

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET OPERATION MARGIN* DAN BEBAN OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP  
PROFITABILITAS DENGAN *NON PERFORMING  
FINANCING* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING*  
(STUDI KASUS BANK BCA SYARIAH DAN BANK BRI  
SYARIAH PERIODE 2016-2020)**

**SKRIPSI**

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



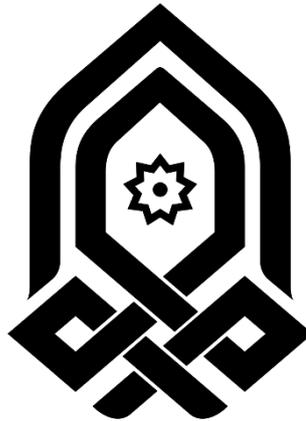
Oleh:  
**DESI RUSIANA DWI**  
NIM. 4118267

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2022**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET OPERATION MARGIN* DAN BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING*  
(STUDI KASUS BANK BCA SYARIAH DAN BANK BRI SYARIAH PERIODE 2016-2020)**

**SKRIPSI**

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



Oleh:  
**DESI RUSIANA DWI**  
NIM. 4118267

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

**2022**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Desi Rusiana Dwi  
NIM : 4118267  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Net Operation Margin Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing* Sebagai Variabel *Moderating* (Studi Kasus Bank BCA Syariah Dan Bank BRI Syariah Periode 2016-2020)**

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, 14 April 2022  
Yang Menyatakan,



Desi Rusiana Dwi

## NOTA PEMBIMBING

**Hj. Karima Tamara, ST., MM.**  
**Jl. Raya Kecipring No. 93 Kendal**

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Desi Rusiana Dwi

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah  
**PEKALONGAN**

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

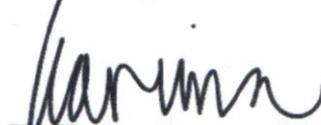
Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudari :

Nama : Desi Rusiana Dwi  
NIM : 4118267  
Judul Skripsi : **Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Net Operation Margin* Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Bank BCA Syariah Dan Bank BRI Syariah Periode 2016-2020)**

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

*Wassalamualaikum Wr. Wr.*

Pekalongan, 14 April 2022  
Pembimbing,



**Hj. Karima Tamara, ST., MM.**  
19730318 200501 2 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.iainpekalongan.ac.id

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara:

Nama : **DESI RUSIANA DWI**

NIM : **4118267**

Judul : **PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET OPERATION MARGIN* DAN BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* SEBAGAI VARIABEL MODERATING (STUDI KASUS BANK BCA SYARIAH DAN BANK BRI SYARIAH PERIODE 2016-2020)**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 13 Mei 2022 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

Muhamad Masrur, M.E.I.  
NIP. 19791211 201503 1 001

**Penguji I**

Wilda Yulia Rusyida, S.Pd., M. Sc.  
NIP. 19911026 201903 2 014

Pekalongan, 17 Mei 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



D. E. S. H. D. L. H. M. H.  
NIP. 1999032001

iv

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Institut Agama Islam Negeri 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 mendapat berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat, doa, kasih sayang, yang tak ternilai harganya
2. Adiku tersayang Indah Ayu Febriana dan kakak sepupuku Shirotul Mila yang selalu memberikan semangat dan dukungan.
3. Segenap keluarga besar yang selalu mendoakan dan memberikan semangat.
4. Almamater saya jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
5. Dosen Pembimbing Ibu Hj. Karima Tamara, ST,. MM. yang selalu memberikan arahan dalam menyelesaikan penyusunan Skripsi ini.
6. Dosen Wali Bapak M. Izza, M.S.I. yang selalu meberikan arahan dan saran terkait akademik.
7. Teman-teman kelas F Ekonomi Syariah, satu angkatan yang menemani dan meramaikan hari-hariku di kampus maupun saat kuliah *online* terkhususnya Alfi Rohmawati, Evi Kurniati, Eviana Citra, Ismi Baridna yang kebersamai dalam suka duka dalam menyusun Skripsi ini.
8. Rekan Rekanita PR. IPNU-IPPNU Kalilembu yang selalu menghibur dan menyemangati dikala suka dan duka.

## **MOTTO**

Jadikan Keberhasilan Orang lain sebagai penyemangat, bukan tempat  
untuk iri dengki

Kalau orang lain bisa, Saya pasti bisa.

-Penulis-

Apapun yang menjadi takdirmu, akan mencari jalannya menemukanmu.

-Ali bin Abi Thalib-

## ABSTRAK

**DESI RUSIANA DWI. Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Net Operation Margin* Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah Periode 2016-2020).**

Menyediakan informasi yang disajikan dalam data berupa angka terkait keadaan kesehatan keuangan perbankan untuk dapat diketahui pihak yang memerlukan informasi tersebut menjadi tujuan adanya penyusunan laporan keuangan. Dalam laporan keuangan menampilkan pengukuran hasil usaha serta perkembangan perusahaan setiap waktunya dan juga untuk mengetahui kemampuan bank dalam mencapai tujuannya yang tercermin melalui profitabilitas, oleh sebab itu laporan keuangan menjadi sangat penting.

