

ABSTRAK

Kurnia Fatimah Alli, 2021. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap *Return on Asset* di PT. Bank Jabar Banten Syariah Periode (2015-2020)

Perbankan dalam kehidupan suatu negara merupakan salah satu agen pembangunan. Hal ini disebabkan oleh adanya fungsi utama dari bank sebagai lembaga intermediasi keuangan (*financial intermediary institution*), artinya dalam rangka mencari keuntungan suatu perbankan dalam menjalankan suatu aktivitas sebagai lembaga yang menghubungkan antara pihak yang kelebihan uang dengan pihak yang kekurangan.

Dalam segala pelaksanaan kegiatan operasionalnya bank syariah tidak terlepas dari yang namanya resiko pembiayaan dan juga dari pembiayaan operasionalnya. Tingginya tingkat efisiensi dari perusahaan dapat ditunjukkan dengan penggunaan biaya perusahaan yang rendah dengan pendapatan yang tinggi. Pada dasarnya semua yang berkaitan dan yang namanya bisnis tidak akan jauh dari yang namanya resiko termasuk juga pada perbankan salah satu dari resiko yang dapat mempengaruhi perubahan tingkat laba yang akan diperoleh, yaitu dalam hal kewajiban dalam pembayaran. Karena seberapa jumlah pembiayaan yang di salurkan akan memiliki resiko terhadap likuiditas bank, terutama jika suatu bank tersebut memiliki permasalahan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA), untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA), dan untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA).

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa Laporan Keuangan PT. Bank Jabar Banten Syariah, Tbk. periode 2015-2020 yang berasal dari halaman website yang disediakan Bank Jabar Banten Syariah.

Penelitian ini diperoleh kesimpulan : (1) Hasil perhitungan uji t pada pengaruh variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) menunjukkan hasil t_{hitung} dan nilai t_{tabel} yaitu sebesar $0,196 < 2,080$ dengan nilai signifikannya $0,847 > 0,05$. Dari perbandingan tersebut dapat dirumuskan bahwa H_0 diterima dan H_a ditolak yang artinya variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). (2) Hasil perhitungan uji t pada pengaruh variabel *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) menunjukkan hasil nilai t_{hitung} dan nilai t_{tabel} yaitu sebesar $-1,420 < 2,080$ dengan nilai signifikansi $0,171 > 0,05$. Dari perbandingan tersebut dapat dirumuskan bahwa H_0 diterima dan H_a ditolak, yang artinya variabel *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap variabel *Return On Asset* (ROA). Hasil perhitungan uji t pada pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset*(ROA), menunjukkan nilai nilai t_{hitung} dan nilai t_{tabel} yaitu sebesar $-0,937 < 2,080$ dengan nilai signifikansi $0,360 > 0,05$. Perbandingan tersebut menyimpulkan bahwa H_0 diterima dan H_a ditolak yang artinya variabel *Financing To Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA).(4) Hasil perhitungan uji F pada pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) terhadap variabel *Return On Asset* (ROA) nilai F_{hitung} $1,139 < 3,07$ dan nilai signifikansinya $0,357 > 0,05$, maka pada tingkat keyakinan 95% dengan tingkat kekeliruan 5% maka dapat disimpulkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Ratio* (NPF) tidak berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA).

ABSTRACT

Kurnia Fatimah Alli, 2021. *The Effect of Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio and Non Performing Financing on Return on Assets in PT. Bank Jabar Banten Sharia Period (2015-2020)*

Banking in the life of a country is one of the agents of development. This is due to the main function of the bank as a financial intermediary institution, meaning that in order to seek profit for a bank in carrying out an activity as an institution that connects parties who have excess money with those who lack money.

In all the implementation of its operational activities, Islamic banks cannot be separated from what is called financing risk and also from operational financing. The high level of efficiency of the company can be shown by the use of low company costs with high income. Basically everything that is related and whose name is business will not be far from the name risk, including banking, one of the risks that can affect changes in the level of profit to be obtained, namely in terms of obligations in payments. Because the amount of financing disbursed will have a risk to bank liquidity, especially if a bank has problems.

This study aims to find out how the Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return On Assets (ROA), to find out how the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR) on Financing To Deposit Ratio (FDR), to find out how the influence of Non Performing Ratio (NPF) .

This study uses a descriptive method with a quantitative approach. The data used in this research is secondary data. The data used in this study are the Financial Statements of PT. Bank Jabar Banten Syariah, Tbk. 2015-2020 period which comes from the website page provided by Bank Jabar Banten Syariah.

This study concluded: (1) The results of the t-test calculation on the effect of the variable Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return On Assets (ROA) showed the results of tcount and ttable value of $0.196 < 2,080$ with a significant value of $0.847 > 0.05$. From this comparison, it can be formulated that H_0 is accepted and H_a is rejected, which means that the variable Capital Adequacy Ratio (CAR) has a negative and insignificant effect on Return On Assets (ROA). (2) The results of the t-test calculation on the effect of the Financing To Deposit Ratio (FDR) variable on Return On Assets (ROA) show the results of the tcount and ttable values of $-1.420 < 2,080$ with a significance value of $0.171 > 0.05$. From this comparison, it can be formulated that H_0 is accepted and H_a is rejected, which means that the variable Financing To Deposit Ratio (FDR) has a negative and insignificant effect on the Return On Asset (ROA) variable. The results of the t-test calculation on the effect of Non-Performing Financing (NPF) on Return On Assets (ROA), show the value of tcount and ttable value of $-0.937 < 2,080$ with a significance value of $0.360 > 0.05$. The comparison concludes that H_0 is accepted and H_a is rejected, which means that the variable Financing To Deposit Ratio (FDR) has no significant effect on Return On Assets (ROA). (4) The results of the F test calculation on the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) on the Return On Asset (ROA) variable, the value of Fcount $1.139 < 3.07$ and the significance value of $0.357 > 0.05$, then at the 95% confidence level with an error rate of 5%, it can be concluded that the variable Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR) and Nett Performing Ratio (NPF) have no simultaneous effect on Return On Assets (ROA).

