل	Lam	L
م	Mim	M
ن	Nun	N
و	Waw	W
ه	Ha’	H
ء	Hamzah	‘
ي	Ya	Y
ة	Ta (marbutoh)	<u>T</u>

B. Vokal

1. Vokal Bahasa Arab seperti halnya dengan bahasa Indonesia terdiri atas vokal tunggal dan vokal rangkap (diftong).
2. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab:

(—) Fathah

(—) Kasroh

(—) Dommah

Contoh :

كتب :kataba

زكِر : Zukira (Pola I) atau zukira (Pola II) seterusnya

3. Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

	Tanda Huruf	Tanda Baca	Huruf
ي	<i>Fathah dan ya</i>	<i>Ai</i>	<i>a dan i</i>
و	<i>Fathah dan waw</i>	<i>Au</i>	<i>a dan u</i>

Contoh:

كيفة : kaifah

علاء : 'ala>

هاولا : haula

أمانة : amana

اي : ai atauy

C. Mad

Mad atau panjang dilambangkan dengan harakat atau huruf, dengan transliterasi berupa huruf atau benda.

Contoh:

	Harkat dan huruf	Tanda Baca	Keterangan
أ	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	a>	a dan garis panjang di atas
ي	<i>Kasroh dan ya</i>	i>	i dan garis di atas
و	<i>Dhommah dan waw</i>	u>	u dan garis di atas

قل سبحانك : qa>lasubha>naka
 صام رمضان : sha>maramadla>na
 رماه : rama>
 فيها منافع :fiha mana>fi'u
 يكتبون ما يمكرون :yaktubu>na ma>yamkuru>na
 اذ قال يوسف لاهله :izqa>layu>sufuhabi>hi

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua macam:

1. Ta'marbutah hidp atau yang mendapat harakat fatha, kasroh dan dlamah, maka transliterasi adalah /h/.
2. Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, maka transliterasinya adalah /h/.
3. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbutah diikuti dengan kata yang memakai al serta bacaan keduanya terpisah, maka ta marbutah itu di transliterasikan dengan /h/.
4. Pola penulisan tetap 2 macam.

Contoh:

رؤية الاطفال	<i>Raudlatul athfa>l</i>
--------------	-----------------------------

المدينة الموردة	<i>al- madi>nah al- munawwarah</i>
-----------------	---------------------------------------

E. Syaddad (*Tasydid*)

Syaddah atau tasydid dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu dengan tanda syaddah atau tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang diberi tanda syaddah tersebut.

نزل : *Nazzala* ربنا : *Robbana>*

F. Kata Sandang

Diikuti oleh huruf syamsiah Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah di transliterasikan bunyinya dengan huruf /I/ diganti dengan huruf yang langsung mengikutinya. Pola yang dipakai ada dua seperti berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan	
التواب	<i>Al- tawwa>bu</i>	<i>At- tawwa>bu</i>
الشمس	<i>Al- syamsu</i>	<i>Asy- syasu</i>

Diikuti huruf *Qomariah*

Kata sandang yang diikuti huruf qomariyah di transliterasi sesuai dengan aturan aturan di atas dngan bunyinya.

Contoh:

	Pola Penulisan	
البديع	<i>Al- badi'u</i>	<i>Al- badi>u</i>
القمر	<i>Al- qamaru</i>	<i>Al- qamaru</i>

Catatan: Baik diikuti huruf syamsiah maupun qomariyah, kata sandang ditulis secara terpisah dari kata yang mengikutinya dan diberi tanda hubung (-).

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun hal ini hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan di akhir kata. Apabila terletak di awal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisannya ia berupa *alif*.

Contoh:

تأخذون : *Ta'khuzhu>na* أومرت : *Umirtu*
 الشهاداء : *Asy-syuhada>'u* فاتی بها : *Fa'ti>biha>*

H. Penulisan Huruf

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim diangkaikan dengan kaa kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Penulisan dapat menggunakan salah satu dari dua pola sebagai berikut.

