

**PENGARUH BOPO, CAR, FDR DAN NOM TERHADAP ROA
DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2019-2023)**

SKRIPSI

Disusun sebagai syarat memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

DARYANTO MUSTOFA AQIL

NIM 4219098

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

2024

**PENGARUH BOPO, CAR, FDR DAN NOM TERHADAP ROA
DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2019-2023)**

SKRIPSI

Disusun sebagai syarat memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

DARYANTO MUSTOFA AQIL

NIM 4219098

**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 : Daryanto Mustofa Aqil

NIM : 4219098

Judul skripsi : **Pengaruh BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2023)**

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, 13 September 2024

Yang menyatakan



Daryanto Mustofa Aqil

NOTA PEMBIMBING

Agus Arwani M.Ag

Gg. Pendowo Limo No. 33 Rt. 02 Rw 07 Prawasan Barat Kedungwuni Timur

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Daryanto Mustofa Aqil

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

c.g. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : **Daryanto Mustofa Aqil**

NIM : **4219098**

Judul Skripsi : **Pengaruh BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2023)**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pekalongan, 13 September 2024

Pembimbing



Agus Arwani M.Ag

NIP. 197608072014121002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.fcbi.uingtaschur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H
Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : Daryanto Mustofa Aqil
NIM : 4219098
Judul Skripsi : Pengaruh BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap ROA
Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank
Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2023)
Dosen Pembimbing : Agus Arwani M,Ag.

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 31 Oktober 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta
diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

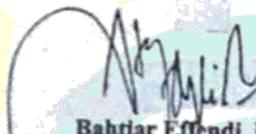
Dewan Penguji

Penguji I


H. Muhammad Nasrullah, M.S.I

NIP. 198011282006041003

Penguji II


Bahtiar Effendi, M.E

NIP.198510012019081001

Pekalongan, 6 November 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.

NIP. 197502201999032001

iv

MOTTO

“Barangsiapa yang bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhan tersebut untuk kebaikan dirinya sendiri.”

(Q.S Al-Ankabut: 6)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(Q.S Ar-Ra'd: 11)



PERSEMBAHAN

Besarnya mengharap ridho Allah SWT dan dengan penuh rasa terimakasih sebesar – besarnya, skripsi ini kupersembahkan kepada :

1. Orang Tua saya Bapak Fatchur Rahman dan Alm. Ibu Koestiyah yang telah memberikan dukungan material, moral, motivasi serta semangat agar skripsi saya cepat selesai.
2. Seluruh Keluarga saya yang telah memberikan dukungan semangat dalam menyelesaikan skripsi.
3. Almamater saya Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen pembimbing saya, bapak Agus Arwani M.Ag. yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dosen wali saya yaitu Ibu Marlina M,Pd yang telah memberikan pengarahan pada judul skripsi yang saya buat.
6. Seluruh teman Prodi Perbankan 2019, yang sudah lulus terlebih dahulu maupun yang masih berjuang bersama-sama sampai saat ini.
7. Wardah Mahirdini yang turut mendukung serta memberi semangat dalam pembuatan skripsi ini.

ABSTRAK

DARYANTO MUSTOFA AQIL, Pengaruh BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2023)

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas. Profitabilitas digunakan untuk menganalisis kapasitas suatu perusahaan dalam mengukur kegiatan operasional perusahaan. Pengujian ini melihat komponen-komponen yang dapat mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah. Khususnya rasio tentang perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan yang diestimasi menggunakan BOPO, rasio kecukupan modal yang diestimasi menggunakan CAR, rasio tentang risiko likuiditas yang diestimasi menggunakan FDR, rasio menunjukkan kemampuan dalam menghasilkan pendapatan bagi hasil bersih menggunakan NOM, sehingga profitabilitas sudah diestimasi dengan ROA dengan risiko pembiayaan yang diestimasi oleh NPF sebagai variabel moderating.

Teknik pengumpulan (akumulasi) data yaitu dengan melihat dari data dalam laporan keuangan melalui website masing-masing bank yang resmi. Data Populasi yang digunakan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2023. Teknik dalam mengambil sampel dengan *Probability Sampling*, sehingga peneliti dapat memberikan peluang yang sama bagi semua anggota populasi 13 Bank Umum Syariah. Sampel penelitian yang digunakan merupakan data panel time series dan cross section. Data yang dihasilkan dikerjakan atau diolah dengan menggunakan aplikasi Eviews 13. Teknik untuk menganalisis ini menggunakan uji statistik deskriptif, uji stasioneritas, uji regresi berganda, uji t (parsial), uji R² (koefisien derterminan), dan uji MRA.

Dengan hasil penelitian menunjukkan bahwa. BOPO berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. NOM berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Pada pengujian moderasi, menunjukkan bahwa variabel Non Performing Financing (NPF) mampu memoderasi FDR. Sedangkan Non Performing Financing (NPF) tidak mampu memoderasi BOPO, CAR, dan NOM terhadap ROA.

Kata Kunci : BOPO, CAR, FDR, NOM, NPF, ROA.

ABSTRACT

DARYANTO MUSTOFA AQIL, The Influence of BOPO, CAR, FDR, and NOM on ROA with NPF as a moderating variable (Case Study of Indonesian Sharia Commercial Banks 2019-2023)

This research was conducted to analyze and determine the effect of the impact of ratios on profitability using Return On Assets. Profitability ratios are used to analyze a company's capacity in measuring the company's operational activities. This test looks at components that can influence the profitability of Sharia Commercial Banks. In particular, the ratio regarding the comparison between operational costs and income estimated using BOPO, the capital adequacy ratio estimated using CAR, the ratio regarding liquidity risk estimated using FDR, the ratio showing the ability to generate net profit sharing using NOM, so that profitability has been estimated using ROA with financing risk estimated by NPF as a moderating variable.

The data collection (accumulating) technique is by looking at the data in financial reports via the websites of each official bank. Population data used by Sharia Commercial Banks in Indonesia for the 2019-2023 period. The technique for taking samples is probability sampling, so that researchers can provide equal opportunities for all member of the population, namely 13 Sharia Commercial Banks. The research sample used is time series and cross section panel data. The resulting data is processed or processed using the Eviews 13 application. The technique for analyzing this uses descriptive statistical tests, stationarity tests, multiple regression tests, t (partial) tests, R² tests (determinant coefficients), and MRA tests.

The research results show that. BOPO has a negative and not significant effect on ROA. CAR has a positive and significant effect on ROA. FDR has a positive and significant effect on ROA. NOM has a positive and significant effect on ROA. In the moderation test, it shows that the Non-Performing Financing (NPF) variable is able to moderate FDR. Meanwhile, Non-Performing Financing (NPF) is unable to moderate BOPO, CAR and NOM on ROA.

Keywords : BOPO, CAR, FDR, NOM, NPF, ROA.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan 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 Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam 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 sampaikan terima kasih kepada

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. M Sulthoni, M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Agus Arwani S.E, M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini.

6. Marlina M.Pd selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan dan membimbing dalam penentuan judul skripsi dan membimbing dalam pengajuan judul skripsi.
7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
8. Wardah Mahirdini telah mendukung dan memberikan semangat kepada saya dalam 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.

