

**PENGARUH CAR, NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PADA MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Empiris Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas
Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2020-2022)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

HASNA DHIYA ULHAQ

1902030118

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

2023

**PENGARUH CAR, NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PADA MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Empiris Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas
Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2020-2022)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

HASNA DHIYA ULHAQ

1902030118

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH CAR, NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PADA MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Empiris Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas
Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2020-2022)**



SKRIPSI

diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

**HASNA DHIYA ULHAQ
1902030118**

Diperiksa dan disetujui oleh :

Pembimbing

Assoc. Prof. Suryo Budi Santoso, S.E., M.S.A., Ph.D.

NIK. 2160203

iii

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Hasna Dhiya Ulhaq
NIM : 1902030118
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia pada masa Pandemi Covid-19

telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Assoc. Prof. Suryo Budi Santoso, S.E., M.SA., Ph.D. ()
Anggota 1 : Hadi Pramono, S.E., M.Si, Ak., CA. ()
Anggota 2 : Dr. Amir, S.E, M.Si. ()

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 19 April 2023

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis


Dr. Naclati Tubastuvi, S.E, M.Si.
NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Hasna Dhiya Ulhaq
NIM : 1902030118
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 19 April 2023

Yang membuat pernyataan



Hasna Dhiya Ulhaq

v

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Hasna Dhiya Ulhaq
NIM : 1902030118
Program Studi : Akuntansi S1
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non- Exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**PENGARUH CAR, NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PADA
MASA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Empiris Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan (OJK) Tahun 2020-2022)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media/ mengalih formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 19 April 2023

Yang menyatakan,



The image shows an official stamp of Universitas Muhammadiyah Purwokerto on the left, featuring the university's logo and name. To its right is a handwritten signature in black ink. Below the signature is a circular meter stamp with the text 'METER TENGAH' and the number '10AJX506139085'.

Hasna Dhiya Ulhaq

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

– Al-Insyirah:6 –

“Jika kamu tidak sanggup menahan lelahnya belajar maka kamu harus sanggup menahan perihnya kebodohan”