Penelitian ini menjelaskan profitabilitas yang tercermin dari *Return On Asset* yang dipengaruhi oleh *Financing to Deposit Ratio, Net Operating Margin*, Beban Operasioanl Pendapatan Operasional, dengan adanya variabel moderasi *Non Performing Financing*. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh dari *Financing to Deposit Ratio, Net Operating Margin*, Beban Operasioanl Pendapatan Operasional terhadap profitabilitas serta pengaruhnya terhadap rprofitabilitas setelah adanya variabel moderasi *Non Performing Financing*.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dengan pendekatan kuantitatif, data diperoleh dari website resmi masing-masing bank yang masih beroperasi dari tahun 2016-2020. Teknik pengambilan data menggunakan sampel total yaitu total sampel yang diambil merupakan jumlah keseluruhan dari populasi. Dari data yang didapat setelahnya dilakukan pengolahan dengan analisis regresi berganda dan analisis MRA (*Moderate Regression Analysis*) dengan aplikasi *IBM SPSS Statistic 25*.

Hasil penelitian ini menunjukkan *Financing to Deposit Ratio* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas, *Net Operating Margin* berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas, Beban Operasioanl Pendapatan Operasional tidak berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas. Dalam uji MRA hasilnya menunjukkan : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas dapat dimoderasi *Non Performing Financing*, Pengaruh *Net Operating Margin* terhadap Profitabilitas dapat dimoderasi *Non Performing Financing*, Pengaruh Beban Operasional Penapatan Operasional terhadap Profitabilitas dapat di moderasi *Non Performing Financing*.

Kata kunci : *Financing to Deposit Ratio, Net Operating Margin*, Beban Operasioanl Pendapatan Operasional, dengan adanya variabel moderasi *Non Performing Financing*

## ABSTRACT

**DESI RUSIANA DWI. The Effect *Financing To Deposit Ratio, Net Operation Margin* and Operating Expenses on Operating Income on Profitability with *Non-Performing Financing* as Moderating Variables (Case Study of Bank BCA Syariah and Bank BRI Syariah 2016-2020).**

Providing the information presented in the data in the form of numbers related to the state of the financial health of banks to be known to those who need the information is the purpose of the preparation of financial statements. The financial statements show the measurement of operating results and the development of the company every time and also to determine the bank's ability to achieve its goals which is reflected through profitability, therefore financial statements are very important.

This study explains profitability as reflected in *Return On Assets* which is influenced by *Financing to Deposit Ratio, Net Operating Margin, Operating Expenses, Operating Income*, with the moderating variable of *Non Performing Financing*. The purpose of this study is to determine the effect of *Financing to Deposit Ratio, Net Operating Margin, Operating Expenses* and *Operating Income* on profitability and their effect on profitability after the *non-performing financing*.

The data used in this study is secondary data with a quantitative approach, data obtained from the official website of each bank that is still operating from 2016-2020. The data collection technique used a total sample, namely the total sample taken was the total number of the population. From the data obtained, it was processed using multiple regression analysis and MRA (*Moderate Regression Analysis*) analysis with the *IBM SPSS Statistic 25*.

The results of this study indicate that the *Financing to Deposit Ratio* does not have a significant positive effect on Profitability, *Net Operating Margin* has a significant positive effect on Profitability, *Operating Expenses* and *Operating Income* does not have a significant positive effect on Profitability. In the MRA test the results show: The effect *Financing to Deposit Ratio* on Profitability can be moderated by *Non-Performing Financing*, The effect *Net Operating Margin* on Profitability can be moderated by *Non-Performing Financing*, The effect of *Operating Expenses* on *Operating Income* on Profitability can be moderated by *Non-Performing Financing*.

Keywords : *Financing To Deposit Ratio, Net Operation Margin* and *Operating Expenses* on *Operating Income* on Profitability with *Non-Performing Financing*

## KATA PENGANTAR

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

1. Dr. H. Zaenal Mustakin, M. Ag. selaku rektor IAIN Pekalongan
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H. selaku Dekan FEBI IAIN Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bagian akademik dan kelembagaan FEBI IAIN Pekalongan
4. Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan
5. Happy Sista Devy, S.E, M.M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan
6. Hj. Karima Tamara, S.T., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. M. Izza, M.S.I selaku Dosen Penasehat Akademik
8. M. Masrur, M.E.I. dan Wilda Yulia Rusyida, M.Sc selaku dosen penguji
9. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan materil dan moral
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

