

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA
(DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2016-2023**

SKRIPSI

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



Oleh :

NUR FIDIANTI

NIM 4219049

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA
(DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2016-2023**

SKRIPSI

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



Oleh :

NUR FIDIANTI

NIM 4219049

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2025**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : NUR FIDIANTI

NIM : 4219049

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK),
NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO
DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP RETURN ON ASSET
(ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-
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, 20 Desember 2024

Yang menyatakan,



NUR FIDIANTI

NOTA PEMBIMBING

Ahmad Rosyid. SE., M.si., Akt.

UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nur Fidianti

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nur Fidianti
NIM : 4219049
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return On Aset (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2016-2023.

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, 16 Desember 2024

Pembimbing,

Ahmad Rosyid. SE., M.si., Akt.

NIP 197903312006041003



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 (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Nur Fidianti**
NIM : **4219049**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2023**
Dosen Pembimbing : **Ahmad Rosyid S.E., M.Si., Akt.**

Telah diajukan hari Jum'at tanggal 10 Januari 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I


Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M
NIP. 197910302006041018

Penguji II


Drajat Stiawan, M.Si.
NIP. 198301182015031001

Pekalongan, 20 Januari 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


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

MOTTO

“Jadi pertama, hadapi setiap masalah dengan penuh ketenangan. Kalau ketenangan itu ada, Insya Allah solusi itu mudah.”

(Ustadz Adi Hidayat)

”Tidak apa-apa untuk jatuh, tidak apa-apa untuk terluka. Yang harus kau lakukan adalah bangkit kembali dan terus berlari.”

(Kim Namjoon)

“Tak apa, jika kamu seorang pemula karena tidak ada orang yang langsung hebat saat baru memulai.”

Rowan Sebastian Atkinson (Mr. Bean)

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 (S.E.) di Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan 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 tercinta, Ayahanda tercinta Bapak Casyani meski sedang berlayar di lautan karena profesi nelayan, bapak selalu menyempatkan waktu buat mengabari anaknya dan selalu memberi dukungan walau jarang berkumpul di rumah, dan Ibunda Ratu saya Ibu Umaeri yang selalu ada dan mendoakan anaknya disetiap sujudnya terutama ibu saya yang sudah mendukung secara fisik, mental, maupun finansial. Terima kasih telah membiayai pendidikan saya sampai setinggi ini.
2. Keluarga penulis, kakak kandung dan kakak ipar saya yang telah mensupport penuh dalam pendidikan saya dan juga tak lupa keponakan saya Belvania Bachri yang selalu saya buat nangis buat mengembalikan mood saya saat menulis skripsi ini maafkan tantemu ini .
3. Almamater saya Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing skripsi Bapak Muhammad H. Ahmad Rosyid, S.E, M.Si yang telah menyediakan waktu, tenaga juga pikiran untuk mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini serta selalu fast

- response dalam membalas chat mengenai bimbingan skripsi saya.
5. Dosen Wali Bapak Tamamudin Dr., S.E., M.M yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis
 6. Sahabatku, Salsa, Priska, Alya yang sudah menjadi temanku sejak SMA sampai sekarang walaupun kita jarang ketemu tapi kalian masih sama seperti dulu.
 7. Kepada Teman-teman PPL BWI Kota Pekalongan beserta stafnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, motivasi serta dukungan dalam penulisan skripsi ini.
 8. Teman seperjuanganku, Nina Miranti, Khilya Chusna Nadia dan Putri Maharani yang telah bersama-sama berjuang dan menjadi teman dari semester pertama sampai sekarang serta selalu saling mendukung dan mengingatkan selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
 9. Dan terima kasih buat Mba Nafa yang sudah menemani saya dan juga menjadi mentor selama pengerjaan skripsi samapai selesai dengan sabar.
 10. Kepada diri sendiri Nur Fidianti yang sudah bertahan sejauh ini yang sudah banyak melewati suka duka, terima kasih sudah menghargai dirimu sendiri, terima kasih telah berjuang sampai sekarang terima kasih sudah berjuang untuk lebih baik lagi dan melewati setiap prosesnya dengan sabar dan ikhlas walaupun terkadang harus disertai tangisan. Nur Fidianti, teruslah melangkah kedepanya sampai kamu menemukan satu persatu doa mu yang terkabul. Ingat, *“Nobody believes in you. You've lost again, and again, and again. The lights are cut off, but you still are looking at your dream, reviewing it every day and say to yourself, It's not over until I win.”*

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

ABSTRAK

Nur Fidianti. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposite Ratio* (FDR) terhadap Return On Assets pada Bank Umum Syariah (Periode 2016-2023)

Industri perbankan di Indonesia sangat penting peranannya dalam perekonomian. Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Penelitian ini menggunakan Bank Umum Syariah Indonesia sebagai objek pembahasan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui analisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Ratio (NPF), Financing to Deposite Ratio (FDR) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2023

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan Bank Umum Syariah diambil dari laman resmi dari Masing-masing Bank Umum Syariah. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik statistic deskriptif dengan menggunakan beberapa uji diantaranya pengujian asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji hipotesis dengan bantuan software SPSS 21.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), financing to deposit ratio (FDR) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA. Besarnya ketiga variabel independen tersebut dalam menjelaskan variabel ROA adalah sebesar 34,8% dan sisanya sebesar 65.2% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian. Secara individu variabel DPK, dan FDR tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposite Ratio (FDR), dan Return On Assets (ROA)

ABSTRACT

Nur, Fidianti. Analysis of the Influence of Third Party Funds (TPF), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) on Return On Assets at Islamic Commercial Banks (2016-2023 Period)

The banking industry in Indonesia plays a very important role in the economy. Banks are one of the financial institutions that have an important role in a country's economy as a financial intermediary institution. This study uses Indonesian Islamic Commercial Banks as the object of discussion. The purpose of this study is to determine the analysis of the influence of Third Party Funds (TPF), Non Performing Ratio (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) on Return On Assets (ROA) at Islamic Commercial Banks for the 2016-2023 period.

