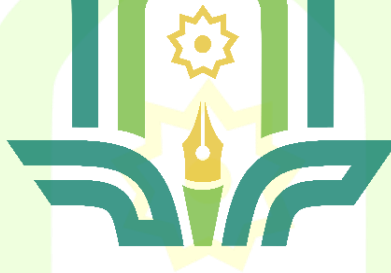


**PENGARUH LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, RISIKO
OPERASIONAL, RISIKO PEMBIAYAAN, DAN UKURAN
PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS DI PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2021-2023**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUHAMMAD RAFLI AHLIANSYAH

NIM 4120057

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

2024

**PENGARUH LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, RISIKO
OPERASIONAL, RISIKO KREDIT, DAN UKURAN
PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS DI PERBANKAN
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2021-2023**

SKRIPSI

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



Oleh:

MUHAMMAD RAFLI AHLIANSYAH

NIM 4120057

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

2024

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rafli Ahliansyah
NIM : 4120057
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Risiko Operasional,
Risiko Pembiayaan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap
Profitabilitas di Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2021 –
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, 28 Oktober 2024

Yang menyatakan,



Muhammad Rafli Ahliansyah

NIM. 4120057

NOTA PEMBIMBING

Lam : 2(dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdra. Muhammad Rafli Ahliansyah

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : **Muhammad Rafli Ahliansyah**

NIM : **4120057**

Judul Skripsi : **Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Risiko Operasional, Risiko Kredit, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas di Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2021-2023**

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, 28 Oktober 2024

Pembimbing,



Karima Tamara S.T., M.M.

NIP. 1973031820050122002



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.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : **Muhammad Rafli Ahliansyah**
NIM : **4120057**
Judul Skripsi : **Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Risiko Operasional, Risiko Pembiayaan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas di Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2021-2023.**
Dosen Pembimbing : **Karima Tamara S.T., M.M.**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 6 November 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Dewan Penguji,

Penguji 1

Happy Sista Devy, M.M.
NIP. 99310142018012003

Penguji 2

Ria Anisatus Sholihah, SE., MSA
NIP. 198706302018012001

Pekalongan, 7 November 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001



MOTTO

“Janganlah takut jatuh, karena yang tidak pernah memanjatlah yang tidak pernah jatuh. Dan jangan takut gagal, karena yang tidak pernah gagal hanyalah orang-orang yang tidak pernah melangkah. Dan jangan takut salah, karena dengan kesalahan yang pertama kita dapat menambah pengetahuan untuk mencari jalan yang benar pada langkah yang kedua”

-Buya Hamka-

“seberisik apapun isi kepalamu

STAY ALIVE”



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat 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 di Universitas Islam Negeri 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 meteril 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, Bapak Prof. Dr. Mahirun, S.E., M.Si dan Ibu Anggi Lestari yang selalu memberi dukungan dan semangat serta telah banyak berkorban waktu, tenaga dan materi demi kelangsungan hidup dan kesejahteraan. Terima kasih atas doa-doa yang senantiasa beliau panjatkan dan terima kasih yang tidak terhingga untuk segalanya
2. Keluarga saya Mbah Hj. Khosiyah dan Adik-adik saya Mutiara Syaffa Ahliansyah dan Muhammad Altharafiqi Ahliansyah serta keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan doa kepada saya.
3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing Ibu Karima Tamara S.T., M.M. yang membimbing dan meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Happy Sista Devy, M. M., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Teman Perkuliahan yang tidak bisa saya sebut satu persatu, terimakasih atas pengalamannya.
7. Untuk diri saya sendiri, terimakasih telah kuat sampai sekarang.

ABSTRAK

Muhammad Rafli Ahliansyah, Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Risiko Operasional, Risiko Pembiayaan, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas di Perbankan Syariah Di Indonesia 2021-2023

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh FDR, CAR, BOPO, NPF, dan Ukuran Perusahaan Terhadap ROA. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode tahun 2021-2023 yang berjumlah 13 perusahaan. Sampel dalam penelitian menggunakan metode purposive sampling dan diperoleh sampel sebanyak 11 perusahaan dengan jumlah observasi sebanyak 33. Alat analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda untuk menguji pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil penelitian ini adalah variabel FDR berpengaruh positif signifikan terhadap variabel ROA, variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap variabel ROA. Sedangkan variabel CAR, NPF, dan ukuran perusahaan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap variabel ROA. Secara simultan FDR, CAR, BOPO, NPF, dan Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah.