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

Pekalongan, 14 April 2022



**Desi Rusiana Dwi**  
**NIM. 4118267**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....	ii
NOTA PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Sistematika Pembahasan.....	12
<b>BAB II.....</b>	<b>14</b>
A. Landasan Teori.....	14
1. Teori Signal ( <i>Signalling Theory</i> ) .....	14
2. Rasio Keuangan .....	15
B. Telaah Pustaka .....	21
C. Kerangka Berpikir.....	32
D. Hipotesis.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>39</b>

A. Jenis Penelitian.....	39
B. Pendekatan Penelitian .....	39
C. <i>Setting</i> Penelitian.....	40
D. Populasi Dan Sampel .....	40
1. Populasi .....	40
2. Sampel.....	41
E. Variabel Penelitian.....	41
1. Variabel Dependen (Y) .....	41
2. Variabel Independen (X).....	42
3. Variabel Moderating (Z) .....	42
F. Sumber Data.....	45
G. Teknik Pengumpulan Data.....	45
H. Metode Analisis Data.....	46
1. Uji Asumsi Klasik.....	46
2. Uji Regresi Berganda .....	49
3. Uji Hipotesis.....	49
4. Uji Regresi Variabel Moderasi.....	51
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
B. Deskripsi Objek Penelitian.....	54
C. Analisis Data .....	56
1. Uji Asumsi Klasik .....	56
2. Uji regresi berganda .....	64
3. Uji MRA.....	68
D. Pembahasan.....	74
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>79</b>
A. Simpulan .....	77
B. Keterbatasan Penelitian.....	80
C. Saran.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## PEDOMAN TRANSLITERASI

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

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
فا	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ﺀ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَيّ = ai	إِيّ = ī
أ = u	أَوْ = au	أُوّ = ū

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة      ditulis      *fātimah*

## 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut. Contoh:

ربنا      ditulis      *rabbānā*

البر      ditulis      *al-birr*

## 5. Kata sandang (artikel)

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

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

الرجل      ditulis      *ar-rajulu*

السيدة      ditulis      *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

## 6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof (/'). Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai`un</i>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Kinerja Perbankan Syariah 2016-2020, 4
Tabel 2.1	Telaah Pustaka, 21
Tabel 3.1	Definisi Operasional, 42
Tabel 4.1	Uji Statistik Deskriptif, 55
Tabel 4.2	Uji Normalitas- <i>Kolmogrov Smirnov Test</i> , 57
Tabel 4.3	Uji Heterokedastisitas – <i>Glesjer Test</i> , 59
Tabel 4.4	Uji Multikolinieritas, 61
Tabel 4.5	Uji Linieritas, 62
Tabel 4.6	Uji Autokolerasi – <i>DW Test</i> , 63
Tabel 4.7	Penyembuhan uji autokorelasi dengan uji <i>Cocrhane Orcut</i> , 64
Tabel 4.8	Uji Koefisien Determinan, 65
Tabel 4.9	Uji F, 66
Tabel 4.10	Uji t, 67
Tabel 4.11	Uji Koefisien Determinan MRA, 68
Tabel 4.12	Uji Koefisien Determinan MRA pada Variabel FDR, 69
Tabel 4.13	Uji Koefisien Determinan MRA pada Variabel NOM, 70
Tabel 4.14	Uji Koefisien Determinan MRA pada Variabel BOPO, 71
Tabel 4.15	Uji MRA, 72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berfikir, 33
Gambar 4.1	<i>Normal Probability Plot</i> , 58
Gambar 4.2	<i>Scatterplot</i> , 60

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Sampel Penelitian, I
- Lampiran 2 Output Uji Asumsi Klasik, III
- Lampiran 3 Output Uji Regresi Berganda, VII
- Lampiran 4 Output Uji MRA (*Moderate Regression Analysis*), VIII
- Lampiran 5 Tabel Durbin-Watson, IX
- Lampiran 6 Tabel F, X
- Lampiran 7 Tabel t, XI
- Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup, XII

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Suatu sistem yang dikembangkan sesuai prinsip Islam merupakan pengertian dari perbankan syariah. Yang melatarbelakangi diterapkannya sistem tersebut yaitu karena adanya larangan dalam Islam tentang riba yang menjuru pada kegiatan pinjam meminjam yang menambahkan bunga didalamnya serta investasi pada bidang usaha yang diharamkan, seperti minuman, makanan dan usaha lain yang menyalahi aturan Islami, yang mana semua peraturan dalam sistem syariat Islam itu tidak ada dalam bank konvensional.

Dalam Undang-undang tentang perbankan syariah tahun 2008, Bank Umum syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan jenis bank yang aktivitasnya memberikan jasa dalam transaksi pembayaran dengan seluruh kegiatan perbankan didalamnya berkiblat pada prinsip syariah (Ikit, 2015). Secara umum, perbankan syariah didefinisikan sebagai bank yang dalam aktivitas operasionalnya berbasis syariah. Nama lain yang biasa diterapkan untuk bank Islam seperti *La Riba/“Interest Free Bank* atau bank tanpa bunga, dan juga bank syariah (*Syariah Bank*)” (Usman, 2012).