This study uses a quantitative approach. The sample used in this study is all financial reports of Islamic Commercial Banks taken from the official pages of each Islamic Commercial Bank. The data source used is secondary data. The analysis method used in this study uses descriptive statistical techniques using several tests including classical assumption testing, multiple linear regression tests and hypothesis testing with the help of SPSS 21 software.

The results of the study indicate that the variables of Third Party Funds (TPF), Non Performing Financing (NPF), financing to deposit ratio (FDR) together have a significant effect on the ROA variable. The magnitude of the three independent variables in explaining the ROA variable is 34,8% and the remaining 65.2% is explained by other variables outside the study. Individually, the TPF and FDR variables do not have a significant effect on ROA, while the NPF variable has a significant effect on ROA.

Keywords: *Third Party Funds (TPF), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Return On Assets (ROA)*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan berbagai pihak, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua penulis, Ibu Umaeri dan bapak Casyani serta kakak penulis, Achmad Nur Bachri yang telah mendoakan serta memberi dukungan baik secara physical, material dan moral.
2. Bapak Prof. Dr. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Ibu Prof Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Dr.Tamamudin, M.M., selaku wakil Dekan Bidang Akademik FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Bapak Drajat Stiawan, M.S.I. selaku Sekretaris Prodi Perbankan Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Bapak Muhammad Ahmad Rosyid S.E., M.Si., Akt. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga serta pikiran untuk mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi.

8. Bapak Dr. Tamamudin, M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi bagi penulis.
9. Sahabat dan teman-teman jurusan Perbankan Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan angkatan 2019.
10. Diri sendiri, Nur Fidianti yang sudah berjuang dengan keras siang dan malam sampai begadang sehingga dapat sampai pada titik ini dimana telah menyelesaikan tugas akhir dengan maksimal. Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 11 November 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER.....	i
SURAT PERNYATAAN	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
P E N G E S A H A N.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Teori sinyal (signalling theory).....	12
2. Laporan Keuangan Bank Syariah (PSAK 101).....	15
3. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	17
4. Non Performing Financing (NPF).....	18
5. Return On Assets (ROA).....	19
6. Financing to Deposit Ratio (FDR)	20
B. Kajian Pustaka.....	21
C. Telaah Pustaka	23
D. Kerangka Berpikir.....	31
E. Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	40
A. Jenis penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	40

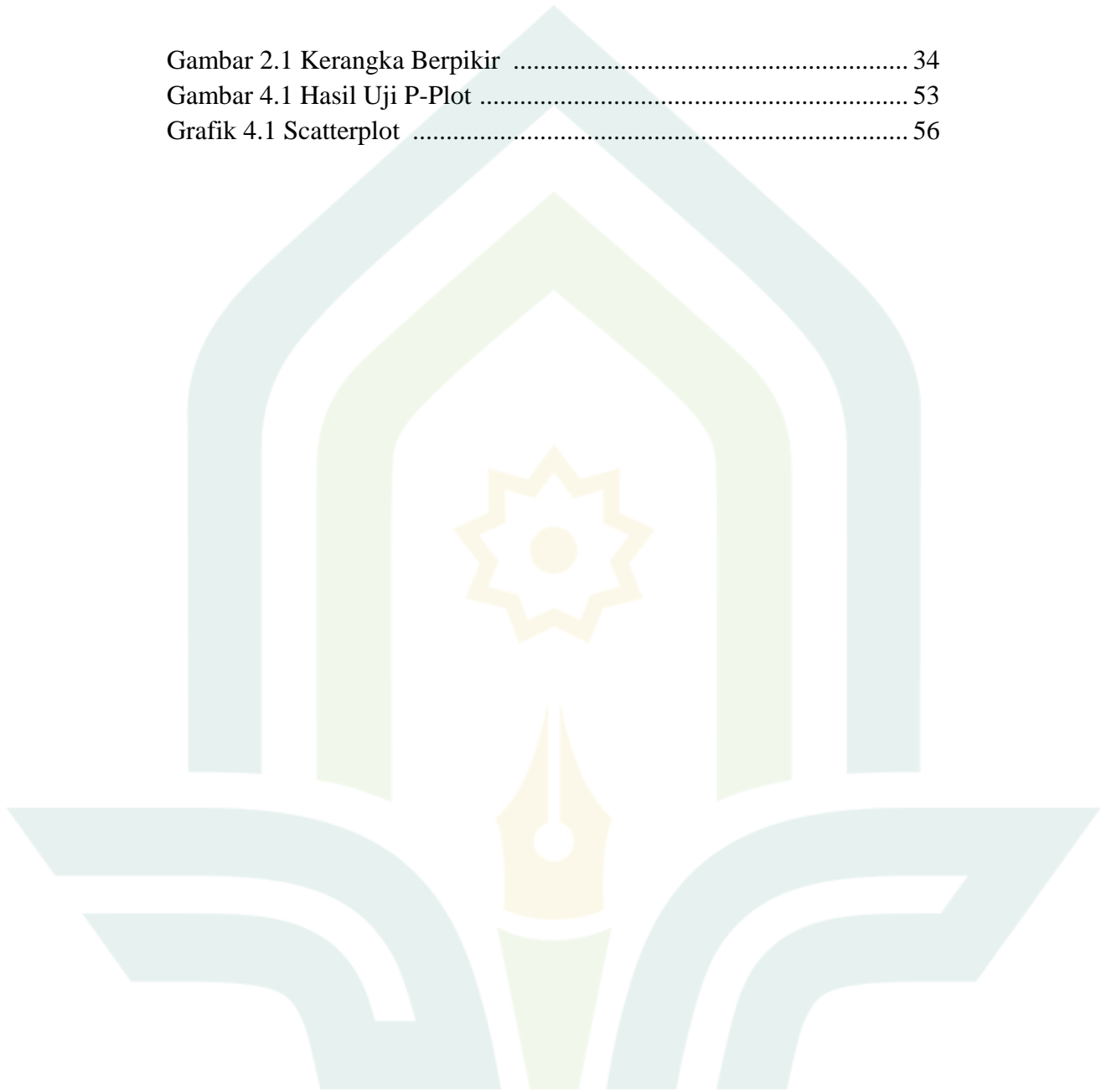
B. Sumber Data.....	40
C. Populasi dan Sampel	40
D. Definisi Operasional Variabel.....	41
E. Metode Pengumpulan Data.....	43
F. Metode Analisis Data.....	44
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	48
A. Deskripsi Data.....	48
B. Analisis Data.....	53
1. Uji Asumsi Klasik.....	50
2. Uji Regresi Linier Berganda	58
3. Uji Hipotesis.....	59
C. Pembahasan Hasil Penelitian	63
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Return On Assets	64
2. Pengaruh Non Performing Financing terhadap Return On Assets	64
3. Pengaruh Financing to Deposite Ratio terhadap Return On Assets	65
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposite Ratio (FDR) terhadap Return On Assets (ROA).....	65
BAB V PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran.....	67
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	I

