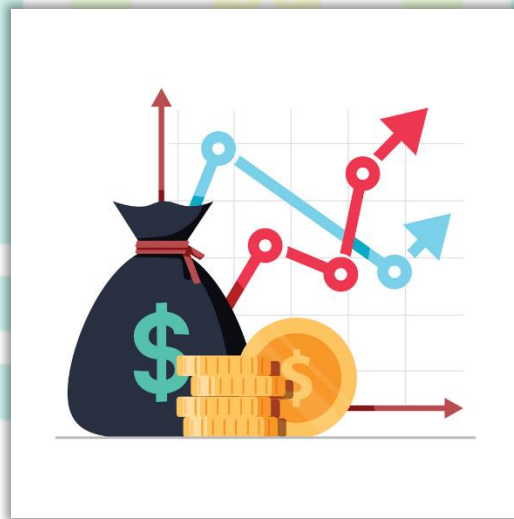




**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT
RATIO (FDR)*, BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
DAN *BI-RATE* TERHADAP
PROFITABILITAS
(Studi Pada Bank Umum Syariah
di Indonesia Tahun 2019-2023)**



SAFITRI PUTRIANI
NIM. 4121105

2025

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *BI-RATE* TERHADAP
PROFITABILITAS
(Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun
2019-2023)**

SKRIPSI

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



Oleh:

SAFITRI PUTRIANI
NIM. 4121105

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

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) DAN *BI-RATE* TERHADAP
PROFITABILITAS
(Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun
2019-2023)**

SKRIPSI

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



Oleh:

SAFITRI PUTRIANI
NIM. 4121105

**PROGRAM STUDI EKONOMI 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 : Safitri Putriani
NIM : 4121105
Judul Skripsi : **Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023)**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 28 Mei 2025
Yang Menyatakan,



Safitri Putriani
NIM. 4121105

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Safitri Putriani

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

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

Nama : Safitri Putriani

NIM : 4121105

Judul Skripsi : **Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023)**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 28 Mei 2025
Pembimbing,



Singgih Setiawan, M.M
NIP. 199309182020121014



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kaje Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161
Website : www.tebi.iungundur.ac.id | email : tebi.iungundur@iungundur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : SAFITRI PUTRIANI
NIM : 4121105
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023)

Dosen Pembimbing : Singgih Setiawan, M.M

Telah diujikan pada hari Jum'at tanggal 20 Juni 2025 dan dinyatakan LULUS, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Muhammad Aris Safi'i, M.E.I
NIP. 198510122015031004

Penguji II

Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak
NIP. 198907082020121010

Pekalongan, 25 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu pasti ada kemudahan.
Sesungguhnya Bersama kesulitan itu ada kemudahan”
(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan
kesanggupannya”
(Q.S Al-Baqarah :286)

“Tidak ada yang tidak mungkin jika kita mau berdo’a dan terus
berusaha”

**“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu,
sehingga kamu tahu betapa hebatnya dirimu sudah berjuang
sampai detik ini”**

“Orang lain gak akan paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang
mereka ingin tahu hanya bagian *success stories* nya aja. Jadi
berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak akan ada yang tepuk
tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa
yang kita perjuangkan hari ini.
Keep the spirit and don't give up!”

PERSEMBAHAN

Puji syukur ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam pembuatan skripsi ini peneliti banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materiel maupun non materiel dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari peneliti kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Faizin sebagai panutan dan pintu surgaku Ibunda Musriyati tercinta, yang telah menjadi sumber kekuatan, semangat dan doa selama proses Pendidikan penulis. Terimakasih sebesar-besarnya penulis sampaikan atas kasih sayang yang tulus, atas kesabaran yang tak pernah habis dan atas setiap dukungan yang dilakukan baik kata maupun tindakan. Segala pencapaian ini adalah hasil dari doa, pengorbanan dan cinta tulus dari kalian.
2. Kakak ku tersayang, Eva Oktaviana, yang selalu memberikan inspirasi untuk terus melangkah maju kedepan, menjadi teman bertukar pikiran, tempat berkeluh kesah dan menjadi *support system* terbaik bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir. Terima kasih atas waktu, materi, doa yang senantiasa dilangitkan dan seluruh hal baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
3. Keponakanku tersayang, Adam Khadafi AlFarizqi, terima kasih sudah menjadi *mood booster* untuk penulis dalam proses menempuh Pendidikan selama ini. Terima kasih atas kasih sayang dan semangat yang selalu diberikan kepada penulis.
4. Sahabat penulis, Wanda, Riska, Fira dan Lukky yang telah banyak membantu dan kebersamai proses penulis dari awal perkuliahan sampai tugas akhir. Terima kasih atas segala bantuan, waktu, support dan kebaikan yang diberikan kepada penulis selama ini. *See you on top, guys!*

5. Seluruh teman-teman Ekonomi Syariah angkatan 2021 yang telah berperan banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama perkuliahan ini.
6. Seluruh pihak yang memberikan bantuan kepada penulis namun tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, semangat dan doa baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
7. Kepada jodoh Safitri Putriani, kelak kamu adalah satu alasan penulis menyelesaikan skripsi ini, meskipun sekarang tidak tahu keberadaanmu di bumi bagian mana. Seperti kata BJ Habibie “kalau memang dia ditakdirkan untuk saya, kamu jungkir balik pun saya yang dapat”
8. *Last but not least*, untuk diri saya sendiri Safitri Putriani atas segala kerja keras dan semangatnya yang tidak menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih diri saya sendiri yang sudah melewati semua lika liku dalam kehidupan hingga sekarang ini. Terima kasih pada raga dan jiwa yang masih kuat dan sehat. Saya bangga kepada saya sendiri karena pada akhirnya bisa berada difase yang sekarang ini, untuk kedepannya raga yang kuat, hati yang selalu tegar, mari bekerjasama untuk berkembang menjadi pribadi yang jauh lebih baik lagi.