Menurut (Kasmir, 2014) peranan sebagai badan/lembaga perantara (*intermediary*) yang melekat baik pada bank syariah maupun bank konvensional, yaitu lembaga yang menjembatani antara pihak atau unit ekonomi yang memiliki dana lebih (*idle fund*) dengan pihak yang kekurangan

dan memerlukan dana lebih (*deficit unit*). Dengan perannya sebagai lembaga perantara dan menjalankan kegiatannya sesuai prinsip Islami perbankan mampu menyalurkan dana berlebih tersebut untuk dapat lebih bermanfaat dengan menyalurkan kepada pihak yang membutuhkan. Sejalan dengan perannya sebagai perantara, kepercayaan masyarakat menjadi dasar dalam melaksanakan kegiatan usaha bank. Karena hal tersebut bank dijuluki sebagai lembaga kepercayaan masyarakat.

Dilihat dari statistik setiap tahunnya perbankan syariah dalam perkembangannya semakin meningkat. Dari data yang diposting OJK per Desember 2020 terdapat 34 pelaku usaha perbankan syariah di Indonesia, yang terbagi atas 14 Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah sebanyak 20, serta Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) sejumlah 163. Eksistensi perbankan syariah di Indonesia menunjukkan peningkatan dari bulan dan tahun sebelumnya per Desember 2020 dengan asset senilai 397,073 miliar lebih tinggi dibanding tahun 2019 dengan total aset senilai 350,364 miliar.

Setiap perusahaan dari berbagai jenis bidang mengharapkan hal yang sama yaitu bagaimana perusahaan dapat menghasilkan keuntungan yang maksimal. Dalam perbankan syariah yang harus menjadi perhatian khusus pada kegiatan usahanya yaitu faktor profitabilitas atau rentabilitas. Seperti penjelasan sebelumnya mengenai fungsi perbankan sebagai lembaga perantara (*intermediary*), perbankan merupakan lembaga yang serupa dengan perusahaan bidang lain pada umumnya, yang mana mempunyai tujuan salah

satunya untuk dapat menghasilkan keuntungan maksimal atas keseluruhan kegiatan operasional bank. Bukan hanya dari pihak manajemen bank saja yang mengharapkan adanya keuntungan, nasabah selaku pihak yang menyimpan dana di bank tersebut pasti memperhitungkan kemampuan bank dalam mengelola dananya untuk mendapatkan laba. Penilaian seperti ini pasti selalu dilakukan nasabah sebagai bahan pertimbangan untuk menyimpan dananya kepada lembaga keuangan tertentu, baik dalam bentuk tabungan, deposito, ataupun giro.

Besar kecilnya laba usaha yang bisa diperoleh bank dapat menggambarkan bagaimana kinerja suatu bank. Keberhasilan suatu bank tercerminkan dalam laporan keuangannya (Fahmi, 2012). Menyediakan informasi yang disajikan dalam data berupa angka terkait keadaan kesehatan keuangan perbankan untuk dapat diketahui pihak yang memerlukan informasi tersebut menjadi tujuan adanya penyusunan laporan keuangan. Dalam laporan keuangan menampilkan pengukuran hasil usaha serta perkembangan perusahaan setiap waktunya dan juga diketahui akan kemampuan bank dalam mencapai tujuannya yang tercermin melalui profitabilitas, oleh sebab itu laporan keuangan menjadi sangat penting.

Indikator terbaik dalam mengukur kinerja suatu perusahaan dapat dilihat dari profitabilitasnya. Tolak ukur seberapa baik kinerja suatu perusahaan dan untuk melihat adanya prospek perusahaan dimasa mendatang tercermin dari tingginya laba yang mampu dicapai perusahaan. Baik buruknya kinerja perusahaan terlihat dari tingginya profitabilitas. *Return On Equity (ROE)* dan

*Return On Asset (ROA)* merupakan rasio yang biasa digunakan untuk mengukur dan membandingkan kinerja profitabilitas perbankan. Pengukuran perolehan laba dari investasi menggunakan Rasio ROE. Tingginya ROE sejalan dengan laba yang didapat perusahaan dan berdampak pada posisi bank dari segi pengelolaan modal menjadi lebih baik. Sedangkan dari segi penggunaan aset dan tingkat keuntungan akan mencetak nilai tinggi apabila ROA tinggi, oleh karena itu pengukuran ROA dipakai guna menghitung laba dari menjalankan aktivitas produktifnya.

Kinerja yang baik sangat dibutuhkan untuk mendukung peningkatan perkembangan serta pertumbuhan perbankan syariah. Langkah untuk menilai kinerja bank salah satunya dengan menganalisis kinerja keuangannya melalui laporan keuangan dengan melihat beberapa rasio yang dibutuhkan antara lain *Return On Asset (ROA)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Net Operating Margin (NOM)*, dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), (Eliana et al., 2020).