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka	23
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.2 Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	55
Tabel 4.4 Hasil Uji gletser	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Linier Berganda	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial (t)	59
Tabel 4.8 Hasil Uji Silmutan (F)	62
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefsien Determenasi (R^2)	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	34
Gambar 4.1 Hasil Uji P-Plot	53
Grafik 4.1 Scatterplot	56



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pengukuran Variabel Penelitian	I
Lampiran 2 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah	II
Lampiran 3 Analisis Deskriptif	VI
Lampiran 4 Uji Asumsi Klasik	VII
Lampiran 5 Uji Autokorelasi.....	X
Lampiran 6 Uji Linier Berganda	XI
Lampiran 7 Hipotesis	XII
Lampiran 8 Riwayat Hidup Penulis.....	XIII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Industri perbankan di Indonesia sangat penting peranannya dalam perekonomian. Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara sebagai lembaga perantara keuangan. Hal ini dikarenakan perbankan merupakan salah satu dari sistem keuangan yang berfungsi sebagai (*financial intermediary*), yaitu suatu lembaga yang mempunyai peran untuk mempertemukan antara penyandang dan pengguna dana. Oleh karena itu, kegiatan bank harus berjalan secara efisien pada skala makro maupun mikro. Dana hasil mobilitas masyarakat dialokasikan ke berbagai ragam sektor ekonomi dan area yang membutuhkan, secara cepat dan tepat. Untuk meningkatkan mobilisasi dana masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh sistem perbankan konvensional dan untuk mengakomodasi kebutuhan terhadap layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah, maka tahun 1992 bank syariah secara resmi diperkenalkan kepada masyarakat.

Periode 1992 sampai 1998, hanya terdapat satu Bank Umum Syariah dan 78 Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) yang telah beroperasi. Tahun 1998 muncul UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan. Perubahan Undang-Undang tersebut menimbulkan beberapa perubahan yang memberikan peluang yang lebih besar bagi pengembangan bank syariah. Undang-Undang tersebut telah mengatur secara rinci landasan hukum serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan dan diimplementasikan oleh bank syariah. Undang-Undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau bahkan mengkonversikan diri untuk secara total menjadi bank syariah. (Muhammadiyah & Hamka, 2017).

Sesuai UU No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha

berdasarkan dengan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan ('adl wa tawazun), kemaslahatan (masalahah), universalisme (alamiyah), serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, zalim dan obyek yang haram. Selain itu, UU Perbankan Syariah juga mempercayakan kepada bank syariah untuk menjalankan fungsi social dengan menjalankan fungsi seperti lembaga baitul mal, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana social lainnya dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (nazhir) sesuai kehendak pemberi wakaf (wakif).

Bank Umum syariah yang berdiri sesuai dengan akta pendiriannya, maka bukan merupakan bagian dari bank konvensional. Ada beberapa contoh bank umum syariah yaitu Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Bukopin, Bank Muamalat Indonesia dan lain sebagainya. Unit usaha syariah merupakan unit usaha yang masih dibawah pengelolaan bank konvensional. Unit usaha syariah (UUS) adalah unit kerja dari kantor pusat bank konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor atau unit yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah (islam), atau unit kerja di kantor cabang dari suatu bank yang berkedudukan diluar negeri yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang pembantu syariah atau unit syariah. Contoh Unit Usaha Syariah (UUS) yaitu BNI Syariah, BII Syariah, dan lain sebagainya. (Muhammad, 2014).