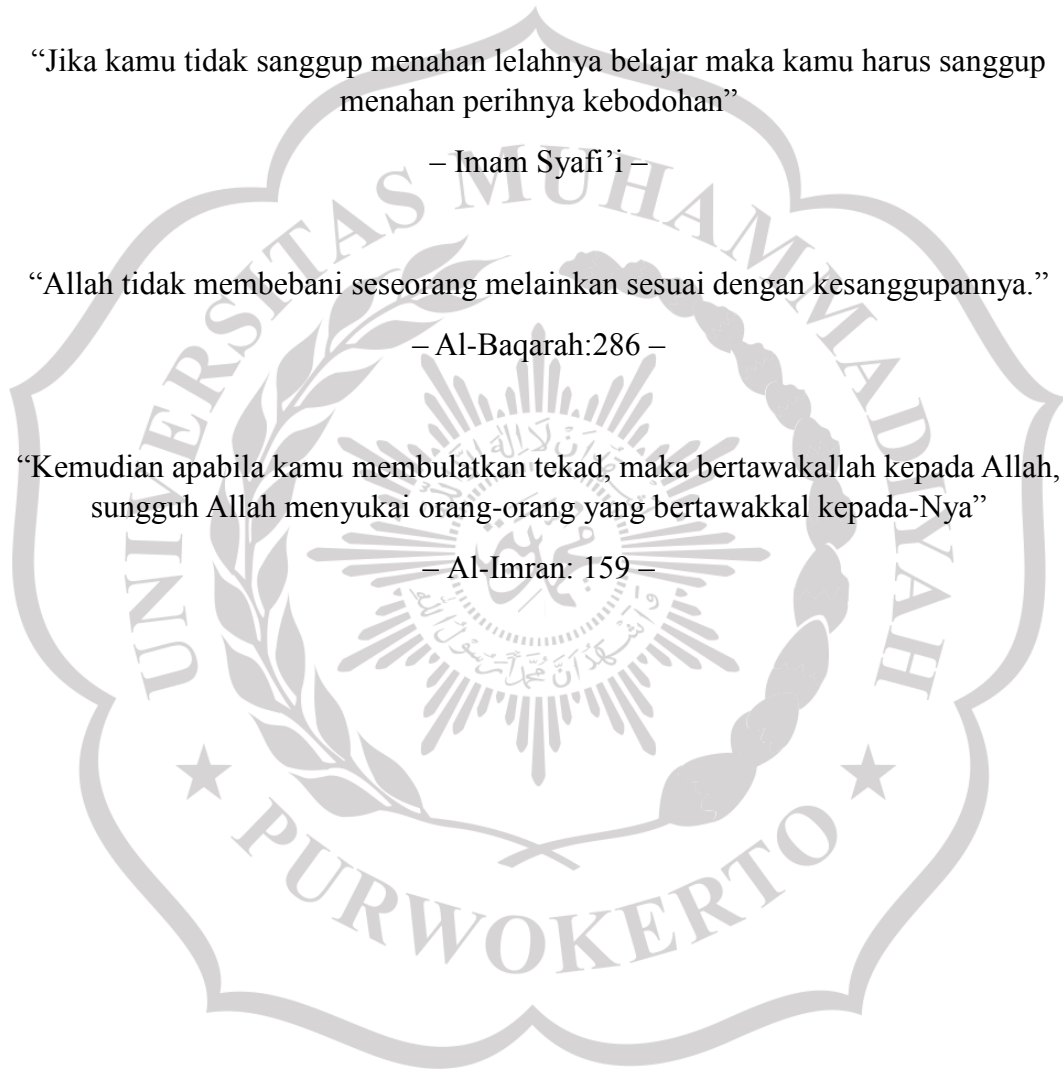
– Imam Syafi’i –

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

– Al-Baqarah:286 –

“Kemudian apabila kamu membulatkan tekad, maka bertawakallah kepada Allah, sungguh Allah menyukai orang-orang yang bertawakkal kepada-Nya”