ABSTRAK

SAFITRI PUTRIANI. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023).

Perbankan memiliki peran strategis dalam mendorong pertumbuhan ekonomi melalui fungsi intermediasi antara pihak yang memiliki dana dan pihak yang membutuhkan dana. Di Indonesia, sistem *dual banking* yang mencakup perbankan konvensional dan syariah memberikan alternatif layanan keuangan yang luas bagi masyarakat. Bank Umum Syariah (BUS) menjadi salah satu pilar penting dalam sistem keuangan syariah yang terus berkembang. Profitabilitas bank, yang dapat diukur melalui *Return on Assets* (ROA), menjadi indikator utama dalam menilai kinerja dan kesehatan keuangan suatu bank. Namun, pada periode 2019–2023, profitabilitas BUS di Indonesia mengalami fluktuasi yang signifikan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2023. Jenis penelitian menggunakan *library research* dengan metode pendekatan kuantitatif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder atau data yang sudah dipublikasikan dalam website BI dan OJK. Pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu berdasarkan kriteria-kriteria tertentu yang sudah ditentukan. Jumlah sampel yang digunakan yaitu 8 Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2023. Dalam penelitian ini data diolah menggunakan *software* komputer *Statistical Program for social Science* (SPSS).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *BI-Rate* tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2019-2023. Sedangkan, variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023. Berdasarkan pengujian secara simultan variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap Profitabilitas. Hasil output *R square* dari model regresi yang terbentuk dalam penelitian ini adalah sebesar 0,962 atau 96,2% dan sisanya 3,8% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam model penelitian ini.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *BI-Rate* dan Profitabilitas perbankan.



ABSTRACT

SAFITRI PUTRIANI. The Influence of Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and BI Rate on Profitability (A Study of Sharia Commercial Banks in Indonesia from 2019 to 2023).

The banking sector plays a strategic role in driving economic growth through its intermediary function between those who have funds and those who need funds. In Indonesia, the dual banking system, which includes conventional and Islamic banking, provides a wide range of financial services for the public. Islamic Commercial Banks (ICBs) have become an important pillar in the continuously evolving Islamic financial system. Bank profitability, which can be measured through Return on Assets (ROA), is a key indicator in assessing a bank's performance and financial health. However, during the 2019–2023 period, the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia experienced significant fluctuations.

This study aims to determine the effect of the Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and BI Rate on Profitability in Islamic Commercial Banks in Indonesia from 2019 to 2023. The research type used is library research with a quantitative approach. The data sources used in this study are secondary data or data that has been published on the BI and OJK websites. The sampling technique used in this study is purposive sampling, which is based on certain predetermined criteria. The sample size used is 8 Islamic Commercial Banks in Indonesia from 2019 to 2023. In this study, the data is processed using the Statistical Program for Social Sciences (SPSS) computer software. The results of the study indicate that, partially, the Financing to Deposit Ratio (FDR) and BI Rate variables do not affect the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia for the period 2019-2023. Meanwhile, the Operational Expense to Operating Income Ratio (BOPO) variable has an effect on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia from 2019 to 2023. Based on simultaneous testing, the Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Expense to Operating Income Ratio (BOPO), and BI-Rate variables simultaneously have a significant effect on profitability.

The R-square output of the regression model formed in this study is 0.962 or 96.2%, with the remaining 3.8% explained by other variables not included in the research model.

Keywords: Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expense to Operating Income Ratio (BOPO), BI Rate, and Banking 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 Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