Bank yang sehat adalah bank yang mampu mengelola aset dengan baik sehingga menghasilkan profitabilitas yang tinggi. Dana yang dikucurkan nasabah kepada pihak bank berupa simpanan deposito, maupun giro. jika bank mampu mengelolanya dengan baik dan nasabah mampu memenuhi kewajibannya terhadap bank maka laba akan semakin meningkat sehingga kecil kemungkinan bank akan mengalami likuiditas. Rumusan masalah dari penelitian ini adalah bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara simultan dan bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga

(DPK), Non Performing Financing (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial terhadap *Return on Asset* (ROA), pada Bank Umum Syariah. Tujuan penelitian ini untuk menguji dan menganalisis pengaruh DPK, NPF, dan FDR secara simultan dan pengaruh DPK, NPF, dan FDR secara parsial terhadap ROA.

Pengertian Tingkat Kesehatan Bank Menurut Hermawan Darmawi tentang kesehatan bank (2011) Kesehatan Bank merupakan kepentingan semua pihak yang terkait, baik pemilik, manajemen, masyarakat pengguna jasa bank dan pemerintah dalam hal ini Otoritas Jasa Keuangan selaku otoritas pengawasan perbankan, karena kegagalan dalam industri perbankan akan berdampak buruk terhadap perekonomian Indonesia.

Penilaian tingkat kesehatan bank mencakup penilaian terhadap faktor faktor sebagai berikut:

- a. Permodalan (Capital)
- b. Kualitas Aset (Asset Quality)
- c. Manajemen (Management)
- d. Rentabilitas (Earnings)
- e. Likuiditas (Liquidity)
- f. Sensitivitas terhadap Risiko Pasar (*Sensitivity to Risk Market*)

Kesehatan bank menjadi kepentingan semua pihak (stakeholders) yaitu pemilik bank, manajemen bank, masyarakat sebagai pengguna jasa bank dan pemerintah sebagai regulator. Bank yang sehat adalah bank yang dapat menjalankan fungsi-fungsinya dengan baik seperti dapat menjaga kepercayaan masyarakat, dapat menjalankan fungsi intermediasi, dapat membantu kelancaran lalu lintas pembayaran, serta dapat melaksanakan kebijakan moneter (Irawati, 2016).

Kesehatan bank dinilai sebagai kemampuan suatu bank dalam melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan baik, sesuai dengan peraturan yang berlaku. Berkaitan dengan kesehatan bank syariah, Otoritas Keuangan Syariah (OJK) adalah lembaga yang berwenang dalam pengawasan kesehatan bank di Indonesia. Bank diwajibkan melakukan penilaian sendiri (self assessment) secara berkala

terhadap tingkat kesehatannya dan mengambil langkah-langkah perbaikan secara efektif dengan menggunakan pendekatan risiko atau yang disebut dengan Risk Based Bank Rating (RBBR). Metode RBBR menggunakan penilaian terhadap empat faktor yaitu Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning dan Capital (RGEC) (POJK No. 8/POJK.03/2014, 2014; SEOJK No. 10/SEOJK.03/2014, 2014). Metode RGEC inilah yang digunakan bank saat ini untuk melakukan penilaian terhadap tingkat kesehatan bank karena merupakan penyempurnaan dari metode-metode sebelumnya. Dengan pertimbangan ketersediaan data maka dalam penelitian ini hanya menggunakan faktor Risk Profile, Earning dan Capital. Risk Profile diukur dengan indikator Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Dposit Ratio (FDR), Earning diukur dengan indikator Return on Assets (ROA).

Return On Asset merupakan salah satu bentuk rasio profitabilitas (profitabilit ratios) yang cukup populer untuk menggambarkan daya tarik bisnis perusahaan. Menurut Sartono (2012) mengatakan bahwa profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aset maupun modal sendiri. Penggunaan rasio profitabilitas perusahaan akan dapat mencerminkan seberapa besar perusahaan dapat menghasilkan laba.

Menurut Kasmir (2012:50) “pengertian dana pihak ketiga bank adalah usaha bank dalam menghimpun dana dari masyarakat”. Sumber dana ini merupakan sumber dana yang terpenting bagi kegiatan operasional bank dan menjadi tolak ukur keberhasilan bank jika sanggup membiayai operasionalnya dari sumber dana ini. Dari beberapa sumber dana bank dana pihak ketiga ini salah satu sumber dana yang relatif mudah apabila dibandingkan dengan yang lainnya. Untuk memperoleh dana dari masyarakat luas, bank dapat menawarkan berbagai jenis simpanan. (Katuuk et al., 2018)

Rasio pembiayaan bermasalah digunakan sebagai pengukur tingkat kegagalan pengembalian kredit atau pembiayaan oleh bank selaku kreditur. NPF lebih dikenal dengan nama Non

Performing Loan (NPL). (Hanafia & Karim, 2020) Dalam peraturan Bank Indonesia Nomor 6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, semakin tinggi nilai NPL (diatas 5%) maka bank tersebut tidak sehat, sehingga, semakin tinggi NPF maka semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar. Pembiayaan bermasalah merupakan resiko penyaluran dana. Kriteria penilaian tingkat NPF adalah <2% pada kategori lancar, 2%-5% pada kategori dalam perhatian khusus, 5%-8% pada kategorikuranglancar,8%-12% pada kategori diragukan dan >12% pada kategori macet. Golongan pembiayaan bermasalah ada pada kategori kurang lancar, diragukan dan macet. (Nurvarida, 2017).

