

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*
(FDR), *CAPITAL ADEQUANCY RATIO* (CAR), *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP PROFITABILITAS (*RETURN ON ASSET*) PADA
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2024**

SKRIPSI

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



Oleh :

VIVI ALAIDA

NIM. 4221028

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

2025

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*
(FDR), *CAPITAL ADEQUANCY RATIO* (CAR), *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP PROFITABILITAS (*RETURN ON ASSET*) PADA
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2024**

SKRIPSI

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



Oleh :

VIVIALAIDA

NIM 4221028

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

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Vivi Alaida

NIM : 4221028

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024

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, 26 April 2025

Yang Menyatakan,



Vivi Alaida

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Vivi Alaida

Kepada 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 Saudari:

Nama : Vivi Alaida

NIM : 4221028

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024**

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, 18 Februari 2025

Pembimbing,



Wilda Yulia Rusyida, M. Sc.

NIP. 19911026019032014



**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 Saudari:

Nama : **Vivi Alaida**
NIM : **4221028**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR),
Capital Adequacy Ratio (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Beban Operasional dan
Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap
Profitabilitas (*Return On Assets*) pada Bank Umum
Syariah Periode 2021-2024**
Dosen Pembimbing : **Wilda Yulia Rusyida, M. Sc.**

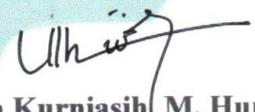
Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 04 Juni 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Prof. Dr. Susminingsih, M. Ag.
NIP. 197502111998032001


Ulfa Kurniasih, M. Hum
NIP. 199310012020122027

Pekalongan, 13 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

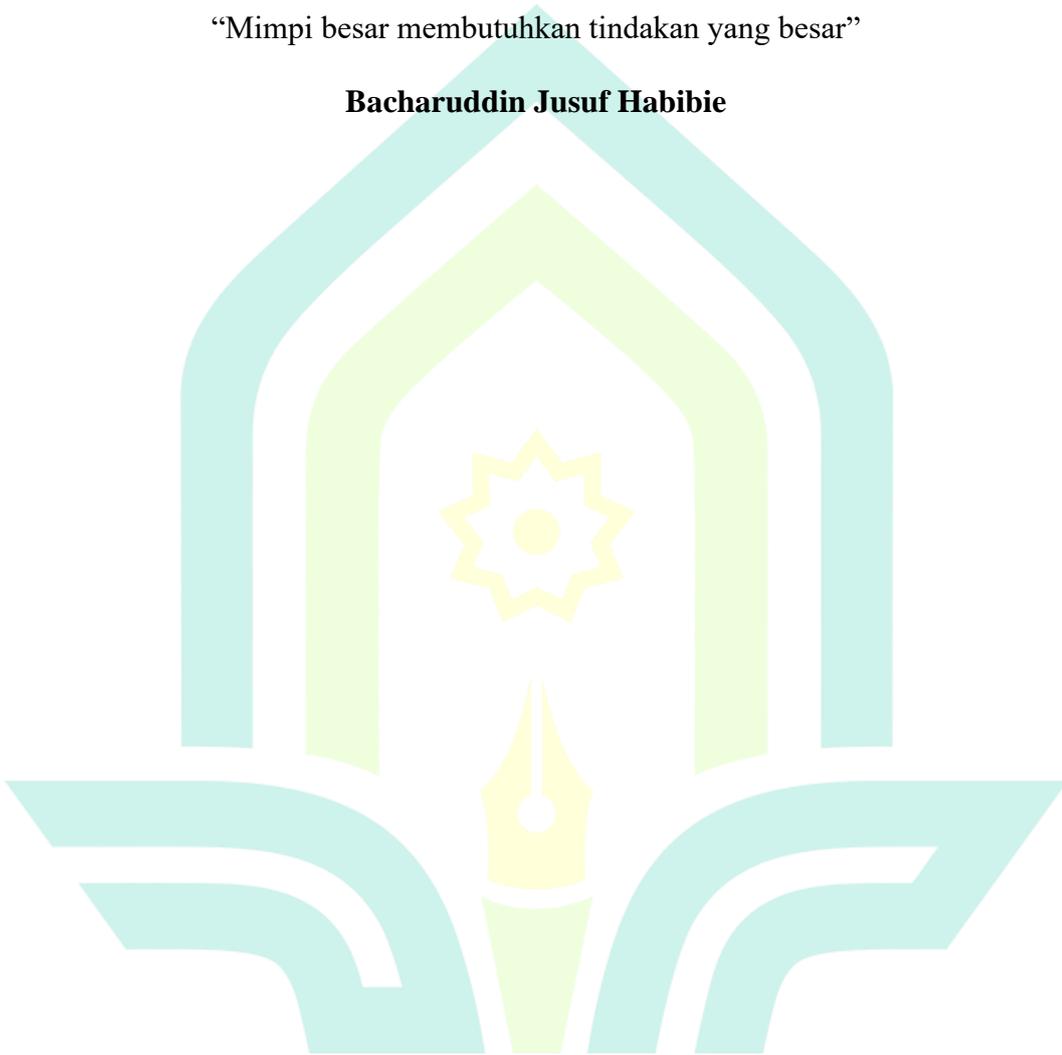
MOTTO

“Barang siapa keluar untuk mencari ilmu, maka dia berada di jalan Allah”

H.R. Turmudzi

“Mimpi besar membutuhkan tindakan yang besar”

Bacharuddin Jusuf Habibie



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT memberikan limpahan dan karunia-Nya atas terselesaikannya skripsi ini sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya 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 dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terimakasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah banyak berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Untuk kedua orang tuaku, Bapak Khozin dan Ibu Wakhidah yang selalu percaya bahwa anakmu ini bisa meraih bintang-bintang. Terimakasih atas kesabaran dan pengertian yang tak terbatas. Setiap lembar dari skripsi ini adalah bukti nyata dari doa-doa kalian yang tak pernah putus. Semoga pencapaian kecil ini menjadi langkah awal untuk membuat kalian tersenyum bangga.
2. Untuk saudara saya, adik Ois Alqoroni. Terimakasih atas semangat dan dukungannya, semoga kita menjadi anak yang selalu membanggakan kedua orang tua.
3. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Ibu Wilda Yulia Rusyida, M. Sc. Terimakasih banyak karena telah meluangkan waktu, memberikan bantuan,

semangat serta doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu.

4. Dosen Pembimbing Akademik saya, Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam kelancaran skripsi ini.
5. Teruntuk seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Abu Bakar Asidik. Terimakasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi, berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi, yang telah menemani, mendukung, menghibur penulis, serta meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
6. Sahabat penulis, Shizka Sandafabian Kusmيران, Rina Septiani, dan Nur Haznah Fitriyani yang telah memberikan dukungan, semangat, serta menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman KKN Kelompok 16 Angkatan 60 Kelurahan Poncol Kota Pekalongan. Terimakasih telah kebersamai penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Dan terakhir, untuk diri saya sendiri. Terimakasih Vivi Alaida, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Terimakasih telah mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan, dan tidak pernah memutuskan untuk menyerah. Rayakanlah selalu atas pencapaian dirimu serta teruslah bersinar dimanapun kamu berada.