Contoh:

Contoh	Pola Penulisan
وانلها لهؤ خير الر ازقین	<i>Wainnalaha> lahuwa khair al ra>ziqi>n</i>
فاق فؤالکیل و المیزان	<i>Faafu> al kaila wa al mi>za>na</i>

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Data yang digunakan berupa laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018, dipublikasi pada web resmi Bank Syariah Mandiri dan Orientasi Jasa Keuangan. Metode Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu Statistik Deskriptif, Uji asumsi klasik yang terdiri dari Uji Normalitas, Uji Multikolinieritas, Uji Autokorelasi, Uji Heteroskedastisitas dan Uji Linieritas, Analisis Regresi Berganda dan Uji Hipotesis berupa Koefisien Determinasi, Uji T, dan Uji F dengan program SPSS 22. Hasil penelitian ini menyatkan bahwa (1) *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas dengan nilai Sig. 0,202 ($0,202 > 0,05$) (2) Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif berpengaruh dan signifikan terhadap Profitabilitas dengan nilai Sig. 0,044 ($0,044 < 0,05$)

Kata kunci : *Capital Adequacy Ratio*, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, Profitabilitas, *Return On Asset*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xi
ABSTRAK	xvii
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
A. Landasan Teori.....	11
1. Teori Sinyal (Signalling Theory)	11
2. Profitabilitas atau <i>Return On Asset</i> (ROA).....	11
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	13
4. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP).....	15
B. Penelitian Terdahulu	17
C. Kerangka Pemikiran.....	21
D. Pengembangan Hipotesis	22
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	24
B. Jenis Penelitian.....	24
C. Data dan Sumber Data	24
D. Teknk Pengumpulan Data.....	25

E. Variabel-Variabel Penelitian.....	25
F. Metode Analisis data.....	27
1. Statistik deskriptif	27
2. Uji Asumsi Klasik	28
a. Uji Normalitas.....	28
b. Uji Multikolinieritas.....	28
c. Uji Autokorelasi.....	29
d. Uji Heteroskedastisitas.....	30
e. Uji Linearitas	30
3. Analisis Regresi Berganda	30
4. Uji Hipotesis	31
a. Koefisien Determinasi (R^2)	31
b. Uji T	32
c. Uji F.....	32

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penelitian dan Analisis Data	34
1. Statistik Deskriptif.....	34
2. Uji Asumsi Klasik	35
a. Uji Normalitas.....	35
b. Uji Multikolinieritas.....	36
c. Uji Autokorelasi.....	37
d. Uji Heteroskedastisitas.....	38
e. Uji Linearitas	39
3. Analisis Regresi Berganda	39
4. Uji Hipotesis.....	41
a. Koefisien Determinasi (R^2)	41
b. Uji T	41
c. Uji F	42
B. Pembahasan.....	43
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas	43

2. Pengaruh Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktiif (PPAP) terhadap Profitabilitas	45
--	----

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	47
B. Keterbatasan Penelitian.....	47
C. Saran	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rata-Rata ROA, CAR, dan PPAP Pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Periode tahun 2011-2018	4
Tabel 1.2 Research Gap Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas	7
Tabel 1.3 Research Gap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas	8
Tabel 2.1 kriteria penilaian ROA menurut BI.....	13
Tabel 2.2 Klasifikasi tingkat KPMM menurut BI.....	15
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu	20
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	27
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	34
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	36
Tabel 4.3 hasil Uji Multikolinieritas	37
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	38
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	38
Tabel 4.6 Hasil Uji Linieritas	39
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Berganda	40
Tabel 4.8 Hasil Koefisien Determinasi	41
Tabel 4.9 hasil Uji T.....	42
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	43

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	21
------------------------------------	----

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Tingkat profitabilitas bank merupakan indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Profitabilitas menunjukkan seberapa efektifnya suatu perusahaan beroperasi sehingga menghasilkan keuntungan/laba bagi perusahaan. Salah satu alat pengukuran profitabilitas yaitu menggunakan *Return On Asset (ROA)*. ROA memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba dalam kegiatan operasi perusahaan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya¹

ROA merupakan rasio yang menunjukkan seberapa besar kontribusi asset dalam menciptakan laba bersih atau untuk mengukur seberapa besar jumlah laba bersih yang akan dihasilkan dari setiap rupiah dana yang tersimpan dalam total asset tersebut.² Semakin besar ROA maka semakin baik pula kinerja bank, hal ini berarti bahwa aktiva dapat lebih cepat berputar dan meraih laba³

Peranan modal sangat penting, dimana kegiatan operasional bank dapat berjalan dengan lancar apabila memiliki modal cukup. Rasio Permodalan yang sering lazim digunakan yaitu *Capital Adequacy Ratio (CAR)*. CAR merupakan rasio keuangan yang bertujuan untuk mengukur kecukupan modal yang