Rasio Financing to Deposit Ratio (FDR) yaitu jumlah pendanaan yang dikeluarkan oleh bank syariah untuk mendukung investasi yang telah direncanakan selama waktu tertentu dari hasil penghimpunan dana pihak ketiga (Harjanti & Mahmudah, 2016).

Financing to Deposit Ratio (FDR) dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas Bank Syariah (Sumarlin, 2016). Dalam Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 26/5/BPPP tanggal 2 Mei 1993, besarnya FDR ini ditetapkan oleh Bank Indonesia tidak boleh melebihi 110%. Semakin tinggi FDR maka semakin tinggi dana yang disalurkan ke dana pihak ketiga. Dengan dana pihak ketiga yang disalurkan maka pendapatan atau profitabilitas semakin meningkat. (Sumarlin, 2016).

Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang berhubungan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan laba Bank Umum Syariah (BUS) di indonesia. Menurut penelitian husaeni (2017) menjelaskan bahwa variabel DPK secara parsial terdapat pengaruh negatif sertatidak signifikan terhadap variabel ROA. Sedangkan Variabel NPF secara parsial berpengaruh positif dan berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA, dengan arah negatif yang berarti ketika nilai NPF semakin tinggi maka semakin rendah nilai ROA. Sedangkan secara keseluruhan variabel DPK dan NPF secara

simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA.(Dasari et al., 2014).

Rasio NPF merupakan pembiayaan yang dalam pelaksanaannya belum sesuai dengan target yang diharapkan oleh bank (Veithzal 2007). Kenaikan pada sisi pembiayaan pada perbankan syariah juga akan meningkatkan pula pembiayaan bermasalah. Semakin besar nilai NPF maka semakin buruk kinerja perbankan untuk memperoleh laba (Sinungan 2000). NPF mencerminkan risiko pembiayaan, dimana dalam rasio ini akan berakibat pada kerugian karena tidak diterimanya kembali dana yang telah disalurkan, maupun pendapatan bagi hasil tidak dapat diterima. Artinya bank kehilangan kesempatan mendapatkan porsi bagi hasilnya, yang akan berakibat pada penurunan pendapatan (Ismail 2010). Pernyataan tersebut sejalan dengan penelitian (Miswar et al., 2021) (Almunawwaroh & Marlina, 2018) yang mengungkapkan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap ROA .Berdasarkan hal tersebut mengindikasikan bahwa terdapat pengaruh (negatif) antara NPF terhadap ROA.

Sama halnya dengan Financing Deposit Ratio (FDR) Nilai FDR dari suatu bank tinggi maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank. Ketika bank mampu menyalurkan kredit dari dana pihak ketiga, maka semakin tinggi pula kredit yang diberikan bank dan akan meningkatkan laba (Margetha & Zai, 2013). Pernyataan tersebut sejalan dengan penelitian (Wibisono & Wahyuni, 2017) (Das et al.,2020); (Almunawwaroh & Marlina, 2018) yang menyatakan bahwa FDR berpengaruh terhadap ROA. Berdasarkan hal tersebut mengindikasikan bahwa terdapat pengaruh antara FDR terhadap ROA.(Veriana & Wirman, 2023).

Penelitian ini yaitu penelitian terapan, Populasi sekaligus dijadikansampel yaitu semua Bank Umum Syariah (BUS) yaitu 12 BUS. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukurdalam suatu skala numerik (angka). periode penelitian tahun 2016-2023. Variabel independen dari penelitian ini adalah DPK, NPF, dan FDR, sedangkan variabel dependennya adalah ROA. Data yangdigunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu

laporan keuangan BUS sampel yang meliputi 63 laporan keuangan dari 11 BUS.

Dengan adanya kesenjangan penelitian dan perbedaan antara teori dengan fenomena yang ada, maka menarik untuk dilakukan penelitian dengan judul Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2023.

Sejalan dengan bertambahnya volume industri perbankan syariah, juga didukung oleh kinerja perbankan yang tumbuh positif setiap tahunnya. bahwa kinerja keuangan Bank Syariah yang terdaftar di OJK dilihat dari DPK, NPF, FDR, ROA mengalami perubahan setiap tahunnya. Berdasarkan hasil perhitungan rasio Return On Assets (ROA) pada tahun 2018-2020, Rasio yang dicapai Bank Syariah Indonesia masingmasing sebesar 0,43 %, 0,31 %, 0,81 %. Artinya, setiap Rp 1 yang diinvestasikan dapat menghasilkan laba bersih sebesar Rp 0,0031 dan Rp 0,0081 dari total aktiva tahun 2019 dan 2020. Sedangkan pada tahun 2018, setiap investasi Rp 1 mengalami penambahan sebesar Rp0,43. Semakin tinggi rasio ini, semakin baik keadaan perusahaan. Rasio Return On Assets (ROA) pada tahun 2018-2020 lebih kecil dari kriteria penilaian tingkat kinerja bank berdasarkan aspek yang ditetapkan oleh pihak Bank Indonesia maka Rasio Return On Assets (ROA) yang dicapai Bank Syariah Indonesia dikategorikan dalam kelompok “Tidak Baik” pada tahun 2018 serta 2019 dan 2020 dalam kategori “Kurang Baik”. (Maghfirah & Anggraini, 2022).