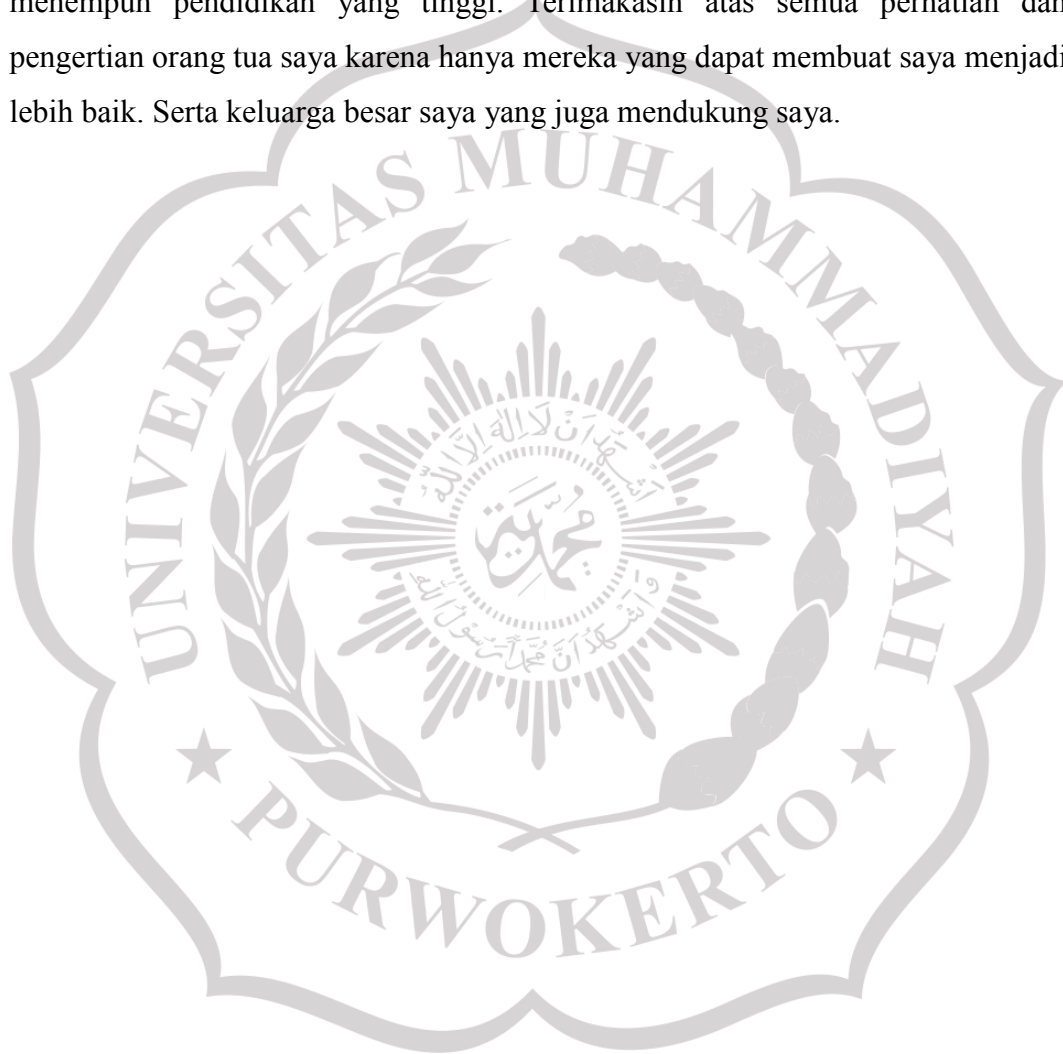
– Al-Imran: 159 –



HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya tulis ini saya persembahkan untuk :

Orang tua saya yang selalu mendukung dan menyanggupi anaknya untuk dapat menempuh pendidikan yang tinggi. Terimakasih atas semua perhatian dan pengertian orang tua saya karena hanya mereka yang dapat membuat saya menjadi lebih baik. Serta keluarga besar saya yang juga mendukung saya.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Assoc. Prof. Dr. Jebul Suroso, S.kp., Ns., M.Kep, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis ibu Dr. Naelati Tubastuvi, S.E.,M.Si yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya.
3. Ketua Program Studi Akuntansi S1 bapak Iwan Fakhruddin, S.E.,M.Si.,Ak.,CA.,Ph.D yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya.
4. Ibu Dr. Ernny Rachmawati, S.E., M.M , selaku dosen pembimbing akademik saya yang telah membimbing dan memberikan masukan.
5. Bapak Assoc. Prof. Suryo Budi Santoso, S.E., M.SA., Ph.D selaku dosen pembimbing saya yang telah memberikan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
6. Bapak Hadi Pramono, SE., M.Si, Ak., CA yang telah memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi.
7. Bapak Dr. Amir, SE, M.Si yang telah menyempatkan waktu untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi;
8. Bapak/Ibu Dosen, seluruh staff dan karyawan tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu selama saya menimba ilmu di bangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk fasilitas yang diberikan.
9. Kedua orang tua saya, bapak Akhmad Samiri dan ibu Badriyah yang selalu memberikan kasih sayang, doa, nasehat dan dukungannya sehingga saya dapat menyelesaikan studi sesuai dengan target dan rencana.
10. Kakak dan adik saya, Naufal Fazal Mutaqin dan Shafa Aqila Rahma yang telah memberikan dukungan dan doa sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

11. Sasi Noviatun, Intan Nur, Intan Anis dan teman-teman seperbimbingan saya yang telah membantu dalam proses pengerjaan skripsi, saling berbagi informasi, dan berdiskusi bersama tentang skripsi.
12. Syahidah Asma, Aulia Dinda, Fareena, Annisa Nuha dan sahabat-sahabat dari Jawa Empire lainnya yang selalu mendukung dan mendoakan saya atas semua proses yang saya lalui.
13. Dinda Aura dan Aida yang selalu mendukung, mendoakan, menghibur dan memberikan masukan kepada saya.
14. Teman – teman Akuntansi S1 angkatan 2019, khususnya Akuntansi kelas C yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Terimakasih pula pada diri saya sendiri yang sudah berjuang hingga titik ini, melewati segala macam ujian, tantangan dan kegagalan, serta mampu bertahan, bangkit dan semangat dari awal proses studi hingga dapat menyelesaikan skripsi ini

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, 19 April 2023



Hasna Dhiya Ulhaq

x

**PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PADA MASA PANDEMI
COVID-19**

(Studi Empiris Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan
Tahun 2020-2022)

Hasna Dhiya Ulhaq¹, Suryo Budi Santoso²

Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

ulhaqhasnadhiya@gmail.com¹, suryobs@gmail.com²

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposite Ratio* (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas bank umum syariah pada masa pandemi covid-19. Jenis data yang digunakan yaitu data sekunder berupa laporan keuangan triwulan bank umum syariah yang terdaftar dalam otoritas jasa keuangan. Penelitian ini menggunakan deskriptif kuantitatif dan menghasilkan sampel sebanyak 128 data. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan uji hipotesis menggunakan Uji R², Uji f dan Uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposite Ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, dan variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposite*, Beban Operasional Pendapatan Operasional dan *Return on Assets*.

