

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM
SWASTA SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

PUTRI MAHARANI

NIM 4219087

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM
SWASTA SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

PUTRI MAHARANI

NIM 4219087

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Maharani
NIM : 4219087
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 20 Juni 2024

Yang Menyatakan,



Putri Maharani

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Putri Maharani
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Prodi Perbankan Syariah
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : **Putri Maharani**

NIM : **4219087**

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera di munaqosahkan. Demikian nota pembimbingan ini dibuat untuk sebagaimana semestinya. Atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 20 Juni 2024

Dosen Pembimbing



Happy Sista Devy M.M
NIP.199310142018012003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan Kab Pekalongan Kode Pos 51161

Website : www.febi.uingusdur.ac.id Email : febi.uingusdur@ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Putri Maharani**
NIM : **4219087**
Judul : **Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia**
Pembimbing : **Happy Sista Devy M.M**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 25 Juli 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I

Dr. Zawawi, M.A

NIP 19770625 2008011013

Penguji II

Versiandika Yudha Pratama, M.M.

NIP 199101162019031006

Pekalongan, 29 Juli 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H

NIP 197503201999032001



MOTTO

“Orang lain ga akan bisa paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *succes storiesnya*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.”

“*Only you can change your life. Nobody else can do it for you*”

“Hidupkan mimpimu atau mimpikan hidupmu”

“*Dream, Plan, Do, Realize*”



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri (UIN) K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Casmiah dan alm. Bapak Timan Hadi Pranoto yang selalu ada dan mendoakan di setiap sujudnya serta mendukung baik secara fisik, mental, financial dan segalanya. Terimakasih telah membiayai pendidikan saya sampai setinggi ini.
2. Kakek dan nenek penulis, Simbah Karsono dan Simbah Kunayah yang selalu merawat saya sejak kecil, terimakasih untuk kasih sayang yang tidak pernah terlupakan.
3. Keluarga penulis, Fadly Fauzan Diwantara selaku adik penulis yang tidak pernah akur tapi sungguh perhatian.

4. Almamater saya jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Dosen Pembimbing skripsi Ibu Happy Sista Devy, M.M. yang telah menyediakan waktu, tenaga juga pikiran untuk mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini serta selalu *fast response* dalam membalas chat mengenai bimbingan skripsi saya.
6. Dosen Wali Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E, M.Si. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
7. Sahabatku, Nadila Amandarin, Nila Rosyadah, dan Lita Dyah Pangesti. Terimakasih, kalian telah menjadi sahabatku sejak bayi walaupun jarang berkumpul, sekalinya kumpul hanya pada saat bulan suci Ramadhan untuk mengajak buka bersama.
8. Teman-temanku, IPNU IPPNU Ranting Pejambon yang sudah mengajak untuk berorganisasi sejak lulus SMA sampai kuliah dan mengajarkan bahwa organisasi itu asik, serta sudah memberikan dukungan dalam pengerjaan skripsi ini.
9. Teman seperjuangan, Khilya Chusna Nadia, Nur Fidianti dan Nina Miranti yang telah bersama-sama berjuang dan menjadi teman dari semester pertama sampai sekarang serta selalu saling mendukung dan mengingatkan selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

10. Teruntuk jodoh yang saat ini masih belum diketahui keberadaannya entah di bumi bagian mana dan sedang menggenggam tangan siapa. Percayalah kamu adalah salah satu alasan penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini, agar kelak kamu bangga terhadap penulis yang telah melewati hari-hari sulitnya sendirian. Mungkin saat ini bukan waktu yang tepat untuk bertemu, tapi penulis berharap kelak kita segera dipertemukan dengan versi terbaik kita masing-masing.
11. Kepada Teman-teman PPL BWI Kota Pekalongan beserta stafnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, motivasi serta dukungan dalam penulisan skripsi ini.
12. Kepada spotify, Terimakasih karena dengan adanya aplikasi music dapat menemani penulis mengerjakan skripsi ini dengan lebih relax dan berirama.
13. Kepada diri sendiri Putri Maharani terimakasih karena sudah bertahan sampai sekarang, terimakasih telah menghargai dirimu sendiri, terimakasih telah berjuang menuju kebaikan, walaupun kamu sangat lelah aku yakin kamu pasti bisa. Jalani saja sesuai dengan alurnya. Putri Maharani, kamu telah melakukan yang terbaik. Terus berjuang dan bertahan menuju kebaikan. *Keep going and never give up. I love me so much.*

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

ABSTRAK

MAHARANI, PUTRI. Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia.

Return on asset (ROA) digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dari segi penggunaan aset. Rasio Return on Assets (ROA) merupakan indikator profitabilitas dalam penelitian ini. Karena rasio ini merupakan alat yang mengukur kemampuan bank untuk mengelola seluruh aset perusahaan dan menghasilkan laba setelah pajak. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *non performing financing* (NPF), *capital adequacy ratio* (CAR), dan *biaya operasional pendapatan operasional* (BOPO) terhadap profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Sumber data yang digunakan yaitu data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Umum Swasta Syariah meliputi Bank Victoria Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Mega Syariah, dan Bank BCA Syariah periode 2019 hingga 2023. Sampel yang digunakan sebanyak 80 sampel dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi data panel dengan estimasi pemilihan model yaitu *common effect model* (CEM), *fixed effect model* (FEM), dan *random effect model* (REM). Metode yang terpilih untuk penelitian ini yaitu *fixed effect model* (FEM) yang diperoleh dengan bantuan *EViews 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *non performing financing* (NPF) secara parsial tidak berpengaruh terhadap *return on asset* (ROA), *capital adequacy ratio* (CAR) secara parsial tidak berpengaruh terhadap *return on asset* (ROA), dan *biaya operasional pendapatan operasional* (BOPO) secara parsial berpengaruh negatif terhadap *return on asset* (ROA), sedangkan secara simultan variabel *non performing financing* (NPF), *capital adequacy ratio* (CAR), dan *biaya operasional pendapatan operasional* (BOPO) berpengaruh terhadap *return on asset* (ROA).

Kata Kunci : *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), *Return On Asset* (ROA), dan *Fixed Effect Model* (FEM)

ABSTRACT

MAHARANI, PUTRI. Analysis of the Effect of Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Operating Costs Operating Income (BOPO) on Profitability in Indonesian Sharia Private Commercial Banks.

Return on assets (ROA) is used to measure bank management's ability to obtain overall profits. The greater the ROA of a bank, the greater the level of profit the bank achieves in terms of asset use. The Return on Assets (ROA) ratio is an indicator of profitability in this research. because this ratio is a tool that measures the bank's ability to manage all company assets and generate profits after tax. The aim of this research is to determine the effect of non-performing financing (NPF), capital adequacy ratio (CAR), and operating costs and operating income (BOPO) on profitability at Indonesian Sharia Private Commercial Banks.

This research is a type of quantitative research. The data source used is secondary data obtained from the quarterly financial reports of Sharia Private Commercial Banks including Bank Victoria Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Mega Syariah, and Bank BCA Syariah for the period 2019 to 2023. The samples used were 80 samples with a sampling technique using purposive sampling method. This research uses a panel data regression analysis method with estimated model selection, namely the common effect model (CEM), fixed effect model (FEM), and random effect model (REM). The method chosen for this research is the fixed effect model (FEM) which was obtained with the help of EViews 12.