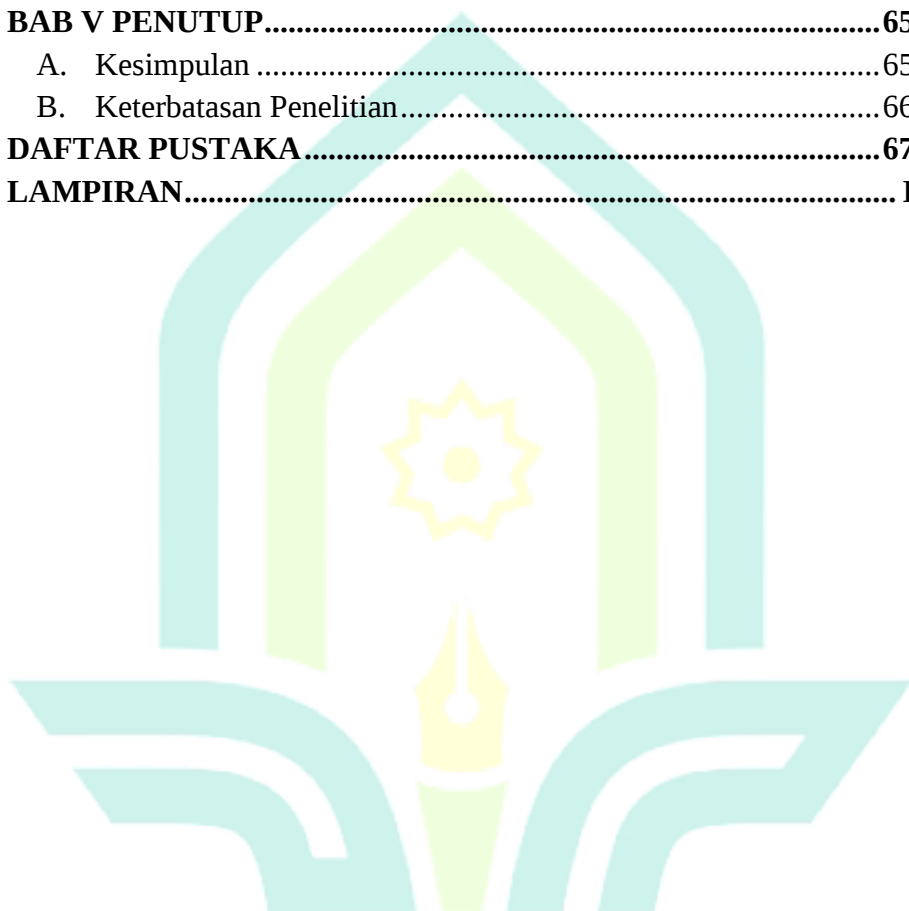
1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag, selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag, selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag, selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. M. Aris Safi'i, M.E.I, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Happy Sista Devi, M.M, selaku Sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Singgih Setiawan, M.M, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Mohammad Rosyada, M.M, selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
8. Keluarga dan sahabat penulis yang selalu memberikan dukungan dan motivasi.
9. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
TRANSLITERASI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Pembatasan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori.....	10
B. Telaah Pustaka	21
C. Kerangka Berpikir.....	26
D. Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	30
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Pendekatan Penelitian	30
C. Setting Penelitian	30
D. Populasi dan Sampel Penelitian	30
E. Variabel Penelitian.....	31
F. Operasional Variabel.....	32
G. Sumber Data.....	34

H. Teknik Pengumpulan Data.....	34
I. Metode Analisis Data.....	34
J. Sistematika Pembahasan	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	38
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	38
B. Analisis Data.....	47
C. Pembahasan.....	59
BAB V PENUTUP.....	65
A. Kesimpulan	65
B. Keterbatasan Penelitian.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN.....	I



TRANSLITERASI

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

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam sistem 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. Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya 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	ṡ	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	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	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	Hamza h	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī

أ = u	أُ = au	أُ = 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 *fāṭimah*

4. *Syaddad (tasydid, geminasi)*

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:

ربنا ditulis *rabbanā*

البر ditulis *al-birr*

5. *Kata sandang (artikel)*

Kata sandang dalam tulisan arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qomariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah Kata sandang yang diikuti 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 dengan huruf qomariyah Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.
3. Baik huruf Syamsiyah dan Qomariyah kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dibandingkan dengan tanda sempang.

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 *al-qamar*

البدیع ditulis *al-badī'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

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 apostrof /'. Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai`un*

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Research Gap	6
Tabel 2. 1 Kriteria Penetapan Peringkat ROA	13
Tabel 2. 2 Kriteria Penetapan Peringkat FDR.....	15
Tabel 2. 3 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO.....	17
Tabel 2. 4 Telaah Pustaka	21
Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel	31
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian.....	31
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	32
Tabel 3. 4 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	35
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	48
Tabel 4. 2 Uji Normalitas.....	49
Tabel 4. 3 Uji Normalitas Setelah Outlier.....	50
Tabel 4. 4 Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4. 5 Uji Heteroskedastisitas.....	51
Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas Setelah LN	52
Tabel 4. 7 Uji Autokorelasi.....	53
Tabel 4. 8 Uji Autokorelasi Metode Cochrane-Orcutt.....	53
Tabel 4. 9 Uji Regresi Linier Berganda	54
Tabel 4. 10 Uji T (Parsial)	56
Tabel 4. 11 Uji F (Simultan).....	58
Tabel 4. 12 Uji R^2	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rata-Rata Nilai FDR, BOPO, BI-RATE dan ROA Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023	5
---	---



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Penelitian	I
Lampiran 2: Hasil Output SPSS.....	III
Lampiran 3: Tabel Statistik.....	VII
Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup	X



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada era globalisasi sekarang, perbankan sungguh berperan penting untuk mempengaruhi perekonomian pada suatu lembaga karena peranan perbankan mampu memajukan perekonomian negara. Lembaga perbankan berperan sebagai penghubung individu yang mempunyai modal (*fund supplier*) dengan individu yang membutuhkan modal atau dana yang lebih (*fund user*) sehingga lembaga perbankan sangat penting bagi perekonomian suatu negara.

