

**ANALISIS PERBANDINGAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, *FINANCE TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *RETURN ON ASSETS (ROA)* SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19  
( Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**



**SKRIPSI**  
**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat**  
**Memperoleh Gelar Sarjana (S1)**  
**dalam Bidang Ekonomi Syariah (ES)**

**Oleh :**  
**Izza Alfiatur Rohmaniah**  
**NIM 1720210039**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**  
**TAHUN 2021**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322  
Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

---

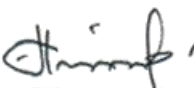
### PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi saudara :

Nama : Izza Alfiatur Rohmaniah  
NIM : 1720210039  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul : *"Analisis Perbandingan Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Finance to Deposit Ratio (FDR) dan Return on Assets (ROA) Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia)"*

Benar-benar telah melalui proses pembimbingan dengan pembimbing sejak 23 Juli 2020 sampai dengan 01 September 2021 dan disetujui untuk dapat melanjutkan ke proses munaqosah.

Kudus, 31 Agustus 2021  
Pembimbing

  
Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M. Ag  
NIP. 197501121999032003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
 INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS  
 FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
 Alamat: Jalan Conge Ngembalrejo Bae Kotak Pos 51 Kudus 59322  
 Telp. (0291) 432677 Fax. 441613, 438818

### PENGESAHAN MUNAQOSAH

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan, bahwa skripsi Saudara :

Nama : Izza Alfiatur Rohmaniah  
 NIM : 1720210039  
 Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Prodi : Ekonomi Syariah  
 Judul : Analisis Perbandingan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Finance to Deposit Ratio* (FDR) dan *Return on Assets* (ROA) Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

telah diujikan pada **15 September 2021** dan dinyatakan **LULUS** dalam Ujian Majelis Munaqosah Skripsi, sehingga dapat dilakukan Yudisium Sarjana.

| NAMA                                                                                   | TANGGAL | TANDA TANGAN |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------|--------------|
| <u>Dr. Ahmad Supriyadi, S.Ag., M.Hum</u><br>NIP. 197507202003121003<br>Ketua/Penguji I | 24/9/21 |              |
| <u>Tina Martini, S.E., M.Si.</u><br>NIP. 197703232002122003<br>Ketua/Penguji II        | 27/9/21 |              |
| <u>Indah Dewi Maharany, M.M.</u><br>NIP. 198703252019032014<br>Sekretaris/Penguji III  | 27/9/21 |              |
| <u>Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag</u><br>NIP. 197501121999032003<br>Dosen Pembimbing I  | 27/9/21 |              |
| <u>Adelina Citradewi, M.Ak.</u><br>NID. 199309022004012020<br>Dosen Pembimbing II      | 28/9/21 |              |
| <u>Dr. Supriyadi, MH.</u><br>NIP. 197210201999031001<br>Dekan                          | 27/9/21 |              |



### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Izza Alfiatur Rohmaniah NIM 1720210039 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun; dan
2. Tidal berisi material yang pernah ditulis orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan skripsi ini.

Saya bersedia menerima sanksi apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran pernyataan saya ini.

Kudus, 31 Agustus 2021  
Yang Menyatakan,



Izza Alfiatur Rohmaniah  
NIM : 1720210039

## MOTTO

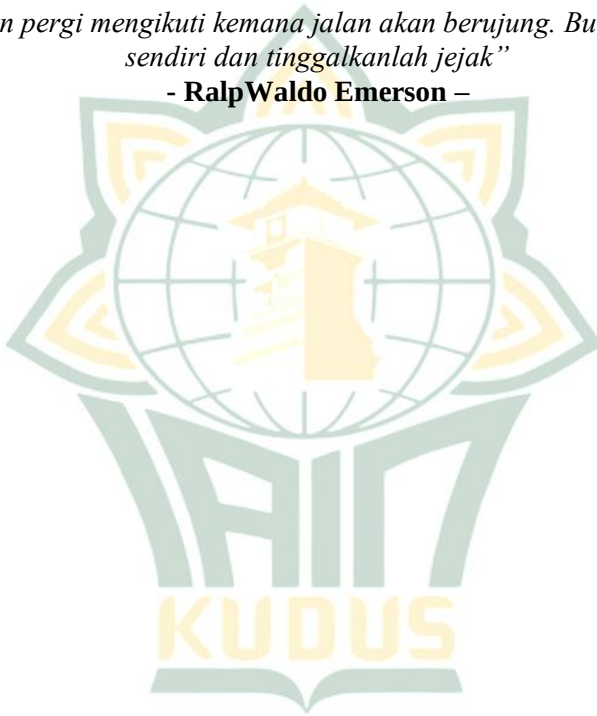
... إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ...

“...Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri ...”