**THE EFFECT OF CAR, NPF, FDR AND BOPO ON THE PROFITABILITY
OF SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA DURING THE
COVID-19 PANDEMIC**

**(Empirical Study of Sharia Commercial Banks Registered at the Financial
Services Authority in 2020-2022)**

Hasna Dhiya Ulhaq¹, Suryo Budi Santoso²

Bachelor of Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business,
University of Muhammadiyah Purwokerto

ulhaqhasnadhiya@gmail.com¹, suryobs@gmail.com²

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposite Ratio (FDR) and Operating Expenses Operating Income (BOPO) on Profitability of Islamic commercial banks during the Covid-19 pandemic. The type of data used is secondary data in the form of quarterly financial reports of Islamic commercial banks registered with the financial services authority. This research uses quantitative descriptive and produces a sample of 128 data. This study uses multiple linear regression analysis with hypothesis testing using the R² test, f test and t test. The results showed that the variables Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing and Financing to Deposite Ratio had no effect on Profitability, and the variable Operating Expenses Operating Income had a effect on Profitability.

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing to Deposite, Operating Expenses Operating Income and Profitability

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN ORISINALITAS	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Pembatasan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Signaling Theory	11
2. Profitabilitas	12
3. Capital Adequacy Ratio (CAR)	13
4. Non Performing Financing (NPF)	14
5. Financing To Deposite Ratio (FDR)	15
6. Beban Operasional Pendapatan Operasional	16
B. Penelitian Terdahulu	17
C. Kerangka dan Pengembangan Hipotesis	21
BAB III METODE PENELITIAN	26

xiii

A. Jenis dan Sumber Data	26
1. Jenis Penelitian	26
2. Sumber Data	26
B. Populasi dan Sampel	26
1. Populasi	26
2. Sampel	27
C. Jenis Data, Sumber Data, dan Teknik pengumpulan Data	27
1. Jenis Data	27
2. Sumber Data	27
3. Teknik pengumpulan Data.....	28
D. Variabel penelitian	28
1. Variabel Dependen (Y)	28
2. Variabel independen (X).....	28
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	29
1. Variabel Dependen atau Terikat (Y).....	29
2. Variabel Independen atau Bebas (X)	30
F. Metode Analisis Data	32
1. Statistik Deskriptif	32
2. Uji Asumsi Klasik.....	32
3. Regresi Linier Berganda.....	35
4. Uji Kelayakan Model	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	41
A. Hasil Penelitian	41
1. Populasi dan Sampel Penelitian.....	41
B. Hasil Uji Analisis Data	42
1. Statistik deskriptif	42
2. Analisis uji asumsi klasik	45
3. Analisis regresi linier berganda	50
4. Uji kelayakan model	52
C. Pembahasan	55
BAB V PENUTUP	62
A. Kesimpulan	62
B. Keterbatasan	62
C. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan CAR, NPF, FDR, BOPO dan ROA Perkembangan CAR, NPF, FDR, BOPO dan ROA Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2021.....	7
Tabel 2.1 Kriteria Return On Assets (ROA).....	13
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian Rasio CAR.....	14
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian Rasio NPF.....	15
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian Rasio FDR.....	16
Tabel 2. 5 Kriteria Penilaian Rasio BOPO.....	17
Tabel 2. 6 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 3.1 Kriteria Nilai Uji Durbin-Watson.....	34
Tabel 4.1 Penentuan Jumlah Sampel Penelitian.....	41
Tabel 4. 2 Daftar Sampel Penelitian.....	42
Tabel 4. 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	46
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	47
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi.....	49
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	50
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	51
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefesien Determinasi (R²).....	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji Model Fit (Uji F).....	54
Tabel 4. 11 Hasil Uji Statistik Parameter Individual (Uji t).....	55