Pekalongan, 13 September 2024



Daryanto Mustofa Aqil

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
P E N G E S A H A N	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Pembatasan Masalah	10
D. Tujuan Penulisan	10
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Pembahasan	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Grand Theory Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	14
2. Signalling Theory (Teori Sinyal)	16
3. Return On Asset (ROA)	17

4.	Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	19
5.	Capital Adequacy Ratio (CAR)	21
6.	Financing to Deposit Ratio (FDR).....	23
7.	Net Operating Margin (NOM).....	25
8.	Non Performing Financing (NPF)	26
B.	Telaah Pustaka	29
C.	Kerangka Berpikir	46
D.	Hipotesis Penelitian.....	46
BAB III METODE PENELITIAN		55
A.	Jenis Penelitian.....	55
B.	Pendekatan Penelitian	55
C.	Populasi dan sampel penelitian	56
D.	Sumber Data.....	58
E.	Teknik Pengumpulan Data	58
F.	Metode Analisis Data	59
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		67
A.	Deskriptif Objek Penelitian	67
B.	Analisis Statistik Deskriptif.....	67
C.	Uji Stasioner.....	70
D.	Penentuan Model Regresi Data Panel.....	71
E.	Pemilihan Model Regresi Data Panel	74
F.	Analisis Regresi Linear Berganda	77
G.	Uji Hipotesis	79
H.	Analisis Koefisien Determinasi (R Square)	81
I.	Moderating Regression Analysis (MRA)	82
J.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	84
BAB V PENUTUP		93
A.	Kesimpulan	93

B. Implikasi Teoritis dan Praktis.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN.....	I



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

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan 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	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengan titik diatas)
خ	Kha	Kh	kadan ha

د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ث	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik dibawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik dibawah)
ط	Ta	T	te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (diatas)
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 ...	Fathah dan Ya	Ai	a dan i
◌ِ وَ ...	Fathah dan Wau	Au	a dan u

Contoh :

كَتَبَ	-kataba
فَعَلَ	-fa'ala
ذُكِرَ	- zükira
يَذْهَبُ	- yazhabu

سُئِلَ	-su'ila
كَيْفَ	-kaifa
هَوَّلَ	-hauila

3. Maddah

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

Harakat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
ا...ىَ...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis diatas
ى...ِ	Kasrah dan ya	I	i dan garis diatas
و...ُ	Dhammah dan wau	U	u dan garis diatas

Contoh:

قَالَ	- qāla
رَمَى	- ramā
قِيلَ	- qīla

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua:

- 1) Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan 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 menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	- raudah al-atfāl
	- raudatulatfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	- al-Madīnah al-Munawwarah
	- al-Madīnatul -Munawwarah
طَلْحَةَ	- talhah

5. Syaddad

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 syaddahitu.

Contoh:

رَبَّنَا	- rabbanā
نَزَّلَ	- nazzala
الْبِرِّ	-al-birr
الْحَجِّ	-al-hajj

6. Kata Sandang

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

- 1) Kata sandang yang diikuti 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 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
البَدِيعُ	- al-badi'u
الْجَلَالُ	- al-jalālu

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:

تَأْخُذُونَ	- ta'khuzūna
النَّوْءُ	- an-nau'
شَيْئٌ	- syai'un
إِنَّ	- inna
أُمِرْتُ	- umirtu
أَكَلٌ	- akala

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 لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

Wainnallāhalahuwakhairrāziqīn

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ Wa auf al-kaila wa-almizān

Wa auf al-kaila wal mizān

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīmūl-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhimajrehāwamursahā

وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا

Walillāhi 'alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā'a 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, diantaranya: 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 أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي بِبَكَّةَ مُبَارَكًا

Inna awwalabaitinwuḍi'alinnāsilallaḏībibakkatamubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ
Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fih al
Qur'ānu

Syahru Ramaḏān al-laḏī unzila fihil
Qur'ānu

وَلَقَدْ رَآهُ بِالْأُفُقِ الْمُبِينِ
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:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَفَتْحٌ قَرِيبٌ
Naṣrunminallāhiwafathunqarīb

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا
Lillāhi al-amrujamī'an

Lillāhil-amrujamī'an

وَلِلَّهِ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ
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 disertai dengan pedoman Tajwid.

DAFTAR TABEL

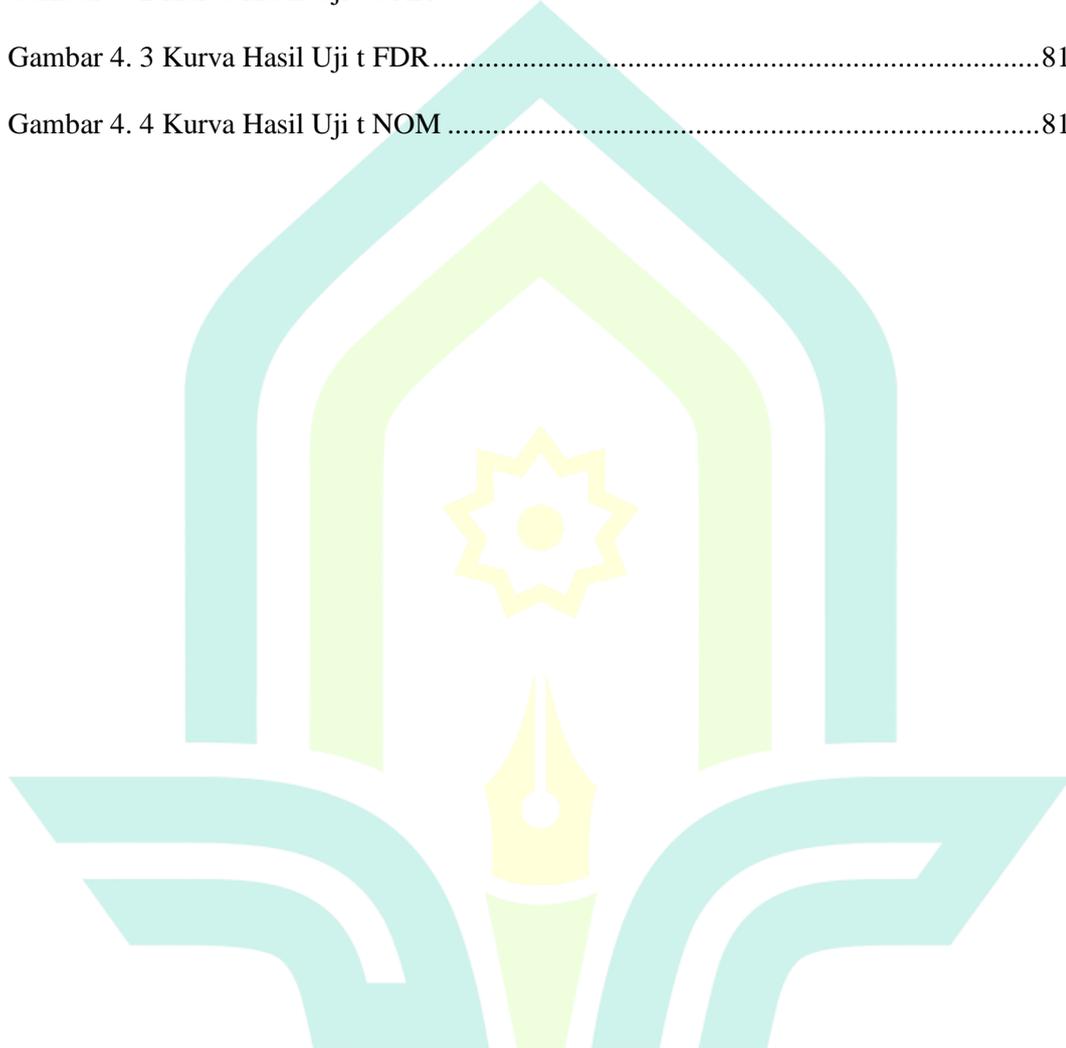
Tabel 1. 1 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah Indonesia	2
Tabel 1. 2 Perkembangan Variabel	4
Tabel 2. 1 Tingkat Kesehatan ROA	17
Tabel 2. 2 Tingkat Kesehatan BOPO	20
Tabel 2. 3 Tingkat Kesehatan CAR.....	21
Tabel 2. 4 Tingkat Kesehatan FDR	23
Tabel 2. 5 Tingkat Kesehatan NOM.....	25
Tabel 2. 6 Tingkat Kesehatan NPF.....	27
Tabel 3. 1 Bank Umum Syariah tahun 2019-2023	56
Tabel 3. 2 Definisi Operasional variabel	57
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	68
Tabel 4. 2 Hasil Pengujian Stationer	70
Tabel 4. 3 Common Effect Model.....	71
Tabel 4. 4 Fixed Effect Model (FEM).....	72
Tabel 4. 5 Random Effect Model (REM).....	73
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow.....	74
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hausman	75
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multiplier	76
Tabel 4. 9 Tabel Hasil Kesimpulan Pengujian Pemilihan Model	77
Tabel 4. 10 Hasil Analisis Linear Berganda.....	78
Tabel 4. 11 Hasil Uji t.....	79
Tabel 4. 12 Hasil Koefisien Determinasi	81
Tabel 4. 13 Hasil Uji Interaksi NPF dalam memoderasi BOPO terhadap ROA	82