The results of the research show that non-performing financing (NPF) partially has no effect on return on assets (ROA), capital adequacy ratio (CAR) partially has no effect on return on assets (ROA), and operational costs of operational income (BOPO) partially has a negative effect on return on assets (ROA), while simultaneously the variables non-performing financing (NPF), capital adequacy ratio (CAR), and operating costs, operating income (BOPO) have an effect on return on assets (ROA).

Keywords: Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Costs Operating Income (BOPO), Return On Assets (ROA), and Fixed Effect Model (FEM)

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, 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 Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K. H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. 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:

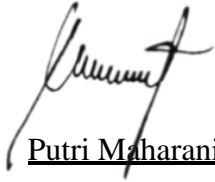
1. Kedua orang tua penulis, Ibu Casmiah dan alm. Bapak Timan Hadi Pranoto serta adik penulis, Fadly Fauzan Diwantara yang telah mendoakan serta memberi dukungan baik secara physical, material dan moral.
2. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Ibu Prof. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H., selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Dr. Tamamudin, M.M., selaku wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

5. Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Drajat Stiawan, M.S.I. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Bapak H. Ahmad Rosyid, S.E, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
8. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.
9. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman-teman prodi Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan angkatan 2019.
12. Diri sendiri, Putri Maharani yang sudah berjuang dengan keras siang dan malam sampai bergadang sehingga dapat sampai pada titik ini dimana telah menyelesaikan tugas akhir dengan maksimal.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

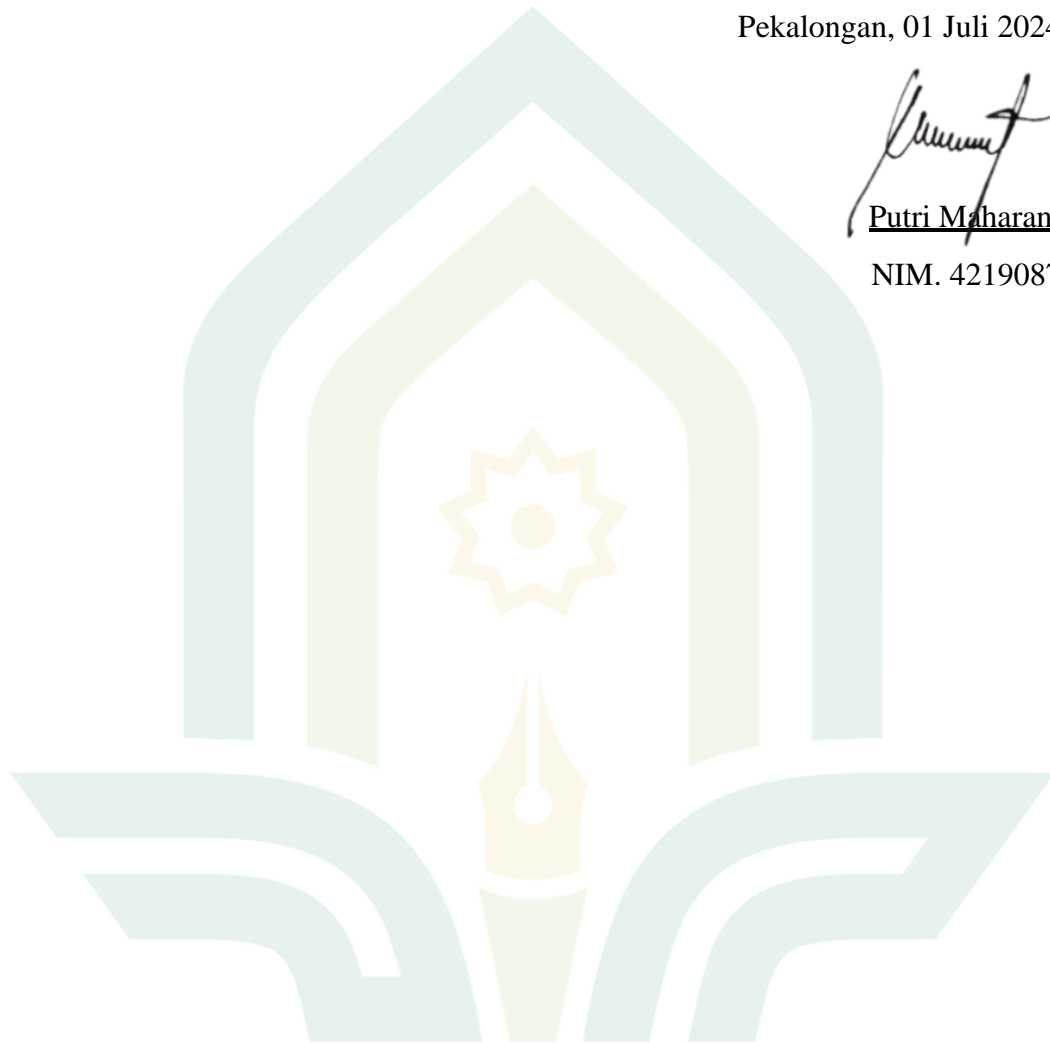
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 01 Juli 2024