¹Muhammad, *Akuntansi Syariah(Teori&Praktek untuk Perbankan Syariah)*, Cetakan Pertama, 2013 (Yogyakarta:STIM-YKPN) hal. 431

² Hery, *Analisis Laporan Keuangan*, 2015, (Yogyakarta: Tri Admojo-CAPS).hal.228

³Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*, 2011, (Jakarta Utara:Raja Grafindo Persada), hal.305

dimiliki oleh suatu bank yang berguna menanggung segala resiko dari pemberian kredit. CAR merupakan salah satu rasio yang penting untuk diperhatikan oleh pihak bank, karena melalui CAR pihak bank dapat mengukur kemampuannya dalam menanggung resiko yang akan terjadi akibat adanya penyaluran kredit sehingga bank dapat menjaga profitabilitasnya.⁴

Besarnya CAR diukur dari rasio antara modal sendiri terhadap Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR). Dengan meningkatnya modal sendiri maka kesehatan bank yang terkait dengan rasio permodalan (CAR) semakin meningkat.

Selain itu, bank wajib memiliki cadangan umum penghapusan aktiva produktif yang harus disediakan bank untuk menutup resiko kemungkinan kerugian yang terjadi yang perhitungannya didasarkan pada kolektibilitas⁵

Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) adalah cadangan kerugian aktiva produktif yang dibentuk oleh suatu bank. Penyisihan Penghapusan Aktiva yang dimasukkan kedalam pos ini yaitu penyisihan yang dibentuk untuk menutupi kemungkinan resiko kerugian yang timbul sebagai akibat yang diberikan maupun dana yang ditetapkan di bank lain, sebagaimana yang ditetapkan Bank Indonesia tentang penyisihan aktiva produktif. Penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP) merupakan salah satu

⁴Mudrajat Kuncora & Suhardjono, *Manajemen Perbankan Teori&Aplikasi* , 2011 (Yogyakarta: BPFE) hal. 562

⁵Nazrantika Sunarto, Supriati, "Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Return On Assets" *Jurnal Inovasi dan Bisnis* (Vol. 5, No. 1, Juni 2017) hal 3-11

komponen dari laporan keuangan yang menggambarkan bagaimana kondisi (kualitas) aktiva produktif bank pada periode tertentu.⁶

Sesuai Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 26/22/Kep/DIR tanggal 29 Mei 1993 tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, dan Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/4/BPPP tanggal 29 Mei 1993 perihal Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, maka semua bank yang beroperasi di wilayah negara Indonesia wajib melakukan penilaian Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan wajib membentuk Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP).⁷

Aktiva produktif yang dimaksud dalam Surat Edaran (SE) merupakan semua aktiva dalam rupiah maupun valuta asing yang dimiliki oleh bank dengan maksud untuk memperoleh penghasilan sesuai dengan fungsinya yang meliputi: kredit yang diberikan, surat-surat berharga, penempatan pada bank-bank lain baik dalam negeri maupun luar negeri (kecuali penanaman dana dalam bentuk giro), dan penyertaan.

Eksistensi perbankan Syariah di Indonesia saat ini semakin meningkat sejak adanya Undang-Undang No.21 tahun 2008 tentang perbankan syariah yang memberikan landasan operasi yang lebih jelas bagi bank Syariah. Semakin bertambahnya jumlah perbankan Syariah di Indonesia khususnya dalam bentuk Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS).

⁶Nur Afni Yunita, Mita Yolanda, "Pengaruh Kecukupan Modal dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas dengan rasio kredit bermasalah sebagai variabel moderasi pada Perusahaan Perbankan" (Vol.5 No.1,2016) hal73-87

⁷ www.bi.go.id, diakses tanggal 29 Desember 2019 pada jam 15:00

Salah satu bank umum syariah yang hadir dan eksis di Indonesia adalah Bank Syariah Mandiri yang hadir sejak tahun 1999 menjadi salah satu bank syariah terbesar yang membawa angin segar terhadap perekonomian di Indonesia. Hal ini tentu menjadi nilai positif tersendiri bagi Bank Syariah Mandiri untuk memberikan pelayanan terbaik bagi masyarakat lebih luas lagi.⁸

Berikut ini adalah tabel yang menyajikan data perkembangan dari variabel Profitabilitas (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP), Dari rata-rata laporan triwulan Bank Syariah Mandiri (BSM) periode 2009-2018.