ABSTRAK

ALAIDA, VIVI. Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024

Kinerja dari suatu perusahaan termasuk perbankan dapat dilihat dari laporan keuangannya serta dapat diukur dengan rasio profitabilitasnya. Profitabilitas merupakan satu dari banyaknya rasio yang berfungsi sebagai acuan dalam memantau keuntungan sebuah perusahaan dimana dapat diketahui dengan dilakukannya pemantauan kinerja perusahaan apakah sudah berjalan sesuai dengan yang seharusnya atau belum.

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif. Metode pengumpulan data menggunakan website resmi Bank Umum Syariah di Indonesia, dengan jumlah populasi sebanyak 14 Bank Umum Syariah dan jumlah sampel lima Bank Umum Syariah. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling*. Teknik pengolahan data dalam penelitian menggunakan Eviews 12.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh secara positif terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah dan variabel Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara negative terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah. Sedangkan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah. Hal ini ditunjukkan dengan hasil koefisien signifikansi CAR $0,0517 > 0,05$ dan nilai signifikansi NPF adalah $0,7674 > 0,05$. Berdasarkan hasil penelitian, rasio CAR tidak berpengaruh secara parsial terhadap ROA karena meskipun modal bank tergolong tinggi tetapi penyaluran dan pengelolaan dana bank masih belum optimal, sehingga pendapatan bank tidak bertambah. Sementara itu, rasio NPF tidak berpengaruh pada ROA dapat diindikasikan bahwa kualitas pembiayaan atau kredit bank cukup baik, sehingga tidak mempengaruhi kinerja keuangan bank. Kemudian secara simultan, variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Asset*.

Kata Kunci: FDR, CAR, NPF, BOPO dan Profitabilitas

ABSTRACT

ALAIDA, VIVI. Analysis of the Influence of Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), and Operating Costs and Operating Income (BOPO) on Profitability (Return on Asset) in Islamic Commercial Banks for the Period 2021-2024

The performance of a company including banking can be seen from its financial statements and can be measured by its profitability ratio. Profitability is one of the many ratios that function as a reference in monitoring a company's profits which can be known by monitoring the company's performance whether it is running as it should or not.

This research is included in quantitative research. The data collection method uses the official website of Islamic Commercial Banks in Indonesia, with a population of 14 Islamic Commercial Banks and a sample of five Islamic Commercial Banks. The sampling technique uses the purposive sampling method. The data processing technique in the study used Eviews 12.

The results of the study indicate that the Financing to Deposit Ratio (FDR) variable has a positive effect on the Return On Asset of Islamic Commercial Banks and the Operating Expenses and Operating Income (BOPO) variables have a negative effect on the Return On Asset (ROA) of Islamic Commercial Banks. While the Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non Performing Financing (NPF) variables do not affect the Return On Asset (ROA) of Islamic Commercial Banks. This is indicated by the results of the CAR significance coefficient of $0,0517 > 0,05$ and the NPF significance value is $0,7674 > 0,05$. Based on the research results, the CAR ratio does not have a partial effect on ROA because even though the bank's capital is relatively high, the distribution and management of bank funds are still not optimal, so that bank income does not increase. Meanwhile, the NPF ratio does not affect ROA, which can be indicated that the quality of bank financing or credit is quite good, so it does not affect the bank's financial performance. Then simultaneously, the Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), and Operating Expenses and Operating Income (BOPO) variables affect the Return On Asset.

Keywords: FDR, CAR, NPF, BOPO and Profitability

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT. karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M. Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M. Si., selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Wilda Yulia Rusida, M. Sc., selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., selaku Dosen

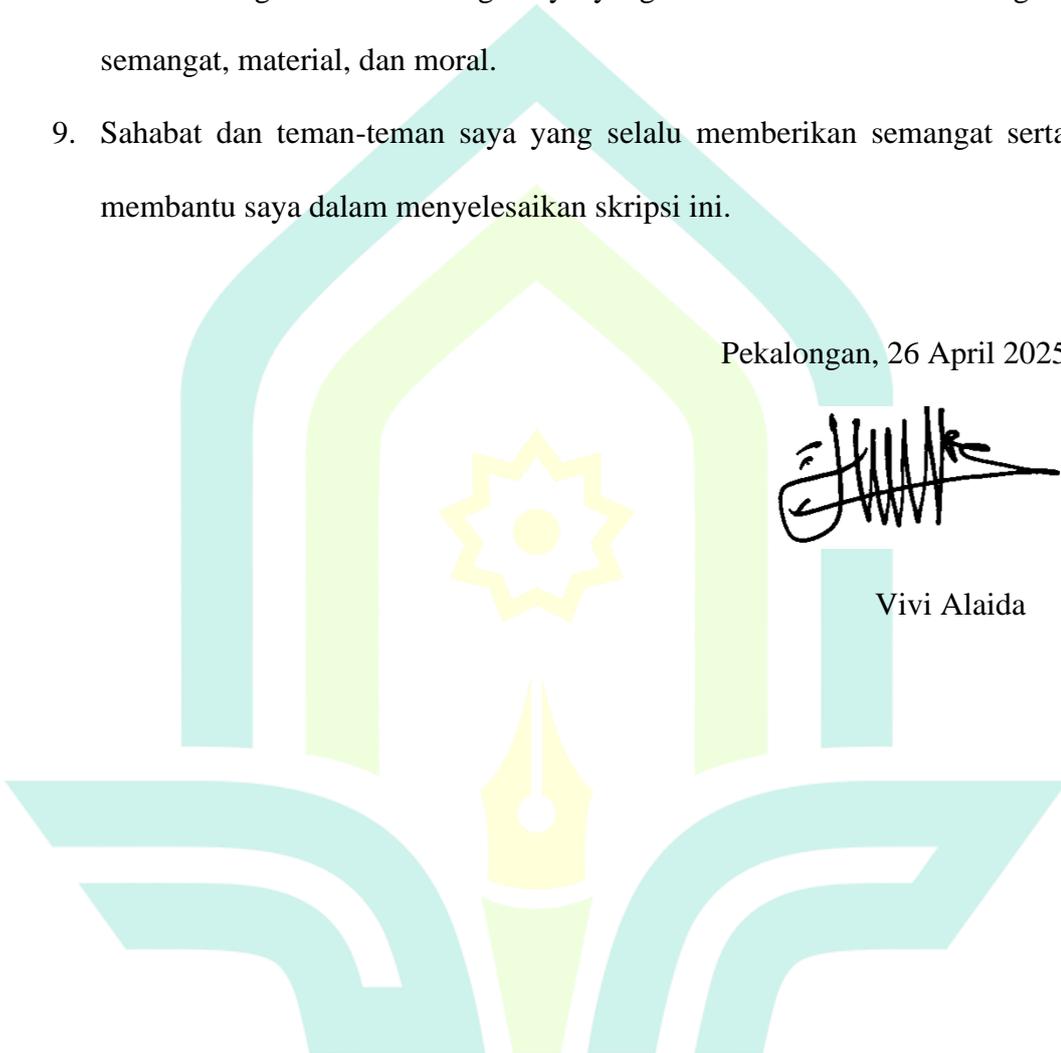
Penasehat Akademik (DPA).