Kata Kunci : *financing deposit ratio, capital adequacy ratio, biaya operasional pada pendapatan operasional, non performing financing, ukuran perusahaan.*

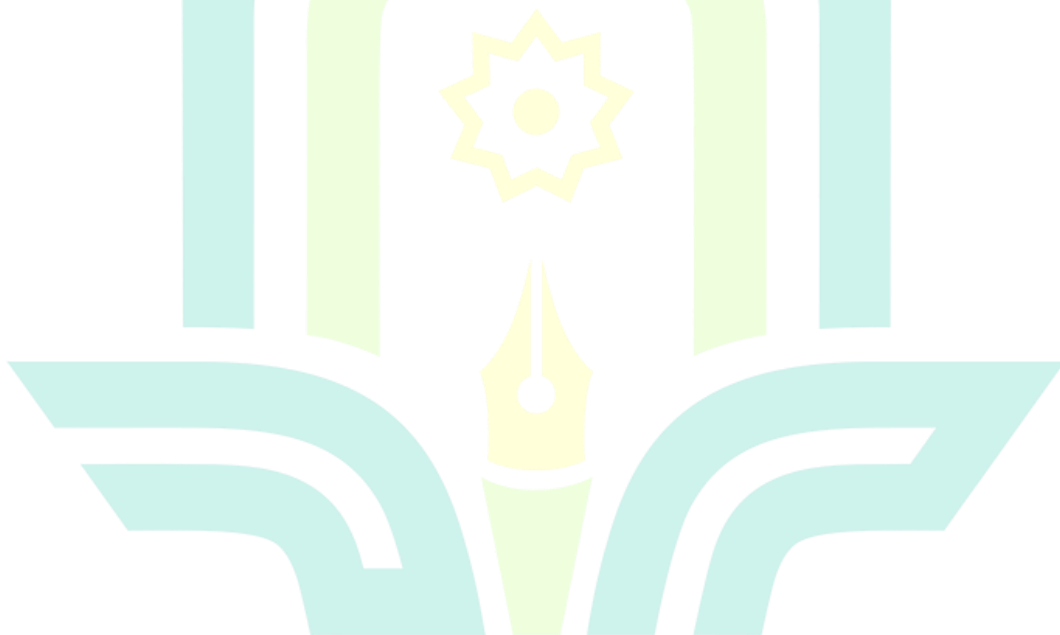


ABSTRACT

Muhammad Rafli Ahliansyah, The Influence of Liquidity, Capital Adequacy, Operational Risk, Financing Risk, and Firm Size on Profitability in Islamic Banking in Indonesia 2021-2023

This study aims to determine the effect of FDR, CAR, BOPO, NPF, and Firm Size on ROA. The population in this study is Islamic Banking registered with the Financial Jassa Authority for the period 2021-2023, totalling 13 companies. The sample in the study used purposive sampling method and obtained a sample of 11 companies with a total of 33 observations. The analytical tool used is multiple linear regression to test the effect of the independent variable on the dependent variable. The results of this study are the FDR variable has a significant positive effect on the ROA variable, the BOPO variable has a significant negative effect on the ROA variable. While the CAR, NPF, and company size variables have a positive but insignificant effect on the ROA variable. Simultaneously FDR, CAR, BOPO, NPF, and Company Size affect the ROA of Islamic Banking

Keywords: financing deposit ratio, capital adequacy ratio, operating expenses to operating income, non performing financing, firm size.



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Risiko Operasional, Risiko Kredit, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas di Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2021-2023. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi 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. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. H. Sinta Dewi Rismawati, S.H, M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.M selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Karima Tamara selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Ibu Happy Sista Devy, M. M. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
8. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini, Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 23 Oktober 2024

Penulis



Muhammad Rafli Ahliansyah

Nim. 4120057



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat.....	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9
A. Landasan Teori	9
B. Telaah Pustaka	24
C. Kerangka Berpikir	31
D. Hipotesis Penelitian.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	35

A.	Jenis penelitian	35
B.	Pendekatan penelitian.....	35
C.	Setting penelitian.....	35
D.	Populasi dan sampel penelitian	36
E.	Variabel Penelitian.....	38
F.	Sumber data.....	40
G.	Teknik pengumpulan data.....	40
H.	Metode analisis data	41
I.	Analisis Regresi Linier Berganda	43
J.	Uji hipotesis	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....		45
A.	Gambaran Umum Objek	45
B.	Deskripsi Data Penelitian	46
C.	Analisis Data	48
D.	Pembahasan	58
BAB V PENUTUP.....		64
A.	Kesimpulan.....	64
B.	Keterbatasan Penelitian	65
C.	Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....		67
LAMPIRAN.....		I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	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	`	koma terbalik (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

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	a
ـِ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِـَ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan u
ـِـَ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba

- فَعَلَ fa`ala

- سُئِلَ suila

- كَيْفَ kaifa

- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...آ...أ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
...إ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
...ؤ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قَاتِلَ qāla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang 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 "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/ al-madinatul munawwarah
- طَلْحَةَ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu

- شَيْءٌ syai'un

- النَّوْءُ an-nau'u

- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha

lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. 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:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi rabbil

`ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

- اللَّهُ عَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm

- لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`anv

J. 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 2.1 Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.1 Kriteria Sampel	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.2 Sampel Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.3 Variabel Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3.4 Tabel Pengambilan Keputusan Durbin Watson	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas Coefficients	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi Model Summary ^b ..	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.6 Hasil Uji F Simultan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.7 Hasil Uji T Parsial	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi	Error! Bookmark not defined.