Putri Maharani

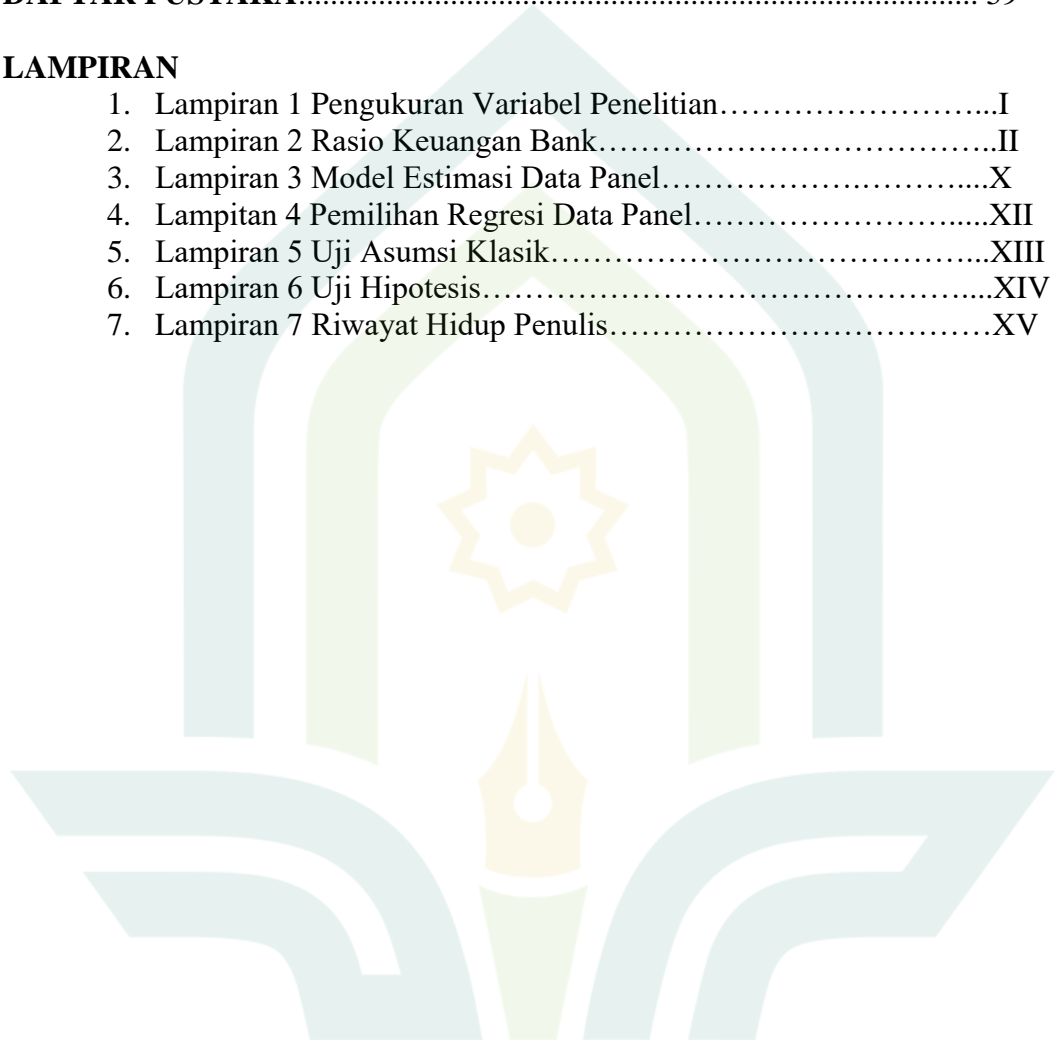
NIM. 4219087



DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
TRANSLITERASI	xvi
DAFTAR TABEL	xxvii
DAFTAR GAMBAR	xxviii
DAFTAR LAMPIRAN	xxix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori	11
B. Telaah Pustaka	15
C. Kerangka Berfikir	25
D. Hipotesis	26
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian	29
B. Pendekatan Penelitian	29
C. Setting Penelitian	29
D. Populasi dan Sampel	30
E. Variabel Penelitian	31
F. Sumber Data	33
G. Teknik Pengumpulan Data	33
H. Metode Analisis Data	34
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	39
A. Analisis Statistik Deskriptif	39

B. Hasil Penelitian	53
BAB V PENUTUP	57
A. Kesimpulan	57
B. Keterbatasan Penelitian.....	58
C. Saran	58
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN	
1. Lampiran 1 Pengukuran Variabel Penelitian.....	I
2. Lampiran 2 Rasio Keuangan Bank.....	II
3. Lampiran 3 Model Estimasi Data Panel.....	X
4. Lampiran 4 Pemilihan Regresi Data Panel.....	XII
5. Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik.....	XIII
6. Lampiran 6 Uji Hipotesis.....	XIV
7. Lampiran 7 Riwayat Hidup Penulis.....	XV



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidakdilambangkan	tidakdilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof

ي	Ya	Y	Ye
---	----	---	----

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
◌َ	Fathah	A	A
◌ِ	Kasrah	I	I
◌ُ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	fathahdanya	Ai	a dani
...وُ	fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

فَعَلَ

ذَكَرَ - zūkira

يَذْهَبُ - yazhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَؤُلَاءِ - haula

3. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ى...َ	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
...ىِ	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
...ؤ	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قال qāla

رمى ramā

قيل qīla

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrahdan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunkan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudāh al-aṭfāl

-- raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَة

- talḥah

5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

ربن أ - rabbanā

نزل - nazzala

الب - al-birr

الحج - al-ḥajj

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf

yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ -al-qalamu

البَدِيءُ -al-badi'u

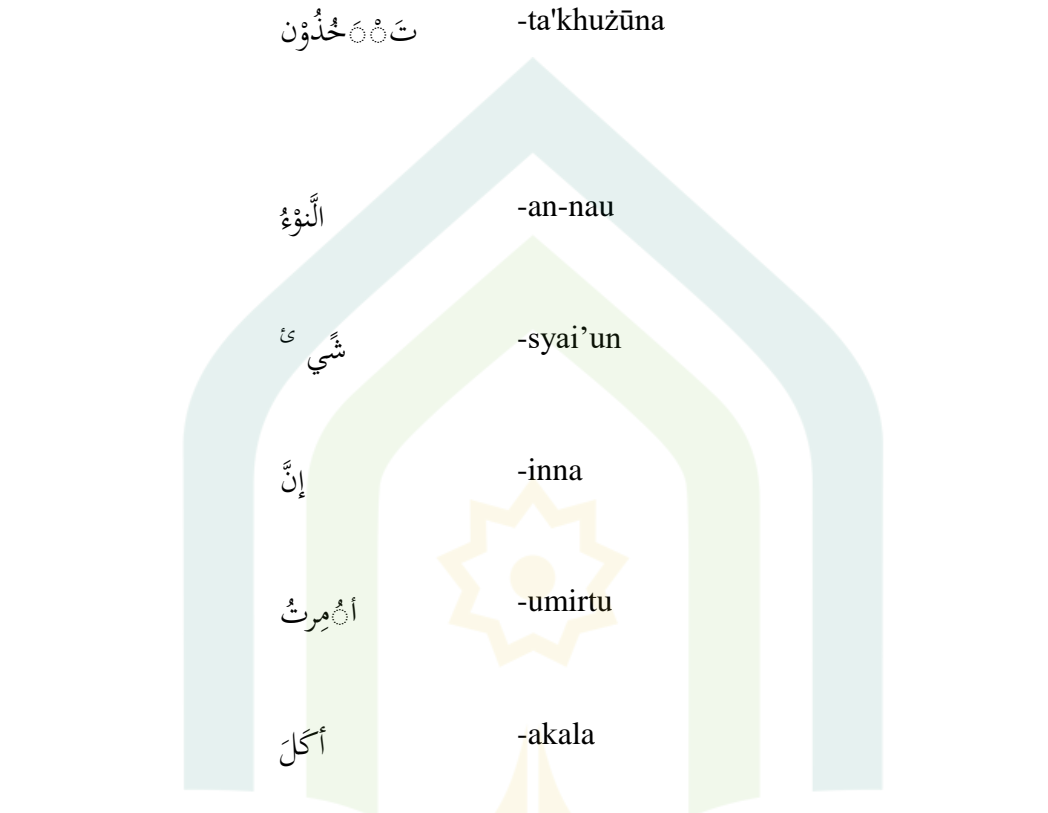
الْجَلِيلُ -al-jalalu

7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di

tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:



8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَ وَحْيُ الرَّاظِي ُ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَ أَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ Wa auf al-kaila wa-almizān

Wa auf al-kaila wal mizān

إِبْرَاهِيمَ الْكَلِيلِ Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīm al-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَرَاهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhimajrehāwamursahā

وَاللَّهُ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti
manistaṭā’a

إِلَيْهِ سَبِيلًا ilaihi sabīla

Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’a

ilaihi sabīlā

9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap

huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ Wa mā Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوْلَٰبَيْتِيُضَعَلَلِنَاسِلِلذِيبِكَّةَ مُبَارَكٌ Inna

awwalabaitinwuḍi'alinnāsilallaẓībibakkatamubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ Syahru Ramaḍān al-laẓī unzila fih al-Qur'ānu Syahru

Ramaḍān al-laẓī unzila fihil Qur'ānu

وَلَقَدْ رَٰهُبٍ لِّأَفْقَامِي ۖ Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra'āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn

Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرًا مِنَ اللَّهِ وَفِثْقَارِيب Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

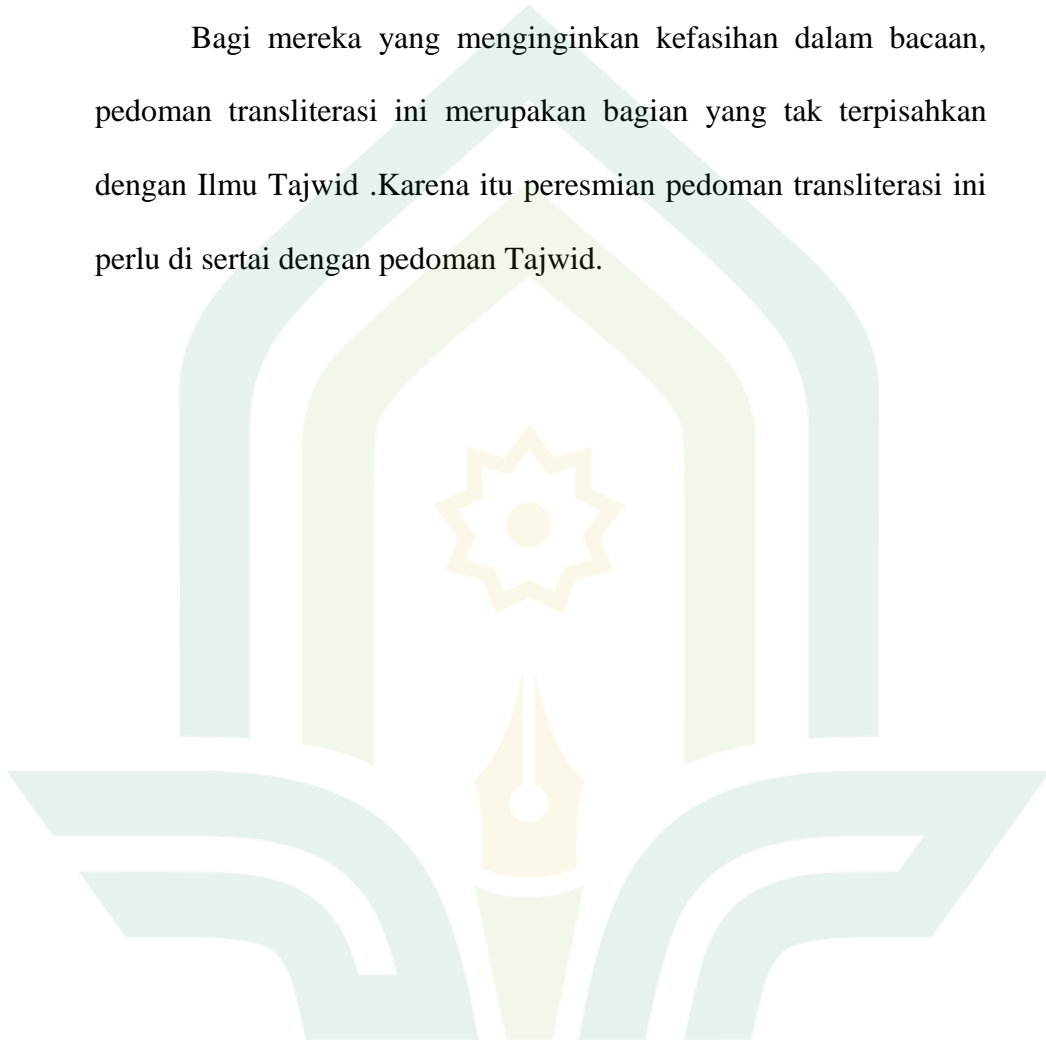
لِللَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillāhi al-amrujamī'an

Lillāhil-amrujamī'an

وَاللّٰهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيْمٌ Wallāhabikullisyai'in 'alīm

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid .Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu di sertai dengan pedoman Tajwid.



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Rekapitulasi Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 4.6	Hasil Uji Statistik Deskriptif	59
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	41
Tabel 4.8	Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	42
Tabel 4.9	Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> (REM).....	43
Tabel 4.10	Hasil Uji <i>Chow</i>	45
Tabel 4.11	Hasil Uji <i>Hausman</i>	45
Tabel 4.12	Hasil Uji Multikolinieritas	47
Tabel 4.13	Hasil Uji Heteroskedastisitas	48
Tabel 4.14	Hasil Uji Signifikansi	49
Tabel 4.15	Hasil Uji Statistik Parsial (Uji t).....	51
Tabel 4.16	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji f).....	51

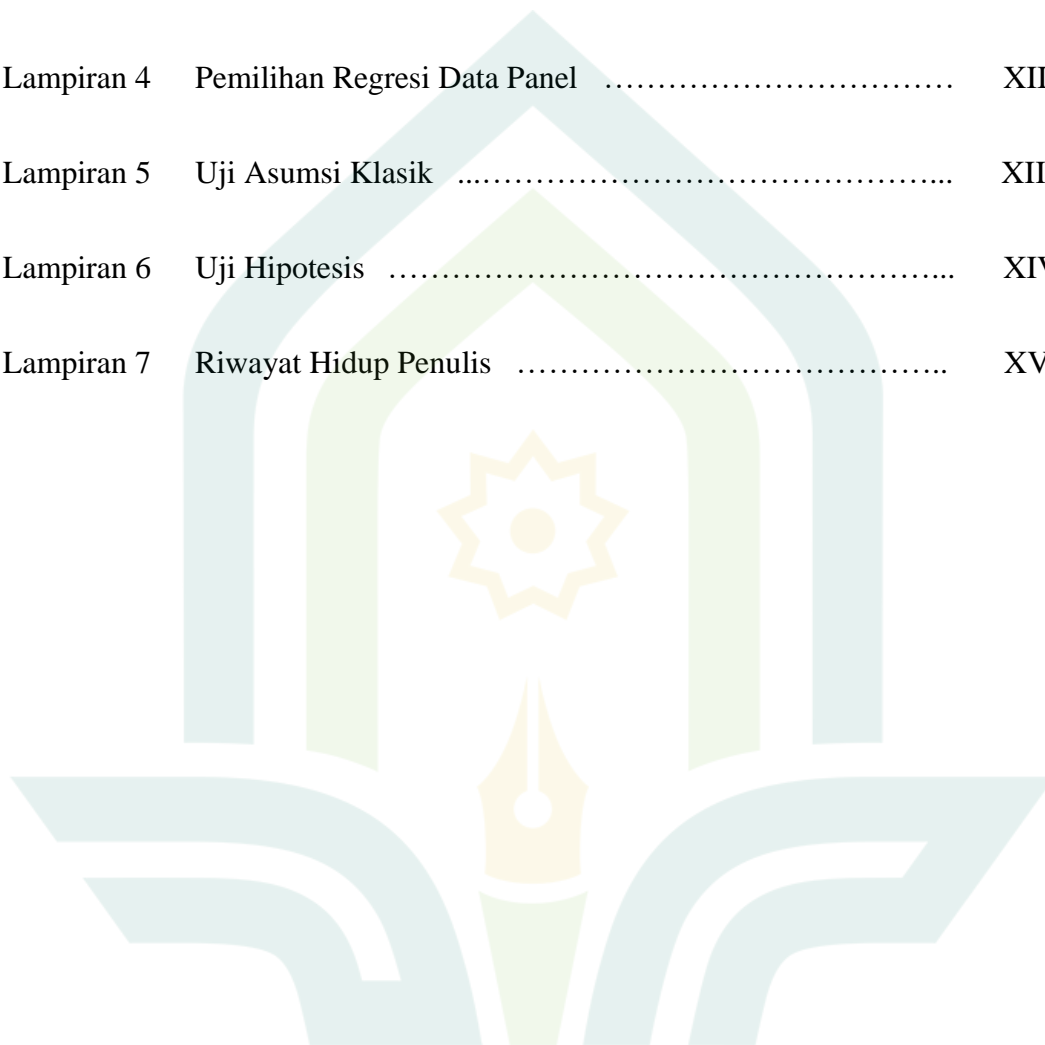
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Teoritikal Kerangka berpikir	25
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas	46



