

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Return On Assets* Dengan *Capital Adequacy Ratio* Sebagai Variabel Intervening Pada PT Bank BCA Syariah Periode 2014-2024” ini ditulis oleh Riska Ayu Febriyanti, NIM 126401212064, dengan pembimbing Dr. Binti Nur Asiyah, M.Si.

Kata Kunci: ROA, FDR, NPF, BOPO, CAR, *Path Analysis*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fluktuasi ROA Bank BCA Syariah yang signifikan selama periode penelitian, mulai dari penurunan pada tahun 2019-2020 akibat pandemi COVID-19 hingga peningkatan mencapai 1,61% pada tahun 2024. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai variabel intervening pada PT Bank BCA Syariah periode 2014-2024.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Data yang digunakan berupa data sekunder dari laporan keuangan triwulanan Bank BCA Syariah periode 2014-2024 dengan total 44 sampel yang dipilih menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis yang digunakan adalah analisis jalur (*path analysis*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) FDR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA; (2) NPF berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA; (3) BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA; (4) CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA; (5) FDR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap CAR; (6) NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap CAR; (7) BOPO berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap CAR; (8) CAR tidak mampu memediasi hubungan antara FDR, NPF, dan BOPO terhadap ROA secara signifikan.

Implikasi praktis dari penelitian ini menunjukkan bahwa manajemen Bank BCA Syariah perlu lebih menekankan pada efisiensi operasional karena BOPO terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Selain itu, hasil penelitian yang menunjukkan pengaruh positif NPF terhadap ROA yang bertentangan dengan teori bahwa pembiayaan bermasalah seharusnya menurunkan profitabilitas mengindikasikan adanya kemampuan bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah secara efektif. Hal ini menunjukkan bahwa strategi restrukturisasi dan penagihan yang diterapkan Bank BCA Syariah cukup berhasil sehingga peningkatan NPF tidak langsung menekan laba. Oleh karena itu, bank perlu mempertahankan sistem manajemen risiko dan kebijakan pembiayaan yang adaptif agar tetap mampu menjaga profitabilitas di tengah potensi risiko pembiayaan.

ABSTRACT

This thesis, entitled “The Effect of Financing to Deposit Ratio, Non-Performing Financing, and Operating Income and Operating Costs on Return on Assets with the Capital Adequacy Ratio as an Intervening Variable at PT Bank BCA Syariah for the 2014-2024 Period,” was written by Riska Ayu Febriyanti, NIM 126401212064, under the supervision of Dr. Binti Nur Asiyah, M.Si.

Keywords: ROA, FDR, NPF, BOPO, CAR, Path Analysis

This research is motivated by the significant fluctuation of ROA at Bank BCA Syariah during the study period, including a decline in 2019–2020 due to the COVID-19 pandemic and a subsequent increase to 1.61% in 2024. This study aims to analyze the influence of Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on Return On Assets (ROA), with Capital Adequacy Ratio (CAR) as an intervening variable at PT Bank BCA Syariah for the period 2014–2024.

This study applies a quantitative approach with an associative research design. The data used is secondary data from the quarterly financial statements of Bank BCA Syariah for the 2014–2024 period, totaling 44 samples selected using the purposive sampling method. The analytical method used is path analysis.

The results show that: (1) FDR has a negative and insignificant effect on ROA; (2) NPF has a positive and insignificant effect on ROA; (3) BOPO has a negative and significant effect on ROA; (4) CAR has a negative and significant effect on ROA; (5) FDR has a positive and insignificant effect on CAR; (6) NPF has a negative and insignificant effect on CAR; (7) BOPO has a negative and insignificant effect on CAR; and (8) CAR is unable to significantly mediate the relationship between FDR, NPF, and BOPO on ROA.

The practical implications of this research indicate that Bank BCA Syariah’s management should place greater emphasis on operational efficiency, as BOPO has been shown to significantly affect ROA. Furthermore, the finding that NPF positively affects ROA, contrary to the theoretical expectation that non-performing financing should reduce profitability, suggests that the bank has been able to manage problematic financing effectively. This implies that restructuring and collection strategies have been sufficiently successful so that increases in NPF do not directly suppress profitability. Therefore, the bank should maintain adaptive risk management and financing policies to sustain profitability amid potential financing risks.