7. Segenap dosen dan staf akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu dan membantu proses kelancaran dan masa perkuliahan.
8. Kedua orang tua dan keluarga saya yang selalu memberikan dukungan, semangat, material, dan moral.
9. Sahabat dan teman-teman saya yang selalu memberikan semangat serta membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Pekalongan, 26 April 2025



Vivi Alaida



DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Landasan Teori.....	12
B. Telaah Pustaka	32
C. Kerangka Berfikir.....	42
D. Hipotesis	43
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	47
B. Setting Penelitian	47
C. Populasi dan Sampel	47
D. Variabel Penelitian	50
E. Sumber Data.....	50
F. Teknik Pengumpulan Data.....	51
G. Metode Analisis Data	51
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	57
A. Analisis dan Hasil Penelitian	57
B. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	71
BAB V PENUTUP	77
A. Kesimpulan	77
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	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	Ṣad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1) Vokal Tunggal

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

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

2) Vokal Rangkap

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
... ي	Fathah dan ya	Ai	A dan i
... و	Fathah dan wau	Au	A dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذَكَرَ - zukira

يَذْهَبُ - yazhabu

سِئَلٌ - su'ila

كَيْفٌ - kaifa

هَوَلٌ - haula

C. Maddah

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

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

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup

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

2. Ta'marbutah mati

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

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

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ

- raudah al-aṭfāl

-- raudatul-aṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

- al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةَ

- talḥah

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

الْب

- al-birr

الْحَجَّ

- al-ḥajj

F. Kata sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu Al namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang

yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

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

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ - al-qalamu

البَدِيعُ - al-badi`u

الْجَلَالُ - al-jalālu

G. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila

hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

شَيْءٌ - syai'un

إِنَّا - inna

أَمَرْتُ - umirtu

أَكَلْتُ - akala

H. Penulisan kata

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

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَوَ خَيْرٌ الرَّازِقِينَ Wainnallāha lahuwa khairar-rāziqīn

Wainnallāha lahuwa khairrāziqīn

وَأَوْفُوا كَيْلَ الْمِيزَانِ Wa auf al-kaila wa-almīzān

Wa auf al-kaila wal mīzān

إِبْرَاهِيمَ الْكَلِيلِ Ibrāhīm al-Khalīl

Ibrāhīm al-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ مَرَاهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wamursahā

وَاللّٰهُ عَلٰى النَّاسِ حٰجُّ الْبَيْتِ مَنْ اسْتَطَاعَ اِلَيْهِ سَبِيْلًا Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’a
ilahi sabīla

Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’a
ilahi sabīlā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ اِلَّا رَسُوْلٌ Wa mā Muhammadun illā rasl

اِنَّ اَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ لَلَّذِي Inna awwalabaitin wuḍi’a linnāsi lallaḏī bibakkata
mubārakan

بَيْتُهُ مُبَارَكًا

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي اُنزِلَ فِيْهِ الْقُرْاٰنُ Syahru Ramaḍān al-laḏī unzila fīh al-Qur’ānu
Syahru Ramaḍān al-laḏī unzila fīhil Qur’ānu

وَلَقَدْ رَاَهُ يَلْفُقُ الْمُبِيْنِ Walaqadra’āhubil-ufuq al-mubīn

Walaqadra’āhubil-ufuqil-mubīn

الْحَمْدُ لِلّٰهِ رَبِّ الْعَالَمِيْنَ Alhamdulillāhirabbil al-‘ālamīn

Alhamdulillāhirabbilil ‘ālamīn

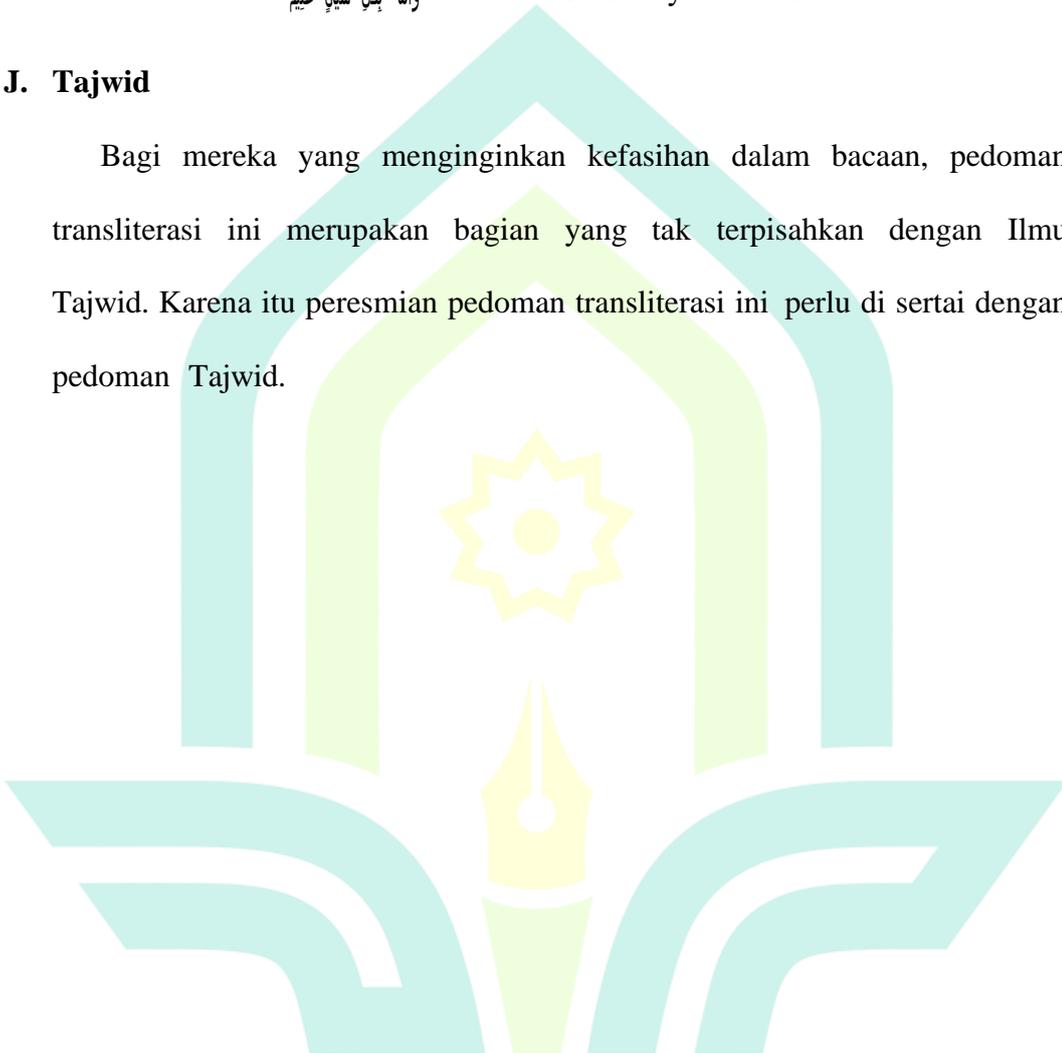
Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