Layanan perbankan berkembang dengan cepat di Indonesia karena jumlah penduduk dan kebutuhan yang sangat besar di negara ini. Bank adalah salah satu lembaga keuangan penting yang secara aktif berkontribusi pada pembangunan ekonomi suatu negara karena kebutuhan masyarakat yang beragam. Bank berinovasi pada lini produk mereka dan menyesuaikan diri dengan kemajuan teknologi untuk memenuhi kebutuhan masyarakat. Bank memiliki kesempatan untuk meningkatkan profitabilitasnya karena beragamnya produk yang dimilikinya.

Sistem *dual banking* sering digunakan di Indonesia karena sistem ini mencakup perbankan syariah dan juga perbankan konvensional. Perbedaan kedua perbankan ini terlihat pada prinsip yang digunakan untuk melakukan kegiatan aktivitas bisnis. Pada perbankan syariah lebih menekankan prinsip syariah atau keislaman dalam menyediakan layanan keuangan kepada masyarakat. Salah satu keistimewaan bank syariah adalah kemampuannya untuk menjalankan kegiatan tanpa dipengaruhi oleh fluktuasi suku bunga. Dalam hal ini sering dikatakan bahwa sistem bagi hasil perbankan Syariah sering dalam kondisi lebih rendah dibandingkan suku bunga yang diperoleh melalui bank konvensional.

Profitabilitas bank mengacu pada kapasitas bank untuk menghasilkan laba. Rasio profitabilitas menjelaskan kapasitas bank untuk meningkatkan pendapatan dengan memanfaatkan semua sumber daya dan kemampuan yang tersedia, sehingga memungkinkan untuk memahami tingkat efektivitas operasional dan keuntungan bank. *Return On Assets* digunakan sebagai acuan untuk mengukur seberapa menguntungkan kegiatan operasional perbankan perusahaan dalam memberikan pinjaman dan investasi. Tingginya ROA membuktikan bahwa keuntungan yang diperoleh lebih besar dan tingkat kinerjanya berjalan dengan baik. Profitabilitas mampu menghasilkan kelebihan dana yang masuk bagi perusahaan sehingga dapat digunakan langsung untuk penyaluran kredit maupun laba ditahan. Profitabilitas merupakan indikator utama dalam mengukur keuntungan yang dihasilkan perbankan secara berkelanjutan dan bertolak ukuran pada kesehatan keuangan suatu lembaga perbankan. Namun, dalam kurun waktu 2019 hingga 2023, profitabilitas BUS di Indonesia mengalami fluktuasi yang cukup signifikan. Ketidakstabilan ini tidak lepas dari dinamika berbagai faktor internal dan eksternal.

Pada penelitian ini yang dianggap bisa berpengaruh pada profitabilitas yakni *Financing to Deposit Ratio* adalah rasio guna mengetahui banyaknya pembiayaan dilakukan melalui modal milik suatu perbankan. Banyak dan sedikitnya pembiayaan yang dilakukan akan mempengaruhi profitabilitas perbankan tersebut. Jika perbankan memiliki modal dana pihak ketiga yang sangat tinggi namun bank tersebut tidak mampu menyalurkannya produk pembiayaan maka bank tidak berkesempatan untuk memperoleh untung yang besar. Sehingga dengan banyaknya pembiayaan maka semakin besar peluang atau kesempatan untuk mendapat pendapatan yang meningkat sehingga dengan besarnya pembiayaan tersebut maka akan meningkatkan profitabilitas perbankan. Namun dengan besarnya jumlah pembiayaan yang digunakan maka cadangan likuiditas bank menipis. Jika bank dalam situasi mendesak

seperti nasabah menarik dana banyak maka bank kesulitan untuk memenuhi kebutuhan likuiditas.

Besarnya nilai FDR menyebabkan sulitnya kewajiban jangka pendek terpenuhi, terutama jika arus kas operasional tidak cukup sehingga keterbatasan likuiditas dapat mengganggu operasional perusahaan yang pada akhirnya mempengaruhi margin profitabilitas. FDR yang tinggi juga meningkatkan persepsi risiko dikalangan investor yaitu menurunkan kepercayaan investor dapat mengurangi kemampuan perusahaan untuk meningkatkan ekuitas atau modal tambahan yang mempengaruhi strategi pertumbuhan dan profitabilitas jangka panjang. Beberapa bank umum syariah memiliki FDR yang terlalu tinggi, yang menunjukkan agresivitas dalam penyaluran pembiayaan. Namun, hal ini meningkatkan risiko likuiditas ketika ekonomi menghadapi ketidakpastian seperti pada masa pandemi COVID-19. Namun jika FDR yang tersalurkan terlalu sedikit juga menjadi tidak produktif, sehingga menghambat peluang untuk meningkatkan profitabilitas.

Faktor yang dianggap mempengaruhi profitabilitas perbankan selanjutnya yaitu Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Tujuan BOPO guna tahu efisiensi suatu bank dalam pengendalian pelaksanaan kegiatan perbankan. Adanya BOPO ini guna menunjukkan risiko operasional yang menjadi tanggung jawab bank. Jadi besarnya rasio efisiensi menyebabkan turunnya kinerja keuangan, sebaliknya jika BOPO rendah maka perbankan dianggap efisien terkait biaya operasional yang dikeluarkan. Dalam hal ini biasanya perbankan syariah Indonesia lebih tinggi nilai BOPO dibanding konvensional. Hal ini menjadi tantangan utama dalam meningkatkan profitabilitas, terutama ketika biaya operasional sulit ditekan karena keterbatasan skala ekonomi atau infrastruktur digital yang belum optimal.

