

**ANALISIS PENGARUH CAR, NOM, NPF, FDR, DAN BOPO  
TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI PADA PERBANKAN  
SYARIAH MASA PANDEMI *COVID-19* DESEMBER 2018 –  
MEI 2021)**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Study Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



Disusun Oleh :

**Dwi Fadilah Romadhona Mileni**

**17.23007**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
KEBUMEN  
TAHUN 2021**

**ANALISIS PENGARUH CAR, NOM, NPF, FDR, DAN BOPO  
TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI PADA PERBANKAN  
SYARIAH MASA PANDEMI *COVID-19* DESEMBER 2018 –  
MEI 2021)**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Study Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



**SKRIPSI**

Oleh :

**Dwi Fadilah Romadhona Mileni**

**17.23007**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA  
KEBUMEN  
TAHUN 2021**

**SKRIPSI**  
**ANALISIS PENGARUH CAR, NOM, NPF, FDR, DAN BOPO**  
**TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI PADA PERBANKAN**  
**SYARIAH MASA PANDEMI COVID-19 DESEMBER 2018 –**  
**MEI 2021)**

Oleh

**Dwi Fadilah Romadhona Mileni**

**1723007**

Telah dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji  
pada Tanggal .....  
dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar  
Sarjana Strata 1 Perbankan Syariah  
pada Tanggal .....



Pembimbing I

**Dr. Imam Satibi, M.Pd.I**  
**NIDN.2123027201**

Pembimbing II



**Niken Lestari M.E**  
**NIDN 2125049102**  
Penguji II

Penguji I

**Mukhsinun, S.H.I.,M.E.I**  
**NIDN.20150103181**  
Ketua Sidang

**Dr. Sudadi, M.PdI**  
**NIDN.2112105601**  
Sekretaris

**Mukhsinun, S.H.I.,M.E.I**  
**NIDN.20150103181**

**H. Munir Achyar, M.SI.**  
**NIDN.0630056301**

Mengesahkan  
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

**PER  
NYA**

**Mukhsinun, S.H.I.,M.E.I  
NIDN.20150103181**

**TAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Fadilah Romadhona Mileni

NIM : 1723007

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh CAR, NOM, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi *Covid-19* Desember 2018 – Mei 2021)

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian/ pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya tidak juga terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala resiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 7 Agustus 2021

## **MOTTO**

**“SESUNGGUHNYA ALLAH MEMERINTAHKAN KEPADA KAMU SUPAYA MENYERAHKAN AMANAT KEPADA ORANG YANG PANTAS MENERIMANYA (AHLINYA). DAN JIKA KAMU MEMPERTIMBANGKAN SUATU PERKARA, KAMU HARUS MEMUTUSKANNYA SECARA ADIL. SESUNGGUHNYA ALLAH MEMBERIMU SEBAIK-BAIK NASIHAT. ALLAH ITU MAHA MENDENGAR DAN MAHA MELIHAT”.**

**(QS AN- NISA : 58)**

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, . . . . .*

*Segala puji bagi Allah SWT atas Rida nya telah selesai tugas akhir skripsi ini.*

*Sebuah perjuangan dari keterbatasan alat Laptop untuk mengerjakan skripsi tak mematahkan semangat dan percaya diriku karena Allah telah memberikan akal untuk berfikir dalam menyelesaikannya.*

*Skripsi ini ku persembahkan untuk Motivator utama yang mengemangati ku yaitu*

*“ Ibuku ”*

*Beliau adalah Ibu Margati yang selalu membantuku baik Materill dan Kasih Support segalanya untuk Kuliahku.*

*Untuk Bapakku Yudi Arsogo,*

*Kakakku Ahmad Nauval Pradana*

*dan Adikku Muhammad Rizky Anugrah*

*serta Keluarga Besar, Teman, Sahabat dan yang tidak bisa disebutkan satu-persatu terimakasih atas*

*dukungan yang telah diberikan.*

*FEBI IAINU Kebumen*

*Almamaterku IAINU Kebumen*

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF) *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara bersamaan terhadap Profitabilitas Studi Perbankan Syariah Masa *Covid-19* bulan Desember 2018 – Mei 2021.