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pengukuran Variabel Penelitian	I
Lampiran 2	Rasio Keuangan Bank Umum Swasta Syariah	II
Lampiran 3	Model Estimasi Data Panel	X
Lampiran 4	Pemilihan Regresi Data Panel	XII
Lampiran 5	Uji Asumsi Klasik	XIII
Lampiran 6	Uji Hipotesis	XIV
Lampiran 7	Riwayat Hidup Penulis	XV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Secara global sistem ekonomi yang semakin integral dapat menimbulkan keterkaitan antara perekonomian satu negara dengan negara lain. Hal tersebut mengakibatkan terjadinya krisis perekonomian satu negara dengan sangat pesat berimbas ke negara lain. Krisis ekonomi yang terjadi di Indonesia sejak pertengahan tahun 1997 menyebabkan seluruh potensi ekonomi mengalami stagnasi dan diambang kebangkrutan. Hal tersebut memicu banyaknya bank yang mengalami kredit macet (Septiani & Lestari, 2016).

Terjadinya krisis keuangan tahun 1997-1998 menjadi tonggak sejarah perekonomian. Kemudian krisis keuangan dunia di tahun 2008-2009 yang membentuk banyak regulasi dan praktik di bidang profesi keuangan. Pada periode kedua tahun 2008 krisis kembali menyerang dunia. Krisis keuangan yang berawal dari Amerika Serikat pada akhirnya menjalar ke negara lainnya serta meluas menjadi krisis global. IMF (*international monetary fund*) memprediksi terjadinya perlambatan pertumbuhan ekonomi dunia dari 3,9% pada 2008 menjadi 2,2% pada tahun 2009 (Susilowibowo & Zulifiah, 2014).

Pada UU Perbankan No. 10 tahun 1998 pasal 1 angka 2 yang mencetuskan tentang definisi bank bahwa bank merupakan suatu badan usaha yang menampung dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan

atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup. Pengertian bank dalam Undang-Undang Perbankan belum menekankan istilah bank konvensional, istilah tersebut baru muncul dalam Undang-Undang Perbankan Syariah (Kementrian Keuangan, 1998).

Dalam Undang-Undang No. 21 tahun 2008 Pasal 1 angka 7 menerangkan definisi Bank Syariah ialah bank yang telah melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank Syariah berlandaskan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa MUI seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), universalisme (*alamiyah*), dan tidak memuat *gharar*, *maysir*, *riba*, *zalim* ataupun objek yang terlarang. Selain itu, Undang-Undang Perbankan Syariah juga memercayakan bank syariah untuk mengimplementasikan fungsi sosial dengan menjalankan fungsi seperti lembaga baitul mal, yaitu menampung dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (*nazhir*) sesuai kehendak pemberi wakaf (wakif) (Otoritas Jasa Keuangan, 2020).

Terbukti bahwa bank syariah merupakan suatu lembaga keuangan yang dapat bertahan ditengah krisis perekonomian yang semakin genting. Krisis keuangan telah beberapa kali melanda Indonesia. Kemudian krisis yang ketiga yaitu krisis kesehatan pandemi tapi dimensinya keuangan terjadi pada tahun 2020 sampai 2022 yang berdampak parah pada

perekonomian Indonesia. Bahkan Indonesia harus menanggung hutang internasional untuk mengatasi krisis tahun 2020 (Sugiyanto et al., 2018).

Secara kelembagaan, bank syariah di Indonesia terbagi menjadi tiga kategori, yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS). Bank Umum Syariah merupakan bank yang menjalankan kegiatan usaha berlandaskan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank Umum Syariah merupakan suatu badan usaha yang sama dengan bank umum konvensional dengan bentuk hukum perseroan terbatas, perusahaan daerah, atau koperasi. Sama halnya dengan bank umum konvensional, Bank Umum Syariah mampu melakukan kegiatan usahanya sebagai bank devisa atau bank non-devisa (Yumanita, 2005).

Bank Umum Swasta Syariah merupakan bank yang sebagian besar sahamnya dimiliki oleh swasta, sehingga keuntungannya menjadi milik swasta juga. Bank Swasta Syariah merupakan Lembaga keuangan yang menyediakan produk dan layanan keuangan berdasarkan prinsip-prinsip syariah dalam islam. Prinsip-prinsip utama yang menjadi dasar operasional bank swasta syariah termasuk larangan terhadap riba, larangan investasi dalam aktivitas yang dianggap haram menurut syariah (seperti judi dan industri yang merusak lingkungan), serta prinsip keadilan dan transparansi dalam semua transaksi. Bank Swasta Syariah juga memiliki peran penting didunia perbankan syariah, sehingga banyak nasabah yang menggunakan bank swasta syariah (Iswari & Amanah, 2020).

Perbankan memiliki kontribusi yang sangat penting dalam pertumbuhan perekonomian, hal tersebut membuktikan bahwa perkembangan ekonomi tidak dapat dilepas dari sektor perbankan. Kondisi ini dikarenakan sektor perbankan memiliki fungsi utama yaitu sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak yang memiliki dana (*surplus*) dengan pihak yang memerlukan dana (*deficit*). Perbankan memiliki tujuan utama yaitu mencapai keuntungan yang maksimal. Profitabilitas merupakan suatu kemampuan bank dalam memperoleh margin secara efektif dan efisien. Secara garis besar, keuntungan yang dapat dihasilkan perusahaan berasal dari penjualan dan pendapatan investasi yang dilakukan oleh perusahaan (Indah Putrianingsih & Yulianto, 2016).