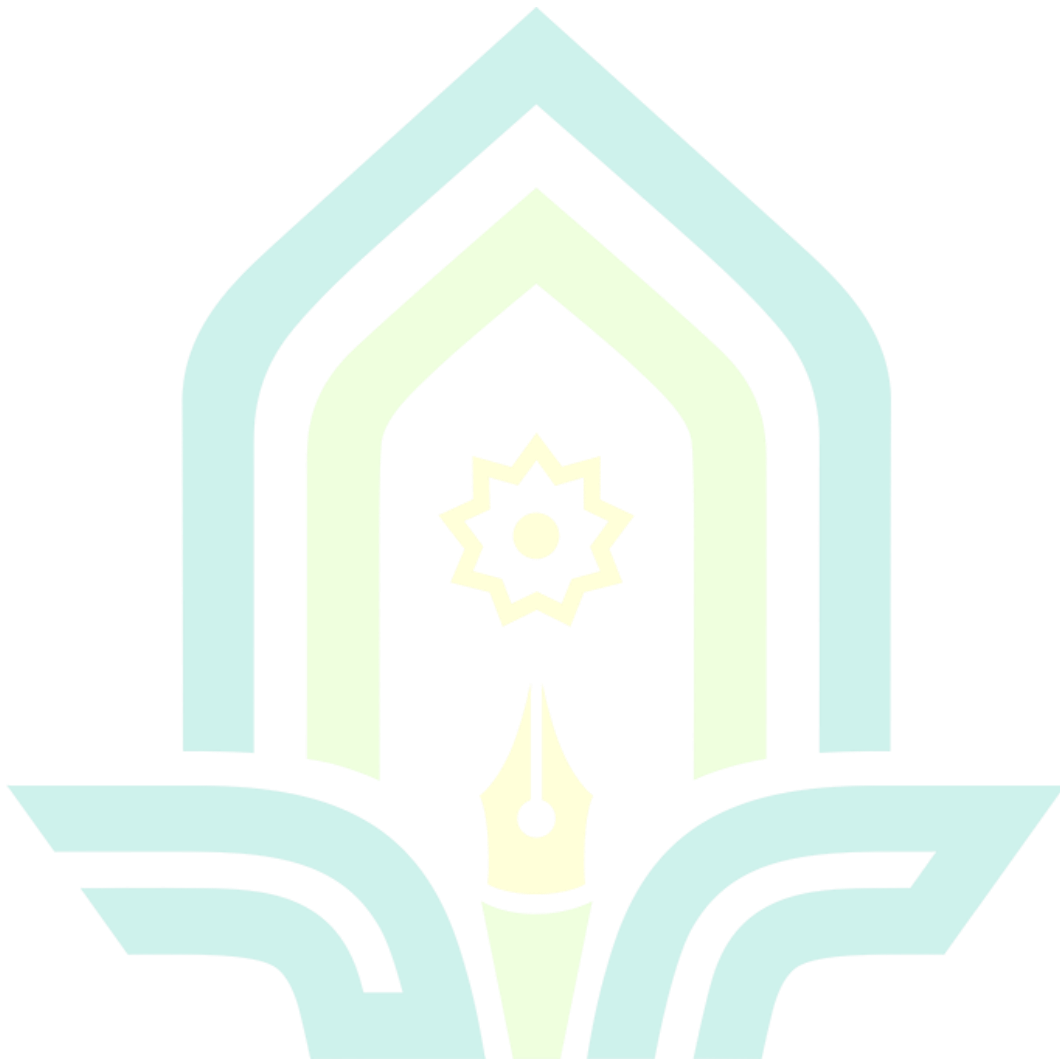
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 ROA Bank Umum Syariah Tahun 2023	4
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian Selama 3 Tahun	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 2 Hasil Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 3 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	Error! Bookmark not defined.
Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....	Error! Bookmark not defined.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank bertindak sebagai penghubung dalam sistem keuangan, mereka menggunakan rekening tabungan umum sebagai modal investasi dan meminjamkan uang tersebut kepada masyarakat sebagai kredit untuk mendorong tabungan pribadi, sesuai dengan kebijakan bank sebagaimana dinyatakan dalam UU No. 21 tahun 2008. Dalam landasan moneter, bank berfungsi untuk lembaga perantara yang memindahkan harta kekayaan milik pihak yang membutuhkan cadangan kepada pihak lain guna menampung kelebihan harta tersebut di bank. Karena bank dapat beroperasi sebagai perantara, mereka memainkan peran penting dalam perekonomian yang akan mendorong pertumbuhan lapangan kerja, spesialisasi dalam industri perbankan, dan meningkatkan kinerja perekonomian secara keseluruhan (Widiyanti, 2020).