Metode yang digunakan adalah Metode Kuantitatif. Analisis yang digunakan adalah Analisis Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik yang terdiri dari (Uji Multikolinealitas, Uji Heteroskedastisitas, dan Uji Autokorelasi), Model Regresi Linier Berganda, Uji Hipotesis yang terdiri dari (Uji Parsial atau Uji T, Uji Simultan atau Uji F, dan Koefisien Determinasi *R-square*). Dalam menganalisisnya menggunakan Program Komputer *EViews 10*.

Berdasarkan hasil pengolahan data persamaan Regresi Linier Berganda diperoleh  $ROA = - 0,8175 C + 1,1200 CAR + 6,5956 NOM + 0,6013 NPF - 0,2524 FDR - 0,2820 BOPO$ . Hasil Uji Parsial menunjukkan bahwa CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah dengan menunjukkan nilai  $T_{hitung} 1,1200 < T_{tabel} 2,0595$ , NOM berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah dengan menunjukkan nilai  $T_{hitung} 6,5956 > T_{tabel} 2,0595$ , NPF berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah dengan menunjukkan nilai  $T_{hitung} 0,6013 < T_{tabel} 2,0595$ , FDR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah dengan menunjukkan nilai  $T_{hitung} -0,2524 < T_{tabel} 2,0595$ , BOPO berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah dengan menunjukkan nilai  $T_{hitung} -0,2820 < T_{tabel} 2,0595$ . Hasil Uji Simultan menunjukkan terdapat pengaruh CAR, NOM, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah dengan  $F_{hitung} 22,29376 > F_{tabel} 2,7587$  dan probabilitas  $0,0000 < 0,05$ . Kemampuan prediksi dari kelima variabel tersebut terhadap Profitabilitas (ROA) sebesar 82,2%, dan sisanya 17,7% dipengaruhi oleh faktor lain diluar variabel yang digunakan.

**Kata Kunci:** Profitabilitas, CAR), NOM, NPF, FDR, BOPO

## ABSTRACT

*This study aims to analyze the effect Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Operating Margin (NOM), Non Performing Financing (NPF) Financing to Deposit Ratio (FDR), and operational costs to operating income simultaneously on the profitability of the Islamic Banking Study during the Covid-19 Period in December 2018 – May 2021.*

*The method used is a Quantitative Method. The analysis used is Descriptive Statistical Analysis, Classical Assumption Test consisting of (Multicolineality Test, Heteroscedastiity Test, Autocorrelation Test), Multiple Linier Regression Model, Hypothesis Testing consisting of (Partial Test or T Test, Simultaneous Test or F Test, and Coefficient of Determination R-Square. In analyzing it using the computer program EViews10.*

*Based on the results of data processing Multiple Linier Regression equations obtained  $ROA = - 0,8175 C + 1,1200 CAR + 6,5956 NOM + 0,6013 NPF - 0,2524 FDR - 0,2820 BOPO$ . Parsial Test results show that CAR has a positive and insignificant effect on Profitability (ROA) at Islamic Commercial Banks by showing the value of  $T_{count} 1,1200 < T_{table} 2,059$ , NOM has a positive and significant effect on Profitability (ROA) at Islamic Commercial Banks by showing the value of  $T_{count} 6,5956 > T_{table} 2,059$ , NPF has a positive and insignificant effect on Profitability (ROA) at Islamic Commercial Banks by showing the value of  $T_{count} 0,6013 < T_{table} 2,059$ , FDR has a negative and insignificant effect on Profitability (ROA) at Islamic Commercial Banks by showing the value of  $T_{count} - 0,2524 < T_{table} 2,059$ , BOPO has a negative and insignificant effect on Profitability (ROA) at Islamic Commercial Banks by showing the value of  $T_{count} - 0,2820 < T_{table} 2,059$ . Simultaneous Test results show that there is an effect of CAR, NOM, NPF, FDR, and BOPO on the Profitability of Islamic Banking with  $F_{count} 22,29376 > F_{table} 2,7587$  and their Probabilities  $0,0000 < 0,05$ . The predictive ability of the five variables on Profitability (ROA) is 82,2% and the remaining 17,7% is influenced by other factors outside the variables used.*