Sebagai lembaga yang penting dalam perekonomian, perlu adanya pemantauan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Melihat tingkat profitabilitas bank merupakan salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan suatu bank. Hal ini berkaitan dengan sejauh mana bank melaksanakan usahanya secara efisien. Efisiensi dapat diukur dengan membandingkan keuntungan yang dihasilkan dengan aset atau modal yang menghasilkan keuntungan. Semakin tinggi profitabilitas bank, maka semakin baik pula kinerja bank tersebut (Susilowibowo & Zulifiah, 2014).

Non Performing Financing (NPF) merupakan indikator yang digunakan untuk mengevaluasi kinerja bank syariah. Nilai NPF yang tinggi menunjukkan buruknya kinerja bank syariah karena banyaknya

terjadi pembiayaan bermasalah. Yulianto & Solikhah (2016) menyatakan bahwa ketika rasio NPF bank meningkat, maka jumlah tabungan yang dapat dihimpun dari nasabah menurun. Masyarakat akan semakin enggan untuk menabung dan menginvestasikan uangnya di bank syariah. Sebab, ada kekhawatiran bank tidak dapat mengembalikan dana simpanannya, atau hanya mendapat keuntungan kecil.

Capital Adequacy Ratio (CAR) merupakan rasio untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan resiko. Oleh karena itu, CAR sangat penting karena akan mempengaruhi tingkat profitabilitas. Menurut peraturan Bank Indonesia Nomor 3/21/PBI/2001, bank wajib menyediakan modal minimum 8% dari aktiva tertimbang menurut risiko yang dinyatakan dalam *Capital Adequacy Ratio* (CAR) (Marlina et al., 2023).

Sedangkan rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan rasio yang digunakan sebagai alat untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional (Parasdita et al., 2018).

Dalam penelitian yang dilakukan oleh (Marlina et al., 2023) menyatakan bahwa secara simultan variabel *Non Performing Financing* (NPF) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif terhadap *Return On Asset* (ROA). Penelitian yang dilakukan oleh (Mulyani & Agustinus, 2021) menyatakan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan

berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode tahun 2015-2019. Penelitian yang dilakukan oleh (Damayanti et al., 2021) menyatakan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara simultan memuat pengaruh yang signifikan terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2015-2019. Ketiga penelitian tersebut menyatakan bahwa variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh (Hakim et al., 2023) menyatakan bahwa CAR dan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA. Penelitian yang dilakukan oleh (Nasution et al., 2022) yang menyatakan bahwa variabel CAR dan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA. Hal tersebut sangat jelas bertentangan dengan penelitian yang menyatakan variabel independen memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).

Dengan adanya kesenjangan penelitian dan perbedaan antara teori dengan fenomena yang ada, maka menarik untuk dilakukan penelitian dengan judul “Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Swasta Syariah Indonesia yang terdaftar pada OJK periode 2019-2023) ”.

B. Rumusan Masalah

Dari uraian pokok latar belakang masalah, terdapat tiga elemen permasalahan yang terdiri dari *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Maka penulis mengangkat rumusan masalah sebagai berikut :

1. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah?
3. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah?
4. Apakah secara simultan variabel *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang sudah diuraikan, penulis menentukan tujuan dari permasalahan terkait dengan penelitian ini, diantaranya:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah

2. Untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah
3. Untuk menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah
4. Untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberi manfaat bagi pihak yang membutuhkan, baik secara teoritis maupun praktis, diantaranya:

1. Manfaat teoritis

Penulis berharap penelitian ini mampu memberikan tambahan pengetahuan serta wawasan tentang Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah. Serta penulis berharap penelitian ini mampu berperan sebagai salah satu media pengembangan ilmu secara teoritis yang telah dipelajari di perkuliahan.

2. Manfaat praktis

- a. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat menambah literatur perbankan syariah dan juga dapat dijadikan sebagai acuan, gambaran ataupun sumber referensi bagi peneliti selanjutnya dengan permasalahan yang sama mengenai

pengaruh NPF, CAR, dan BOPO serta teori yang sudah ditetapkan dapat diterapkan dan juga dikembangkan.

- b. Bagi perbankan, dapat memberikan gambaran tentang faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat profitabilitas bank dan faktor apa saja yang paling dominan mempengaruhi. Sehingga dengan mengetahui informasi tersebut, bank dapat melakukan langkah-langkah yang tepat dalam pengelolaan dananya agar dapat menjaga tingkat profitabilitas yang menarik untuk pemegang saham atau calon investor lainnya.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memberikan kemudahan dalam memahami topik pembahasan, maka ditulis secara singkat sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Mendeskripsikan dan menjelaskan latar belakang sebagai dasar dari penelitian, identifikasi masalah, kemudian menuangkan rumusan masalah yang akan diteliti, menjelaskan pembatasan masalah, menjelaskan tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam tinjauan Pustaka, berisi penjelasan tentang landasan teori penelitian, penjelasan tentang variabel yang digunakan dalam penelitian, telaah pustaka, kerangka penelitian, dan penjelasan tentang hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

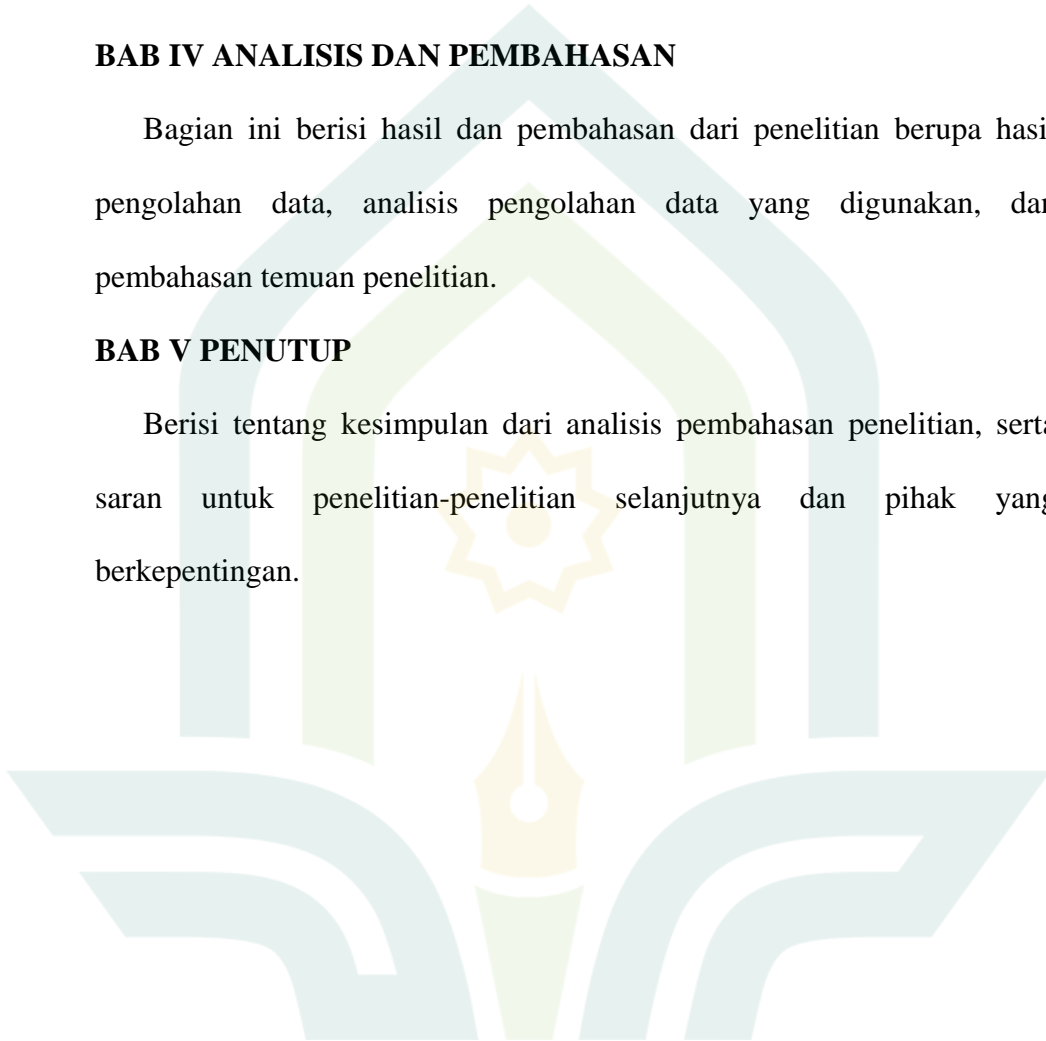
Pada bab ini berisi tentang jenis dan pendekatan penelitian, variabel penelitian, populasi dan sampel, sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian dan metode analisis yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bagian ini berisi hasil dan pembahasan dari penelitian berupa hasil pengolahan data, analisis pengolahan data yang digunakan, dan pembahasan temuan penelitian.