نَصْرٌ مِنَ اللَّهِ وَتَوْجُّهُ قَرِيبٌ Naṣrun minallāhi wafathun
qarīb
لِلَّهِ الْأُمْرُ جَمِيعًا Lillāhi al-amrujamī'an
Lillāhil-amrujamī'an
وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ Wallāha bikulli syai'in 'alīm

J. Tajwid

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



DAFTAR TABEL

Table 1.1	Rata-rata Rasio Keuangan Bank Umum Syariah	4
Table 2.1	Kriteria Penilaian FDR.....	20
Table 2.2	Kriteria Penilaian CAR	22
Table 2.3	Kriteria Penilaian NPF	27
Table 2.4	Kriteria Penilaian BOPO.....	29
Table 2.5	Kriteria Penilaian ROA.....	31
Table 3.1	Populasi Penelitian.....	48
Table 3.2	Sampel Penelitian.....	49
Table 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	57
Table 4.2	Hasil Uji Chow.....	60
Table 4.3	Hasil Uji Hausman.....	61
Table 4.4	Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Table 4.5	Hasil Uji Autokorelasi (Sebelum Transformasi Data).....	64
Table 4.6	Hasil Uji Autokorelasi (Setelah Transformasi Data).....	65
Table 4.7	Hasil Uji Autokorelasi (Setelah Outlier).....	65
Table 4.8	Hasil Uji Fixed Effect Model.....	66
Table 4.9	Hasil Uji T.....	68
Table 4.10	Hasil Uji F.....	69
Table 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi	70

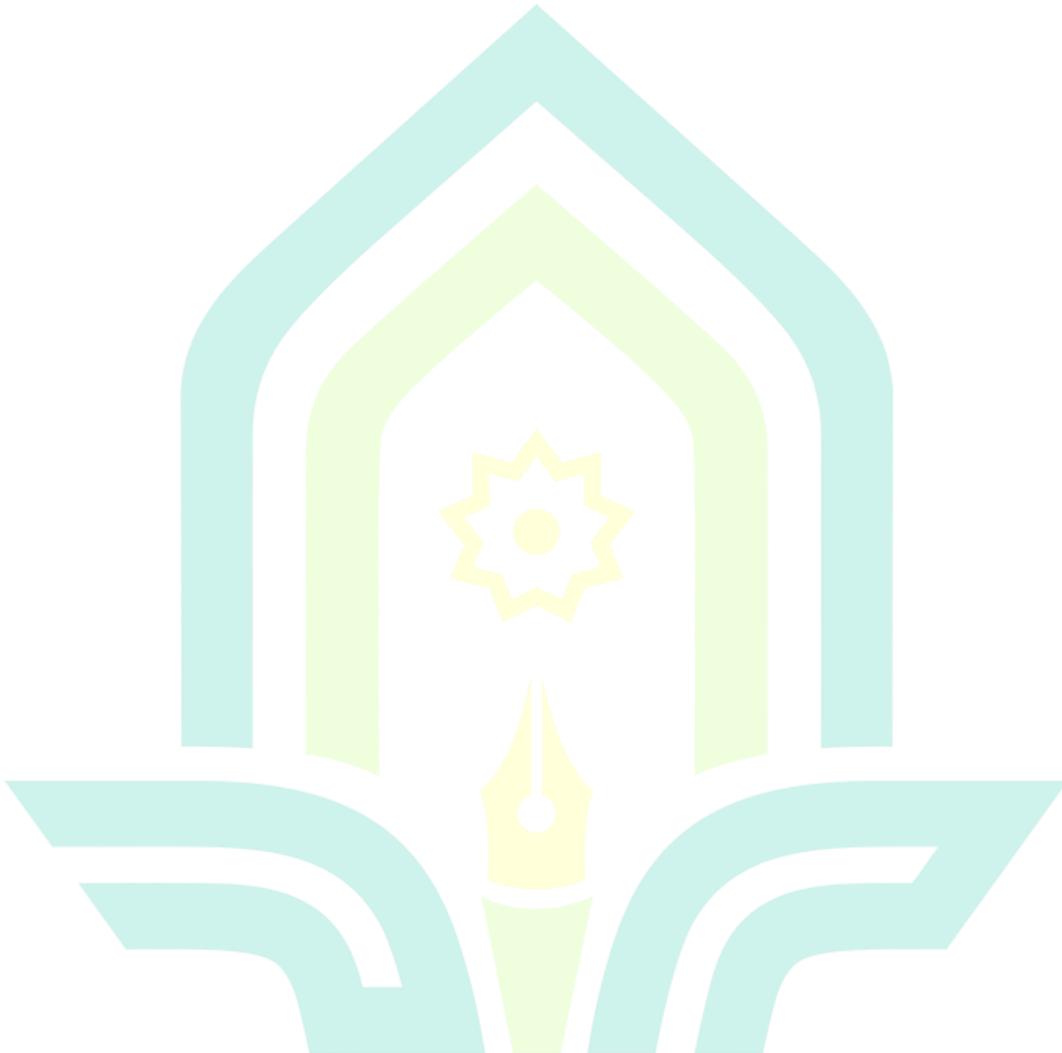
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berfikir.....	42
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas.....	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Mentah Untuk Olah Data	I
Lampiran 2. Hasil Uji Instrumen	V
Daftar Riwayat Hidup	XI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada masa sekarang ini, Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dalam hal ini adalah perbankan ialah satu dari banyaknya aspek yang terdapat pengaruh signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Secara umum, bank merupakan bentuk dari suatu badan usaha yang didalamnya terdapat kegiatan penyimpanan dana masyarakat dan penyaluran dana bagi masyarakat, yang dimana kegiatan penyimpanan tersebut dapat berupa tabungan, deposito, rekening giro, dan lain sebagainya.

Salah satu sector dengan peran terpenting ialah perbankan yang menjadi bagian dari perputaran roda perekonomian di Indonesia. Di Indonesia sendiri ada beberapa bentuk bank, diantaranya bank sentral, bank umum, dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Selanjutnya Bank Umum juga diklasifikasikan menjadi dua, yaitu Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional, dimana secara umum yang menjadi pembeda diantara keduanya adalah prinsipnya (Pratiwi & Diana, 2021). Ketika melakukan tugasnya, bank syariah berpegang terhadap pedoman syariah yaitu bemula dari Al-Qur'an, Hadits, serta berdasarkan Fatwa Ulama Indonesia (MUI), dan diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah. Dengan adanya dua jenis bank di atas, menimbulkan adanya persaingan dalam dunia perbankan. Persaingan tersebut dapat terjadi antar bank syariah bukan hanya antara bank syariah dan bank konvensional. Keadaan tersebut dapat berdampak pada profitabilitas pada masing-masing bank syariah.