Rasio ROA digunakan untuk mengevaluasi aktivitas keseluruhan perusahaan. Standar ROA yang baik adalah 1,5%. ROA pada tahun 2021 sebesar 1,61% menunjukkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan return atas asetnya sebesar 1,61% pada tahun tersebut. Pada tahun 2022, ROA meningkat menjadi 1,98%, menandakan peningkatan dalam pemanfaatan aset untuk menghasilkan imbal hasil. Predikat “Sangat Baik” mengandung

makna peningkatan ROA yang sangat terpuji yang menunjukkan pemanfaatan aset yang efektif. (Amar, 2023).

Alasannya adalah dalam perkembangannya perbankan syariah didukung karena perkembangan aset yang terus meningkat setiap tahunnya, Terdapat beberapa penelitian terdahulu yang berhubungan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan dan penurunan laba Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. Menurut penelitian Husaeni (2017) menjelaskan bahwa variabel DPK secara parsial terdapat pengaruh negatif serta tidak signifikan terhadap variabel ROA. Sedangkan dari penelitian Sehanly dan Nurhidayati pengaruh variabel independen DPK terhadap ROA, menunjukkan bahwa nilai probabilitas sebesar $0,3684 > 0,05$, hasil statistik dapat dinyatakan bahwa H_0 diterima. Artinya bahwa DPK tidak berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah BUMN periode 2016-2020. Semakin besar jumlah Dana Pihak Ketiga yang terhimpun, maka semakin besar pula laba yang diperoleh. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga tidak berpengaruh terhadap ROA. Hal ini dapat terjadi karena tidak seimbangnya jumlah total sumber dana yang diperoleh dengan jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah. Ketika banyaknya dana pihak ketiga tidak diimbangi dengan penyaluran pembiayaan, maka bank dapat mengalami kerugian dan penurunan profitabilitas karena pendapatan bagi hasil dari pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah tidak menghasilkan keuntungan dan mengakibatkan pihak bank tidak dapat mencukupi biaya bagi hasil yang harus dibayarkan kepada deposan. (Dima Maulika Sehanly & Maulida Nurhidayati, 2022).

Sedangkan Variabel NPF secara parsial berpengaruh positif dan berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA, dengan arah negatif yang berarti ketika nilai NPF semakin tinggi maka semakin rendah nilai ROA. Sedangkan secara keseluruhan variabel DPK dan NPF secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA. Menurut penelitian Muliawati (2016) DPK terdapat pengaruh negatif serta tidak signifikan terhadap ROA. Hasilnya menunjukkan bahwa DPK berpengaruh negatif terhadap besarnya

profitabilitas bank umum syariah, di mana semakin kecil dana pihak ketiga maka profitabilitaspun akan semakin kecil. Sedangkan pada variabel NPF terdapat pengaruh positif serta tidak signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa NPF yang besar tidak secara langsung mempengaruhi penurunan laba pada suatu periode. (Dasari et al., 2014).

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Syakhrun, dkk (2019), Wicaksono dan Suselo (2022) dan Pravasanti (2018) menunjukkan bahwa FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan Wardana (2015) dan Munir (2018) menyatakan bahwa FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2023?
2. Bagaimana pengaruh Non Performing Financing (NPF) terhadap ROA pada bank umum syariah periode 2016-2023?
3. Bagaimana pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap ROA pada bank umum syariah periode 2016-2023?
4. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) secara simultan terhadap ROA pada bank umum syariah periode 2016-2023?

C. Tujuan Penelitian

1. Tujuan Penelitian
Tujuan penelitian ini adalah:
 - a. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) secara simultan terhadap Return on Asset (ROA) pada bank umum syariah.
 - b. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh Non Performing Financing (NPF) terhadap Return on Asset pada bank umum syariah.
 - c. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh Financing to Deposit (FDR) terhadap Return on Asset (ROA) pada bank umum

syariah.

- d. Untuk mengetahui bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return on Asset (ROA) pada bank umum syariah.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini dilaksanakan adalah sebagai berikut:

- a. Manfaat Teoritis

Secara teoritis: penelitian ini memberikan wawasan mengenai kinerja keuangan pada perbankan syariah dan diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran untuk menambah khasanah ilmu pengetahuan dibidang perbankan syariah dan menambah literatur mengenai bahasan tersebut .

- b. Manfaat Praktis

Secara praktis: penelitian ini dapat menambah pengetahuan masyarakat mengenai manajemen keuangan dan akuntansi perbankan syariah. Memberikan gambaran kondisi keuangan perbankan dan kegiatan yang ada di bank syariah. Serta bagi seorang manajer atau praktisi perbankan dapat digunakan sebagai acuan dalam mengelola manajemen keuangan perbankan.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan yang dibuat penulis untuk mendapatkan sebuah gambaran tentang penelitian yang sedang dilakukan ini maka dibuat kerangka penyusunan seperti berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang penelitian yang di lakukan. Rumusan masalah yang berisi pertanyaan tentang ruang lingkup masalah yang diteliti. Dan terdapat juga tujuan serta manfaat penelitian yang dengan harapan penelitian ini dapat berguna bagi berbagai pihak.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan tentang teori-teori yang dibutuhkan serta relevan dengan penelitian. Selain itu juga terdapat penelitian terdahulu yang dijadikan tolak ukur dalam analisis penelitian, serta terdapat kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian untuk memberikan jawaban sementara pada pokok penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, teknik pengambilan sampel, variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data serta metode analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang hasil analisis penelitian yang telah diolah yang kemudian diinterpretasikan untuk menjawab persoalan pokok dalam penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini menguraikan kesimpulan hasil penelitian yang berlandaskan dari hasil penelitian dan pembahasan dari penelitian. Juga terdapat keterbatasan dan saran dari penelitian untuk penelitian di masa mendatang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data serta pembahasan pada penelitian tentang Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposite Ratio (FDR) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2023, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki pengaruh terhadap (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2023.
2. Variabel Non Performing Financing (NPF) memiliki pengaruh signifikan terhadap (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2023. NPF yaitu rasio yang digunakan untuk mengetahui pembiayaan yang bermasalah terkait dengan kemungkinan bahwa pada saat jatuh tempo debitur dana gagal memenuhikewajibannya terhadap bank. Sehingga sangat penting bagi bank untuk berhati-hati dalam menjalankan fungsinya. Risiko berupa kesulitan pengembalian pembiayaan oleh debitur dengan jumlah yang cukup besar dapat mempengaruhi kinerja bank. Tingginya NPF mengakibatkan munculnyapencadangan yang lebih besar, sehingga pada akhirnya modal bank menjadi berkurang.
3. Variabel Financing to Deposite Ratio (FDR) memiliki pengaruh terhadap (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2023.
4. Variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposite Ratio* (FDR) secara simultan memiliki pengaruh positif serta signifikan terhadap (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2023