BAB V PENUTUP

Berisi tentang kesimpulan dari analisis pembahasan penelitian, serta saran untuk penelitian-penelitian selanjutnya dan pihak yang berkepentingan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data serta pembahasan pada penelitian tentang Analisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swasta Syariah periode 2019-2023, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swasta Syariah periode 2019-2023.
2. Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swasta Syariah periode 2019-2023.
3. Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swasta Syariah periode 2019-2023. Bank dalam manajemen haruslah memperhatikan penggunaan biaya untuk operasional secara efektif serta tepat sasaran sehingga kegiatan dalam operasional berjalan secara optimal serta dapat meningkatkan profitabilitas Bank Umum Swasta Syariah di Indonesia.
4. Variabel *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara

simultan memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Swasta Syariah periode 2019-2023.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan dalam menggunakan variabel rasio keuangan yang diwakili oleh Sebagian rasio keuangan yaitu NPF, CAR, BOPO, dan ROA.
2. Keterbatasan dalam pengambilan sampel penelitian yaitu hanya PT. Bank Victoria Syariah, PT. Bank Bank Mega Syariah, PT. Bank Muamalat Indonesia, dan PT. BCA Syariah.
3. Keterbatasan dalam periode pengamatan yang relatif pendek yaitu dari tahun 2019-2023 (4 tahun) laporan keuangan triwulan.

C. Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian yang dilakukan maka terdapat beberapa saran dari peneliti diantaranya:

1. Baiknya peneliti selanjutnya dapat menambah jumlah sampel sehingga dalam penelitiannya memiliki data yang lebih banyak dan bervariasi, serta memungkinkan untuk mendapatkan hasil analisa yang lebih akurat.
2. Bagi peneliti berikutnya, dalam melakukan penelitian ulang baiknya dapat ditambahkan dengan variabel lain diluar penelitian ini seperti rasio-rasio keuangan yang lain maupun variabel makro ekonomi, sehingga dapat dihasilkan penelitian yang lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Cetakan 1). Aswaja Pressindo.
- Alghifari, E. S., Gunardi, A., Suteja, J., Nisa, I. K., & Amarananda, Z. (2022). Investment Decisions of Energy Sector Companies on the Indonesia Stock Exchange: Theory and Evidence. *International Journal of Energy Economics and Policy*, 12(6), 73–79. <https://doi.org/10.32479/ijeep.13642>
- Aryani, F. (2022). Effect of Beban Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) and Debt To Equity Ratio (Der) Toward Return on Assets (Roa)(Case Study Banking Company Based on Capital Perspective Listed on the Indonesian Stock Exchange (Idx) for Period 2017-2019). *Neraca: Jurnal Akuntansi Terapan*, 3(2), 100–113.
- Aryani, Y. (2020). Sistem Informasi Penjualan Barang Dengan Metode Regresi Linear Berganda Dalam Prediksi Pendapatan Perusahaan. *Jurnal Riset Sistem Informasi Dan Teknologi Informasi (JURSISTEKNI)*, 2(2), 39–51.
- Atin, T. D. N. (2019). Pengaruh efektivitas kredit usaha rakyat (KUR) terhadap peningkatan profit usaha mikro (studi kasus pada nasabah Bank Rakyat Indonesia Unit Purwomartani Kalasan Sleman Yogyakarta). *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 1(8), 10–19.
- Bakhtiar, M. R., Kartika, E., & Listyawati, I. (2022). Faktor-faktor pengaruh minat nasabah pengguna internet banking Bank Syariah Mandiri. *Al-Tijarah*, 3(6), 156–167.
- Brigham, E. F. (pengarang), Houston, J. F. (pengarang), (penerjemah), N. I. S., (penerjemah), F. K., & Masykur, M. (supervisor editor). (2018). *Dasar-dasar manajemen keuangan / Eugene F. Brigham, Joel F. Houston ; penerjemah, Novietha Indra Sallama, Febriany Kusumastuti ; supervisor editor, Masykur, M.* In *Salemba Empat*.
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research Design : Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches* (5th ed.). SAGE Publications.
- Damayanti, C., Nurdin, A. A., & Widayanti, R. (2021). Analisis Pengaruh NPF, CAR, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(1), 9–20. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2818>

- Dayyan, M., Kismawadi, E. R., & Muliana, M. (2019). ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUH NASABAH MELAKUKAN DEPOSITO MUDHARABAHPADA BANK ACEH SYARIAH CABANG PEMBANTU IDI RAYEUK. *JIM: Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, *1*(1), 1–30.
- Effendi, B. (2020). The Effect of Inflation and Murabaha on Profitability with NPF as an Intervening Variable. *Journal of Business Management Review*, *1*(2), 133–144. <https://doi.org/10.47153/jbmr12.322020>
- Hakim, L., Pamikatsih, M., & Setiabudi, H. (2023). ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, DAN FDR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, *6*(1), 649–660. <https://doi.org/10.36778/jesy.v6i1.972>
- Husniar, H. (2022). Pengaruh solvabilitas dan likuiditas terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, *1*(5), 509–522.
- Indah Putrianingsih, D., & Yulianto, A. (2016). PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL) dan CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP PROFITABILITAS. *Management Analysis Journal*, *5*(2), 110–115. <http://maj.unnes.ac.id>
- Ismiati, N., Puspitaningtyas, Z., & Sisbintari, I. (2013). Pengaruh Perputaran Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Influence of Working Capital Turnover to Profitabilitas (Studies On Manufacturing Companies on the Stock Exchange. *Artikel Ilmiah Hasil Penelitian Mahasiswa 2013*, 1–7.
- Iswari, P. W., & Amanah, A. (2020). Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah: Negara vs Swasta. *Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, *6*(2). <https://doi.org/10.47903/ji.v6i2.36>
- Jalil, M. (2019). Pengaruh Corporate Governance terhadap Tax Avoidance (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, *2*(8), 85–95.
- Kansil, L. A., Van Rate, P., & Tulung, J. E. (2021). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, *3*(9).
- Karno, L. L., Fathoni, A., & Amboningtyas, D. (2020). THE EFFECT OF

CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NET OPERATING MARGIN (NOM), NON PERFORMING FINANCE (NPF) ON RETURN ON ASSETS (ROA WITH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) AS INTERVENING VARIABLE (Case Study on Sharia Commercial Banks Period 2014-2018). *Journal of Management*, 26(5), 543–558.