**Keywords: Profitability, CAR, NOM, NPF, FDR, BOPO**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Segala puji bagi Allah SWT, yang telah memberikan kenikmatan berupa Iman, Islam, dan juga kesehatan serta kekuatan kepada penulis, walaupun dengan langkah terlatih-latih namun dengan penuh keyakinan dan ridho Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan proposal ini sembari dengan senantiasa berdo'a semoga kita semua termasuk orang-orang yang diberkahi-Nya. Selanjutnya shalawat dan salam disampaikan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa risalah Islam berupa ajaran yang hak lagi sempurna bagi manusia dan seluruh alam ini.

Penulisan Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAINU Kebumen. Maka penulis menyusun skripsi ini dengan judul “**Analisis Pengaruh CAR, NOM, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi Covid-19 Desember 2018 – Mei 2021)**”. Penulis tentu menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak terdapat kesalahan serta kekurangan di dalamnya. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Fikria Najitama, S.HI., M.SI. selaku Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen.
2. Faisal, S.Ag., M.Ag selaku Wakil Rektor 2 Bagian Administrasi Keuangan.
3. Mukhsinun, S.H.I.,M.E.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) IAINU Kebumen dan sekaligus Penguji I.
4. Nur Iman Hakim Al-Faqih, M.E.K selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
5. Dr. Imam Satibi, M.Pd.I selaku Pembimbing I.

6. Niken Lestari, M.E selaku Dosen Pembimbing II.
7. Dr. Sudadi, M.PdI selaku Penguji II
8. Segenap Dosen, Staf, dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya Perbankan Syariah IAINU Kebumen.
9. OJK (*Otoritas Jasa Keuangan*) yang telah menyediakan data publik Laporan Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia yang sangat membantu dalam penelitian *library research* ini sehingga dapat diselesaikan.
10. Teman-teman seperjuangan jurusan Ekonomi Syariah dan Perbankan Syariah yang saling menyemangati dan kebersamaan untuk dapat menyelesaikan study di IAINU Kebumen.
11. Serta pihak-pihak lain yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga Amal dan perbuatan kalian semua mendapat Ridho dan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. *Amin Yaa Rabbal 'Alamin.*

Menyadari sepenuhnya atas kekurangan dan kekhilafan dalam menyusun skripsi ini maka kritik dan saran yang sifatnya konstruktif sangat penulis harapkan. Semoga karya yang sederhana ini, ada manfaatnya.

Kebumen

Penulis,

**Dwi Fadilah Romadhona Mileni**

**1723007**

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO .....	v
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Judul Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Latar Belakang Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
C. Pembatasan Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
D. Perumusan Masalah .....	Error! Bookmark not defined.
E. Penegasan Istilah.....	Error! Bookmark not defined.
F. Tujuan .....	11
G. Kegunaan Penelitian.....	11
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b>	
A. Landasan Teori .....	13
1. Profitabilitas .....	13
2. 5 Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas .....	16

<b>3. Tinjauan Umum Bank Syariah</b> .....	28
<b>B. Hasil Penelitian Terdahulu</b> .....	39
<b>C. Kerangka Konseptual</b> .....	47
<b>D. Kerangka Penelitian Teoritis</b> .....	51
<b>E. Hipotesis Penelitian</b> .....	53

### **BAB III METODE PENELITIAN**

<b>A. Pendekatan Penelitian</b> .....	55
<b>B. Desain Penelitian</b> .....	56
<b>C. Subjek Penelitian</b> .....	57
<b>D. Teknik Pengumpulan Data</b> .....	59
<b>E. Teknik Analisis data</b> .....	60
<b>1. Analisis Deskriptif</b> .....	60
<b>2. <i>Estimasi</i> Pada Analisis Data Panel</b> .....	61
<b>3. Analisis Regresi Linier Berganda</b> .....	61
<b>F. Sistematika Skripsi</b> .....	65