B. Saran

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan sampel secara random sampling dari semua bank dan tahun yang lebih lama. Agar memperoleh hasil yang lebih akurat.
2. Selain itu peneliti lain disarankan untuk menggunakan data amatan tidakhanya Bank Umum Syariah saja.
3. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen dari penelitian inidengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi ROA. Dengan demikian, hasil yang akan didapat diharapkan lebih akurat.
4. Penelitian selanjutnya disarankan menyeleksi rasio-rasio menggunakan stepwise regression method. Dengan demikian, hasil yang akan didapat diharapkan lebih akurat.



DAFTAR PUSTAKA

- Amniyah. (2020). Variabel Moderasi Pada Perbankan Syariah periode 2015-2019 SKRIPSI.
- Ainulyaqin, M., Rakhmat, A., Edy, S., & Siti Maharani, dan. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko dan Fee Based Income (FBI) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah. *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(1), 196–207.
- Amar, M. Y. (2023). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022 Selin Jurniasari Pungki Amelia Resti Fauziah Carmidah Carmidah keuangan yang baik . Kinerja keuangan berarti suatu perusahaan mampu mencapai kinerja dalam. 1(4).
- Amrina Rosada, E., & Fira Aulia. (2023). Non-Performing Finance dalam Memoderasi Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Return on Assets Bank Umum Syariah. *JIEF: Journal of Islamic Economics and Finance*, 3(1), 26–41. <https://doi.org/10.28918/jief.v3i1.7070>
- Ariani, R. S., Parno, P., & Pratiwi, A. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) dan Return on Asset (ROA) Terhadap Total Aset Perbankan Syariah di Indonesia. *Etihad: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(1), 32–46. <https://doi.org/10.21154/etihad.v2i1.3958>
- Christian, H., Saerang, I., Tulung, J. E., Sam, U., & Manado, R. (2021). H . Christian ., I . Saerang ., J . E . Tulung . PENGARUH CURRENT RATIO , DEBT TO EQUITY DAN RETURN ON EQUITY TERHADAP RETURN SAHAM PADA PERUSAHAAN TELEKOMUNIKASI YANG TERDAFTAR DI BEI (PERIODE 2014-2019) THE EFFECT OF CURRENT RATIO , DEBT TO EQUITY AND RETURN ON EQUITY ON RETURN OF SHARES IN TELECOMMUNICATION COMPANIES REGISTERED ON

IDX (2014-2019 PERIOD) Jurnal EMBA Vol . 9 No . 1 Januari 2021 , Hal . 637-646. 9(1), 637–646.

- Dasari, S. A., Wirman, ;, Karawang, S., Ronggo Waluyo, J. H., Puseurjaya, K., Telukjambe, T., Karawang, K., Barat, J., Studi, P., Fakultas, A., & Universitas, E. (2014). *Funds and Non-Performing Financing on Returns on Assets of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the 2014-2019 period. 6(2), 124–130.* www.ojk.go.id
- Dasari, S. A., & Wirman, W. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return on Asset Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2014-2019). *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah, 6(2), 124.* <https://doi.org/10.30997/jn.v6i2.3164>
- Dima Maulika Sehany, & Maulida Nurhidayati. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Bumn Pada Tahun 2016-2020. *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam, 4(2), 92–108.* <https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v4i2.1051>
- Ekonomi, F. (2021). ENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP ROA BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Business and Economics Studies, 1(1), 123–141.*
- Firdausi, I. (2016). Analisis Pengaruh Kinerja Perbankan Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Persero. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 20(3), 487–495.* <https://doi.org/10.26905/jkdp.v20i3.318>
- 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>
- Hilman, Irfan Febrianti, A., & Aulia, N. (2019). Penggunaan Media Pembelajaran Audio Visual Guna Meningkatkan Hasil Belajar Siswa pada Mata Pelajaran IPS di Sekolah Dasar. *Jurnal Pendidikan Universitas Garut, 13(1), 152–157.*
- Holisah, I. N., Nurhayati, I., & Supramono, S. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio Dan Nonperforming Loan