Tabel 1.1

## Kinerja Perbankan Syariah 2016-2020

Rasio	Tahun				
	2016	2017	2018	2019	2020
ROA (%)	0.63	0.63	1.28	1.73	1.40
NPF (%)	2.17	2.57	1.95	1.88	1.57
FDR (%)	85.99	79.61	78.53	77.91	76.36
NOM (%)	0.68	0.67	1.42	1.92	1.46

BOPO (%)	96.22	94.91	89.18	84.45	85.55
----------	-------	-------	-------	-------	-------

Sumber : Statistik Perbankan Syariah ojk 2020 (OJK, 2020)

Berdasarkan laporan keuangan Bank Umum Syariah yang sajikan dalam website OJK terlihat bahwa nilai rasio, *Return On Asset*, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, *Net Operating Margin*, dan Beban Operasional Pendapatan Operasional bersifat fluktuatif atau mengalami kenaikan dan penurunan.

Pada tabel 1.1 di atas rasio ROA selama 2016-2020 cenderung mengalami kenaikan. Walaupun terjadi sedikit penurunan di tahun 2020. Artinya usaha agar profitabilitas bank mengalami kenaikan dengan memaksimalkan dengan baik aset-aset perusahaan disetiap tahunnya. Menurut Bank Indonesia dalam hal penentuan kesehatan keuangan bank, ROA lebih diutamakan dibandingkan ROE.

Selanjutnya rasio *Net Operating Margin*, menurut (Nasution, 2017) NOM bersumber dari komparasi antara pendapatan operasional bersih dan penjualan bersih. *Net Operating Margin* pada perbankan syariah dan dalam bank konvensional dikenal dengan *Net Interest Margin* Kegunaan rasio ini untuk mengetahui kinerja bank dalam memasarkan produk atau jasa guna menghasilkan keuntungan. Pada tabel 1.1 terlihat mengalami kenaikan serta nilainya positif.

Menurut (Hasibuan, 2011) rasio BOPO merupakan pendapatan operasional selama periode 12 bulan dari biaya operasional. Efisien atau tidaknya biaya operasional yang dikeluarkan bank terlihat dari besar kecilnya

nilai BOPO, jika nilai BOPO semakin menurun dengan maksimal sebesar 85% dari standar yang ditetapkan Bank Indonesia artinya efisiensi bank berjalan baik dalam mengendalikan biaya operasionalnya. Tabel 1.1 diatas memperlihatkan nilai rasio BOPO pada 5 tahun cenderung stabil dengan nilai tidak melebihi standar 85%.

Kemudian rasio *Financing To Deposit Ratio* cenderung mengalami kenaikan, selama 5 tahun kebelakang rasio FDR bernilai ideal yaitu antara 80%-110%. Sebuah keharusan oleh bank dalam pemenuhan kewajiban kredit dan termasuk salah satu dalam rasio likuiditas yaitu rasio FDR. Kinerja perbankan dikatakan baik jika dilihat dari rasio FDR, yaitu jika nilainya tinggi tentunya juga berimbas pada laba yang dihasilkan akan mengalami peningkatan.(Pramudhito, 2014). Namun jika nilai FDR terlalu tinggi hal ini artinya dana yang diterima bank semakin besar dan dapat memicu timbulnya resiko yang besar pula seperti *credit risk*.

Dalam suatu pembiayaan apabila terjadi kredit bermasalah, rasio yang diperlukan untuk menangani pengelolaan kredit yang bermasalah tersebut adalah NPF (*Non Performing Financing*)(Munjiyaturrohmah, 2021). Rasio NPF menunjukkan tingkat kesehatan bank dari tingkat pengembalian kredit melalui pembiayaan yang telah diberikan, apabila tingkat kesehatan suatu bank memburuk karena pengelolaan dana yang kurang baik sehingga berpengaruh pada keoptimalan kinerja bank hal tersebut merupakan akibat dari nilai NPF yang mengalami kenaikan (Safitri et al., 2020). Dalam tabel 1.1 disajikan nilai NPF cenderung menurun maka artinya perbankan

pengelolaan pembiayaan berjalan dengan baik dan kemungkinan terjadinya kredit *risk* kecil.

Penelitian ini memilih bank yang termasuk Bank Umum Syariah di Indonesia yaitu, Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah sebagai objek penelitian. Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah termasuk bank yang mampu mempertahankan eksistensinya hingga saat ini.

17 November 2008 secara resmi ditandai sebagai hari beroperasinya bank syariah dari PT. Bank BRI Syariah sesudah memperoleh izin dari Bank Indonesia melalui diterbitkannya surat pada 16 Oktober 2008 dengan Nomor: 10/67/KEP.GBI/DpG/2008. Akuisisi yang terjadi terhadap bank Jasa Arta oleh Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., menjadi awal berdirinya Bank BRI Syariah yang kita kenal saat ini.