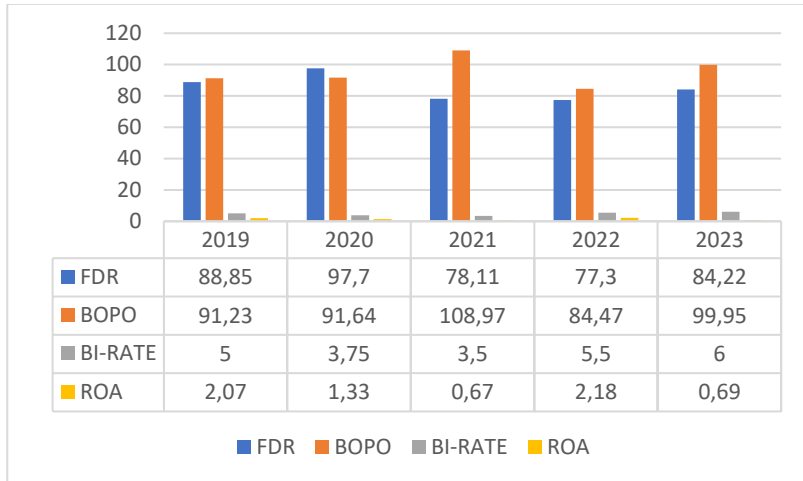
Selain itu, *BI Rate* juga mampu mempengaruhi profitabilitas secara eksternal pada perusahaan. *BI-Rate*

merupakan indikator kebijakan moneter untuk mengukur tingkat suku bunga yang telah ditentukan oleh BI. Berdasarkan data yang didapat dari website resmi BI, Tingkat suku bunga di Indonesia sangat fluktuasi atau mengalami naik turun seperti pada awal tahun 2019 tingkat suku bunganya yaitu 6.00% dan pada akhir tahun 2019 turun menjadi 5.00%. Pada tahun 2020 januari angkanya masih sama yaitu 5.00% tetapi pada bulan desember terjadi penurunan menjadi 3.75%. Pada akhir tahun 2021 turunnya suku bunga menjadi 3.50%. Pada akhir 2022 tingkat suku bunga kembali mengalami kenaikan yaitu sebesar 5.50% dan pada awal tahun 2023 langsung naik menjadi 5.75%. Pada akhir tahun 2023 tingkat suku bunga di Indonesia mencapai 6.00%.

Meskipun sistem perbankan syariah tidak menerapkan bunga secara langsung, perubahan *BI-Rate* tetap berdampak pada iklim ekonomi secara umum, termasuk dalam hal biaya dana, inflasi, dan minat masyarakat dalam melakukan pembiayaan atau investasi. Periode 2019-2023 juga menjadi masa yang penuh tantangan, karena mencakup masa sebelum, selama, dan sesudah pandemi yang berdampak luas terhadap kondisi global dan ekonomi nasional. *BI-Rate* mampu mempengaruhi masyarakat dalam mengambil keputusan pinjaman, kredit maupun menyimpan uang kedalam rekening dalam dunia perbankan. Masalah yang terjadi dalam tingkat suku bunga yaitu jika suku bunga naik secara otomatis dari pihak bank memberikan beban biaya lebih banyak kepada nasabah, sehingga nasabah harus membayar lebih banyak dalam membayar pinjaman dibank. Hal ini tentu akan mengurangi keputusan nasabah dalam pengambilan pinjaman dan mampu mengurangi profitabilitas perusahaan. Apabila tingkat suku bunga menurun, jumlah dana yang harus dibayarkan oleh nasabah pada pinjaman sedikit maka hal tersebut apakah akan meningkatkan profitabilitas bank syariah atau tidak, sehingga perlu dikaji terkait suku bunga terhadap profitabilitas.

Secara singkat, kondisi keuangan laporan pada Bank Umum Syariah tahun 2019-2023 mengalami fluktuasi, dapat dilihat melalui grafik:

Gambar 1. 1 Rata-Rata Nilai FDR, BOPO, *BI-RATE* dan ROA Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023



Sumber: BI, OJK (Diolah, 2025)

Dari grafik terlihat bahwa kondisi laporan keuangan BUS 2019-2023 terjadi sangat fluktuasi. Rata-rata FDR dari tahun ketahun terlihat naik turun tahun 2019-2023. Selain itu, rata-rata nilai ROA juga sangat tidak stabil sehingga keuntungan yang diperoleh tidak selalu meningkat tetapi kadang naik dan kadang turun. Data ini menjadi acuan yang sangat penting untuk melihat laporan keuangan dan mampu mengevaluasi perbaikan untuk perbankan syariah.

Temuan dari penelitian (Regina, 2024) hasil penelitian menjelaskan bahwa FDR dan BOPO mempunyai pengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian tersebut tidak sejalan dengan penelitian (Dewi & Megawati, 2021) yang menjelaskan bahwa CAR berpengaruh terhadap profitabilitas sedangkan NPF, BOPO dan FDR tidak mempunyai pengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.