Tabel 4. 14 Hasil Uji Interaksi NPF dalam memoderasi CAR terhadap ROA	83
Tabel 4. 15 Hasil Uji Interaksi NPF dalam memoderasi FDR terhadap ROA.....	83
Tabel 4. 16 Hasil Uji Interaksi NPF dalam memoderasi NOM terhadap ROA	84
Tabel 4. 17 Hasil Hipotesis	84



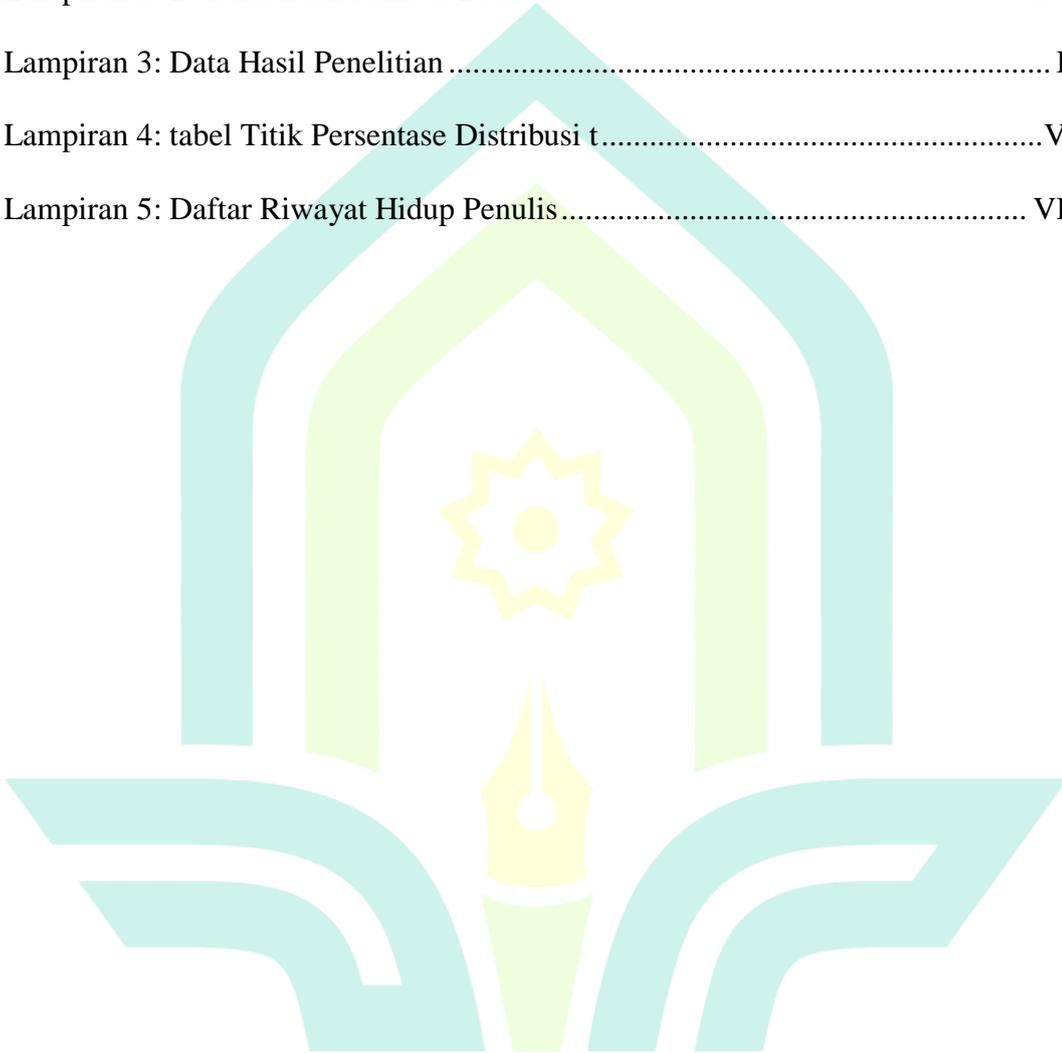
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	46
Gambar 4. 1 Kurva Hasil Uji t BOPO.....	80
Gambar 4. 2 Kurva Hasil Uji t CAR.....	80
Gambar 4. 3 Kurva Hasil Uji t FDR.....	81
Gambar 4. 4 Kurva Hasil Uji t NOM.....	81



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Tabulasi Data.....	I
Lampiran 2: Dokumentasi Sumber Data.....	IV
Lampiran 3: Data Hasil Penelitian	I
Lampiran 4: tabel Titik Persentase Distribusi t.....	V
Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup Penulis.....	VI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan yang dikenal sebagai perbankan merupakan instansi yang memiliki kegiatan dalam mengelola dana yang bersumber dari masyarakat di suatu Negara. Di Indonesia terdapat dua jenis bank yaitu bank konvensional dan bank syariah. Sampai sekarang perbankan memiliki posisi yang strategis, karena dengan adanya perbankan dapat mengembangkan sektor riil perekonomian bangsa. Bank merupakan lembaga keuangan yang keberadaannya menjadi instrumen penting dalam aktivitas dibidang ekonomi (Herlanda Aviana, 2023).

Lembaga Keuangan Syariah (LKS) di Indonesia yang telah merambah ke berbagai daerah dan mencakup sektor perbankan serta lembaga keuangan nonbank (Agus Arwani, 2023). Lembaga Keuangan Syariah beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam yang tidak hanya mempertimbangkan keuntungan, tetapi juga faktor sosial dan lingkungan. Lembaga keuangan Islam memainkan peran penting dalam mendukung pembangunan ekonomi berkelanjutan melalui penyaluran dana yang bertanggung jawab secara sosial dan lingkungan. Dengan mematuhi prinsip Syariah seperti menghindari bunga, ketidakpastian, dan perjudian, lembaga keuangan Islam mempromosikan praktik bisnis yang etis dan berkelanjutan (Agus Arwani, 2024)

Lembaga Keuangan Syariah (LKS) di Indonesia terdiri dari 3 jenis, meliputi Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Kesehatan bank harus dipantau setiap saat untuk

menghindari adanya masalah yang bisa timbul didalam perbankan. Kondisi bermasalah pada suatu bank bisa menjadi indikasi tendensi perusahaan mengalami kegagalan secara finansial, yang pada akhirnya dapat mengarah pada kebangkrutan (Syaiful, 2024).