ملخص البحث

المصرفية في أنشطة الحياة الوطنية هي من عوامل التنمية. ويرجع ذلك إلى الوظيفة الرئيسية للمصرف مؤسسة وسيطة مالية، و أنه من أجل السعي لتحقيق ربح للمصرف في تنفيذ النشاط وتكون مؤسسة تربط بين الأطراف التي لها أموال زائدة والذين يفتقرون بها.

وفي جميع العمليات تنفيذ أنشطتها التشغيلية، لا يمكن فصل المصرف الإسلامية بكل مخاطر التمويل وعن التمويل التشغيلي أيضا. ويمكن إظهار المستوى العالي من كفاءة الشركة من خلال استخدام تكاليف الشركة المنخفضة ذات الدخل المرتفع. وكل ما يرتبط به الشركة لا تبعد عن مخاطر، بما في ذلك الأعمال المصرفية، وأحد المخاطر التي يمكن أن تؤثر على التغييرات في مستوى الربح الذي سيحصله، هي من حيث الالتزامات في المدفوعات. ولأن مبلغ التمويل المصرفي سيكون له مخاطر على السيولة المصرفية، خاصة إذا كان المصرف يعاني من مشاكل.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة كيفية تأثير نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio) على العائد على الأصول (Return On asset)، ولمعرفة كيفية تأثير نسبة كفاية رأس المال (Capital Adequacy Ratio) على نسبة التمويل إلى الودائع (Financing To Deposit Ratio)، ولمعرفة كيفية تأثير نسبة عدم الأداء (Non Performing Ratio)

تستخدم هذه الدراسة المنهج الوصفي مع المنهج الكمي. والبيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي البيانات الثانوية. البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي البيانات المالية لدي PT. Bank Jabar Banten Syariah الفترة ٢٠١٥ - ٢٠٢٠ وتأتي من صفحة الموقع الإلكتروني المقدمة من مصرف جبار بانتن الشريعة.

خلصت هذه الدراسة هي: (١) أظهرت نتائج حساب "ت" اختبارية على تأثير نسبة كفاية رأس المال المتغيرة (Capital Adequacy Ratio) على العائد على الأصول (Return On asset) نتائج حساب "ت" حسابية و "ت" جدولية بقيمة $0,196 < 2,080 > 0,847$ مع قيمة معنوية قدرها $0,05 < 0,05$. من هذه المقارنة، يمكن صياغة قبول H_0 ورفض H_a ، مما يعني أن نسبة كفاية رأس المال المتغيرة (Capital Adequacy Ratio) لها تأثير سلبي وغير مهم على العائد على الأصول (Return On asset). (٢) تظهر نتائج حساب "ت" اختبارية على تأثير متغير نسبة التمويل إلى الإيداع (Financing To Deposit Ratio) على العائد على الأصول (Return On asset) نتائج قيم "ت" حسابية و "ت" جدولية، وهي $1,420 < 2,080 > 0,171$ مع قيمة معنوية من $0,05 < 0,05$. من هذه المقارنة، يمكن صياغة أن يتم قبول H_0 ورفض H_a ، مما يعني أن نسبة التمويل إلى الإيداع المتغيرة (Financing To Deposit Ratio) لها تأثير سلبي وغير مهم على متغير العائد على الأصول (Return On asset)

(asset) تُظهر نتائج حساب اختبار "ت" على تأثير التمويل غير النافذ (Non Performing Financing) على العائد على الأصول (Return On asset)، قيمة "ت" توفيم الجدول، وهي $0,937 < 2,080 > 0,05$ مع قيمة دلالة تبلغ $0,360 < 0,05$. خلصت المقارنة إلى قبول H_0 ورفض H_a ، مما يعني أن نسبة التمويل إلى الإيداع المتغيرة (Financing To Deposit Ratio) ليس لها تأثير كبير على العائد على الأصول (Return On asset). (٣) نتائج حساب اختبار "ف" على تأثير نسبة كفاية رأس المال المتغيرة (Capital Adequacy Ratio) نسبة التمويل إلى الإيداع (Financing To Deposit Ratio)، التمويل غير العامل (NonPerformin Financing) على متغير العائد على الأصول (Return On asset)، قيمة "ف" حسابية $1,139 < 3,07 < 0,307 > 0,05 < 0,05$ ، ثم عند مستوى ثقة ٩٥٪ مع معدل خطأ ٥٪، يمكن استنتاج أن نسبة كفاية رأس المال المتغيرة (Capital Adequacy Ratio) ونسبة التمويل إلى الإيداع (Financing To Deposit Ratio) ونسبة الأداء الصافي (Nett Performing Ratio) ليس لها تأثير متزامن على العائد على الأصول (Return On asset)