Tabel 1.1
Rata-Rata ROA, CAR, dan PPAP
Pada Bank Syariah Mandiri (BSM)
Periode tahun 2009-2018

	2009 (%)	2010 (%)	2011 (%)	2012 (%)	2013 (%)	2014 (%)	2015 (%)	2016 (%)	2017 (%)	2018 (%)
ROA	2.11	2.19	2,08	2,22	1,84	0,85	0,59	0,59	0,58	0,87
CAR	13.61	11.75	12,18	13,63	14,45	14,99	12,32	13,64	14,89	15,89
PPAP	4.02	3.87	2,80	2,69	2,84	3,16	2,99	2,89	2,38	2,19

Sumber: Data Rata-Rata Triwulan Bank Syariah Mandiri, data diolah

Berdasarkan pada Tabel 1.1 menunjukkan bahwa ROA yang dimiliki Bank Syariah Mandiri mengalami fluktuasi. Pada tahun 2009 ke 2010 mengalami kenaikan, sama seperti halnya pada tahun 2011 ke 2012 mencapai angka 2,22% yang menunjukkan bahwa ROA masuk kedalam kategori sangat sehat. Namun pada tahun 2013 hingga 2017 ROA mengalami penurunan hingga 5 tahun berturut-turut hingga mencapai angka 0,58% yang menunjukan

⁸ www.mandirisyahiah.co.id, diakses tanggal 2 Januari 2020 pada jam 13:45

bahwa ROA pada tahun 2017 masuk kedalam kategori cukup sehat, dan pada tahun 2018 mengalami kenaikan menjadi 0,87% namun tetap berada pada kategori cukup sehat. Penurunan ROA yang dimiliki Bank Syariah Mandiri pada tahun 2013 hingga tahun 2017 akan berdampak pada kinerja keuangan bank. Profitabilitas suatu bank harus bisa ditingkatkan dan berada pada posisi ROA yang sehat, batas standar ROA bank di Indonesia yaitu diatas 1,5%.

CAR yang dimiliki Bank Syariah Mandiri bisa dikatakan terus mengalami peningkatan, karena hanya terjadi penurunan di tahun 2010 dan 2015. CAR ini juga selalu berada di kategori Sehat karena memiliki nilai diatas 8%. Peningkatan CAR ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Mandiri mampu dalam mengelola kecukupan modal dan memiliki kemampuan yang cukup untuk melunasi semua kewajibannya melalui kecukupan modal yang dimiliki.

Dalam hal ini tidak sesuai dengan pernyataan peneliti terdahulu Nyoman Triana Dewi (2015) bahwa semakin besar CAR maka semakin meningkat pula profitabilitas yang dimiliki bank.⁹ Namun yang terjadi pada Bank Syariah Mandiri ini CAR mengalami peningkatan sedangkan ROA mengalami penurunan.

PPAP yang dimiliki Bank Syariah Mandiri mengalami penurunan hingga 4 tahun berturut-turut di tahun 2009 hingga 2013, sedangkan ROA pada tahun 2009 hingga 2013 mengalami fluktuasi. Kenaikan dan penurunannya tidak signifikan.

⁹Nyoman Triana Dewi, Gede Suparta Wisadha, "*Pengaruh KAP, CAR, Leverage, dan LDR pada Profitabilitas Bank*" E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, Vol.12 No.12, 2015, Hal.295-31

Dalam pernyataan Giofani Nursucia (2017) menyatakan bahwa PPAP berpengaruh positif terhadap profitabilitas, yaitu semakin tinggi PPAP maka profitabilitas bank semakin tinggi.¹⁰

Dari fenomena diatas dan beberapa peneliti yang pernah melakukan penelitian mengenai *Return On Asset* (ROA), hasil dari penelitian terdahulu sebagaimana dikemukakan terdapat variabel yang berpengaruh terhadap ROA, namun memiliki hasil yang berbeda atau tidak konsisten hasilnya, sehingga perlu dilakukan penelitian terdahulu. Maka, terjadilah *research gap* mengenai pengaruh variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP) terhadap variabel dependen *Return On Asset* (ROA). *Research gap* tersebut juga menjadi alasan untuk menelaah kembali mengenai hal-hal yang mempengaruhi ROA.