Menurut Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, diharapkan dapat memberikan dorongan tambahan bagi pertumbuhan ekonomi yang lebih cepat, karena telah memiliki dasar hukum yang kuat. Perbankan syariah di Indonesia dimulai dengan pendirian Bank Muamalat Indonesia (BMI) pada tahun 1991, yang menandai awal mula kehadiran institusi keuangan berbasis syariah di negara ini (Emy Widyastuti & Nena Arinta, 2020) Menurut data yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Pada Desember 2003 hanya terdapat 2 BUS dan data terbaru pada Februari 2024 terdapat 13 BUS (Statistik Perbankan Syariah, Desember 2003 dan Desember 2023).

Tabel 1. 1 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah Indonesia

TAHUN	Total Aset BUS (Dalam Milliar Rupiah)
2019	350.364
2020	397.073
2021	441.789
2022	531.860
2023	594.709

(Sumber: OJK, 2024)

Berdasarkan Tabel 1.1, BUS di Indonesia menghadapi pertumbuhan beberapa periode kedepan. Pada tahun 2019 sampai 2020 terjadi peningkatan 13.33%. Tahun 2020 sampai 2021 terjadi peningkatan 11.26%. Tahun 2021 sampai

2022 mengalami peningkatan 20.40%. Dan tahun 2022 sampai 2023 juga mengalami peningkatan 11.81%. Hal tersebut menunjukkan bahwa pengelolaan Perbankan syariah diperkirakan berkinerja baik.

Peranan perbankan secara optimal dapat dicapai ketika bank memenuhi Peraturan Bank Indonesia No.13/1/PBI/2011, khususnya dalam Bab III Pasal 6 dan 7. Pasal-pasal tersebut menetapkan bahwa penilaian untuk menentukan kondisi suatu bank harus memperhitungkan berbagai aspek, salah satunya adalah aspek earning atau profitabilitas. Profitabilitas adalah ukuran yang penting dalam mengevaluasi kinerja suatu bank. Hal ini mengukur seberapa sukses manajemen bank dalam menghasilkan laba dari operasi usaha bank tersebut. Dengan mematuhi peraturan ini, bank dapat meningkatkan kinerja mereka dan berkontribusi secara maksimal dalam mencapai tujuan perbankan secara keseluruhan (Arianingrum, 2022).

Kinerja keuangan menggambarkan hasil yang telah dicapai oleh bank di bidang keuangan dalam periode tertentu yang menunjukkan tingkat kesehatan suatu bank. Penilaian kinerja keuangan dapat dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan (Simatupang, 2022). Pada penilaian kesehatan bank terhadap kinerja keuangan maka diperlukan rasio- rasio keuangan dalam penilaian kesehatan bank. Hasil dari perhitungan rasio keuangan ini berguna dalam mengevaluasi kinerja manajemen perusahaan atau lembaga perbankan selama satu tahun, untuk melihat apakah target yang telah ditetapkan berhasil tercapai atau tidak (Syaiful, 2024).

Salah satu untuk mencapai target kinerja dalam penelitian ini menggunakan

rasio *Return On Asset* (ROA) karena lebih mementingkan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat. Sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan. ROA merupakan gambaran produktivitas suatu bank dalam mengelola dana sehingga suatu bank tersebut menghasilkan keuntungan. Semakin besar ROA suatu bank maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dari segi penggunaan aset (Agustina, 2020). Adapun rasio-rasio yang mempengaruhi *Return on Assets* (ROA) antara lain: Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), dan *Non Performing Financing* (NPF)

Tabel 1. 2 Perkembangan Variabel

PERIODE	BOPO %	CAR %	FDR %	NOM %	NPF %	ROA %
2019	84,45	20,59	77,91	1,92	3,23	1,73
2020	85,55	21,64	76,36	1,46	3,13	1,40
2021	84,33	25,71	70,12	1,66	2,59	1,55
2022	77,28	26,28	75,19	2,59	2,35	2,00
2023	78,31	25,41	79,06	2,55	2,10	1,88

(Sumber: OJK, 2024)

Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan salah satu indikator penting untuk mengukur efisiensi operasional suatu bank. BOPO sangat relevan dalam menilai profitabilitas bank karena pengendalian biaya yang efektif dapat secara signifikan meningkatkan profitabilitas. Dengan memfokuskan perhatian pada pengendalian biaya yang tepat dan meningkatkan efisiensi

operasional. Oleh karena itu, BOPO sering dianggap sebagai salah satu faktor penentu yang penting dari profitabilitas perbankan dan menjadi fokus strategis bagi banyak bank dalam upaya mereka untuk mencapai kinerja yang lebih baik (Fifi & Abdul, 2020).

BOPO pun mempunyai dampak signifikan secara negatif kepada ROA, Penurunan profitabilitas (ROA). Penulis setuju dengan hasil penelitian ini, karena menurut penulis apabila rasio BOPO menunjukkan nilai yang semakin rendah, semakin efisien bank tersebut dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, dan biaya operasional yang dikeluarkan bank yang bersangkutan semakin rendah, sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil (Sakinah Indah, 2022). Selain itu penelitian Maulana Muhammad, Risal rinofah & Ratih Kusumawardhani (2023) yang menjelaskan tentang memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) (Ferly et al., 2023).

Capital Adequacy Ratio (CAR) yaitu rasio yang dapat menunjukkan kecakapan bank dalam mempertahankan modal, sehingga dapat sebagai digunakan manajemen bank dalam mengontrol, mengidentifikasi dan mengendalikan risiko yang timbul yang dapat berpengaruh terhadap besarnya modal terjadi. Bank dengan modal yang tinggi dianggap relatif lebih aman dibandingkan dengan bank modal yang rendah. Hal ini disebabkan bank dengan modal yang tinggi biasanya memiliki kebutuhan yang lebih rendah daripada pendanaan eksternal (Maharani et al., 2020).

Dalam penelitian yang dilakukan Putri Lufianda dan Syafri (2023), bahwa ROA bank umum syariah dipengaruhi oleh variabel CAR. Penulis Setuju dengan

penelitian ini karena semakin besar CAR maka semakin besar kesempatan bank dalam menghasilkan laba karena dengan modal yang besar, manajemen bank sangat leluasa dalam menempatkan dananya kedalam aktivitas investasi yang menguntungkan. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Faishal Rakan & Raden Djoko (2022) yang mengatakan bahwa CAR memiliki pengaruh tidak signifikan terhadap ROA bank syariah. Halzini mengindikasikan bahwa kemampuan modal dari bank syariah belum mampu untuk mempengaruhi ROA. (Faishal Rakan Mahasin Zainuri, 2022).

Financing to Deposit Ratio (FDR) digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam mengembalikan penarikan dana yang dilakukan oleh nasabah dengan mengandalkan kredit sebagai sumber likuiditas. Dengan ditetapkan FDR bank syariah tidak diperbolehkan untuk bertindak sewenang-wenang dalam kegiatan menyalurkan dana semata-mata untuk mencari keuntungan. Hal tersebut akan membahayakan keberlangsungan bank syariah dan akibatnya membahayakan dana penabung serta investor (Wirnawati & Diyani, 2019).

Dengan adanya peningkatan dan penurunan FDR dapat ditunjukkan dengan penelitian sebelumnya, oleh Lestari (2021), FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Maka bertentangan dengan teori. Artinya jika FDR meningkat maka ROA juga akan meningkat. Penulis tidak setuju dengan penelitian ini. Pada saat FDR mengalami penurunan maka akan berpengaruh pada penurunan tingkat ROA pula. Semakin tinggi FDR menunjukkan efektifitas bank dalam menyalurkan pembiayaan sehingga bank dapat memaksimalkan profitabilitas (Nur Fitriyani, 2019). Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Putri Lutrianda & Syafri (2023)

yang mengatakan bahwa *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah dipengaruhi oleh variabel FDR. Rasio ini mencerminkan kemampuan bank untuk memenuhi kebutuhan likuiditas jangka pendek dari portofolio pinjamannya, dibandingkan dari dana simpanan. Pembiayaan memiliki peran langsung dalam menentukan jumlah uang yang bisa dihasilkan, dan seiring dengan meningkatnya pendapatan, keuntungan juga meningkat. Namun, rendahnya rasio FDR menandakan rendahnya pendapatan bank (Putri Lufianda, 2023).