Maka dari itu, bank diharuskan untuk dapat memperbaiki kinerja secara konsisten agar mendapat kepercayaan nasabah, terutama menjaga tingkat profitabilitas bank agar tetap stabil.

Kinerja dari suatu perusahaan termasuk perbankan dapat dilihat dari laporan keuangannya serta dapat diukur dengan rasio profitabilitasnya. Profitabilitas merupakan satu dari banyaknya rasio yang berfungsi sebagai acuan dalam memantau keuntungan sebuah perusahaan dimana dapat diketahui dengan dilakukannya pemantauan kinerja perusahaan apakah sudah berjalan sesuai dengan yang seharusnya atau belum. Tingkat profitabilitas yang tinggi menunjukkan bahwa sebuah perusahaan telah berjalan dengan baik, begitu pula sebaliknya jika tingkat profitabilitas yang rendah menunjukkan perusahaan tidak berjalan sebagai mestinya. Salah satu rasio profitabilitas terpenting bagi perbankan ialah ROA (S. N. Azizah, 2024).

Dalam penelitian ini ada beberapa factor yang diduga memiliki pengaruh terhadap tingkat keuntungan bank. *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) ialah beberapa komponen yang diperkirakan dapat mempengaruhi profitabilitas suatu bank. CAR ialah sebuah ukuran bagi perusahaan mengenai seberapa banyak bank dalam mendapatkan dan memiliki modal, dimana dalam menjalankan kegiatan operasional bank memakai modal tersebut. Tak dapat dihindarkan pula bahwa kegiatan yang dijalankan turut mengandung risiko. Dengan tingkat kecukupan modal yang besar disimpulkan bahwa bank ber-kemampuan baik dalam

mengelola dan menanggung risiko dalam setiap pembiayaan yang diberikan kepada nasabah. (Syakhrun et al., 2019).

Factor kedua yang dapat diduga dapat mempengaruhi keuntungan bank yaitu FDR. Menurut Dendawijaya dalam (Fajriah & Jumady, 2021), bahwa FDR adalah ukuran seberapa siap sebuah bank untuk membayar kembali uang nasabah dengan menggunakan uang yang dipinjamkan kepada orang lain. Tingkat likuiditas yang optimal mencerminkan keseimbangan posisi likuiditas. Sesuai dengan petunjuk Bank Indonesia, FDR seharusnya tidak boleh lebih dari 110%. Hal ini berarti bank boleh meminjamkan uang lebih dari jumlah uang yang disimpan nasabah, tapi tidak boleh lebih dari 110% dari jumlah simpanan tersebut.

Factor ketiga yang dapat diduga dapat berdampak pada profitabilitas suatu bank yaitu *Non Performing Financing* (NPF), yang juga didefinisikan dengan kredit macet yang dialami oleh bank dimana factor dari adanya kredit macet ini dapat terjadi karena adanya factor kesengajaan. *Non Performing Financing* (NPF) menjadi salah satu masalah utama dan yang paling besar yang dihadapi oleh industry perbankan (Rizal & Humaidi, 2021).

Factor terakhir yang dicurigai berpengaruh pada profitabilitas ialah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO). BOPO merupakan rasio yang dipergunakan untuk menimbang seberapa efisien bank ketika memantau biaya operasional. Menurut Yusuf dalam (Pratiwi & Diana, 2021), bahwa makin tinggi biaya operasional maka pendapatan bersih yang didapatkan kian

mengecil. Yang demikian dapat disimpulkan bahwa jika di bank tertentu rasio BOPO besar, memperlihatkan ketidakefisiennya operasional bank tersebut.

Table 1.1 Rata-Rata Rasio

Keuangan Bank Umum Syariah

Ratio	2021	2022	2023
ROA (%)	(0,22)	0,87	0,37
CAR (%)	66,78	57,36	38,97
FDR (%)	69,85	87,11	82,15
NPF (%)	1,40	1,11	0,95
BOPO (%)	138,06	110,64	99,39

Sumber: Data diolah Peneliti (2024)

Berdasarkan table 1.1 yang sudah tertera, mencerminkan rasio keuangan pada Bank Umum Syariah mengalami perubahan tiap tahunnya. Penurunan rasio CAR yang awalnya 66,78% di tahun 2021 menjadi 57,36% di tahun 2022 tidak diikuti oleh penurunan kinerja profitabilitas yang ditunjukkan oleh peningkatan ROA. Temuan ini menarik karena berbeda dengan hasil penelitian (Sumarmi et al., 2020) yang memaparkan korelasi positif antara CAR dan ROA. Ini mengindikasikan adanya factor lain yang mempengaruhi profitabilitas bank selain rasio kecukupan modal. Sementara hasil studi yang dilakukan (Pratiwi & Diana, 2021) menyatakan bahwa ROA tidak dipengaruhi oleh CAR.

Pada rasio FDR, yaitu ketika FDR dan ROA sama-sama mengalami kenaikan. Pada tahun 2021 ke 2022 ketika ROA mengalami kenaikan dari (0,22%) menjadi 0,87% nilai FDR juga mengalami kenaikan sebesar 17,26%,

dari 69,85% menjadi 87,11%. Temuan ini berkebalikan dengan studi yang dilakukan oleh (S. N. Azizah, 2024) yang menemukan bahwa FDR tidak mempengaruhi ROA. Sementara hasil penelitian (Karim & Hanafia, 2020), mengungkapkan bahwa FDR berpengaruh negative pada ROA.

Selanjutnya ketika nilai NPF dan ROA selaras dan sama-sama mengalami penurunan dari tahun ke tahun, dengan tingkat penurunan sebesar 0,16% di tahun 2022-2023 yang semestinya ROA akan naik jika NPF turun. Yang demikian itu berbeda dengan apa yang dikemukakan oleh teori Karim mengenai hubungan antara NPF dan ROA yang apabila NPF mengalami peningkatan ROA justru turun, begitupula sebaliknya. Penelitian oleh (Devi, 2021) mengatakan bahwa ROA sama sekali tidak dipengaruhi NPF. Sedangkan penelitian (Khasanah et al., 2022) menyampaikan bahwa NPF memberikan pengaruh yang positif pada ROA.

Pada rasio BOPO yang menurut (Khasanah et al., 2022) berpengaruh negative pada ROA ditemukan ketidaksamaan dari data yang ada, yaitu pada tahun 2022-2023 BOPO turun dari 110,64% menjadi 99,39% tetapi nilai ROA pada tahun 2022-2023 menunjukkan grafik yang turun sebesar 0,5% dari 0,87% menjadi 0,37% yang semestinya ketika BOPO turun ROA justru kian meningkat. Temuan tersebut juga berbeda dengan hasil penelitian oleh (Devi, 2021), bahwa BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA.

Berdasarkan permasalahan yang telah dijabarkan di atas, peneliti bermaksud untuk membuat penelitian dengan judul **"ANALISIS PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUANCY**

RATIO (CAR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS (RETURN ON ASSET) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2024”.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang masalah di atas, peneliti bermaksud mengangkat perumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024?
4. Apakah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024?
5. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasar rumusan masalah di atas, penelitian ini bertujuan untuk:

- a. Mengetahui apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024;
- b. Mengetahui apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024;
- c. Mengetahui apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024;
- d. Mengetahui apakah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024;
- e. Mengetahui apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024.

2. Manfaat Penelitian

Adanya sebuah penelitian diperuntukkan untuk mengambil kegunaan dari sebuah penelitian, yang diharapkan dapat memberikan kontribusi di kemudian hari, diantaranya:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini bermanfaat untuk memberikan pengetahuan tentang analisis laporan keuangan untuk menilai kinerja suatu perusahaan perbankan. Selain itu, juga dapat memperluas pengetahuan dan pemahaman dalam bidang akuntansi dan manajemen keuangan. Penelitian ini dapat memberikan sumbangan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya mengenai penggunaan rasio keuangan untuk menilai kinerja perusahaan. Dengan fokus penelitian mengenai analisis *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), serta *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap profitabilitas bank syariah.

b. Manfaat Praktis

Diharapkan dapat memberikan informasi tentang substansi pembahasan dari masing-masing, diantaranya variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024. Selain itu, peneliti berharap terutama bagi:

1) Bagi Peneliti

Studi ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memahami faktor apa saja yang memberikan pengaruh pada kinerja bank syariah serta memberikan rekomendasi bagi manajemen bank untuk meningkatkan kinerja kedepannya. Selain itu juga sebagai bentuk pengaplikasian ilmu yang telah didapat dari dosen-dosen selama peneliti kuliah di UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

2) Bagi Perusahaan

Diharapkan hasil penelitian ini bisa bermanfaat dan dapat berguna bagi pihak perusahaan sebagai dasar untuk mengambil keputusan dalam meningkatkan profitabilitas.

3) Bagi UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Diharapkan dapat menjadi referensi dan sumber acuan bagi penelitian selanjutnya, terkhusus bagi mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

4) Bagi Masyarakat

Diharapkan dapat menjadi media tambahan untuk meningkatkan pengetahuan dan pemahaman mengenai *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan

Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada perbankan syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Mengingat pentingnya penyajian informasi penelitian yang terorganisir dan mudah diikuti, maka disusunlah sistematika penulisan sebagai berikut, yang bertujuan untuk memberikan panduan bagi penulis dalam penyusunan laporan penelitian secara efektif dan efisien:

BAB I PENDAHULUAN

Didalamnya memuat gambaran umum dalam penulisan skripsi diantaranya latar belakang penelitian yang berisi alasan dan gambaran peneliti mengambil tema tersebut, mengenai *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA). Rumusan penelitian menjadi pembatasan masalah yang disimpulkan menurut latar belakang. Tujuan penelitian merupakan tujuan yang hendak diraih oleh peneliti. Manfaat penelitian berguna dalam kepentingan akademik maupun praktis, dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Berisi mengenai kerangka teori yang merupakan pikiran dari para ahli dari berbagai sumber yang berkaitan dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA), yang nantinya memberikan gambaran lebih dalam menganalisis

penelitian, serta terdapat hipotesis yang merupakan dugaan sementara terhadap suatu permasalahan yang ada dalam penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

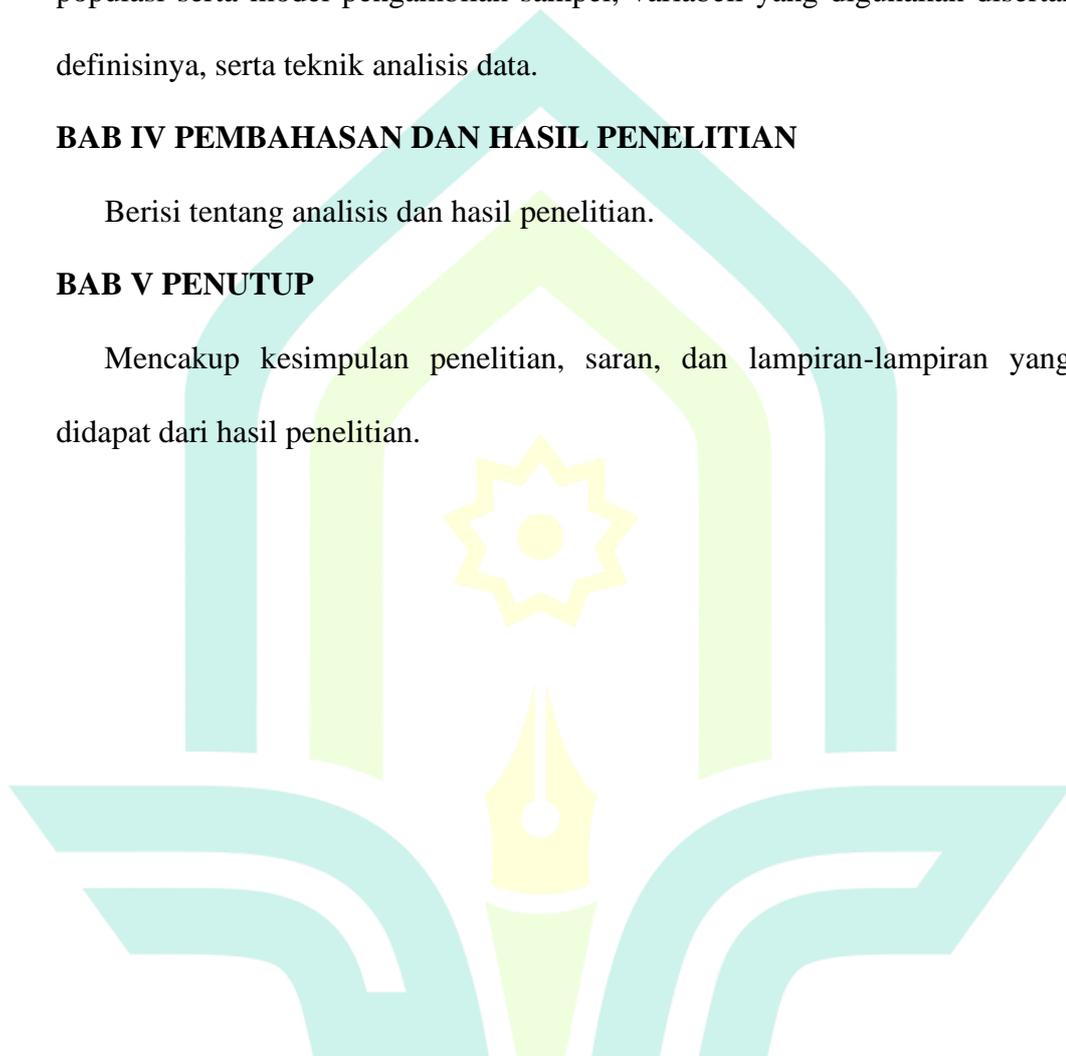
Mencakup berbagai aspek penelitian. Termasuk lokasi dan waktu penelitian, populasi serta model pengambilan sampel, variabel yang digunakan disertai definisinya, serta teknik analisis data.

BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

Berisi tentang analisis dan hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Mencakup kesimpulan penelitian, saran, dan lampiran-lampiran yang didapat dari hasil penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, disimpulkan bahwa selama periode 2021-2024, Profitabilitas (*Return On Asset*) pada Bank Umum Syariah menunjukkan hasil sebagai berikut:

1. Variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) (X1) berpengaruh positif dan signifikan dengan profitabilitas (*Return On Asset*).
2. Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) (X2) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*).
3. Variabel *Non Performing Financing* (NPF) (X3) tidak berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*).
4. Variabel Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) (X4) berpengaruh negative dan signifikan terhadap Profitabilitas (*Return On Asset*).
5. Variabel X1, X2, X3, dan X4 secara simultan berpengaruh terhadap variabel Y (*Return On Asset*).

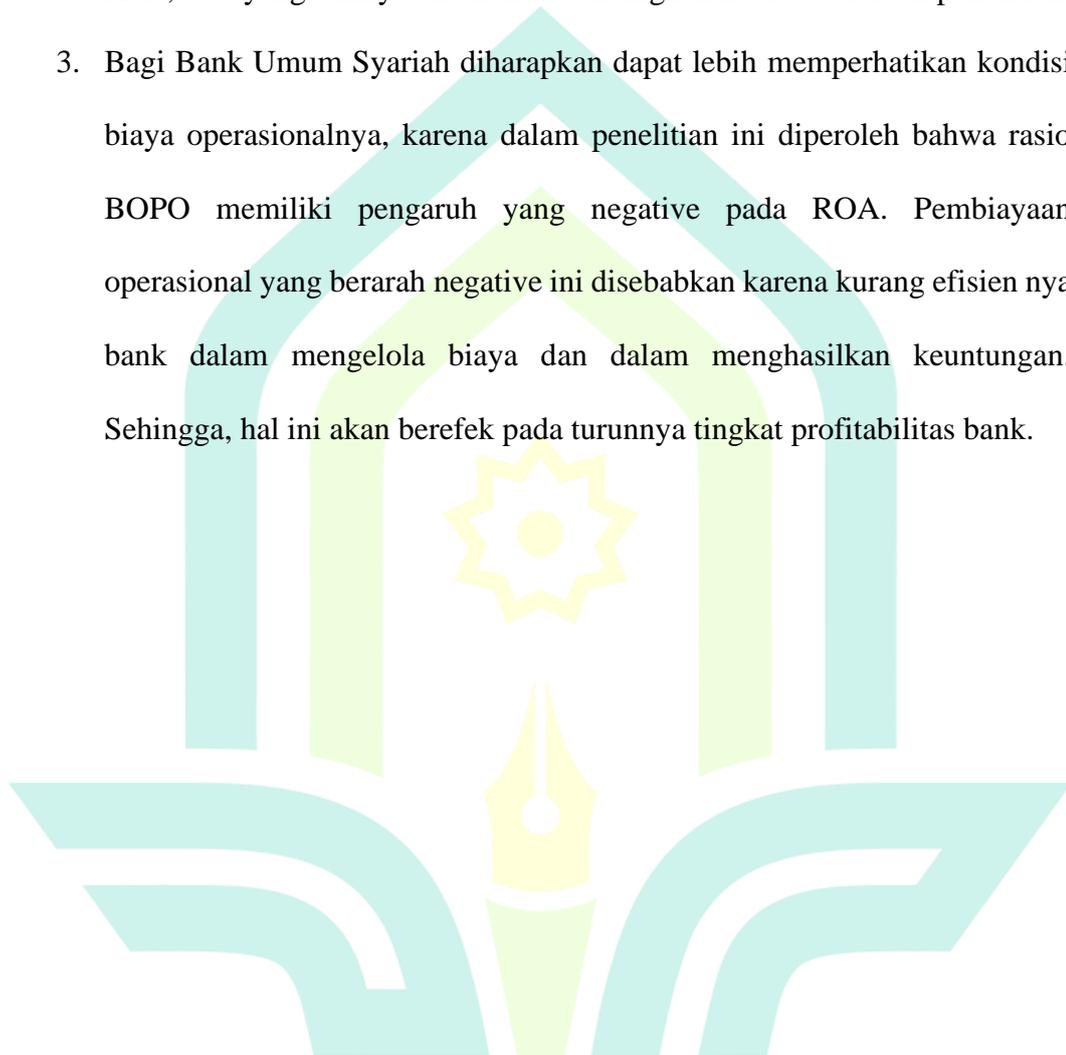
B. Saran

Setelah dilakukannya penelitian serta hasil penelitian yang telah dipaparkan di atas, maka penulis dapat memberikan saran sebagai berikut:

1. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan dapat menambahkan sampel penelitian dengan menggunakan perusahaan dari sector yang berbeda,

seingga dapat memberikan perspektif yang lebih beragam terhadap variabel-variabel yang telah dibahas dalam penelitian ini.

2. Bagi peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan pengukuran profitabilitas bank yang berbeda, seperti DPK, Inflasi, BI Rate, Nilai Tukar Kurs, atau yang lainnya untuk membandingkan keakuratan hasil penelitian.
3. Bagi Bank Umum Syariah diharapkan dapat lebih memperhatikan kondisi biaya operasionalnya, karena dalam penelitian ini diperoleh bahwa rasio BOPO memiliki pengaruh yang negative pada ROA. Pembiayaan operasional yang berarah negative ini disebabkan karena kurang efisien nya bank dalam mengelola biaya dan dalam menghasilkan keuntungan. Sehingga, hal ini akan berefek pada turunnya tingkat profitabilitas bank.



DAFTAR PUSTAKA

- Abrori, F. (2022). Mekanisme Prinsip Syariah pada Produk Bank Syariah. *Lan Tabur: Jurnal Ekonomi Syari'ah*, 3(2), 192-205.
- Afif, Z. N., Airlangga, & Mawardi, I. (2014). Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Laba Melalui Variabel Intervening Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2013. *JESTT*, 1(8), 565-580.
- Akbar, R., Sukmawati, U. S., & Katsirin, K. (2024). Analisis Data Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Pelita Nusantara*, 1(3), 430-448. <https://doi.org/10.59996/jurnalpelitanusantara.v1i3.350>
- Alfianda, V., & Widiyanto, T. (2020). Pengaruh CAR , NPF , FDR dan BOPO terhadap ROA. *AKTUAL: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 137-146.
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh CAR, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1-18.
- Amalia, D., & Diana, N. (2022). Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020. *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8((01)), 1095-1102.
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR , FDR , NPF , Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213-3223.
- Azizah, A. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah Tahun 2015- 2019. *JEMPER(Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan)*, 3(2), 79-88.
- Azizah, S. N. (2024). Analisis Pengaruh CAR, FDR, dan NPF terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *10(1)*, 45-57.
- Christianita, N. R., Pramesti, H., & Mujiyono. (2024). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Return on Asset pada BPR Syariah Eks- Karisidenan Surakarta. *Jurnal Penelitian Manajemen Terapan (PENATARAN)*, 09(01), 20-27.
- Devi, H. P. (2021). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Return on Assets pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5(1), 1-11.
- Fajriah, Y., & Jumady, E. (2021). Pembiayaan Bagi Hasil dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank UmumP. *ISLAMIC BANKING: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 233-248.
- Febriani, D. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Humaniora*, 5(1), 54-63.
- Guntoro, S., Nurnasrina, Sunandar, H., & Lisa, H. (2022). Pengertian, Ruang Lingkup Perbankan, Latar Belakang, Prinsip dan Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Indragiri*, 1(3), 215-223.
- Hakim, L., Pamikatsih, M., & Setiabudi, H. (2023). Analisis pengaruh CAR, NPF, dan FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi*

- Syariah*, 6(1), 661–673.
- Harmoko, I. (2018). Mekanisme Restrukturisasi Pembiayaan pada Akad Pembiayaan Murabahah dalam Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah. *Jurnal Qawanin*, 02(2), 61–80.
- Karim, A., & Hanafia, F. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *TARGET: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Khasanah, U., A'yun, I. Q., Afandi, M. A., & Maestri, S. S. (2022). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 16(2), 362–378.
- Kurniawan, H., Rusmayadi, G., Achjar, K. A. H., Merliza, P., Suprayitno, D., Subiyantoro, A., Kusumastuti, S. Y., Heirunnisa, Nengsih, T. A., Hutabarat, I. M., Nurhayati, & Noorzaman, S. (2024). *Statistika Dasar*.
- Lasiyama, M., Fatonah, S., Badria, F. A., Ristanti, I., Wulandari, A. T., Afifah, L., Viviyana, S., Khoiriyah, I., Silaturrofiqoh, R., & Triana, A. N. (2022). *Ekonomi dan Bisnis: Percikan Pemikiran Mahasiswa Ekonomi Syariah IAIN Ponorogo (Jilid 2)*.
- Latifah, L., & Wirman. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio terhadap Return On Asset pada PT Bank Syariah Mandiri periode 2013-2020. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 5((01)), 87–100.
- Lutfi, A. M., Erlangga, H., Nurjaya, Priadana, S., & Dwiwarman, D. A. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan BOPO Ratio Terhadap Return On Asset pada PT. Bank Muamalat Indonesia TBK Periode 2010-2019. *Jurnal Ekonomi Efektif*, 3(3), 420–428.
- Mustikasari, Y. F., & Mukhlisin. (2021). Earnings Response Coefficient: Analisis Berdasae Audit Switching dan Kepemilikan Asing dalam Perspektif Teori Sinyal.
- Nugraha, B. (2022). *Pengembangan Uji Statistik: Implementasi Metode Regresi Linier Berganda dengan Pertimbangan Uji Asumsi Klasik*.
- Nurdiwaty, D., & Muninggar, R. A. (2019). Pengaruh NPF dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *WADIAH: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(2), 132–155.
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh car, bopo, npl, nim dan ldr terhadap profitabilitas bank umum periode 2011-2015. *JURNAL NOMINAL*, VII(1), 126–142.
- Pratiwi, A., & Diana, N. (2021). Pengaruh CAR, NPF, dan BOPO Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019. *JIAI (Jurnal Ilmiah Akuntansi Indonesia)*, 6(1), 55–72.
- Priyatno, D. (2022). *Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linier dengan SPSS & Analisis Regresi Data Panel dengan Eviews*.
- Ramdhani, M. A., & Maksam, A. (2024). Pengaruh Capital Asequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2021. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*,

- 17(1), 732–743. <https://doi.org/10.46306/jbbe.v17i1.430>
- Rif'ah, U. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO, dan FDR terhadap ROA pada PT. Bank Maybank Syariah Indonesia Periode 2012-2017.
- Rizal, F., & Humaidi, M. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Syariah di Indonesia 2015-2020. *EtiHAD: Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(1), 12–22.
- Rochman, I. Y. A., & Andayani, S. (2023). Teori Sinyal Dalam Anomali Window Dressing 2022 Dan Penurunan Risiko Kredit Macet Pada Subsektor Perbankan : Studi Kasus Isu Resesi. *Akuntansi: Jurnal Riset Ilmu Akuntansi*, 2(3), 109–126.
- Sahri, Y., Bari, A., Kalsum, U., & Hidayat, R. (2022). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank BNI Syariah Dan Bank BRI Syariah Di Masa Pandemi Covid-19. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(4), 3848–3859.
- Santi, M. (2015). Bank Konvensional VS Bank Syariah. *Eksyar*, 02(01), 1–21.
- Sari, I. P. A. (2023). Pengaruh CAR, FDR, DAN NPF, terhadap Profitabilitas Bank Umum Devisa Syariah di Indonesia.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2019). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 04(02), 61–71.
- Subekti, W. A. P., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh CAR, Asset Growth, BOPO, DPK, Pembiayaan, NPF dan FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah. *INOBIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 05(02), 270–285.
- Sumarmi, Sopingi, I., & Sudarwanto, T. (2020). Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan BI Rate Terhadap Profitabilitas (Studi pada PT.Bank Syariah Bukopin). *JIES: Journal of Islamic Economics Studies*, 1(3), 126–133.
- Supriadi, & Ismawati. (2020). Implementasi Prinsip-prinsip Perbankan Syariah untuk Mempertahankan Loyalitas Nasabah. *HES: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 3(1), 41–50.
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *WRA: Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140–146.
- Supriyadi, A., Syariah, B., Perspektif, D., Syariah, B., & Perspektif, D. (2017). *Bank syariah dalam perspektif filosofis, yuridis dan sosiologis bangsa indonesia*. 1, 1–14.
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
- Syakhrun, M., Amin, A., & Anwar. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *BJRM: Bongaya Journal of Research in Management*, 2(1), 1–10.
- Tawakal, N. (2024). Pengaruh CAR dan DPK Terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2021-2024. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(6), 720–730.
- Terimajaya, W., Dewi, N. L. S., Simamora, T., Judijanto, L., Sigamura, R. K., Nurhayati, Kusumastuti, S. Y., Bahana, R., Laka, L., Permatasari, anindita H., Salma, A., Sudarsani, N. P., Ardiansyah, & Basri. (2024). *Dasar-Dasar*

Statistika: Konsep dan Metode Analisis.

Wagiran. (2013). Metodologi Penelitian Pendidikan: Teori dan Implementasi.

Wibowo, L. Z. (2023). Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Assets Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2019-2021).

Wirnawati, M., & Diyani, L. A. (2019). Pengujian CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Mahasiswa Bina Insani*, 4(1), 69–80.

Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Financial Ratio of Sharia Banking in Indonesia*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>

