

**ANALISIS PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA SAAT PANDEMI COVID-19**

**PROFITABILITY ANALYSIS AT SHARIA COMMERCIAL BANKS  
IN INDONESIA DURING THE COVID-19 PANDEMIC**

**SKRIPSI**



Oleh:

**NIA JUSTIKA PUTERI LAMUSA**

**20170430217**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

**ANALISIS PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA SAAT PANDEMI COVID-19**

**PROFITABILITY ANALYSIS AT SHARIA COMMERCIAL BANKS  
IN INDONESIA DURING THE COVID-19 PANDEMIC**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar

Sarjana Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**NIA JUSTIKA PUTERI LAMUSA**

**20170430217**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2021**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nia Justika Puteri Lamusa

Nomor Mahasiswa : 20170430217

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA SAAT PANDEMI COVID-19”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak 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. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 08 Juli 2021



Nia Justika Puteri Lamusa

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan anugerah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Kepada kedua orangtua tercinta, yaitu Mama Zurraidah, Papa Said Lamusa, dan Adik Fatika Tiasny Lamusa. Penulis mengucapkan banyak terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan dan segala dukungan baik doa, kesempatan maupun moril selama penulis menempuh masa perkuliahan di Yogyakarta.
2. Kepada keluarga besar, sahabat, dan teman – teman dari kota asal Manado, terima kasih atas dukungan doa dan semangat yang diberikan kepada penulis.
3. Bapak Dr. Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., CRM., CIB selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan arahan memotivasi selama tahap penyusunan skripsi.
4. Kepada keluarga rantau Kost Putri Nawang Sari khususnya empat wanita hebat yang sama-sama berjuang menyelesaikan penulisan skripsi.
5. Kepada semua teman-teman KSPM FEB UMY yang sudah memberikan banyak pelajaran, motivasi, dan kenangan yang menjadi semangat untuk terus berkembang.
6. Kepada teman-teman selama perkuliahan yang sampai akhir menyelesaikan skripsi ini masih terus saling mendukung dengan memberi semangat.

7. Kepada semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung, tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, sudah menjadi pengingat dan penyemangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Terakhir, terima kasih banyak untuk diri saya sendiri yang bisa membuktikan bahwa saya mampu menyelesaikan semua kewajiban saya selama menempuh jenjang pendidikan.

## KATA PENGANTAR

Segala puji penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya. Kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan seluruh pengikutnya. Pada akhirnya skripsi ini dapat penulis selesaikan. Skripsi ini penulis susun untuk menganalisis pengaruh NPF (*Non Performing Financing*), FDR (*Financing to Deposit Ratio*), BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional), dan Pandemi *Covid-19* terhadap ROA (*Return On Assets*) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Keberhasilan penulis dalam menyelesaikan penelitian ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak yang baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih sebanyak-banyaknya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Mama, Papa, dan Adik serta keluarga besar yang penulis cintai sudah memberikan dukungan dan doa hingga penulis bisa sampai pada tahap ini.
2. Bapak Dr. Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., CRM., CIB selaku dosen pembimbing yang telah memberikan dorongan, bimbingan dan selalu mengarahkan penulis dengan baik selama proses penyusunan skripsi.
3. Bapak Prof .Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan dukungan kepada semua mahasiswa ekonomi.
4. Bapak Dr. Imamudin Yuliadi, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan untuk semua mahasiswa ekonomi.

5. Seluruh dosen dan karyawan Prodi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang sudah banyak membantu selama masa perkuliahan.
6. Semua pihak baik sahabat, teman-teman rantau, organisasi dan perkuliahan yang penulis sayangi dan selalu memberikan semangat.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 08 Juli 2021



Nia Justika Puteri Lamusa

## DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	ii
SKRIPSI.....	iii
SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah .....	10
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA .....	13
A. Profitabilitas Bank Syariah.....	13
B. Penilaian Tingkat Kesehatan RBBR ( <i>Risk Based Bank Rating</i> ) BUS ...	13
C. Analisis Kinerja Keuangan.....	14
D. Pandemi <i>Coronavirus Disease (Covid-19)</i> .....	18
E. Pelaksanaan Pengawasan Bank Umum Syariah (BUS) .....	19
F. Hasil Penelitian Terdahulu .....	20