Net Operating Margin (NOM) merupakan rasio utama rentabilitas pada Bank Syariah untuk mengetahui kemampuan aktiva produktif dalam menghasilkan laba. Dari sifat efisiensi bank, margin yang lebih tinggi biasanya mengindikasikan rendahnya efisiensi sektor perbankan. Ditandai dengan biaya yang tinggi karena ketidakefisienan perbankan dengan rendahnya investasi dan rendahnya aktivitas ekonomi (Arohmah, 2019). NOM juga merupakan salah satu rasio yang dapat menunjukkan seberapa baik perbankan dapat merubah penjualannya menjadi laba (Utami, 2023).

Jika *Net Operating Margin* mengalami kenaikan maka memberikan dampak yang positif dan mempengaruhi kenaikan rasio Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Penulis sangat setuju dengan penelitian ini, dikarenakan Besarnya NOM akan mempengaruhi laba rugi bank yang diperoleh melalui pendapatan bagi hasil atas laba produktif yang dikelola oleh bank dan akhirnya berpengaruh terhadap meningkatnya profitabilitas Bank Umum Syariah (Anggraini , 2022).

Non Performing Financing (NPF), digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit bermasalah yang diberikan oleh bank. Risiko kredit yang diterima oleh bank merupakan salah satu risiko usaha bank, yang diakibatkan dari ketidakpastian dalam pengembaliannya atau yang diakibatkan dari tidak dilunasinya kembali kredit yang diberikan oleh pihak bank kepada debitur (Syakhrun et al., 2019). Pada rasio *Net Performing Financing* (NPF), dalam lima tahun terakhir mengalami penurunan secara stabil. Namun pada tahun 2020 dan 2023 NPF mengalami penurunan, akan tetapi ROA juga ikut turun.

Berdasarkan penurunan NPF pada tabel tersebut, selaras pada penelitian yang dilakukan oleh (Devita, 2023) menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap variabel profitabilitas. Berdasarkan nilai koefisien tersebut maka dapat diartikan jika nilai *Non-Performing Finance* (NPF) meningkat maka akan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Pada penelitian ini penulis Setuju, jika NPF mengalami penurunan maka akan menaikkan kinerja bank syariah. Hal ini disebabkan karena para pihak ketiga tidak mengalami kesusahan dalam membayar atau mengembalikan uang pinjamannya sehingga pada jatuh tempo sudah tepat dibayar (Suprianto et al., 2020). Selain itu penelitian yang dilakukan oleh (Dwi Fadila, 2022) yang menyatakan bahwa (NPF) mempunyai hubungan HANA positif terhadap Profitabilitas (ROA) dimana disaat *Non Performing Financing* (NPF) naik maka Profitabilitas (ROA) akan naik (Dwi Fadila, 2022).

Dalam penelitian ini NPF akan digunakan sebagai variabel moderasi dengan tujuan untuk melihat pengaruh moderasi BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap

ROA. Variabel moderasi merupakan variabel yang mempengaruhi (memperkuat atau memperlemah) hubungan antara variabel independen dengan dependen menambah kompleksitas analisis namun juga memberikan wawasan yang lebih kaya tentang bagaimana risiko kredit dapat memoderasi hubungan antara rasio keuangan dan ROA. Berdasarkan dukungan dan kesenjangan yang ada, terkait rasio keuangan perbankan mampu mewujudkan profitabilitas rasio (ROA) melalui variabel NPF.

Pengaruh NPF sebagai variabel moderasi juga didukung oleh Penelitian yang dilaksanakan oleh Diska Agustina (2020) yang menyimpulkan CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah yang dimoderasi oleh NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan artinya CAR terhadap ROA tidak dimoderasi oleh NPF. BOPO terhadap ROA pada Bank Umum Syariah yang dimoderasi oleh NPF berpengaruh positif dan tidak signifikan artinya BOPO terhadap ROA tidak dimoderasi oleh NPF (Agustina, 2020).

Berdasarkan adanya inkonsistensi hasil penelitian pada latar belakang permasalahan tersebut, maka penulis terfokus untuk meneliti lebih dalam mengenai pengaruh rasio keuangan terhadap kinerja perbankan dengan judul penelitian “Pengaruh BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2023).

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang dikemukakan sebelumnya, maka yang menjadi perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah BOPO berpengaruh terhadap ROA?
2. Apakah CAR berpengaruh terhadap ROA?
3. Apakah FDR berpengaruh terhadap ROA?
4. Apakah NOM berpengaruh terhadap ROA?
5. Apakah NPF Memoderasi pengaruh BOPO terhadap ROA?
6. Apakah NPF Memoderasi pengaruh CAR terhadap ROA?
7. Apakah NPF Memoderasi pengaruh FDR terhadap ROA?
8. Apakah NPF Memoderasi pengaruh NOM terhadap ROA?

C. Pembatasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini adalah objek yang diteliti adalah BANK Umum Syariah periode 2019-2023 yang membahas tentang Pengaruh BOPO, CAR, FDR, dan NOM terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2019-2023).

D. Tujuan Penulisan

Dengan rumusan permasalahan yang ada berikut adalah tujuan dilakukannya penelitian ini.

1. Untuk menguji apakah BOPO berpengaruh terhadap ROA
2. Untuk menguji apakah CAR berpengaruh terhadap ROA
3. Untuk menguji apakah FDR berpengaruh terhadap ROA

4. Untuk menguji apakah NOM berpengaruh terhadap ROA
5. Untuk menguji apakah NPF memoderasi pengaruh BOPO terhadap ROA
6. Untuk menguji apakah NPF memoderasi pengaruh CAR terhadap ROA
7. Untuk menguji apakah NPF memoderasi pengaruh FDR terhadap ROA
8. Untuk menguji apakah NPF memoderasi pengaruh NOM terhadap ROA

E. Manfaat Penelitian

Harapan dibuatnya penelitian ini adalah agar mampu memberikan pandangan mengenai pelayanan dan bermanfaat bagi individu-individu, yang meliputi

1. Manfaat Teoritis

Penulis berharap riset ini bisa dijadikan referensi sebagai sumber penelitian mengenai perbankan syariah sehingga memudahkan penulis selanjutnya dan mengembangkan ilmu tentang teori profitabilitas dan rasionya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Dengan harapan riset ini mampu menambah literasi dan cakrawala penulis tentang perbankan syariah, serta dapat digunakan sebagai alat berpikir ilmiah berdasarkan disiplin ilmu yang didapat selama diperguruan tinggi.

b. Bank Syariah

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi alat evaluasi, agar lebih baik lagi terhadap kinerja Bank Umum Syariah dalam meningkatkan keuntungan melalui perhitungan rasio rasio yang mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah, yaitu Antara lain, BOPO ,CAR, FDR, NOM, NPF terhadap

ROA.

c. Akademisi dan Pembaca

Hasil riset ini diharapkan dapat memperbanyak khasanah pengetahuan, sumber informasi bagi mahasiswa prodi Perbankan Syariah dengan variabel yang sesuai dan bersifat signifikan. Bagi Mahasiswa: Memperkaya literatur tentang apa yang diteliti menambah wawasan bagi mahasiswa khususnya fakultas ekonomi dan bisnis islam Objek penelitian: Memberikan pengetahuan mengenai rasio-rasio keuangan yang berpengaruh pada tingkat besarnya profitabilitas, sehingga dapat dilakukan tindakan-tindakan yang lebih efisien dan efektif untuk meningkatkan kinerja perusahaan.

F. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan bertujuan untuk memberi kemudahan dalam memahami alur pandangan mengenai isi daripada penelitian ini. Hal ini agar dapat melihat keterkaitan antar bab, meliputi :

BAB I PENDAHULUAN

Bagian ini meliputi latar belakang yang ditarik sebagai landasan kendala yang memerlukan solusi, perumusan masalah, tujuan penelitian hingga dengan manfaat penelitian, serta susunan penulisan skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Berisi landasan teori yang terdiri atas penjelasan variabel BOPO, CAR, FDR, NOM, ROA dan NPF Selain itu adanya penelitian terdahulu yang dijadikan rujukan dalam penelitian, kerangka berfikir, hubungan antar variabel serta hipotesis penelitiannya.

BAB III METODE PENELITIAN

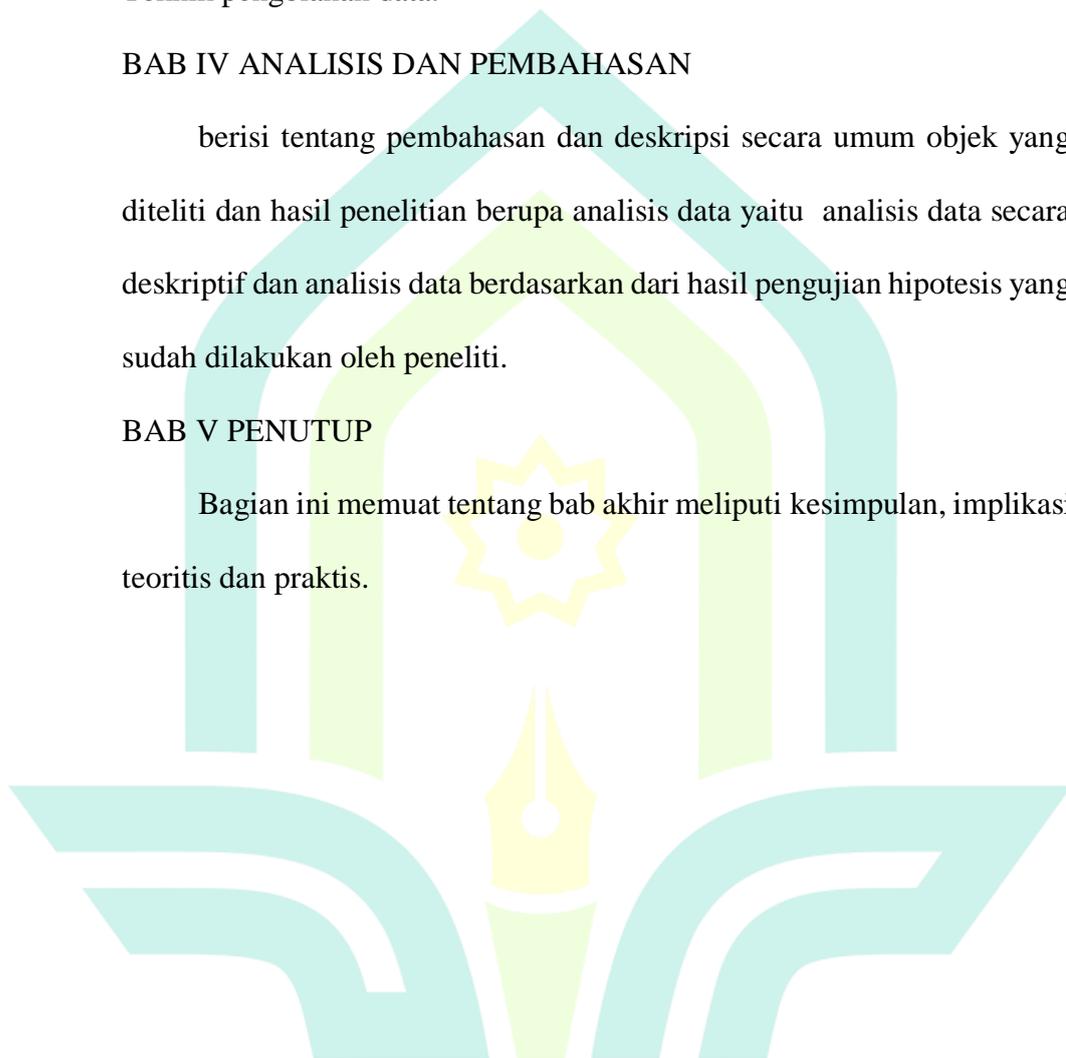
Berisi penjabaran mengenai metode yang digunakan ketika penelitian dilakukan, mulai dari jenis penelitian, variable penelitian, populasi dan sampel, Teknik pengumpulan data, instrument penelitian dan Teknik pengolahan data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

berisi tentang pembahasan dan deskripsi secara umum objek yang diteliti dan hasil penelitian berupa analisis data yaitu analisis data secara deskriptif dan analisis data berdasarkan dari hasil pengujian hipotesis yang sudah dilakukan oleh peneliti.

BAB V PENUTUP

Bagian ini memuat tentang bab akhir meliputi kesimpulan, implikasi teoritis dan praktis.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari Analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan penelitian, maka dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut :

1. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.
2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.
3. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.
4. *Net Operational Margin* (NOM) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.
5. *Non Performing Financing* (NPF) tidak mampu memoderasi pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.

6. *Non Performing Financing* (NPF) tidak mampu memoderasi pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.
7. *Non Performing Financing* (NPF) mampu memoderasi pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.
8. *Non Performing Financing* (NPF) tidak mampu memoderasi pengaruh Net Operational Margin (NOM) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023.

B. Implikasi Teoritis dan Praktis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi oleh peneliti selanjutnya untuk mengkaji lebih baik terkait dengan :