Tanggal 2 Maret 2009 menjadi awal berdiri dan awal pelaksanaan prinsip syariah pada kegiatan usaha PT. Bank BCA Syariah ("BCA Syariah") setelah diterbitkannya izin usaha oleh Bank Indonesia berdasarkan Keputusan Gubernur BI No. 12/13/KEP.GBI/DpG/2010. Lalu, 5 April 2010 ditandai sebagai peresmian operasional PT. Bank BCA Syariah sebagai bank syariah.

Menjadi pelopor penyelesaian pembayaran, penghimpunan dana dan pembiayaan bagi nasabah bisnis dan perseorangan yang unggul merupakan hal yang disiapkan BCA Syariah dalam menghadapi dunia perbankan ini. Selain itu target lain BCA Syariah yaitu memberikan pelayanan yang berkualitas dan kemudahan akses bagi nasabah.

(Masruri, 2021) Dalam penelitiannya yang membahas mengenai kinerja keuangan hasilnya CAR, NOM, BOPO memiliki hubungan negatif terhadap ROA yang dimoderasi variabel NPF, sedangkan FDR memiliki signifikansi yang positif terhadap ROA yang dimoderasi variabel NPF. Masruri memaparkan semua variabel dengan jelas, namun dalam merumuskan masalah dan perumusan hipotesis kurang detail. Berbeda dengan (WAHIDAH, 2020) dengan tema yang sama hasil dari penelitiannya yaitu terdapat berpengaruh antara pembiayaan Mudarabah terhadap profitabilitas, sedangkan antara Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Murabahah, FDR terhadap profitabilitas tidak berpengaruh, variabel moderasi dapat dipenuhi oleh NPF dalam hubungan pengaruh Pembiayaan Mudarabah dan Pembiayaan Murabahah terhadap profitabilitas, namun NPF sebagai moderasi tidak dapat terpenuhi dalam hubungan pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan FDR terhadap profitabilitas dengan. Disini Wahidah menjelaskan hasil penelitiannya dengan jelas sesuai dengan rumusan yang dibuat serta hipotesis yang disusun.

Sedangkan, dalam penelitian (Hidayah, 2020) adanya pengaruh signifikan dan positif terhadap ROA ditunjukkan oleh NOM (*Net Operating Margin*), variabel FDR dan NPF berpengaruh signifikan dan negatif. Berbeda dengan Hidayah, riset yang dilakukan oleh (Wahyuni, 2016) menghasilkan variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan, FDR berpengaruh Negatif tidak Signifikan. Dari beberapa penelitian yang relevan dengan penelitian ini terdapat perbedaan hasil pada penelitian terdahulu.

Berdasarkan deskripsi yang telah penulis uraikan di atas maka perlu dilakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh *Financing To Deposit Ratio*, *Net Operation Margin* Dan *Beban Operasional Pendapatan Operasional* Terhadap *Profitabilitas* Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah Periode 2016-2020)**”.

#### **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis dapat beberapa rumusan masalah sebagai berikut :

1. Apakah FDR berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020?
2. Apakah NOM berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020?
3. Apakah BOPO berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020?
4. Apakah FDR berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas yang dimoderasi NPF pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020?
5. Apakah NOM berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas yang dimoderasi NPF pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020?

6. Apakah BOPO berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas yang dimoderasi NPF pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka dapat dituliskan tujuan dari penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh FDR secara signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh NOM secara signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh BOPO secara signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020.
4. Untuk mengetahui pengaruh FDR secara signifikan terhadap profitabilitas yang dimoderasi NPF pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020.
5. Untuk mengetahui pengaruh NOM secara signifikan terhadap profitabilitas yang dimoderasi NPF pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020.

6. Untuk mengetahui pengaruh BOPO secara signifikan terhadap profitabilitas yang dimoderasi NPF pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka manfaat dari penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

- a. Menambah khasanah keilmuan tentang ilmu ekonomi khususnya pada keuangan perbankan syariah.
- b. Dapat menjadi opsi rujukan atau referensi untuk penelitian selanjutnya yang sejenis dengan penelitian ini.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Perusahaan/investor

Bagi perusahaan diharapkan penelitian ini menjadi pertimbangan manajemen dalam mengambil keputusan guna kinerja keuangan agar semakin maksimal. Bagi nasabah/investor semoga dengan adanya penelitian ini menjadi bahan pertimbangan untuk memutuskan lembaga perbankan syariah yang akan dipilih untuk mengelola dananya.

- b. Bagi Akademisi

Dari penelitian ini diharapkan dapat menjadikan sebagai salah satu sumbangan data empiris dalam ilmu ekonomi syariah tentang keuangan syariah dan menambah pengetahuan

mengenai mengenai kinerja keuangan syariah melalui rasio keuangan yang dalam pencapaian tujuan bank syariah yaitu profitabilitas.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Dibuatnya sistematika penulisan ini agar mempermudah pembaca dengan membaca keseluruhan dari hasil penelitian ini. Adapun sistematika penulisan penelitian yaitu:

##### **BAB I PENDAHULUAN :**

Pada bab ini menguraikan latar belakang permasalahan, rumusan permasalahan, menjabarkan tujuan dan manfaat penulisan penelitian ini yang diharapkan dapat membantu pihak terkait, dan sistematika pembahsan.