### **BAB IV ANALISIS DATA**

<b>A. Data Penelitian</b> .....	68
<b>B. Analisis Data Penelitian</b> .....	73
<b>1. Analisis Deskriptif</b> .....	73
<b>2. <i>Estimasi</i> pada Analisis Regresi Data Panel</b> .....	76
<b>3. Analisis Regresi Linier Berganda</b> .....	78
<b>C. Pembahasan</b> .....	105

### **BAB V PENUTUP**

<b>A. Kesimpulan</b> .....	109
<b>B. Saran-saran</b> .....	110
<b>C. Kata Penutup</b> .....	110

<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	111
-----------------------------	-----

## LAMPIRAN

### DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 3. 1 Pengukuran Variabel.....	59
Tabel 3. 2 Kumpulan Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK.....	60
Tabel 3. 3 Statistik Perbankan Syariah Desember 2018 – Mei 2021.....	80
Tabel 4. 1 ROA pada Bank Umum Syariah Tahun 2018 - 2019.....	84
Tabel 4. 2 CAR pada Bank Umum Syariah Tahun 2018 - 2019.....	88
Tabel 4. 3 NOM pada Bank Umum Syariah Tahun 2018 - 2019.....	96
Tabel 4. 3 NPF pada Bank Umum Syariah Tahun 2018 - 2019.....	96
Tabel 4. 5 FDR pada Bank Umum Syariah Tahun 2018 - 2019.....	96
Tabel 4. 6 BOPO pada Bank Umum Syariah Tahun 2018 - 2019.....	96
Tabel 4. 7 Perbandingan <i>R-squared</i> .....	96

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....</b>	<b>51</b>
<b>Gambar 4. 1 ROA pada Bank Umum Syariah .....</b>	<b>69</b>
<b>Gambar 4. 2 CAR pada Bank Umum Syariah .....</b>	<b>70</b>
<b>Gambar 4. 3 NOM pada Bank Umum Syariah .....</b>	<b>71</b>
<b>Gambar 4. 4 NPF pada Bank Umum Syariah .....</b>	<b>72</b>
<b>Gambar 4. 5 FDR pada Bank Umum Syariah .....</b>	<b>73</b>
<b>Gambar 4. 6 BOPO pada Bank Umum Syariah .....</b>	<b>74</b>
<b>Gambar 4. 7 Analisis Statistik Deskriptif .....</b>	<b>76</b>
<b>Gambar 4. 8 Persamaan Variabel Proitabilitas (ROA) .....</b>	<b>77</b>
<b>Gambar 4. 9 Persamaan Variabel Proitabilitas CAR .....</b>	<b>80</b>
<b>Gambar 4. 10 Persamaan Variabel Proitabilitas NOM .....</b>	<b>81</b>
<b>Gambar 4. 11 Persamaan Variabel Proitabilitas NPF .....</b>	<b>87</b>
<b>Gambar 4. 12 Persamaan Variabel Proitabilitas FDR .....</b>	<b>89</b>
<b>Gambar 4. 13 Persamaan Variabel Proitabilitas BOPO .....</b>	<b>90</b>
<b>Gambar 4. 14 Hasil Uji Koefisien Korelasi Antarvariabel .....</b>	<b>92</b>
<b>Gambar 4. 15 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>93</b>

<b>Gambar 4. 16 Hasil Uji Autokorelasi .....</b>	<b>95</b>
<b>Gambar 4. 17 Hasil Analisis Persamaan dengan Diferensi .....</b>	<b>98</b>
<b>Gambar 4. 18 Hasil Uji Model Regresi Linier Berganda .....</b>	<b>99</b>
<b>Gambar 4. 19 Hasil Uji T Koefisien Regresi Individual .....</b>	<b>100</b>
<b>Gambar 4. 20 Hasil Uji F untuk Signifikansi Model .....</b>	<b>102</b>