- Kementrian Keuangan. (1998). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. *Lembaran Negara Republik Indonesia*, pasal 1 ayat 2. <http://www.bphn.go.id/data/documents/98uu010.pdf>
- Kulsum, U., Fatkar, B., Mulatsih, S. N., Alicia, R., & Erdi, H. (2023). Analysis of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), and Financing to Desposit Ratio (FDR) to Profitability Return on Asset (ROA) at BNI Syariah Bank for The 2011-2020 Period. *Jurnal Scientia*, 12(1), 388–398. <http://infor.seaninstitute.org/index.php/pendidikan/article/view/1115>
- Mappigau, E. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pendapatan Pelaku Usaha Mikro dan Kecil di Kecamatan Mamuju. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 2(1), 56–68.
- Marlina, R., Sari, J. L., Mardani, N., & Nurhayati, A. (2023). Analysis of the Effect of Third-Party Funds for Murabahah , Capital Adequacy Ratio (Car), and Non- Performing Financing (Npf) Murabahah To Return on Assets (Roa) At Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2017-2020 Period. *Islamic Economic, Accounting, and Management Journal (Tsarwatica)*, 04(10), 16–28.
- Monika, S. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap laba bersih pada PT. Bank Syariah Mandiri periode 2013-2017. *Science of Management and Students Research Journal (SMS)*, 3(1), 113–122.
- Morris, R. D. (1987). Signalling, Agency Theory and Accounting Policy Choice. *Accounting and Business Research*, 18(69), 47–56. <https://doi.org/10.1080/00014788.1987.9729347>
- Mulyani, N., & Agustinus, E. (2021). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal ARASTIRMA*, 1(2), 249–261.
- Nafi'ah, E., & Maskudi, M. (2022). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Return Saham Dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) Sebagai Variabel

- Moderasi Pada Bank Umum Konvensional. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 2(17).
- Nanda, A. S., Hasan, A. F., & Aristyanto, E. (2019). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap ROA pada Bank Syariah pada Tahun 2011-2018. *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 3(1), 19–32. <https://doi.org/10.21070/perisai.v3i1.2160>
- Nasution, S., Silalahi, P. R., & Khairunnisa, A. (2022). Analisis Pengaruh GDP, Inflasi, CAR dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3283–3292. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6352>
- Nugroho, M., Arif, D., & Halik, A. (2021). The effect of loan-loss provision, non-performing loans and third-party fund on capital adequacy ratio. *Accounting*, 7(4), 943–950. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2021.1.013>
- Nurafida, N., Agus, A., & Fadli, Y. (2023). *Indonesian Development of Economics and Administration Journal The Effect of Net Interest Margin (NIM) and Capital Adequacy Ratio (CAR) On Return on Assets (ROA)*. 2(2), 192–206.
- Octavia, N. R., & Munaraja, W. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas (ROA). *Syi`ar Iqtishadi : Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 6(1), 21. <https://doi.org/10.35448/jiec.v6i1.13711>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Tentang Syariah. In *Ojk.Go.Id* (p. 1). <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/pbs-dan-kelembagaan.aspx>
- Parasdita, A. A. A., Khairunnisa, & Mahardika, D. P. K. (2018). Pengaruh Adopsi Internet Banking, Loan Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar. *E-Proceeding of Management*, 1(5), 534.
- Rahmawati, D., Handri, & Azib. (2021). Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing Deposit To Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2015-2019. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 1(1), 67–74. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v1i1.218>

- Rizkika, R., Khairunnisa, & Dillak, V. J. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Selama Tahun 2012-2015). *E-Proceeding of Management*, 4(3), 2675–2686.
- Saputra, R., Zaroni, A. N., & Komariah, K. (2023). Pengaruh NPF, FDR, dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2017-2021. 1(2), 183–192. <https://journal.uinsi.ac.id/index.php/INASJIF/index>
- Septiani, R., & Lestari, P. V. (2016). PENGARUH NPL DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN CAR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PT BPR PASARRAYA KUTA. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 05(01), 295.
- Setyarini, A. F., Fasa, M. I., & Suharto, S. (2021). ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL (CAR), LIKUIDITAS (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT (Periode 2016-2020). *Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi Dan Perbankan (JESKaPe)*, 5(1), 38–53. <https://doi.org/10.52490/jeskape.v5i1.1178>
- Sudaryana, B., & Agusady, H. R. R. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Deepublish.
- Sugiyanto, Zukhronah, E., & Sari, S. P. (2018). Detection method of financial crisis in Indonesia using MSGARCH models based on banking condition indicators. *Journal of Physics: Conference Series*, 1025(1). <https://doi.org/10.1088/1742-6596/1025/1/012118>
- Susilowibowo, J., & Zulifiah, F. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-20012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(3), 559–770.
- Sutoyo, S. (2004). *Mengenal arti dan penggunaan neraca perusahaan*. Damar Mulia Pustaka.
- Syah, T. A. (2022). Pengaruh Inflasi, BI Rate, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Jizya: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 133–153. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2051>
- Syahrin, M., Amin, A., & Anwar. (2022). PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Bongaya Journal of Research in*

Management, 2(1), 27.

- Tomayahu, N. A., Kumaat, R. J., & Mandej, D. (2021). Analisis Pengaruh Nilai Tukar, PDB Tiongkok, dan Foreign Direct Investment (FDI) terhadap Neraca Perdagangan Di Indonesia (2000-2019). *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis, Dan Akuntansi*, 1(9).
- Tsany, M. H., & Bagana, B. D. (2022). Pengaruh rasio Net Interest Margin (NIM), Loan To Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) terhadap profitabilitas bank. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 3(5), 1247–1257.
- Wahyudi, R. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19. *At-Taqaddum*, 12(1), 13. <https://doi.org/10.21580/at.v12i1.6093>
- Wicaksono, M. F. S., & Dedi, S. (2022). Pengaruh CAR, NPL, FDR Terhadap Profitabilitas Pada PT.Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2014-2021. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Sosial Available*, 2(4), 562–570.
- Yulianto, A., & Solikhah, B. (2016). The Internal Factors of Indonesian Sharian Banking to Predict The Mudharabah Deposits. *Review of Integrative Business & Economic Research*, 1(5), 210–218.
- Yumanita, A. D. (2005). Bank syariah: Gambaran umum. In *Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI* (Issue 14).