Di Indonesia, perbankan syariah telah didukung oleh landasan hukum yang kuat, berdasarkan UU Nomor 7 Tahun 1992 dan kemudian direvisi dengan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Undang-undang ini secara jelas mengakui keberadaan, peran, dan fungsi bank syariah sebagai lembaga yang menerapkan sistem bagi hasil (Trimulato, 2021). Bank syariah itu bank yang mematuhi hukum Islam, menghindari penggunaan uang yang dilarang dalam Islam. Bank-bank yang mematuhi syariah mengganti sistem akuntansi, margin, dan ujah mereka yang sudah ketinggalan zaman dengan sistem yang lebih konsisten dengan undang-undang ini. Hal ini menjadikan bank syariah

sebagai pengganti yang baik bagi bank konvensional di dunia Islam dalam hal penyelesaian masalah riba atau bunga. Bank syariah harus meningkatkan kinerja keuangannya ke standar tertinggi agar dapat bersaing dengan bank reguler dan menjalankan bisnisnya secara efisien. Analisis rasio keuangan adalah metode umum untuk mengevaluasi kinerja perusahaan dari waktu ke waktu. Sebenarnya, evaluasi ini didasarkan atas sistem akuntansi yang akan digunakan dalam penyusunan laporan keuangan. Dalam memberikan informasi mengenai kesehatan keuangan sektor perbankan syariah, laporan keuangan sangatlah penting. Bank dapat mengevaluasi kesehatan keuangan dan kinerja manajemen secara keseluruhan selama periode waktu tertentu dengan memeriksa laporan keuangan. Selain itu, ringkasan anggaran memberikan manajemen alat yang signifikan untuk mempertahankan atau meningkatkan kualitas (Sulistyoningsih, 2021).

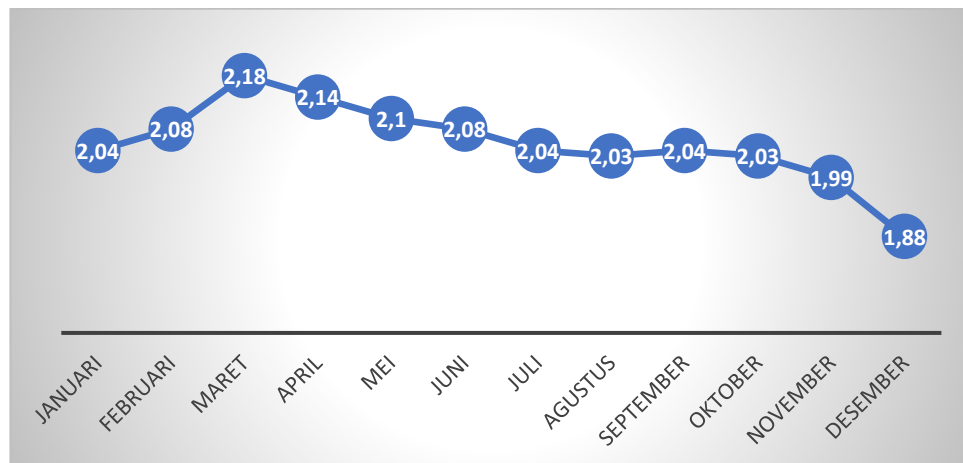
Kinerja keuangan merupakan salah satu aspek yang fundamental mengenai kondisi keuangan bank, dengan mengukur kinerja keuangan maka bank dapat melihat tingkat keberhasilan yang dicapai suatu bank dalam menjalankan operasinya. Semakin baik kinerja keuangan perusahaan maka bank tersebut akan semakin terlihat sehat. Kinerja keuangan bank dapat diukur dengan rasio rentabilitas atau disebut juga dengan rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas menggambarkan kemampuan bank mendapatkan atau menghasilkan laba (operating ratio) melalui semua kemampuan, dan sumber yang ada seperti kegiatan penjualan, kas, modal, jumlah karyawan, jumlah cabang dan sebagainya. Pengukuran kinerja bank dapat dilihat dari laporan keuangan dengan menggunakan alat analisis rasio keuangan yaitu rasio profitabilitas diantaranya

Gross Profit Margin (GPM), Operating Profit Margin (OPM), Net Profit Margin (NPM), Return on Equity (ROE), dan Return on Assets (ROA).

Peneliti menggunakan indikator profitabilitas menggunakan menggunakan Return On Assets (ROA). ROA merupakan pengukuran kemampuan bank secara keseluruhan yang di dalamnya menghasilkan keuntungan dengan jumlah keseluruhan aktiva yang tersedia pada bank. Sebagian besar aset bisnis Bank Umum Syariah berasal dari masyarakat, maka dari itu Bank Indonesia mengutamakan profitabilitas suatu bank diukur dengan ROA untuk menentukan dan mengukur keuntungan yang diperoleh pada Bank Umum Syariah berdasarkan aset bisnis Bank Umum Syariah (Robert & Brown, 2020).

Pada perbankan syariah terkait fenomena profitabilitas berdasarkan statistik perbankan syariah (OJK, 2023), diperoleh ROA selama kurun waktu Januari 2023 sampai dengan Desember 2023 mencapai rata-rata sebesar 2.05%. ROA pada bulan Maret 2023 menjadi nilai tertinggi mencapai sebesar 2.18%, dan ROA terkecil mencapai sebesar 1,88% pada periode bulan desember 2023 (gambar 1). Hal ini mengindikasikan bahwa kinerja perbankan syariah dalam menghasilkan keuntungan yang baik, karena tidak ada ROA yang negatif.

Gambar 1.1 ROA Bank Umum Syariah Tahun 2023



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2023.

Likuiditas atau FDR merupakan rasio untuk menunjukkan seberapa besar pembiayaan yang diberikan didanai oleh dana pihak ketiga. Semakin tinggi rasio FDR, menandakan bahwa pembiayaan yang disalurkan oleh bank tinggi sehingga bank berpotensi untuk mendapatkan keuntungan atau laba yang tinggi juga. Jika Suatu bank memiliki nilai FDR yang tinggi maka Tingkat ROA nya juga tinggi. Dalam penelitian (Subekti & Wardana, 2022) dan (Yuliana & Lestari, 2021) menunjukkan bahwa FDR berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Berbeda dengan penelitian (A. T. Lestari, 2021) yang menyatakan bahwa FDR tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA).

Kecukupan Modal mengukur kemampuan bank untuk menangani aset berbahaya seperti pinjaman. Bank dengan kecukupan modal yang tinggi dianggap sehat. Karena rasio kecukupan modal yang merupakan suatu rasio menyatakan suatu kriteria yang berkaitan dengan kecukupan modal (Rahmah,

2018). Penelitian Rahmah (2018) menunjukkan bahwa CAR tidak terdapat pengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Selain itu, penelitian oleh Yuliana & Lestari (2021) menemukan bahwa CAR terdapat pengaruh yang positif serta signifikan terhadap ROA (Return on Assets).

Risiko Operasional merupakan hasil perbandingan dari biaya operasional dengan pendapatan operasional, Risiko Operasional berfungsi untuk mengetahui keefektifitasan manajemen dalam mengelola kinerja pada bank. Rendahnya nilai BOPO pada bank menunjukkan bahwa bank itu mempunyai pengalaman yang cukup dalam mengelola biaya operasional, sehingga membantu bank membatasi kerugian dan menurunkan risiko karena dapat menghasilkan lebih banyak pendapatan. Penelitian Sari (2020) BOPO tampaknya mempunyai keberpengaruh secara negatif besar terhadap profitabilitas. Kemudian, penelitian Yuliana & Lestari (2021) dengan judul juga menyatakan bahwa BOPO mempunyai pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap ROA.

Hal terpenting dalam perbankan yang jangan diabaikan adalah bahwa kredit, jika disalurkan di kemudian hari, dianggap sebagai investasi yang berbahaya. Hal ini disebabkan oleh keengganan nasabah untuk melunasi kembali utangnya secara kredit dan obligasi yang sudah disepakati. Rasio ini digunakan untuk mengurangi investasi yang mempunyai risiko relatif terhadap jumlah total yang diinvestasikan. Penelitian Suprianto et al. (2020) menunjukkan bahwa NPF memiliki dampak pengaruh negatif yang signifikan terhadap profitabilitas. Hal serupa juga ditemukan dalam penelitian Ramadhani

(2018) bahwa NPF berpengaruh negatif yang signifikan.

Ukuran perusahaan menunjukkan kapasitas dan kemampuannya untuk memproduksi, menjual barang, kapasitas dan jasa kepada konsumen untuk memperoleh pendapatan dan profitabilitas (Helfiardi & Suhartini 2021). Ukuran perusahaan dapat mempengaruhi profitabilitas seperti penelitian Maqhfirah & Fadhlia (2020) dan Sofwan et al., (2022). Dari penjabaran diatas peneliti mengambil judul “Pengaruh Likuiditas, Kecukupan Modal, Risiko Operasional, Risiko Kredit, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas di Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2021-2023”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas?
2. Apakah kecukupan modal berpengaruh terhadap profitabilitas?
3. Apakah risiko operasional berpengaruh terhadap profitabilitas?
4. Apakah risiko pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas?
5. Apakah ukuran perusahaan berpengaruh terhadap profitabilitas?
6. Apakah likuiditas, kecukupan modal, risiko operasional, risiko kredit, dan ukuran perusahaan secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas?

C. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Menjelaskan pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas.
- b. Menjelaskan pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas
- c. Menjelaskan pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas.
- d. Menjelaskan pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas.
- e. Menjelaskan pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas.
- f. Menjelaskan penaruh likuiditas, kecukupan modal, risiko kredit,risiko operasional, dan ukuran perusahaan secara simultan terhadap profitabilitas

2. Manfaat Penelitian

a. Manfaat Teoritis

Manfaat teoritis yaitu khususnya dari sudut pandang keilmuan peneliti berharap bisa mengembangkan teori ekonomi Islam.

b. Manfaat Praktis

1) Bidang Akademik

Tujuannya agar dapat jadi sumber berharga bagi perpustakaan dan pembaca, khususnya bagi mahasiswa yang berencana mempelajari keuangan perusahaan.

2) Bagi Praktisi

Ditujukan untuk digunakan sebagai referensi bagi seluruh lembaga keuangan syariah khususnya di bidang ekonomi syariah dan mata pelajaran terkait.

D. Sistematika Pembahasan

BAB I PENDAHULUAN

Bagian ini kemudian menguraikan poin-poin utama, dimana menjelaskan antara lain latar belakang, pernyataan masalah, dan tujuan serta nilai penelitian.

BAB II KAJIAN TEORI

Pada bab ini berisikan landasan teori yang kemudian menjelaskan terkait teori yang memiliki hubungan dengan variabel yang menjadi dasar penelitian. Kajian sebelumnya yang dijadikan sebagai bahan rujukan maupun referensi untuk memperdalam argumen dalam penelitian ini. Serta terdapat kerangka berpikir.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada metode penelitian terdapat jenis dan metode penelitian, sampel dan populasi, metode pengumpulan data, teknik analisis, dan metode penelitian sistematis.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini menjelaskan analisis data yang diperlukan pada penelitian dan interpretasi hasilnya.

BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan kesimpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh FDR, CAR, BOPO, NPF, dan Ukuran Perusahaan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah tahun 2021-2023. Berdasarkan hasil analisis dapat disimpulkan penelitian ini sebagai berikut :

1. FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien sebesar 0,213 dan nilai signifikan 0,041 lebih kecil dari 0,05, sehingga H1 diterima.
2. CAR berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien untuk CAR sebesar 0,147 dan nilai signifikan 0,152 lebih besar dari 0,05, sehingga H2 ditolak.
3. BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien untuk BOPO sebesar -0,887 dan nilai signifikan 0,000 lebih kecil dari 0,05, sehingga H3 diterima.
4. NPF berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA dengan nilai koefisien untuk NPF sebesar 0,086 dan nilai signifikan 0,403 lebih besar dari 0,05, sehingga H4 ditolak.
5. Ukuran perusahaan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA dengan koefisien untuk ukuran perusahaan sebesar 0,128 dan nilai signifikan 0,212 lebih besar dari 0,05, sehingga H5 ditolak.

6. Koefisien determinasi dengan nilai Adjusted R Square sebesar 76,00%, artinya pengaruh variabel FDR, CAR, BOPO, NPF, dan Ukuran Perusahaan terhadap variabel ROA mencapai sebesar 76,00%. Sedangkan sisanya sebesar 24,00% variabel ROA dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki keterbatasan diantaranya adalah jangka waktu penelitian yang relatif pendek yaitu 3 tahun, populasi penelitian yang meliputi Bank Umum Syariah saja, serta nilai Adjusted R Square sebesar 71,60%, artinya pengaruh variabel FDR, CAR, BOPO, NPF, dan Ukuran Perusahaan terhadap variabel ROA mencapai sebesar 71,60%.

C. Saran

1. Bagi pihak Bank Umum Syariah, hasil penelitian ini memberikan saran, *pertama*, FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, maka pihak manajemen Bank Umum Syariah dapat lebih mengoptimalkan kegiatan lending (penyaluran dana nasabah) untuk kegiatan perkreditan karena hal tersebut terbukti dapat meningkatkan profitabilitas. *Kedua*, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, maka pihak manajemen Bank Umum Syariah dapat melakukan efisiensi biaya operasional untuk mengurangi BOPO, karena tingginya BOPO terbukti dapat menurunkan profitabilitas.
2. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperpanjang jangka waktu penelitian, menambah populasi penelitian seperti mengikutsertakan Unit

Usaha Syariah, dan juga mengikutsertakan variabel lain seperti tingkat suku bunga (*7day repo rate*), tingkat inflasi, dan variabel lain yang belum diteliti dalam penelitian ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Aghnitama, R. D., Aufa, A. R., & Hersugondo, H. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas Perusahaan Pada Indeks Investor33 di BEI. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 18(02), 1–11.
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR , FDR , NPF , Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213–3223.
- Azizah, A. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap Return On Assets Bank Umum Syariah Tahun 2015-2019. *JEMPER: Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan*, 3(2), 79–88.
- Azmi, S. N., & Takarini, N. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pendahuluan Suatu institusi keuangan yang berperan penelitian ini memakai Return On Asset (ROA) , dengan alasan rasio tersebut mengacu Rata-rata. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(2), 149–156. <https://doi.org/10.32502/jimn.v11i2.3527>
- Edriyanti, R., Chairina, & Khairunnisa, A. (2020). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan NPF Terhadap ROA (Studi Kasus BPRS di Indonesia). *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 6(2), 63–74.
- Ghozali. (2018a). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS* 23.
- Ghozali, I. (2018b). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* 25. Universitas Diponegoro.
- Hartono, J. (2017). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi* (11th ed.). BPFE.
- Hasan, N. I. (2014). *Perbankan Syariah (Sebuah Pengantar)*. Referensi (GP Press Group), Jakarta.
- Helfiardi, R. D., & Suhartini, S. (2021). Pengaruh leverage dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas pada perusahaan sub sektor barang makanan dan minuman yang terdaftar di bursa efek indonesia tahun 2015-2020. *Akuntabel*, 18(3), 516–523.
- Ichsan, N. (2013). Pengelolaan Likuiditas Bank Syariah. *Fakultas Agama Islam Universitas Prof. Dr. Hamka*, 1–22.
- Ida, L., & Hartiwi, I. (2023). Pengaruh NPL dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Konvensional Pada Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi, Dan Manajemen Bisnis*, 3(2), 237–243.
- Karim, A., & Hanafia, F. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah di Indonesia. *TARGET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>

- Keuangan, O. J. (2023). *Statistik Perbankan Syariah* (Issue December).
- Kinesti, N., Dewi, R. R., & Wijayanti, A. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas dengan Likuiditas, Pertumbuhan Penjualan, Umur Perusahaan Sebagai Variabel Kontrol. *Jurnal Riset Akuntansi*, 12(2), 38–50.
- Lestari, A. D. (2020). Pengaruh NPF, CAR, BOPO, Inflasi dan Kurs Rupiah Terhadap Return on Assets. *Skripsi IAIN Purwokerto*, 1–75. www.google.com
- Lestari, A. T. (2021). Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return on Assets (ROA) Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN di Indonesia Periode 2011-2019. *WADIAH: Jurnal Perbankan Syariah*, 5(1), 34–60.
- Maqhfirah, S., & Fadhli, W. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2013-2017). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 5(1), 137–148.
- Maulana, P., Dwita, S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Return ON Assets (ROA) pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(2), 316–328. <https://doi.org/10.24036/jea.v3i2.355>
- Mileni, D. F. R., & Lestari, N. (2022). Analisis Pengaruh CAR, NOM, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi Covid-19 Desember 2018-Mei 2021). *MAEN: Journal of Management, Economics, and Entrepreneur*, 1(1), 1–20.
- Muzakki. (2014). Pengaruh CAR, NPF, ROE dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya*.
- Pemerintah Republik Indonesia. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*.
- Pratomo, D., & Ramdani, R. F. (2021). Analisis Pertumbuhan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah dan Konvensional di Era Pandemi Covid 19. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 15(2), 260–275.
- Putri, M. K., & Indrarini, R. (2023). Pengaruh Ukuran Perusahaan, NPF, FDR, dan CAR Terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Mirai Management*, 8(2), 602–613.
- Rahmah, A. N. U. R. (2018). Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Return on Assets) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2017. *Skripsi: Institut Agama Islam Negeri Purwokerto*. https://eprints.uinsaizu.ac.id/4120/1/ANISA_NUR_RAHMAH_ANALISIS_PENGARUH_CAR%2C_FDR%2C_NPF%2C_DAN_BOPO_TERHADAP_PROFITABILITAS_RETURON_ASS.pdf

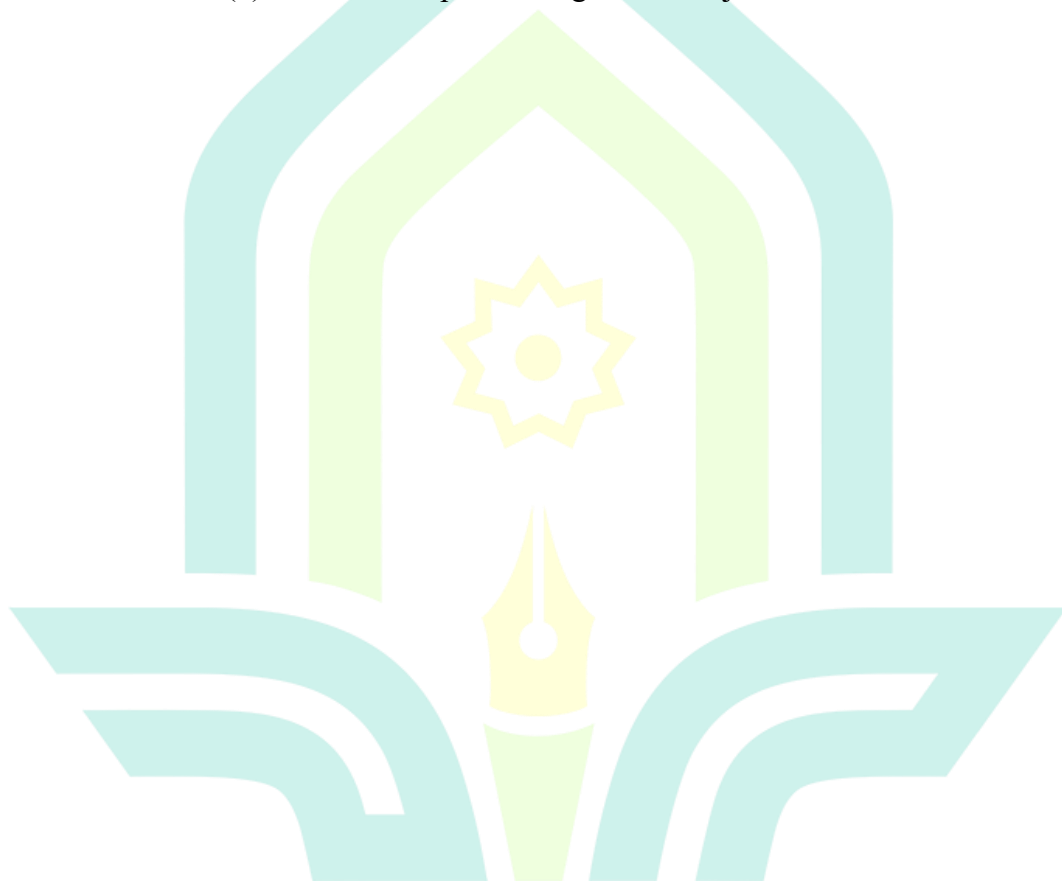
- Ramadhani, I. (2018). Analisis Pengaruh FDR, CAR, NPF, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2017). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Brawijaya*, 6(2), 1–10.
- Robert, B., & Brown, E. B. (2020). *ANALISIS PENGARUH INFLASI, CAR, FDR, BOPO, DAN NPF TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH*. 1, 1–14.
- Rohimah, E. (2021). Analisis Pengaruh BOPO, CAR, dan NPL Terhadap ROA Pada Bank BUMN Tahun 2012-2019 (Studi pada Bank BUMN yang Go Public di Bursa Efek Indonesia). *JIMA: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 1(2), 133–145.
- Sari, R. (2020). Pengaruh Rasio CAR dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Skripsi: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara*.
- Sofwan, S. V., Priatna, H., & Anisa, R. (2022). Pengaruh Inflasi Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 13(3), 62–72.
- Subekti, W. A. P., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh CAR, Asset Growth, BOPO, DPK, Pembiayaan, NPF dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 05(02), 270–285.
- Sukmawati, D., Soviana, H., Ariyantina, B., & Citradewi, A. (2022). Kinerja Keuangan Ditinjau Dari Analisis Rasio Profitabilitas. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 7(2), 189–206.
- Sulistyoningsih, T. I. (2021). Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) dengan NPF Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015-2019). *Skripsi: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Walisongo, Semarang*.
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140–146.
- Sutrisno, & Harjito, D. A. (2020). *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah*. K-Media, Yogyakarta.
- Tanor, M. O., Sabijono, H., & Walandouw, S. K. (2015). Analisis Laporan Keuangan Dalam Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Artha Graha Internasional, TBK. *Jurnal EMBA*, 3(3), 639–649.
- Trimulato, T. (2021). Eksistensi Perbankan Syariah Melalui Dominasi Pembiayaan Profit dan Loss Sharing. *Jurnal Perbankan Syariah*, 2(1), 29–41.
- Wafiq Alifiati Nurul Aini, & Suselo, D. (2022). Analisis Pengaruh NPF, CAR, FDR, dan NOM Terhadap ROA Pada Bank KB Bukopin Syariah Periode

2013-2021. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(8), 2626–2635.

Wibisono, A., & Rodhiyah. (2012). Analisis Kinerja Keuangan Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2005-2009. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1(1), 25–36.

Widiyanti, R. (2020). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas dengan Non Performang Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Pada Bank Umum Sya. *Skripsi: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Salatiga*.

Yuliana, I. R., & Lestari, S. (2021). Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia. *JIAKES: Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
PERPUSTAKAAN

Jalan Pahlawan Km. 5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.perpustakaan.uingusdur.ac.id email: perpustakaan@uingusdur.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhammad Rafli Ahliansyah
NIM : 4120057
Jurusan/Prodi : Ekonomi Syariah/Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam
E-mail address : ahliansyahrafli2002@gmail.com
No. Hp : 081229882404

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

PENGARUH LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL, RISIKO OPERASIONAL, RISIKO PEMBIAYAAN,
DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS DI PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2021-2023

berserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 7 November 2024



Muhammad Rafli Ahliansyah
Nim. 4120057