- Terhadap Return on Asset. *Manager : Jurnal Ilmu Manajemen*, 3(2), 246. <https://doi.org/10.32832/manager.v3i2.3857>
- Horne, V. (2012). Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan. In *Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan*.
- Houaton, E. F. B. and J. F. (2001). No Title. In *Manajemen Keuangan* (p. 36).
- Innayah, N., Fauzi, A., & Muliastari, I. (2023). Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal (Car), Risiko Pembiayaan (Npf), Dan Efisiensi Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia. *Of Economy, Business, Entrepreneurship and Finance*, 3(2), 247–262.
- Irvan Stiawan, Tri Puji Syarifah, N. K. (2020). PENGARUH LIKUIDITAS, NPF DAN NOM TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (TAHUN 2013 – 2018). *SITRA*, 1(Oktober), 1–9.
- Katuuk, P. M., Kumaat, R. J., & Niode, A. O. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Loan To Deposit Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap Return On Asset Bank Umum di Indonesia Periode 2010.1-2017.4. *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 18(2), 170–180.
- Kusuma, N. R., & Diyana, A. F. (2022). Analisis Pengaruh Fdr Dan Npf Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Inklusif (Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam)*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.24235/inklusif.v7i1.8992>
- Made Ria Anggreni, I. M. S. S. (n.d.). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Resiko Kredit dan Suku Bunga Kredit pada Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi*, 9(1), 27–38.
- Maghfirah, N., & Anggraini, T. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia dengan Menggunakan Metode Eagels Periode 2018-2020. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3654. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6818>
- Marfirah, D., & Syam, F. (2016). PENGARUH CORPORATE GOVERNANCE DAN LEVERAGE TERHADAP TAX AVOIDANCE PADA PERUSAHAAN MANUFAKTUR YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) TAHUN

- 2011-2015. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 1(2), 91–102.
- Muhammad. (2014). Manajemen Dana Bank Syariah. In *Manajemen Dana Bank Syariah*.
- Muhammadiyah, U., & Hamka, P. (2017). *Tingkat Kesehatan Bank dan Laba pada Bank Umum Syariah Muhammad Hasbi Al Baihaqy* PENDAHULUAN Salah satu sarana yang mempunyai peranan strategis dalam kegiatan perekonomian adalah perbankan . Peran strategis tersebut disebabkan oleh fungsi utama perbankan . 10(April), 79–92. <https://doi.org/10.15408/akt.v10i1.6119>
- Musrifah, F., & Mariana, M. (2022). Pengaruh Bagi Hasil, Size, Fdr, Dan Bi 7-Day Repo Rate Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019. *Jurnal Bina Akuntansi*, 9(1), 37–55. <https://doi.org/10.52859/jba.v9i1.195>
- Puspitasari, R. D. . & K. D. (2021). Pengaruh FDR, BOPO, dan NPF Terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Bisnis*, 1(2), 112–120.
- RASYIDIN, D. (2016). FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) SEBAGAI SALAH SATU PENILAIAN KESEHATAN BANK UMUM SYARIAH (Study Kasus Pada Bank BJB Syariah Cabang Serang). *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam*, 7(1), 19–36. <https://doi.org/10.32678/ijej.v7i1.34>
- Rosanti, I. A., & Marlius, D. (2023). Pengaruh Sistem Kerja, Kompensasi Dan Kesejahteraan Terhadap Kinerja Tenaga Outsourcing di Bank BNI Kota Padang. *Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen (JUPIMAN)*, 2(2), 152–168. <https://doi.org/10.55606/jupiman.v2i2.1656>
- Sabbrina, N. N. (2024). PENGARUH DPK , FDR , NPF TERHADAP ROA UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022. 2(6), 731–744.
- Saputra, E. (2019). Pengaruh Fdr, Npf Dan Bopo Terhadap Roa Unit Usaha Syariah. *Jurnal Ekonomi Daerah (JEDA)*, 7(1), 711–719.
- Sari, D. H., Octaviana, W. A., & Apriani, E. S. (2023). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap

- Profitabilitas. *Jesya*, 6(1), 649–660.
<https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.972>
- Silitonga, M. C. G. dan I. M. (2019). Jurnal Manajemen Jurnal Manajemen. *PENGARUH PENDANAAN DARI LUAR PERUSAHAAN DAN MODAL SENDIRI TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PROPERTY AND REAL ESTATE YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA*, 5(1), 195–204.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Utami, M. S. M., & Muslikhati, M. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2015-2017. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 33. <https://doi.org/10.22219/jes.v4i1.8495>
- Veriana, L., & Wirman, W. (2023). Pengaruh Car, Bopo, Dan Fdr Terhadap Npf Bank Umum Syariah. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 17(1), 58–68. <https://doi.org/10.33373/mja.v17i1.5073>
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi*, 3(2), 96–102. <https://doi.org/10.33592/perspektif.v3i2.1540>
- Yolanda Septian, Any Eliza, and M. Y. B. (2022). Zakat, Islamic Corporate Social Responsibiliti Dan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 5–30.
- Zafani, D. A., & Islamiyah. (2022). Penilaian kesehatan Likuiditas Bank Syariah Melalui Financing to Deposit Ratio (FDR) Dan Dampaknya Pada Reputasi Bank (Studi Kasus Bank BCA Syariah). : *JOURNAL OF ISLAMIC BANKING AND SHARIAH ECONOMY*, Volume 2, 151–152. <https://doi.org/10.1355/9789814379540-010>
- Zaki, M., & Saiman, S. (2021). Kajian tentang Perumusan Hipotesis Statistik Dalam Pengujian Hipotesis Penelitian. *JIIP - Jurnal*