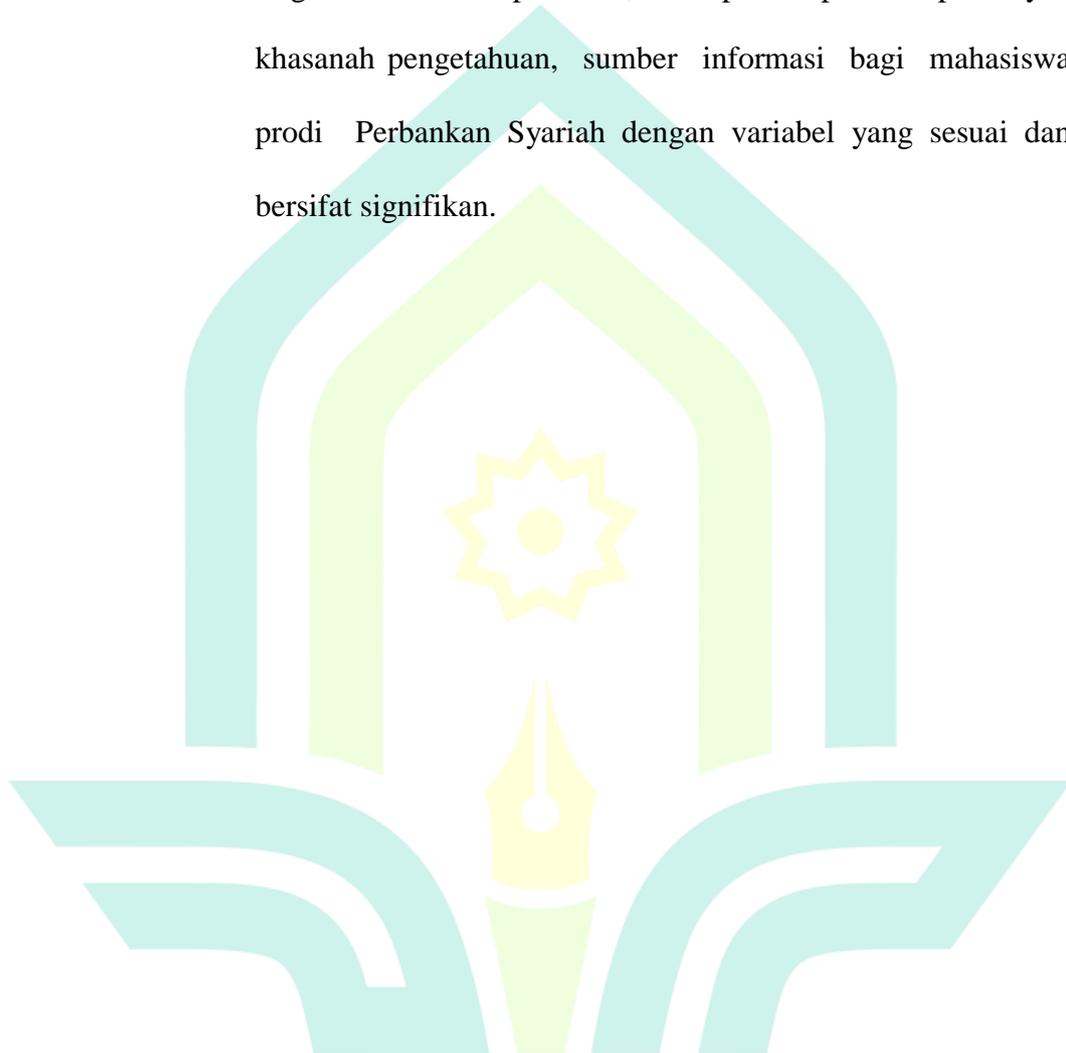
1. Implikasi Teoritis

Penulis berharap riset ini bisa dijadikan referensi sebagai sumber penelitian mengenai perbankan syariah sehingga memudahkan penulis selanjutnya dan mengembangkan ilmu tentang teori profitabilitas dan rasionya.

2. Implikasi Praktis

- a. Bagi penulis mampu menambah literasi dan cakrawala penulis tentang perbankan syariah, serta dapat digunakan sebagai alat berpikir ilmiah

- b. Bagi Bank Syariah diharapkan bisa menjadi alat evaluasi, agar lebih baik lagi terhadap kinerja Bank Umum Syariah dalam meningkatkan keuntungan melalui perhitungan rasio rasio yang mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah.
- c. Bagi akademisi dan pembaca, diharapkan dapat memperbanyak khasanah pengetahuan, sumber informasi bagi mahasiswa prodi Perbankan Syariah dengan variabel yang sesuai dan bersifat signifikan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, F. (2024). Analisis Pengaruh Fdr, Car, Dpk Terhadap Roa Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Syariah Di Indonesia. In *Penambahan Natrium Benzoat Dan Kalium Sorbat (Antiinversi) Dan Kecepatan Pengadukan Sebagai Upaya Penghambatan Reaksi Inversi Pada Nira Tebu*.
- Adli, A. M. (2021). Pemodelan Regresi Spasial Panel Menggunakan R Dan Arcgis. *Jurusan Matematika, Fmipa, Universitas Negeri Semarang*, 10(1), 511–518.
- Agus Arwani. (2023a). Journal For Integrative Islamic Studies. *Journal For Integrative Islamic Studies*, 9(1), 105–116.
- Agus Arwani. (2023b). Profesi Akuntan Syariah Indonesia Memasuki Masyarakat Ekonomi Asean (Mea). *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 163. <https://doi.org/10.18326/Muqtasid.V7i1.163-184>
- Agus Arwani. (2024). *Grand Theory Esensi Ilmu Sosial Dan Ekonomi* (Issue 112). Cv. Eureka Media Aksara.
- Agustina, D. (2020). Pengaruh Car Dan Bopo Terhadap Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 140.
- Agustina, L., Fitriyah, L., & Citradewi, A. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Rasio Car, Bopo, Fdr, Npf Dan Roa Bank Syariah (Studi Kasus Pada Pt Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 2021-2022). *Sharef*, 1(2), 94–104. <https://www.bankmuamalat.co.id/>
- Ahmad, A. Z. (2023). Qs. Al-Baqarah Ayat 282: Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah. *Jahe: Jurnal Ayat Dan Hadits Ekonomi*, 1(2), H 127.
- Almi, R. F. (2020). *Pengaruh Net Operating Margin (Nom) Dan Operational Efficiency Ratio (Oer) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Pt. Bni Syariah*. 2507(February), 1–9.
- Amanda, A. L., Efrianti, D., & Marpaung, B. `Sahala. (2019). Analisis Pengaruh Kandungan Informasi Komponen Laba Dan Rugi Terhadap Koefisien Respon Laba (Erc) Studi Empiris Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Dasar Dan Kimia Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 7(1), 188–200. <https://doi.org/10.37641/Jimkes.V7i1.212>
- Antari. (2020). Pengaruh Ldr, Npl, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Lpd Di Kabupaten Gianyar. *E-Jurnal Manajemen*, Volume 9 Nomer 8.
- Anwar, L. Lo. & S. (2021). *Pengaruh Fdr, Der, Dan Current Ratio Terhadap Profitability Dengan Npf Sebagai Variabel Moderating*. 4(November), 459–471.
- Arianingrum. (2022). *Pengaruh Islamic Corporate Governance (Icg), Intellectual Capital (Ic), Dan Islamicity Performance Index Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2016-2020*". 1–13.
- Azizah, S. N. (2024). *Analisis Pengaruh Car, Fdr, Dan Npf Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Siti*. 10, 45–57.
- Bawono, W. N. S. & A. (2023). *Pengaruh Dpk, Npf Dan Zpr Terhadap Profitabilitas Dengan Fdr Sebagai Moderasi*. 3(2), 99–115.
- Devita, I. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Capital Adequacy Ratio (Car), Non-Performing Financing (Npf) Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Jesm: Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman*, 2(1), 27–36.