##### **BAB II KERANGKA TEORI :**

Bab ini menguraikan teori yang hendak dimanfaatkan untuk menganalisis serta menyimpulkan, berisi penelitian terdahulu mengenai penelitian sebelumnya yang digunakan untuk menunjang penelitian ini. Kerangka berfikir yang memuat skema tentang profitabilitas dan hubungannya, serta hipotesis yang dirumuskan sebagai dugaan sementara.

##### **BAB III METODE PENELITIAN :**

Di dalamnya terdapat metode penelitian yang dipakai untuk penelitian ini termasuk didalamnya jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel atau objek penelitian penelitian, teknik pengumpulan data, serta metode pengolahan dan analisis Data.

#### BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN :

Didalamnya akan berisi deskripsi data, analisis dan pembahasan.

#### BAB V PENUTUP :

Pada penelitian ini adalah bab terakhir yang memuat kesimpulan dan saran, setelahnya terlampir daftar pustaka beserta lampiran lainnya penunjang penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Dari analisis yang sudah ditempuh maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. *Financing to Deposit Ratio* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020
2. *Net Operating Margin* berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020
3. Beban Operasioanl Pendapatan Operasional tidak berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020
4. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas dapat dimoderasi *Non Performing Financing* pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020
5. Pengaruh *Net Operating Margin* terhadap Profitabilitas dapat dimoderasi *Non Performing Financing* pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020
6. Pengaruh Beban Operasional Penapatan Operasional terhadap Profitabilitas dapat di moderasi *Non Performing Financing* pada Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah tahun 2016-2020

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini telah disusun sesuai dengan pedoman penyusunan skripsi FEBI 2021, namun demikian penulis sadar akan adanya keterbatasan yang mungkin mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan tersebut adalah :

1. Objek penelitian ini merupakan bagian dari Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK hingga 2020 yaitu Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah yang mungkin berbeda hasilnya dengan bank-bank lain atau yang menggunakan keseluruhan Bank dalam Bank Umum Syariah yang terdaftar OJK.
2. Jumlah data yang terbatas pada lima tahun terhitung dari 2016 hingga 2020 yang diambil dari data laporan triwulan.

## **C. Saran**

1. Bagi peneliti berikutnya diharapkan menambahkan referensi yang relevan guna menunjang teori-teori yang digunakan agar hasil penelitian lebih kuat.
2. Bagi peneliti berikutnya diharapkan bisa menambah periode sampel, jumlah objek penelitian lebih banyak lagi guna memperoleh hasil penelitian yang lebih rinci dan akurat. Seperti sampel yang digunakan seluruh Bank Umum Syariah (BUS) dan atau Unit Usaha Syariah (UUS).

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, D. (2021). *Pengaruh CAR dan BOPO terhadap ROA dengan NPF sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah*. IAIN PONOROGO.
- Al Parisi, S. (2017). Determinan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Ikonomika*, 2(1), 41–52.
- Almi, R. F. (2020). *Pengaruh Net Operating Margin (NOM) dan Operational Efficiency Ratio (OER) terhadap Return On Asset (ROA) pada PT. BNI Syariah*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Ayuningrum, A. P., & Widyarti, E. T. (2011). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Go Public yang Listed pada Bursa Efek Indonesia tahun 2005-2009)*. Universitas Diponegoro.
- Azizah, A. N. (2019). *Pengaruh Car, Bopo, Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Dengan Nom Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2018*. Iain Salatiga.
- Darmawan. (2020). *Dasar-dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan* (cetakan I). UNY Press.
- Darmawan, D. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. PT Remaja Osdakarya.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Dewi, N. P. E. N., & Budiasih, I. G. A. N. (2016). Kualitas kredit sebagai pemoderasi pengaruh tingkat penyaluran kredit dan BOPO pada profitabilitas. *E-Jurnal Akuntansi*, 15(1), 784–798.
- Eliana, E., Zarman, N., Ismuadi, I., Astuti, I. N., & Ayumiati, A. (2020). Determinan Market Share Perbankan Syariah di Indonesia. *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 10(2), 199–204.
- Erlangga, O. P., & Mawardi, I. (2016). Pengaruh total aktiva, capital adequacy ratio (CAR), finance to deposit ratio (FDR) dan non performing financing (NPF) terhadap return on assets (ROA) bank umum syariah di Indonesia periode 2010-2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 3(7), 561–574.

- Fahmi, I. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Alfabeta.
- Febrina, R., Dwiatmanto, D., & NP, M. G. W. E. (2016). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning, Dan Capital (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2015)*. Brawijaya University.
- Febriyana, E. (2018). *Analisis Pengaruh Tabungan Terhadap Return On Asset (Roa) Bank Syariah Dengan Inflasi Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2012-2015)*. Iain Salatiga.
- Fitriyah, R. (2016). *Pengaruh FDR, NIM, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Fitriyani, N. (2019). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Net Operating Margin (NOM) dan BOPO terhadap Return On Asset (ROA) dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. IAIN Salatiga.
- Hasibuan, M. (2011). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bumi Aksara.
- Hellen, H., Fadrul, F., & Asyik, N. F. (2019). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Financing (Npf), Net Operating Margin (Nom), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Financing Deposit To Ratio (Fdr) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun. *Kurs: Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan Dan Bisnis*, 4(2), 181–191.
- Hidayah, A. (2020). *Pengaruh Financing To Deposite Ratio (Fdr), Non-Performing Financing (Npf) Dan Net Operating Margin (Nom) Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Nonperforming Financing (Npf) Dan Net Operating Margin (Nom) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2019*.
- Hidayati, V. N. U. R. (2019). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Profitabilitas Dengan Tingkat Solvabilitas Sebagai Variabel Moderating Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018*. Iain Salatiga.

- <https://ir.bankbsi.co.id/>. (2020). *Laporan Keuangan*. [https://Ir.Bankbsi.Co.Id/https://ir.bankbsi.co.id/financial\\_reports.html](https://Ir.Bankbsi.Co.Id/https://ir.bankbsi.co.id/financial_reports.html)
- ikit. (2015). *Akuntansi Penghimpunana Dana Bank* (Deepublish (ed.)).
- Irawan, M. A., & Kharisma, F. (2020). Pengaruh Net Operating Margin (NOM) terhadap Return On Asset (ROA) pada Perbankan Syariah Tahun 2013-2017. *Borneo Student Research (BSR)*, 1(3), 1468–1473.
- ISMAYATI, U. (2021). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio dan Net Operating Margin Terhadap Return On Asset dengan Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Moderating*.
- Janah, R. S. N. (2019). *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018*. Iain Salatiga.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Edisi Revisi)*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Revisi*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Khisan, Z. (2015). *Analisis kinerja perbankan syariah ditinjau dari profitabilitas dan maqasid syariah tahun 2010-2013*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Kristiarini, N. (2019). *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderasi Pada Perbankan Syariah*. IAIN SALATIGA.
- Mahmudah, N., & Harjanti, R. S. (2016). Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013. *Prosiding Seminar Nasional IPTEK Terapan (SENIT) 2016 Pengembangan Sumber Daya Lokal Berbasis IPTEK*, 1(1).
- Mansur, M. T. (2015). Pengaruh FDR, BOPO dan NPF terhadap profitabilitas bank umum syariah periode 2012-2014. *Skripsi*. Semarang: UIN.
- Masruri, Y. (2021). *Analisis Hubungan CAR, NOM, FDr Dan BOPO Terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderating (Studi Kasus Di Bank*

*Syariah Mandiri Tahun 2015-2020).*

- Munjiyaturrohmah, A. (2021). *Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah tahun 2015-2019*. IAIN Ponorogo.
- Mutiara, S. (2021). *Pengaruh Return Sbis, BOPO, Dan FDR Terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020*.
- Nasution, I. K. (2017). *Pengaruh FDR, CAR, NPF dan BOPO terhadap Net Operating Margin (NOM) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia (periode 2011-2016)*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- OJK. (2020). *Statistik Perbankan Syariah*. [Www.Ojk.Go.Id](http://www.Ojk.Go.Id).  
<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx>
- Prasetya Nugraha, A. (2018). *Analisis pengaruh bopo, car, npf, fdr dan inflasi terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah dengan roa sebagai variabel moderasi pada bank umum syariah*. STIE PERBANAS SURABAYA.
- 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). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, 1*(2), 133–145.
- Rohmah, U. (2017). *Analisis pengaruh rasio keuangan terhadap penyaluran pembiayaan dengan profitabilitas sebagai variabel intervening: Studi pada Bank Syariah Mandiri, Bank BCA Syariah dan Bank BNI Syariah Tahun 2011-2015*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
- Safitri, M., Ismawanto, T., & Kusno, H. S. (2020). Pengaruh FDR dan BOPO terhadap NPF pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN. *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan, 16*(3), 201–207.
- Sugiono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.

- Taufik, M. (2017). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return on Asset dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *At-Tawassuth: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1), 166–186.
- Usman, R. (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Sinar Grafika.
- Wahidah, N. (2020). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Dan Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2015-2019*.
- Wahyudi, S. T. (2016). *Konsep dan Penerapan Ekonometrika Menggunakan E-views*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Wahyuni, S. (2016). *Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2011-2015)*.
- www.bcasyariah.co.id. (2020). *Laporan Keuangan Triwulan*. Www.Bcasyariah.Co.Id. <https://www.bcasyariah.co.id/laporan-keuangan-triwulan>
- Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 13(2), 141–151.