(QS. Ar-Ra'd: 11)

“Jangan pergi mengikuti kemana jalan akan berujung. Buat jalanmu sendiri dan tinggalkanlah jejak”

- Ralph Waldo Emerson -



## PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas untuk diucapkan selain bersyukur kepada Allah SWT yang telah memberikan banyak sekali berkah dalam hidup peneliti. Skripsi ini peneliti persembahkan sebagai ungkapan rasa hormat dan cinta kasih yang tulus kepada :

1. Kedua orang tua saya, Bapak Nasta'in (Alm) dan Ibu Muniroh yang tidak pernah berhenti mendo'akan saya, serta memberikan dukungan moril maupun materiil.
2. Kakak kandung saya beserta istri, Ulil Abab dan Solikhatun serta adik-adik saya Muhammad Fahrur Ronji dan Ahmad Abid Anwar Assadad yang senantiasa memberikan semangat, senyum dan do'anya untuk keberhasilan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat saya, Setiyo Rini, Shofiatul Adiba Oktavia, Ma'rifatul Lailiyah, Imtyyas Yumna Nuraeni, Elvin Mia Rusiani, Rima Zakiyatin, Annisa Fauziah, Sulis Setyowati, Rahayu Dwi Larasati, Dewi Zulia Kunthi dan Ayu Setiyaningsih yang selalu memberikan semangat, motivasi serta do'anya untuk keberhasilan skripsi ini.
4. Teman-teman seperjuangan Jurusan S1-Ekonomi Syariah Angkatan 2017 khususnya teman-teman kelas A. Terimakasih untuk dukungan dan bantuan dari kalian, terimakasih untuk canda, tangis dan tawa serta perjuangan pahit manis yang telah kita lewati bersama.
5. Almamater Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus.



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

| Konsonan Tunggal        |             |                     |                      |           |          | Vokal         |             |
|-------------------------|-------------|---------------------|----------------------|-----------|----------|---------------|-------------|
| ب                       | B/b         | ش                   | Sy/sy                | ل         | L/l      | ا             | tanpa tanda |
| ت                       | T/t         | ص                   | Ṣ/ṣ                  | م         | M/m      | ...           | A/a         |
| ث                       | Ṣ/ṣ         | ض                   | Ḍ/ḍ                  | ن         | N/n      | ...           | I/i         |
| ج                       | J/j         | ط                   | Ṭ/ṭ                  | و         | W/w      | ...           | U/u         |
| ح                       | H/h         | ظ                   | Z/z                  | ه         | H/h      | Mādd          |             |
| خ                       | KH/kh       | عْ awal             | ‘A/‘a                | ء akhir   | A’/a’    | بَا           | Bā          |
| د                       | D/d         | ع akhir             | A’/a’                | ء awal    | A/a      | بِي           | Bī          |
| ذ                       | Ẓ/ẓ         | غ                   | G/g                  | ي         | Y/y      | بُو           | Bū          |
| ر                       | R/r         | ف                   | F/f                  | Tasydīd   |          | Yā’ nisbah    |             |
| ز                       | Z/z         | ق                   | Q/q                  | أَبْ      | abb      | فَلَکِيّ      | falakiy     |
| س                       | S/s         | ك                   | K/k                  | رَبْ      | rabb     | عَالَمِيّ     | ‘ālamīy     |
| ‘Ain/Hamzah di Belakang |             | ‘Ain/Hamzah di-waqf |                      | الْ       |          | Vokal Rangkap |             |
| قَرَعَ                  | qara ‘a     | الْقُرُوعُ          | al-furu‘             | الْقَمَرُ | al-qamar | غَيْرِي       | gairī       |
| قَرَأَ                  | qara ‘a     | الْقَضَاءُ          | al-qaḍā’             | الشَّمْسُ | al-syams | شَيْئُ        | syai ‘un    |
| Kata Majemuk dirangkai  |             |                     | Kata Majemuk dipisah |           |          | Tā’ Marbuṭah  |             |
| جَمَالُ الدِّينِ        | Jama’luddīn | جَمَالُ الدِّينِ    | Jama’l al-Dīn        |           |          | سَاعَةٌ       | sa‘ah       |

## KATA PENGANTAR

### **Assalamu'alaikum Wr. Wb**

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta karunianya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Analisis Perbandingan *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Finance to Deposit Ratio* (FDR) dan *Return on Assets* (ROA) Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia)”. Shalawat serta salam tak lupa dihaturkan kepada Nabi Agung Muhammad SAW yang kita tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti. Penyusunan skripsi ini sebagai salah satu persyaratan akademis untuk memperoleh gelar Sarjana S1 di Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.

Dalam penulisan, penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini izinkan penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat :

1. Dr. H. Mundakir, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Kudus yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat menimba ilmu di bangku perkuliahan IAIN Kudus dan telah merestui pembahasan skripsi ini.
2. Dr. Supriyadi, S.H., MH. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kudus.
3. Surepno, S.E., M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah IAIN Kudus.
4. Dr. Hj. Anita Rahmawaty, M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, saran, dukungan dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Adelina Citradewi, M.Ak. selaku Asisten Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan, saran, dukungan dan arahan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
6. Segenap dosen dan staff pengajar dalam lingkup IAIN Kudus yang telah memberikan bekal berupa ilmu pengetahuan dan motivasi belajar dalam penyelesaian studi.
7. Anisa Listiani, M.Ag. selaku Kepala Perpustakaan IAIN Kudus beserta staff yang telah memberikan izin dan layanan perpustakaan yang diperluas dalam penyusunan skripsi ini.



8. Orang tua tercinta yang telah memberikan dukungan secara langsung maupun tidak langsung baik berupa moril maupun materiil dalam penyusunan skripsi.
9. Serta semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan baik dalam penulisan atau yang lainnya, untuk itu penulis membutuhkan kritik dan saran dari para pembaca untuk memperbaiki penelitian selanjutnya.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb**

Kudus, 31 Agustus 2021

Penulis



(Izza Alfiatur Rohmaniah)