G.	Hipotesis .....	24
H.	Model Penelitian.....	27
BAB III	.....	28
METODE PENELITIAN	.....	28
A.	Subjek dan Objek Penelitian .....	28
B.	Jenis Data .....	28
C.	Teknik Pengambilan Data .....	29
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	29
E.	Uji Asumsi Klasik .....	31
F.	Metode Analisis Regresi Linear Berganda .....	32
G.	Uji Statistik.....	34
BAB IV	.....	35
GAMBARAN UMUM OBJEK DAN SUBJEK PENELITIAN	.....	35
A.	Profil Bisnis .....	35
B.	Perkembangan Perbankan Syariah .....	36
C.	Gambaran Umum Variabel.....	42
BAB V	.....	45
PEMBAHASAN	.....	45
A.	Uji Asumsi Klasik .....	45
1.	Uji Normalitas .....	45
2.	Uji Autokorelasi .....	45
3.	Uji Heterokedastisitas.....	46
4.	Uji Multikolinearitas .....	47
B.	Hasil Regresi Linear Berganda.....	47
C.	Hasil Uji Statistik .....	49
1.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	49
2.	Uji F.....	50
3.	Uji t.....	50
D.	Pembahasan .....	52
BAB VI	.....	69
PENUTUP	.....	69

A. Simpulan.....	69
B. Saran Penelitian.....	70
C. Keterbatasan Penelitian.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	72
LAMPIRAN.....	78

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1-Data Sebaran <i>Covid-19</i> di Indonesia .....	6
Tabel 1.2-Statistik PDB (Produk Domestik Bruto) Indonesia.....	7
Tabel 1.3-Potensi dan Ekonomi Terdampak.....	8
Tabel 2.1-Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 4.1-Statistik Industri Perbankan Syariah Tahun 2019 .....	42
Tabel 4.2-Rasio Keuangan Bank Umum Syariah .....	42
Tabel 5.1-Uji Autokorelasi .....	46
Tabel 5.2-Uji Heterokedastisitas .....	46
Tabel 5.3-Uji Multikolinearitas.....	47
Tabel 5.4-Hasil Regresi Dengan Variabel Dummy .....	48
Tabel 5.5-Hasil Uji F.....	49
Tabel 5.6-Hasil Uji-t .....	51
Tabel 5.7-Regresi Variabel NPF .....	52
Tabel 5.8-Regresi Variabel FDR .....	56
Tabel 5.9-Regresi Variabel BOPO.....	59
Tabel 5.10-Regresi Variabel Dummy.....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1-Data Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah .....	4
Gambar 2.1-Model Penelitian .....	27
Gambar 4.1- <i>Market Share</i> Perbankan Syariah.....	37
Gambar 4.2-Perkembangan Aset Perbankan Syariah.....	37
Gambar 4.3-Struktur Perbankan Syariah .....	41
Gambar 5.1-Uji Normalitas.....	45
Gambar 5.2-Grafik NPF Bank Umum Syariah .....	56
Gambar 5.3-Skema Pengaruh NPF Terhadap ROA.....	56
Gambar 5.4-Rata-rata Likuiditas Harian BUS .....	57
Gambar 5.5-Grafik FDR Bank Umum Syariah.....	58
Gambar 5.6-Skema Pengaruh FDR Terhadap ROA .....	59
Gambar 5.7-Grafik BOPO Bank Umum Syariah.....	61
Gambar 5.8-Skema Pengaruh BOPO Terhadap ROA .....	63
Gambar 5.9-Grafik Rasio ROA ( <i>Return On Asset</i> ).....	64
Gambar 5.10-Pembiaaan Berdasarkan Sektor Industri .....	65
Gambar 5.11-Skema Pengaruh Pandemi <i>Covid-19</i> Terhadap ROA .....	68

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.....	79
Lampiran 2. Data Penelitian (Total = 48 Data).....	79
Lampiran 3. Uji Normalitas .....	81
Lampiran 4. Uji Autokorelasi .....	81
Lampiran 5. Uji Heterokedastisitas.....	81
Lampiran 6. Uji Multikolinearitas .....	81
Lampiran 7. Uji Regresi Linear Berganda .....	82
Lampiran 8. Uji F.....	82
Lampiran 9. Uji-T .....	82