- Dewi, A. C. K., & Kuswati, R. (2022). Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019). *Business And Economic Conference In Utilization Of Modern Technology*, 426–438.
- Dina Sentika, Eko Sujadi, & Elex Sramigi. (2024). Analisis Dampak Bopo, Fdr, Nom Dan Npf Terhadap Roa Bank Umum Syariah Indonesia Yang Terdaftar Di Ojk. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(4), 3230–3249. <https://doi.org/10.47467/Elmal.V5i4.1915>
- Dwi Fadila, N. (2022). Analisis Pengaruh Car, Nom, Npf, Fdr, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi Covid-19 1, 1–20.
- Emy Widyastuti, & Nena Arinta, Y. (2020). Perbankan Syariah Dan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia: Bagaimana Kontribusinya? *Al-Muzara'ah*, 8(2), 129–140. <https://doi.org/10.29244/Jam.8.2.129-140>
- Fachrozi, H. K. (2022). (Studi Pada Perbankan Syari ' Ah Di Indonesia Tahun 2020). 13(1), 88–104.
- Faishal Rakan Mahasin Zainuri, R. D. S. (2022). Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Pada Tahun 2015-2020). *Diponegoro Journal Of Management*, 11.
- Fatmasari, N., & Indriyani, F. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Dpk Dan Car Terhadap Profitabilitas Dengan Efisiensi Biaya Dan Pdb Sebagai Variabel Moderasi Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Islaminomics Journal Of Islamic Economics Business And Finance*, 11(1), 9–25.
- Ferly, M. M., Rinofah, R., & Kusumawardhani, R. (2023). Analisis Pengaruh Car Dan Bopo Terhadap Roa Dengan Nim Sebagai Variabel Intervening Pada Pt . Bank Pembangunan Daerah Kalimantan Periode Tahun 2011 – 2021. *Jurnal Ekombis Review* –, 11(2), 1207–1220.
- Hakimul 'Izza, A., & Utomo, B. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Financing To Deposito Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 2(2), 289–301. <https://doi.org/10.46306/Rev.V2i2.73>
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis Car, Bopo, Npf, Fdr, Nom, Dan Dpk Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/Target.V2i1.697>
- Herlanda Aviana1, A. A. N. P. I. (2023). Pengaruh Car, Npf, Dan Giro Wajib Minimum Terhadap Profitabilitas Dengan Fdr Sebagai Variabel Intervening. 3(2), 117–129.
- Indira, I., & Wany, E. (2021). Struktur Modal Sebagai Variabel Moderasi Pengaruh Likuiditas Dan Profitabilitas Terhadap Firm Value (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Di Bei Tahun 2016-2019). *Capital Structure*, 457–470.
- Iqbal, M. (2019). Ayat-Ayat Alqur'an Dan Hadis-Hadis Tematik. 1.
- Jannah, M. (2022). Prinsip Manajemen Dalam Al-Qur'an Dan Hadis. *Prinsip Manajemen Dalam Al-Qur'an Dan Hadis*, 90500120098, 1–20.
- Jelanti, D. (2020). Pengaruh Rasio Profitabilitas, Free Cash Flow, Dan Leverage Terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Madani: Ilmu Pengetahuan, Teknologi, Dan Humaniora*, 3(2), 289–303. <https://doi.org/10.33753/Madani.V3i2.123>
- Kurnia, T., & Wahyudi, S. (2021). Pengaruh Car, Fdr, Dan Bopo Dengan Npf Sebagai Variabel Moderating Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 18(2), 49–59.

- Listiani, D. P. (2022). Analisis Pengaruh Car, Fdr, Bopo Dan Npf Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Skripsi*, 8.5.2017, 2003–2005.
- Maharani, S. A., Slamet, A. R., & Rahman, F. (2020). Pengaruh Car, Npl, Ldr Dan Nim Terhadap Profitabilitas Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di Bei Tahun 2017-2019). *E – Jurnal Riset Manajemen*, 1997(November 1997), 82–94.
- Mahendra, Y., & Daljono. (2023). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Perusahaan Terhadap Harga Saham Dengan Menggunakan Metode Altman Z-Score (Studi Empiris Pada Perusahaan Lq45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesiatahun 2019-2021). *Diponegoro Journal Of Accounting*, 12(4), 1–14.
- Marisyah, F. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal (Car) Dandana Pihak Ketiga (Fdr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Kredit Bermasalah (Npf) Sebagai Varibel Intervening Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia. *Jaz:Jurnal Akuntansi Unihaz*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.32663/Jaz.V2i2.987>
- Mei Anggraini Muspita Sari, F. S. (2022). Firman Setiawan Mei Anggraini Muspita Sari, “Pengaruh Kurs, Non Performing Financing (Npf), Net Operating Margin (Nom) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2015-2020” *Jurnal Kaffa*. Vol. 1, No. 3 (2022): 1–14. *Jurnal Kaffa*, Vol.1(3), 1–14.
- Nandani, A. (2020). *Operasionalisasi Q.S. Āli -I Mrān Ayat 14-19 Sebagai Standar Kerja Seorang Pengusaha Muslim; Telaah Ih Yā’ Al -Q Ur’an Penafsiran Yusuf Mansur*. 5(1), 51–73. <https://doi.org/10.24090/Maghza.V5i1>.
- Nikmah, B. N., & , ETTY GURENDRAWATI, S. S. (2023). *Pengaruh Npl, Ldr, Dan Car Terhadap Profitabilitas Dengan Ckpn Sebagai Variabel Moderasi*. 4(1), 84–105.
- Nurjanah, A., Sari, W., Yanthiani, L., & Suyatna, N. (2023). Pengaruh Car, Fdr, Npf, Dpk Dan Bopo Terhadap Roa Di Btn Syariah Periode 2017-2021. *Jurnal Dimamu*, 2(3), 261–270. <https://doi.org/10.32627/Dimamu.V2i3.798>
- Pritadyana, M., Amah, N., & Novitasari, M. (2023). Pengaruh Fdr Dan Nim Terhadap Roe Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi. *Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi I*, 644–659.
- Putri Lufianda, S. (2023). Pengaruh Car, Npf, Fdr Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus: Bank Syariah Yang Terdaftar Di Ojk 2018-2022). *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 3243–3254. <https://doi.org/10.25105/Jet.V3i2.17944>
- Rika Yuliana, I., & Listari, S. (2021). *Pengaruh Car, Fdr, Dan Bopo Terhadap Roa Pada Bank Syariah Di Indonesia*. 9(2). <https://doi.org/10.37641/Jiakes.V9i2.870>
- Saadah, L. (2023). Pengaruh Car, Npl, Bopo, Dan Ldr Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Perusahaan Sub-Sektor Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Jurnal Penelitian Mahasiswa*, 2(3), 52–63.
- Septiarini, N. Luh. (2020). Pengaruh Rasio Kecukupan Modal Dan Rasio Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Moderasi Kredit Bermasalah. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 7, No. 1.
- Simatupang. (2022). Analisis Kesehatan Keuangan Pt. Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2017-2021. *Galang Tanjung*, 2504, 1–9.
- Solika, S. L., & Annisa, A. A. (2023). Pengaruh Car, Fdr Dan Npf Terhadap Roa Perbankan Syariah Dengan Pbh Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 2(2), 144–155. <https://doi.org/10.24260/Jkubs.V2i2.426>
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (Npf)

Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140. <https://doi.org/10.24036/Wra.V8i2.110871>

- Suwandi, J. (2023). Pengaruh Car, Npl, Bopo Dan Ldr Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (Stiesia)*, 1–81.
- Syaiful, M. U. &. (2024). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga , Efisiensi Operasional Dan Tingkat Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderating Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*. 3(2).
- Syakhrun, M., Anwar, A., & Amin, A. (2019). Pengaruh Car, Bopo, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal For Research In Management (Bjrm)*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.37888/Bjrm.V2i1.102>
- Syu'la, E. L., Sulisty, S., & Irianto, M. F. (2021). Faktor Determinan Pembiayaan Musyarakah Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi. *Management And Business Review*, 5(1), 93–104. <https://doi.org/10.21067/Mbr.V5i1.5450>
- Utami, R. S. (2023). Analisis Kesehatan Keuangan Pt. Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun 2017-2021. *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116.
- Wirnawati, M., & Diyani, L. A. (2019). *Pengujian Car , Npf , Fdr , Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah*. 4(1), 69–80.
- Yunitasari, C. F., & Setiawan, A. (2023). Moderasi Npf Dalam Memprediksi Profitabilitas Yang Dipengaruhi Fdr, Bopo, Dan Icg Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Balance: Economic, Business, Management And Accounting Journal*, 20(1), 101. <https://doi.org/10.30651/Blc.V20i1.16635>
- Zikri, S. A., Tamara, D. A. D., Mai, M. U., & Nurdin, A. A. (2023). Analisis Pengaruh Car, Npf, Bopo, Dan Fdr Terhadap Roa (Studi Kasus Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk.). *Journal Of Applied Islamic Economics And Finance*, 3(2), 286–301. <https://doi.org/10.35313/Jaief.V3i2.3756>