Penelitian lain juga dilakukan oleh (Prima Anindya et al., 2022) penelitian menjelaskan bahwa inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan, *BI-Rate* berpengaruh negatif dan signifikan dan Kurs berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah. Sedangkan temuan lain dilakukan oleh (Fakhri Imaduddin, M., 2023) hasil penelitian menjelaskan bahwa suku bunga BI dan inflasi, baik secara individu ataupun Bersama tidak ada pengaruh terhadap kinerja (ROA) pada Bank Umum Syari’ah tahun 2017-2019.

Tabel 1. 1 *Research Gap*

No.	Nama Peneliti dan Tahun	Judul	Hasil
1.	(Regina, 2024)	Pengaruh FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2023	Penelitian menjelaskan FDR dan BOPO mempunyai pengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
2.	(Dewi & Megawati, 2021)	Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan	Penelitian menjelaskan bahwa CAR berpengaruh terhadap profitabilitas sedangkan NPF, BOPO dan FDR tidak mempunyai pengaruh

		Periode 2016-2021)	terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
3.	(Prima Anindya et al., 2022)	Pengaruh Inflasi, BI Rate dan Kurs Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012 - 2021	Penelitian menjelaskan bahwa inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan, <i>BI-Rate</i> berpengaruh negatif dan signifikan dan Kurs berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
4.	(Fakhri Imaduddin, M., 2023)	<i>The Effect of BI Interest Rate and Inflation on Perfomance (ROA) Syari'ah Banking Company</i>	Hasil penelitian menjelaskan <i>BI-Rate</i> dan inflasi tidak berpengaruh terhadap ROA perbankan syariah.

Dengan adanya inkonsistensi penelitian terdahulu. Maka peneliti akan mengkaji lebih dalam mengenai *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* terhadap profitabilitas Bank

Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023. Dengan pertimbangan fenomena dan *research gap*, maka disusun penelitian dengan judul “*PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN BI-RATE TERHADAP PROFITABILITAS (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023)*”.

B. Rumusan Masalah

Dari latar belakang yang sudah dijelaskan, maka masalah yang akan dilakukan pada penelitian ini yang akan dibahas yaitu:

1. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah Biaya Operasional pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah *BI-Rate* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Pembatasan Masalah

Pada penelitian ini membatasi masalah untuk memperjelas fokus penelitian yaitu pada beberapa variabel yang diteliti terhadap profitabilitas sebagai variabel dependen yang diukur menggunakan rasio ROA. *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO dan *BI-Rate* menjadi variabel independen melalui objek penelitian pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2023.

D. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh *BI-Rate* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

E. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Pada penelitian mampu dijadikan bekal guna peneliti selanjutnya dan bisa untuk mengembangkan penelitian terkait tingkat profitabilitas suatu bank syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Mampu meningkatkan pengetahuan dan kemampuan peneliti melakukan penelitian mengenai dunia perbankan syariah di Indonesia.

b. Bagi Pembaca

Manfaat bagi pembaca yaitu mampu menjadi dasar yang objektif dan diharapkan pembaca bisa memahami serta mengetahui penelitian tentang profitabilitas perbankan syariah.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian dilaksanakan guna memiliki tujuan mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2023. Berdasarkan pada hasil yang sudah diteliti dan telah dianalisis pada pembahasan dalam bab sebelumnya, dapat dirumuskan kesimpulan antara lain:

1. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023 yaitu dengan $t_{hitung} 0.237 < t_{tabel} 2.0555$ dan nilai signifikansi $0.815 > 0.05$. Maka bisa dikatakan *Financing to Deposit Ratio* tidak dapat mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023 yaitu $t_{hitung} -25.203$ dan nilai signifikansi $0.000 < 0.05$. Hal tersebut dikarenakan rendahnya nilai BOPO maka perbankan dianggap lebih efektif dalam mengelola biaya operasional sehingga hal tersebut mampu meningkatkan profitabilitas pada perbankan syariah.
3. *BI-Rate* memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023 yaitu $t_{hitung} -1.699 < t_{tabel} 2.0555$ dan nilai signifikansi $0.101 > 0.05$. tingkat profitabilitas perbankan Syariah tidak dipengaruhi oleh fluktuasi besar atau kecilnya *BI-Rate*. Hal ini disebabkan oleh prinsip kegiatan perbankan syariah yang didasarkan pada sistem bagi hasil bukan dari suku bunga.

4. *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* secara bersama-sama berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023 yaitu dengan hasil interpretasi penelitian $F_{hitung} 243.289 > F_{tabel} 2.98$ dan nilai signifikansi $0.000 < 0.05$. hal tersebut berarti bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *BI-Rate* memiliki pengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2023.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan penelitian yang sudah dilaksanakan, masih terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian diantaranya:

1. Pada penelitian ini sepenuhnya menggunakan data yang bersumber dari data sekunder, seperti *Annual Report* yang sudah dipublikasikan oleh OJK dan data makroekonomi dari Bank Indonesia. Keterbatasan ini menyebabkan peneliti tidak memiliki kendali penuh terhadap kualitas, kelengkapan dan konsistensi data yang tersedia. Beberapa variabel penting lainnya yang mungkin mempengaruhi profitabilitas bank tidak dapat dimasukkan karena keterbatasan ketersediaan data dalam periode yang telah ditentukan.
2. Periode yang digunakan hanya mencakup 5 tahun yaitu tahun 2019-2023 karena periode tersebut mencakup masa pandemi COVID-19 yang berdampak signifikan terhadap kinerja industri bank dan ekonomi secara keseluruhan.
3. Penelitian ini hanya memiliki 3 variabel independent, sehingga belum mencakup untuk mengetahui seluruh variabel yang bisa berpengaruh pada profitabilitas.
4. Hasil penelitian memiliki keterbatasan dalam interpretasi terdapat beberapa nilai t hitung yang negatif pada hasil regresi yang telah dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Yayan, K., & Ayuningtyas Putri, R. N. (2024). Pengaruh CAR, BOPO, NPF, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus Tahun 2018 – 2022). *Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah*, 6(01), 24–38.
- Aini Fadillah, N., & Sista Paramita, R. (2021). Pengaruh CAR, NPF, FDR, Inflasi dan Bi Rate Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(42), 191–204.
- Ali, M. M., Hariyati, T., Pratiwi, M. Y., & Afifah, S. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dan Penerapan Nya Dalam Penelitian*. 2(2).
- Andry Kirana, P., & Waluyo, D. (2022). *Pengaruh NPL, LDR, BOPO Terhadap ROA Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2021*. 2, 46–63.
- Atifah, Y., & Diana, N. (2022). Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2020. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(30), 589–604.
- Azizah, S. N. (2024). Analisis Pengaruh CAR, FDR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 10, 45–57.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2016). *Dasar-Dasar Manajemen Keuangan* (14th ed.). Salemba Empat.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Fundamentals of Financial Management* (15E ed.). USA: Cengage Learning, Inc.
- Daffa Alaamsah, R. H., Yetti, F., & Dwi Priyanto, P. (2021). Pengaruh NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi Syariah*, 5(2), 19–46.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan* (Cet. Kedua). Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan* (Cet. Ketiga). Ghalia Indonesia.
- Dewi, L. P., & Megawati, L. (2021). Pengaruh CAR, NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2021). *Jurnal Mirai Management*, 6(3), 451–474.

- Dithania, N., & Suci, N. M. (2022). Pengaruh Inflasi dan Bi Rate Terhadap Profitabilitas Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 8(3), 638–646.
- Fakhri Imaduddin, M., & N. (2023). The Effect of Bi Interest Rate and Inflation on Performace (ROA) Syari'ah Banking Company. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 6, 1555–1562.
- Fathiyyah, S. N., & Muflih, M. (2023). *Determinants of Islamic Banking Profitability: A Comparative Analysis of Indonesia and Malaysia Determinan Profitabilitas Perbankan Syariah: Analisis Komparatif Indonesia dan Malaysia Open access under Creative Commons Attribution-Non Commercial-Share A l. 10*. <https://doi.org/10.20473/vol10iss20234pp391-402>
- Fatimatuz Z, S. I., Ghafur, A., & Nasrifah, M. (2024). Pengaruh NPF , FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas BTN Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 09(01), 29–41. <https://doi.org/10.37366/jespb.v9i01.1314>
- Fauziah, H. (2021). The effect of NPL, CAR, and BI Rate on ROA in at state-owned enterprise bank. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 352–365.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)* (Cet. VIII). Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gusmawanti, A., Supaijo, S., Iqbal, M., & Fasa, M. I. (2020). The Nexus Between FDR, NPF, BOPO Toward Profitability Of Indonesian Islamic Bank. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 12(2), 167–180. <https://doi.org/https://doi.org/10.24235/amwal.v12i2.7155>
- Hidayati, T., & Yudowati, S. P. (2020). Analysis Of Factors Affecting the Largest Banking Profitability in Indonesia. *Jurnal Akuntansi & Ekonomika*, 10(1), 1–10.
- Inrawan, A., Lie, D., Nainggolan, L. E., & Silitonga, H. P. (2022). Pengaruh Inflasi , Suku Bunga , Kurs , Pertumbuhan Ekonomi , Capital Expenditure , dan Leverage Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perusahaan Indeks LQ 45 Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia) E-proceeding 2 nd SENRIABDI 2022. *Seminar Nasional Hasil Riset Dan Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2, 136–155.

- Kasmir. (2000). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Keynes, J. M. (1936). The General Theory of Employment Economics. *The Quarterly Journal of Economics*.
- 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. *Jurnal Manajemen*, 16(2), 362–378.
- Khotijah, N. Z., Suharti, T., & Yudhawati, D. (2020). Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 3(1), 40–47.
- Kusuma, N. R., & Diyana, A. F. (2022). Analisis Pengaruh FDR dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam*, 1, 1–10.
- Marni Putri, S., Beva Nopiana, R., & Roza, L. (2024). Literature Review : Rasio Keuangan pada Perbankan Konvensional di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Teknologi Informasi Akuntansi*, 5(1), 158–169.
- Maulidya, A., & Suria Manda, G. (2021). Pengaruh BI Rate, Risiko Kredit dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *JEMPER (Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan)*, 70–78.
- Mongdong, V., Murni, S., & Djemly, W. (2024). The Effect Of Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan Dan Loan To DepositRatio On The Profitability Of BUKU 4 Bank Listed On The Indonesia Stock Exchange For The Period 2016-2020. *Jurnal LPPM Bidang EkoSosBudKum (Ekonomi, Sosial, Budaya, Dan Hukum)*, 8(2), 1–12.
- Muhammad. (2015). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: PT RajaGrafindo.
- Nur Anisa, K., Purbayati, R., & Hermawan, D. (2021). Pengaruh Loan to Deposit Ratio dan Non-Performing Loan terhadap Return On Assets pada Bank Umum kelompok BUKU 4. *Journal of Economics and Management*, 1(3), 532–543.

- Nur Pratiwi, L., Nuria Sari, S., & Nur Fadhillah, H. (2022). Analisis Pengaruh CAR , NPF , FDR , Inflasi , BI Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia : Studi Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Perbankan Syariah*, 5(2), 116–125.
- Nur Pratiwi, S., Rusiadi, R., & Ilmi Faried, A. (2022). Analisis Efektivitas Inflasi , Bi Rate , Nilai Tukar (KURS), Pembiayaan Murabahah , dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Periode 2020 – Desember 2022). *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 21.
- Nurdahlia, Kasmawati, & Munika, R. (2022). *The effect of CAR, NPF, BOPO and FDR on the profitability of Sharia Commercial Banks registered in the financial services authority for the 2016-2020 period*. 4. <https://doi.org/https://doi.org/10.55768/jrmi.v4i1.89>
- Oktariza, N., Asmeri, R., & Meyla, D. N. (2024). Pengaruh Financing To Deposit Ratio , Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Di LQ 45 Periode 2017- 2022. *Jurnal Riset Manajemen*, 2, 36–48.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025). *OJK*. www.ojk.go.id
- Prima Anindya, A., Aprilianto, F., & Frida Agustin, A. (2022). Pengaruh Inflasi, BI Rate dan Kurs Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012 - 2021. *Journal of Islamic Economics Development and Innovation (JIEDI)*, 2(3), 11–18.
- PT. Bank BCA Syariah. (2022). *Annual Report 2022 : Move Faster Grow Stronger*.
- PT. Bank BTPN Syariah. (2023). *Annual Report 2023 : Implacting Millions of Lives*.
- PT. Bank Jabar Banten Syariah. (2023). *Annual Report 2023 : Sustainable Growth Through Digital Innovation and Service Improvement*.
- PT. Bank KB Bukopin Syariah. (2023). *Annual Report 2023 : Moving Together, Striving for the Next Level*.
- PT. Bank Mega Syariah. (2022). *Annual Report 2022 : Digital Innovation for a Broader Reach*.
- PT. Bank Muamalat Indonesia. (2021). *Annual Report 2021 :*

Resilience and Synergy towards a Brighter Future.

- PT. Bank Panin Dubai. (2023). *Annual Report 2023 : Serve Better*.
- PT. Bank Victoria Indonesia. (2022). *Annual Report 2022 : Innovation and Governance for Higher Level of Convenience Banking*.
- Puji Astuti, R. (2022). Pengaruh CAR , FDR , NPF , dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213–3223.
- Putri, R. A., Praditha, R., & Suriani, S. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, dan Profitabilitas Terhadap Audit delay pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia. *Tangible Journal*, 7. <https://doi.org/10.53654/tangible.v7i1.248>
- Regina, F. (2024). Pengaruh FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2023. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(6).
- Risma Mellaty, F., & K. (2021). Pengaruh DPK, Inflasi dan BI Rate Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 1(1), 9–20.
- Selvia Dewi, H., & Haryanto, M. (2020). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Suku Bunga Deposito Bank Umum di Indonesia*.
- Setyarini, A. (2021). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi dan BI Rate Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2015 - 2019. *Jurnal Media Akuntansi*, 33(01), 55–68.
- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan : Kebijakan Moneter dan Perbankan (Edisi Kelima)*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Soebiantoro, U. (2022). *Modul Pengantar Metodologi Penelitian*.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Widiyanti, F. (2022). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Dan Produk Domestik Bruto Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Pajak Dan Informasi (JAKPI)*, 2(1), 30–44. <https://doi.org/10.32509/jakpi.v2i1.2068>

*Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup***DAFTAR RIWAYAT HIDUP****A. IDENTITAS**

1. Nama : Safitri Putriani
2. Tempat Tanggal Lahir : Pekalongan, 30 Desember 2002
3. Alamat Rumah : Pekuncen Wiradesa
RT:01/RW:06 Kecamatan
Wiradesa Kab. Pekalongan
4. Nomor Handphone : 08980530020
5. Email : safitriputriani123@gmail.com
6. Nama Ayah : Faizin
7. Pekerjaan Ayah : Wiraswasta
8. Nama Ibu : Musriyati
9. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD N 02 Dadirejo (2012-2017)
2. SMP : SMP N 1 Tirta (2017-2019)
3. SMA/SMK : SMA N 1 Wiradesa (2019-2021)

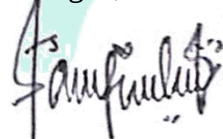
C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. 2022-2023 : HMPS Ekonomi Syariah (Dept.
Eksternal)

D. PRESTASI AKADEMIK/SENI/OLAHRAGA

1. Juara Harapan 1 *Call for Paper Halal Center* 2023 Tingkat Nasional

Pekalongan, 24 Mei 2025



Safitri Putriani

NIM. 4121105