¹⁰ Nuryaman, “Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas” (Edisi Khusus No.2, 2009)

Tabel 1.2
Research Gap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas

No	Variabel	Hasil	Peneliti
1	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) berpengaruh dan signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	1.Pupik Damayanti (2012) ¹¹ 2. Gede Putu Agus (2017) ¹²
		<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	1.A.A Yogi Prasanjaya (2013) ¹³ 2.Nyoman Triana Dewi (2015) ¹⁴ 3.Giofani Nursucia (2017)

Sumber: data diolah, penulis (2020)

Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) yang diteliti oleh Pupik Damayanti dan Gede Putu Agus berpengaruh dan signifikan. Hal ini bertentangan dengan hasil penelitian A.A Yogi Prasanjaya, Nyoman Triana Dewi dan Giofani Nursucia bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap ROA.

¹¹Pupik Damayanti, “Analisis Pengaruh Ukuran, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Pertumbuhan Deposit, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Go Publik di Indonesia tahun 2005-2009” (Vol.3 No.2, 2012) hal.45-54

¹²Gede Putu Agus Jana Susila, “Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Loan to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas pada Lembaga Perkreditan Desa”, Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora(Vol.6 No.2,2017) hal.108-114

¹³A.A Yogi Prasanjaya, Wayan Ramantha, “Analisis Pengaruh Rasio CAR,BOPO,LDR,dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas Bank yang terdaftar di BEI”, E-Jurnal Akuntansi Udayana Vol.4 No.1,2013, Hal.230-245

¹⁴Nyoman Triana Dewi, Gede Suparta Wisadha, “Pengaruh KAP,CAR,Leverage, dan LDR pada Profitabilitas Bank” E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, (Vol.12 No.12, 2015) Hal.295-31

Tabel 1.3
Research Gap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas

No	Variabel	Hasil	Peneliti
1	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP)	PPAP berpengaruh dan signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	1. Nur Afni Yunita (2016) ¹⁵ 2. Giofani Nursucia Widyawanti (2017) ¹⁶ 3. Nuryaman (2009) ¹⁷
		PPAP tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	Ajeng Fitriani (2019) ¹⁸

Sumber: data diolah, penulis (2020)

PPAP terhadap ROA yang diteliti oleh Nur Afni Yunita (2016), Giofani Nursucia Widyawanti (2017) dan Nuryaman (2009) berpengaruh dan signifikan, hal ini bertentangan dengan hasil penelitian Ajeng Fitriani (2019) yang menyatakan bahwa PPAP tidak berpengaruh terhadap ROA.

Berdasarkan latar belakang masalah, penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2018”**

¹⁵Nur Afni Yunita, Mita Yolanda, “Pengaruh Kecukupan Modal dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas dengan rasio kredit bermasalah sebagai variabel moderasi pada Perusahaan Perbankan” (Vol.5 No.1,2016) hal73-87

¹⁶Giofani Nursucia Widyawati, “Pengaruh CAR,NPF,OER,PPAP dan NOM terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2010-2015”. (Jurnal Profita Edisi 2 Tahun 2017)

¹⁷Nuryaman, “Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas” (Edisi Khusus No.2, 2009)

¹⁸Ajeng Fitriani, “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap *Return On Asset* (Studi di Bank Syariah Mandiri periode 2007-2015)” Skripsi.2019

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dikemukakan diatas, maka rumusan masalahnya adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018 ?
2. Bagaimana Pengaruh Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018?

C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018
2. Mengetahui pengaruh Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan referensi terhadap ilmu perbankan Syariah dan analisis laporan keuangan yang berkaitan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) dan Profitabilitas. Selain itu juga menambah wawasan penelitian lain untuk mengkaji lebih dalam ilmu perbankan syariah dan analisis laporan keuangan

2. Secara Praktis

- a. Bagi Penulis

Untuk memberikan wawasan, pengetahuan dan pengalaman bagi penulis selama mengikuti perkuliahan pada jurusan Diploma Perbankan Syariah tentang Analisis rasio keuangan.

b. Bagi perusahaan

Sebagai informasi atau masukan kepada perusahaan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *Capital Adequacy ratio* (CAR) dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Prodktif (PPAP) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2009-2018.

c. Bagi Akademisi

Menambah pengetahuan tentang Analisis Rasio Keuangan dan diharapkan menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya.