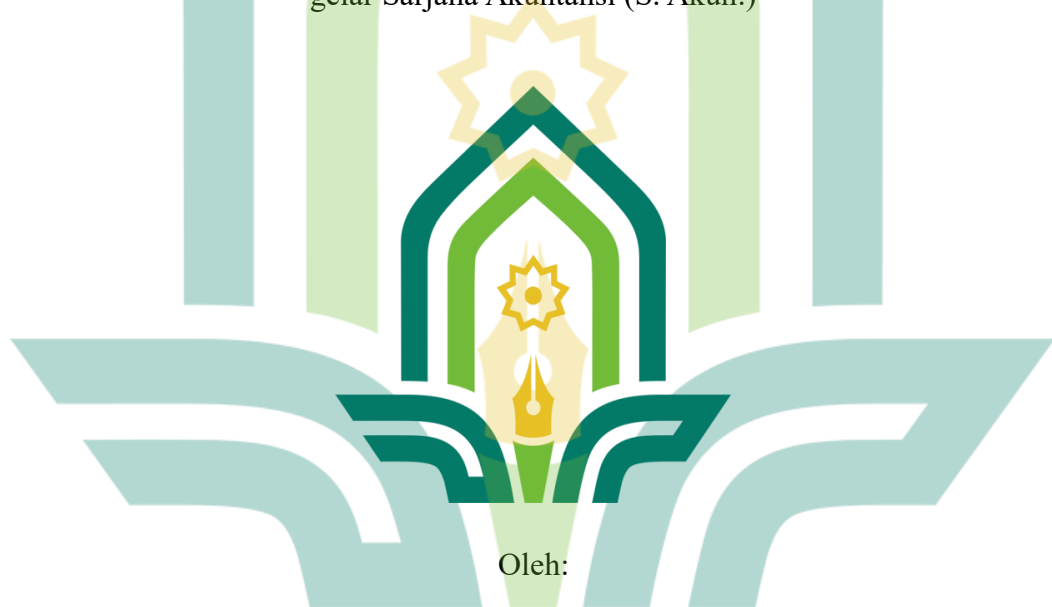


PENGARUH *TOTAL ASSETS TURNOVER*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *OPERATING EFFICIENCY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *SELF ASSESMENT GOOD CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun.)



CINTIA SALSABILA

NIM 4321035

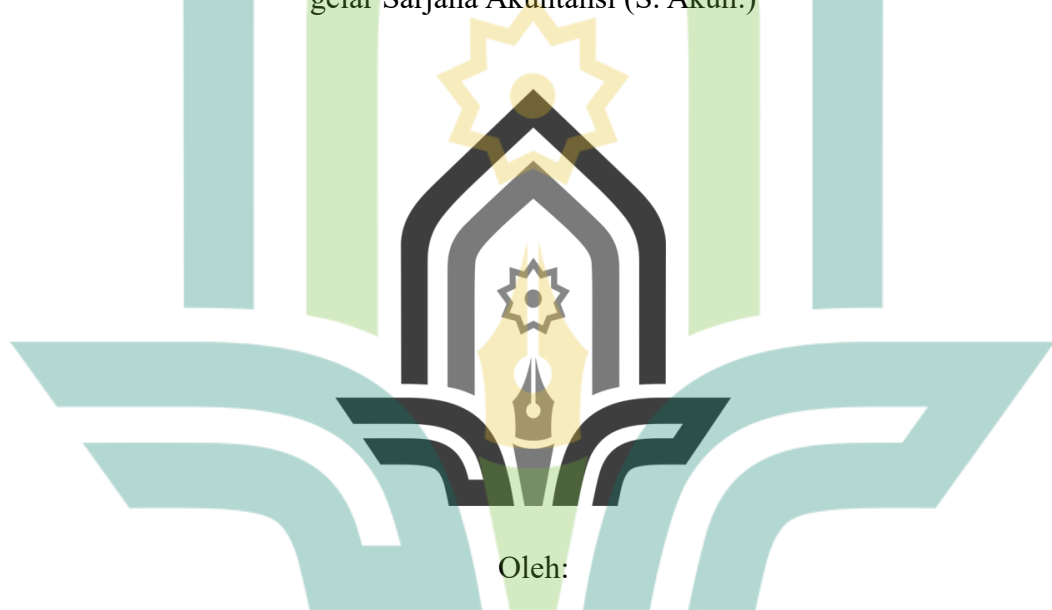
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2025

PENGARUH *TOTAL ASSETS TURNOVER*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *OPERATING EFFICIENCY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *SELF ASSESMENT GOOD CORPORATE GOVERNANCE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S. Akun.)



Oleh:

CINTIA SALSABILA

NIM 4321035

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

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Cintia Salsabila
NIM : 4321035
Judul Skripsi : **Pengaruh *Total Assets Turnover, Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* Terhadap Profitabilitas dengan *Self Assesment Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK**

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, 31 Oktober 2025

Yang Menyatakan,



Cintia Salsabila

NIM. 4321035

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Cintia Salsabila

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : **Cintia Salsabila**
NIM : **4321035**
Judul Skripsi : **Pengaruh *Total Assets Turnover, Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* Terhadap Profitabilitas dengan *Self Assesment Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK**

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, 14 Oktober 2025

Pembimbing,


M. Arif Kurniawan, M.M.

NIP. 198606182020121007



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 : **Cintia Salsabila**
NIM : **4321035**
Judul Skripsi : **Pengaruh *Total Assets Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* Terhadap Profitabilitas dengan *Self Assesment Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK**

Dosen Pembimbing : **M. Arif Kurniawan, M.M.**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 6 November 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun.).

Dewan Penguji,

Penguji I

M. Aris Saff'i, M.E.I.

NIP. 198510122015031004

Penguji II

Ina Mutmainah, M.Ak.

NIP. 199203312019032007

Pekalongan, 10 November 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Khafidz Ma'shum, M.Ag.

197806162003121003

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

~Q.S. Al-Insyirah Ayat 5-6~

“Teruslah berdoa, hingga Allah mengijabah doamu. Dengan cara-Nya bukan caramu. Pada waktu-Nya bukan waktumu, sesuai Mau-Nya bukan maumu.”

~Ustadzah Halimah Alaydrus~

“Di saat logika tak lagi mampu menuntun, doa ibu menjadi cahaya yang menuntunku menyelesaikan perjuangan ini.”

~Cintia Salsabila~

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Terima Kasih Kepada Allah SWT, Yang telah memberikan rahmat, hidayah dan kehendak-Nya sehingga skripsi dapat terselesaikan.
2. Kepada kedua orang tua penulis tercinta, Bapak Alimin dan Ibu Maniti yang menjadi *support system* bagi penulis, yang telah membantu mendoakan disetiap langkah penulis, dan yang selalu membimbing kearah yang baik. Terima kasih telah berkorban atas segalanya yang diberikan sejak penulis dilahirkan. Terimakasih atas cinta, kasih, dan sayangnya selama ini dengan penuh pengorbanan serta kesabaran yang tiada hentinya. Semoga pengorbanan Bapak dan Ibu mendapat balasan yang baik dari Allah SWT.
3. Kakak kandung saya Uais Al-Qorni dan Adik kandung saya M. Baha' Udin yang turut memberikan doa, serta dukungan, dan membantu sekaligus menemani penulis saat ada urusan yang berkaitan dengan perkuliahan selama ini
4. Bapak M. Arif Kurniawan, M.M, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing dan memberikan arahan untuk penulis dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah memberikan dukungan, motivasi, doa dan ilmunya selama menjalani proses bimbingan kurang lebih satu tahun ini, serta telah bersedia meluangkan waktunya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Dosen Wali Bapak Drajat Setiawan, M.Si. yang telah memberikan arahan dan waktunya untuk membimbing dalam perjalanan perkuliahan ini. Terima kasih atas segala motivasi dan bimbingan yang telah diberikan.

6. Almamater penulis, Program Studi Akuntansi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Terima kasih atas fasilitas yang selama ini diberikan selama penulis berkuliah.
7. Saudara sepupu saya Sakinatun Misya, Vina Akmala Zulfa dan Restu widya Azahra yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, doa, bantuan dan menjadi saudara sekaligus menjadi teman penulis, serta tempat curhat penulis selama penulis berkeluh kesah atas perjalanan kuliah yang ditempuh penulis selama ini.
8. Teman-teman seperjuangan satu perkuliahan Nurul Karimah dan Dian Fuadah, yang telah memberikan pengalaman yang luar biasa dalam bertukar cerita serta telah memberi warna kehidupan pada perkuliahan selama ini.
9. Kepada M. Khoirul Huda yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan perkuliahan penulis. Terimakasih telah menjadi rumah untuk melepas keluh kesah, segala usaha yang diberikan mulai dari waktu, dukungan, doa dan support dalam proses penyusunan skripsi ini sampai selesai.
10. Seluruh teman-teman AKSYA'21 yang turut membantu secara langsung maupun tidak semoga kebaikan senantiasa menyertai kalian.
11. *Last but not least*, kepada diri saya sendiri Cintia Salsabila. Terima kasih sudah bertahan selama ini melawati berbagai ujian hidup yang dialami namun tidak memilih menyerah dan selalu berusaha memberikan yang terbaik disetiap langkah yang diambil, dan terima kasih selalu meyakinkan diri untuk selalu berfikir positif dan meyakini bahwa disetiap kesulitan pasti ada kemudahan. Semoga pencapaian yang belum terlaksana bisa diwujudkan suatu saat mendatang.

ABSTRAK

CINTIA SALSABILA. Pengaruh *Total Assets Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* Terhadap Profitabilitas dengan *Self Assesment Good Corporate Governance* Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK.

Perbankan merupakan subsektor kinerja keuangan yang mengalami pertumbuhan positif. Profitabilitas perbankan Indonesia mengalami pertumbuhan yang cukup baik tahun 2018-2024. Perkembangan kesehatan perbankan yang stabil belum dirasakan oleh perbankan syariah. Negara dengan mayoritas penduduk muslim tapi pangsa pasar bank syariah masih tergolong kecil. Profitabilitas Bank Umum Syariah yang fluktuatif menjadikan kinerja keuangannya berkorelasi terbalik dengan bank konvensional. Hal ini menjadi krusial dalam penelitian, *Return on Assets* dipilih sebagai profitabilitas karena sering digunakan sebagai acuan investor. Beberapa faktor yang mempengaruhi profitabilitas diantaranya *Total Assets Turnover* sebagai rasio aktivitas, *Capital Adequacy Ratio* sebagai rasio modal dan *Operating Efficiency Ratio* sebagai rasio efisiensi. *Self Assesment Good Corporate Governance* digunakan sebagai variabel moderasi karena penerapan prinsip GCG diyakini mampu memperkuat atau memperlemah pengaruh kinerja keuangan terhadap tingkat profitabilitas.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Total Assets Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* terhadap Profitabilitas dengan *Self Assesment Good Corporate Governance* sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK pada 2018-2024. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder melalui studi dokumentasi dan pustaka pada 8 Bank Umum Syariah di OJK yang dipilih melalui teknik *purposive sampling*. Analisis data menggunakan bantuan IBM SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *Total Assets Turnover* dan *Capital Adequacy Ratio* secara parsial seluruhnya berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. *Operating Efficiency Ratio* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. *Self Assesment Good Corporate Governance* mampu memoderasi pengaruh *Total Assets Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di OJK Tahun 2018-2024.

Kata kunci: *Total Assets Turnover*, *Capital Adequacy Ratio*, *Operating Efficiency Ratio*, Profitabilitas dan *Self Assesment Good Corporate Governance*

ABSTRACT

CINTIA SALSABILA. The Effect of Total Assets Turnover, Capital Adequacy Ratio and Operating Efficiency Ratio on Profitability with Self-Assessment of Good Corporate Governance as a Moderating Variable in Sharia Commercial Banks Registered with the OJK.

Banking is a financial performance subsector experiencing positive growth. Indonesian banking profitability experienced quite strong growth from 2018 to 2024. Sharia banking has not yet experienced stable developments in banking health. In a country with a Muslim majority population, the market share of Sharia banks is still relatively small. The fluctuating profitability of Sharia Commercial Banks makes their financial performance inversely correlated with that of conventional banks. This is crucial in the study. Return on Assets was chosen as profitability because it is often used as a benchmark by investors. Several factors influencing profitability include Total Assets Turnover as an activity ratio, Capital Adequacy Ratio as a capital ratio, and Operating Efficiency Ratio as an efficiency ratio. Self-Assessment of Good Corporate Governance was used as a moderating variable because the implementation of GCG principles is believed to strengthen or weaken the influence of financial performance on profitability.

This study aims to analyze the effect of Total Assets Turnover, Capital Adequacy Ratio and Operating Efficiency Ratio on Profitability with Self Assessment Good Corporate Governance as a moderating variable in Sharia Commercial Banks registered with the OJK in 2018-2024. This study uses a quantitative method with secondary data through documentation and literature studies on 8 Sharia Commercial Banks in the OJK selected through purposive sampling techniques. Data analysis uses the help of IBM SPSS version 27. The results of the study indicate that the variables Total Assets Turnover and Capital Adequacy Ratio partially have a positive and significant effect on profitability. Operating Efficiency Ratio has a negative and significant effect on profitability. Self Assessment of Good Corporate Governance is able to moderate the influence of Total Assets Turnover, Capital Adequacy Ratio and Operating Efficiency Ratio on profitability in Sharia Commercial Banks in OJK in 2018-2024.

Keywords: Total Assets Turnover, Capital Adequacy Ratio, Operating Efficiency Ratio, Profitability and Self Assessment Good Corporate Governance

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 Akuntansi Program Studi Akuntansi 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. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Ade Gunawa, M.M., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak M. Arif Kurniawan, M.M., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Drajat Setiawan Msi., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
7. Bapak M. Aris Safi'I, M.E.I dan Ibu Ina Mutmainah, M.Ak selaku dosen penguji yang telah memberikan masukan dan saran.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan doa serta bantuan dukungan material dan moral.
9. Sahabat dan teman-teman yang telah memberikan menemani, memberi dukungan, doa, dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa dan bantuannya kepada penulis sehingga skripsi ini terselesaikan.

Semoga Allah SWT membalas segala bantuan dan kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 31 Oktober 2025

Penulis



CINTIA SALSABILA

NIM. 4321035

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Pembatasan Masalah	10
D. Tujuan.....	10
E. Manfaat.....	11
F. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Landasan Teori	14
B. Telaah Pustaka	24
C. Kerangka Berpikir	33
D. Hipotesis	34

BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	44
B. Setting Penelitian.....	44
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	45
D. Variabel Penelitian.....	47
E. Sumber Data	49
F. Pengumpulan Data.....	49
G. Instrumen Penelitian.....	50
H. Metode Analisis Data	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	60
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	60
B. Analisis Data	64
C. Pembahasan.....	83
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan.....	91
B. Keterbatasan Penelitian	92
C. Saran.....	93
DARTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

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

A. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	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	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em

ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

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

Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا..	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَا..	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ - kataba

فَعَلَ - fa'ala

ذَكَرَ - zukira

يَذْهَبُ - yažhabu

سُئِلَ - su'ila

كَيْفَ - kaifa

هَوَّلَ - haula

C. Maddah

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

Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ.يَ.وَ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إِ.يِ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
ؤ.وُ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

يَقُولُ - yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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

Contoh:

الْأُطْفَلُ رَوْضَةُ

- raḍdah al-aṭfāl

- raḍatulaṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

- al-Madīnah al-Munawwarah

- al-Madīnatul-Munawwarah

طَالِحَةُ

- talḥah

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

رَبَّنَا

- rabbanā

نَزَّلَ

- nazzala

الْبِرُّ

- al-birru

F. Kata Sandang

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

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

Contoh:

الرَّجُلُ - ar-rajulu

السَّيِّدُ - as-sayyidu

الشَّمْسُ - as-syamsu

القَلَمُ - al-qalamu

البَدِيعُ - al-badī'u

الْجَلَالُ - al-jalālu

G. Hamzah

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

Contoh:

تَأْخُذُونَ - ta'khuḏūna

النَّوْءُ - an-nau'

شَيْءٌ - syai'un

إِنَّ - inna

أَكَلَا - akala

H. Penulisan Kata

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

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ - Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn

-Wainnallāhalahuwakhairrāziqī

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا - Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ - Alhamdulillāhirabbil al-‘ālamīn

- Alhamdulillāhirabbilil ‘ālamīn

الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ - Ar-rahmānir rahīm

- Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

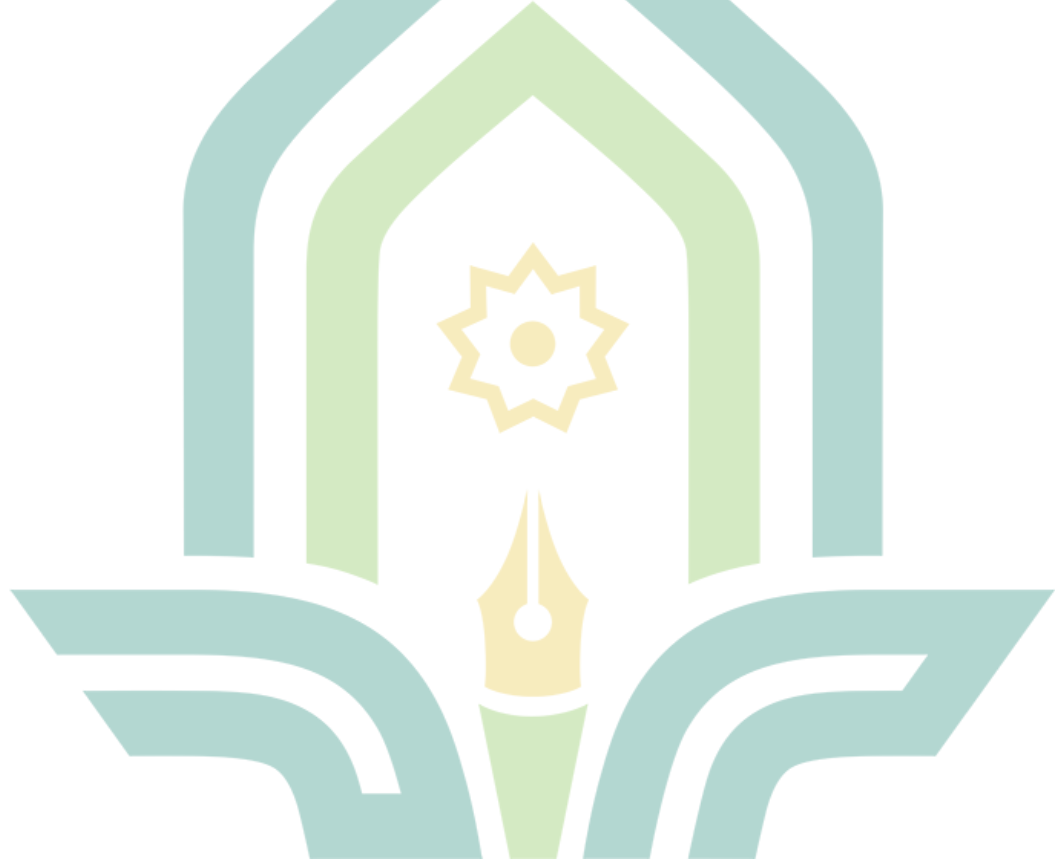
اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ - Allaāhu gafūrun rahīm

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا - Lillāhi al-amru jamī`an

- Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

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

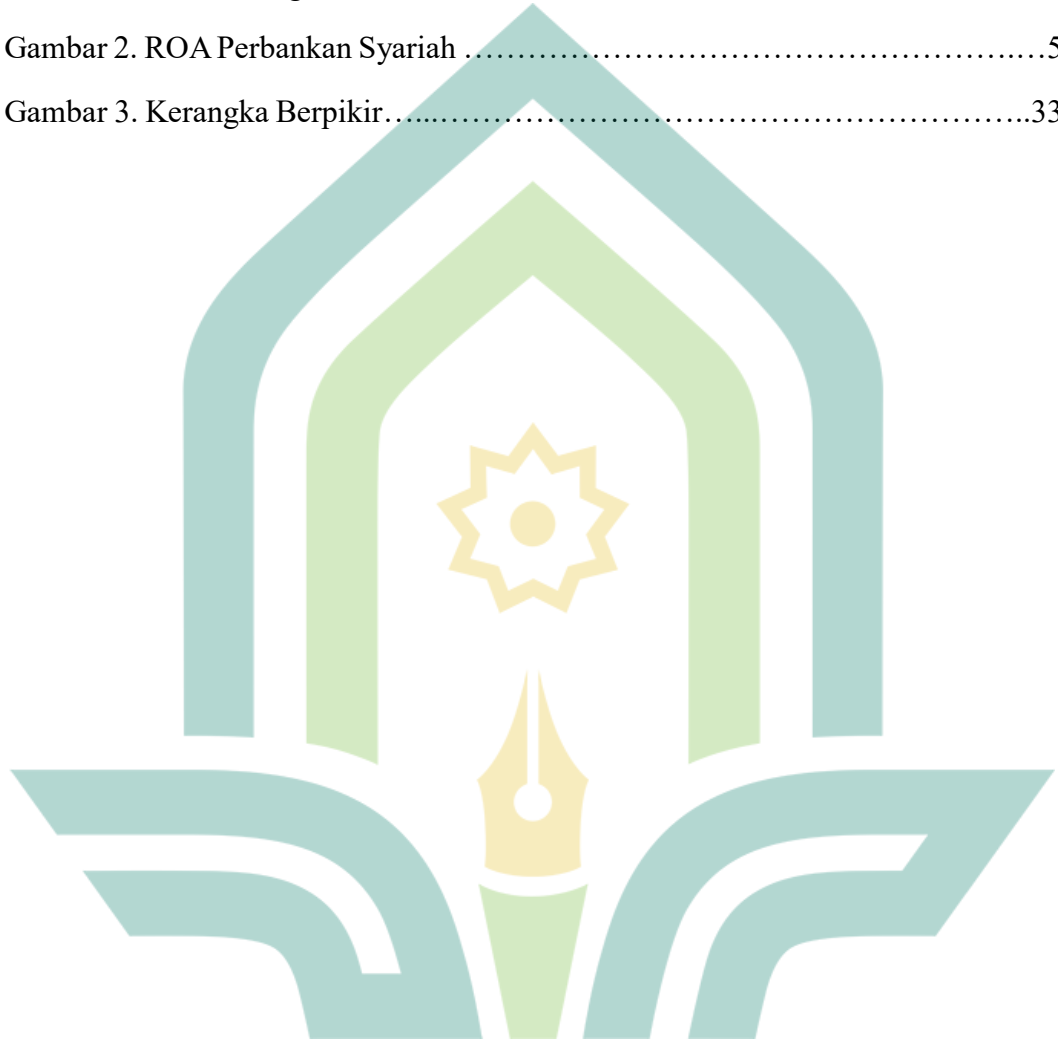


DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Klasifikasi Nilai Komposisi <i>Self Assesment GCG</i>	23
Tabel 2.2 Telaah Pustaka.....	24
Tabel 3.1 Kriteria Sampel.....	46
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	46
Tabel 3.3 Definisi Variabel.....	48
Tabel 3.4 Klasifikasi Variabel Moderasi.....	59
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	64
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Sebelum Outlier.....	67
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas Setelah Outlier.....	68
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi Sebelum Moderasi.....	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Setelah Moderasi.....	77
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial.....	79
Tabel 4.11 Hasil Uji MRA.....	80

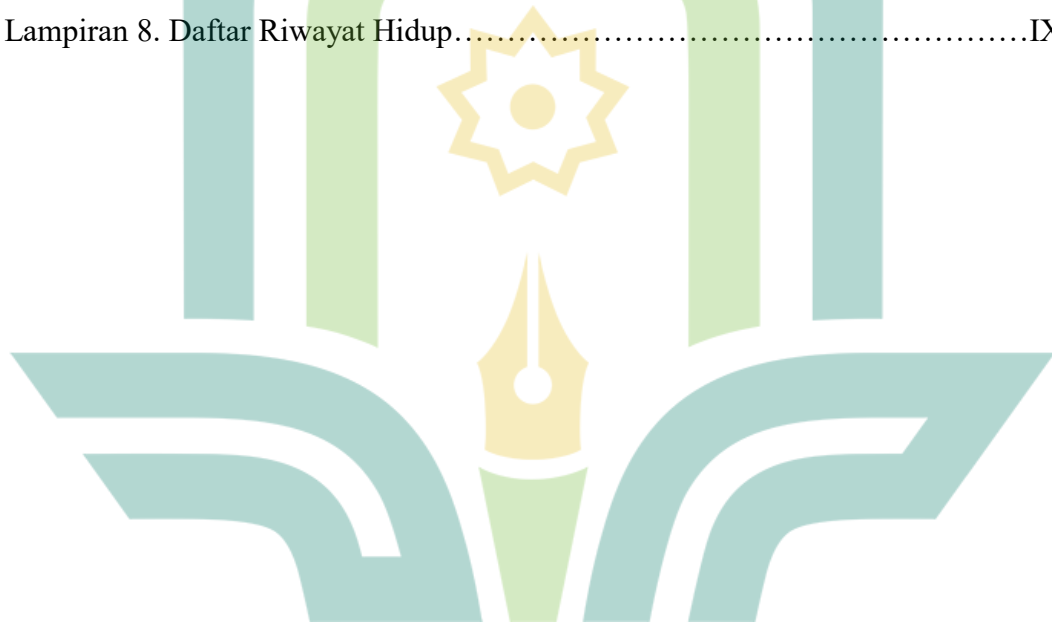
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Perkembangan Kesehatan Perbankan.....	3
Gambar 2. ROA Perbankan Syariah	5
Gambar 3. Kerangka Berpikir.....	33



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	I
Lampiran 2. Uji Analisis Deskriptif	IV
Lampiran 3. Uji Asumsi Klasik	IV
Lampiran 4. Uji Regresi Linear Berganda.....	VI
Lampiran 5. Uji Koefisien Determinasi R^2	VII
Lampiran 6. Uji Hipotesis.....	VII
Lampiran 7. Uji MRA.....	VIII
Lampiran 8. Daftar Riwayat Hidup.....	IX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan sektor perbankan mengalami pertumbuhan yang signifikan dalam satu dekade terakhir. Bank sebagai bagian penting dari sistem keuangan dan perekonomian, terutama di negara-negara berkembang menganggap bank sebagai tulang punggung perekonomian (Pusvisasari et al., 2023). Selain berfungsi sebagai perantara keuangan, bank juga mendukung pertumbuhan ekonomi dengan menyediakan akses kredit bagi individu dan pelaku usaha. Kehadiran bank yang inklusif dan andal dapat meningkatkan lapangan kerja, menarik investasi, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Perbankan disebut mampu berkontribusi terhadap stabilitas keuangan suatu negara dan berfungsi sebagai perantara utama dalam menyalurkan tabungan dan simpanan masyarakat ke sektor bisnis atau riil (Dalimunthe & Lubis, 2023). Pertumbuhan sektor perbankan Islam dimulai pada tahun 1990-an, sektor keuangan Islam di Indonesia telah berkembang hingga mencakup pasar modal Islam, asuransi Islam (takaful), dan asuransi Islam.

Banyaknya produk dan layanan syariah serta infrastruktur yang mendukung sektor keuangan syariah menjadi bukti bahwa Industri keuangan syariah di Indonesia terus berkembang. Bank syariah menggunakan prinsip utama dalam bisnis syariah mencakup keadilan,

transparansi, dan tanggung jawab sosial (Djamil, 2023). Pada hakikatnya bisnis syariah dilarang untuk terlibat dalam praktik riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan haram (produk atau aktivitas yang dilarang dalam Islam). Sebagai alternatif dari bank konvensional, bank syariah menawarkan produk-produk keuangan yang berlandaskan akad-akad sesuai syariah, seperti mudharabah (bagi hasil), musyarakah (kerja sama), dan wadi'ah (titipan) (Harahap & Siregar, 2020). Selain memberikan layanan keuangan, bank syariah juga berperan dalam mendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif, etis, dan berkeadilan.

Industri perbankan syariah di Indonesia telah tumbuh pesat, yang menjadi alasan di balik lahirnya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Pasal 1 yang mengatur perbankan syariah. Undang-undang tersebut menjelaskan ketentuan umum yang membedakan secara jelas antara bank konvensional dan bank syariah. Untuk menjalankan tugasnya, industri perbankan syariah harus menghimpun dana dari nasabah dan menyalurkannya sesuai dengan akad ekonomi syariah, seperti mudharabah, wadi'ah, musyarakah, mudabahah, atau akad lain yang tidak bertentangan dengan hukum Islam. Hingga akhir 2024, industri perbankan syariah Indonesia terdiri dari 173 Bank Keuangan Mikro Syariah (BPRS), 19 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 14 Bank Umum Syariah (BUS) dengan total aset 980,30 triliun (Otoritas Jasa Keuangan, 2024).

Setiap usaha memiliki tujuan bertahan dalam dunia persaingan yang berkembang pesat saat ini. Perusahaan memerlukan kinerja keuangan untuk

memahami dan menilai tingkat keberhasilan berdasarkan operasi keuangan yang dilakukan. Rasio profitabilitas perusahaan menunjukkan tingkat kinerja keuangannya (Malasulastri & Rosa, 2023). Return On Assets (ROA) merupakan salah satu komponen rasio profitabilitas yang dapat digunakan untuk memeriksa kinerja keuangan suatu bisnis. Dibandingkan dengan rasio lain yang menunjukkan seberapa baik suatu bisnis menggunakan aset yang dikuasainya untuk menghasilkan laba, return on asset (ROA) merupakan indikator profitabilitas yang lebih akurat (Anisya & Hidayat, 2021). Salah satu subsektor yang mengalami pertumbuhan positif dalam kinerja keuangan adalah perbankan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah mengeluarkan data kinerja perbankan Indonesia yang dilihat melalui ROA. Indikator kesehatan perbankan Indonesia mengalami pertumbuhan yang baik dibuktikan dengan gambar berikut:

Gambar 1. Grafik Perkembangan Kesehatan Perbankan



Sumber: Perbanas, 2024

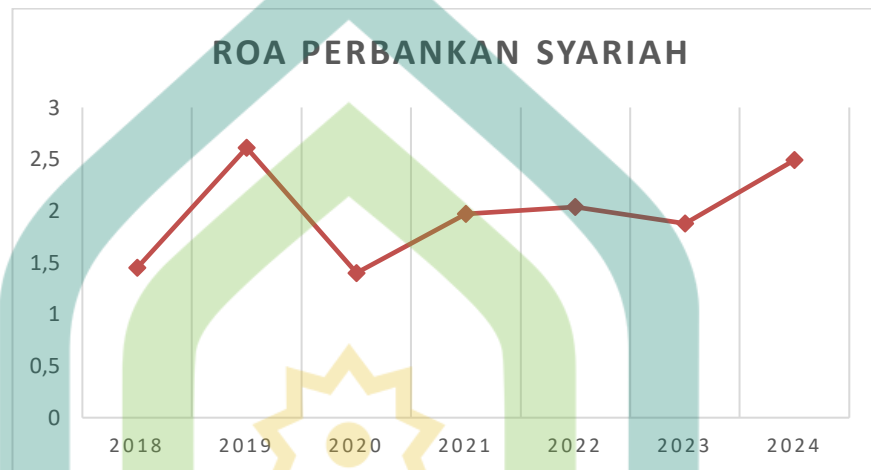
Terdapat pada grafik 1 ROA perbankan Indonesia dari tahun 2018 hingga 2024 yang mengalami naik turun tapi tergolong tumbuh selama

periode tersebut. Pada tahun 2018 ROA diangka 2,55, tahun 2019 ROA perbankan stabil diangka 2,47%, kemudian pada tahun 2020 ROA perbankan turun sebesar 1,59% karena dipengaruhi oleh pandemi COVID-19 pada saat itu semua aktivitas baik itu ekonomi dibatasi, sehingga kemampuan bank dalam menghasilkan laba mengalami penurunan. ROA perbankan 2022 bangkit dan mengalami peningkatan yaitu 2,43%, hal ini terjadi karena pulihnya kembali perekonomian sehingga masyarakat kembali aktif melakukan transaksi perbankan, hingga 2023 diangka 2,76%, kemungkinan dipengaruhi oleh efektivitas penyaluran kredit dan modal yang kuat sehingga laba bank meningkat. Pada 2024 ROA mengalami penurunan disebabkan menyempitnya margin bunga bersih akibat kenaikan biaya dana (*cost of fund*) yang tidak diimbangi oleh kenaikan suku bunga kredit. Namun ROA masih tergolong sehat bagi perbankan yaitu ROA sebesar 2,65%. Meski mengalami penurunan menunjukkan bahwa perbankan masih mampu mempertahankan profitabilitas yang baik ditengah tantangan tersebut.

Perkembangan kesehatan perbankan Indonesia yang sudah stabil, hal itu belum dirasakan oleh perbankan syariah. Kepala Eksekutif Pengawas Perbankan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengungkapkan bahwa mayoritas penduduk Indonesia adalah muslim, tapi pangsa pasar bank syariah masih tergolong kecil. Berdasarkan data per September 2024, pangsa pasar perbankan masih di angka 7,44% dari total aset perbankan nasional. Walaupun aset perbankan syariah secara industri mengalami

peningkatan 10,56% secara *year on year* (yoy) menjadi 919,83 triliun tetapi pangsa pasar masih sangat kecil (Sulistiowati, 2024).

Gambar 2. Grafik ROA Perbankan Syariah



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2024

Grafik tersebut menggambarkan ROA perbankan syariah mengalami fluktuatif dari 2018 hingga 2024. Pada 2018 ROA bank syariah senilai 1,4, 2019 sebesar 2,61 kemudian tahun 2020 ROA bank syariah sangat rendah sebesar 1,4%, kemudian pada 2021 hingga 2022 ROA meningkat berkisar 2,04% menandakan profitabilitas yang sangat baik. Namun pada tahun 2023 ROA menurun menjadi 1,88%. Puncaknya pada 2024 ROA perbankan syariah mampu meningkat pesat 2,49% yang artinya profitabilitas mengalami peningkatan yang sangat baik dibandingkan tahun tahun sebelumnya (Otoritas Jasa Keuangan, 2024). Fluktuasi ROA perbankan syariah menjadikan kinerja keuangan bank syariah tidak stabil. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank syariah berkorelasi terbalik dengan kinerja keuangan perbankan Indonesia. Angka ini dapat

dikatakan kurang baik karena mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam. Hal ini menjadi krusial dalam penelitian ini, ROA sebagai rasio profitabilitas sering digunakan sebagai acuan investor untuk menitipkan dana pada perusahaan. Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi profitabilitas, salah satunya adalah *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* Dan *Operating Efficiency Ratio* sebagai fokus dalam penelitian ini.

Total Asset Turnover (TATO) menunjukkan tingkat efisiensi pemanfaatan aset dalam menghasilkan pendapatan. Dalam konteks perbankan, rasio TATO dapat membantu dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank (Budianto & Dewi, 2023). Jika suatu perusahaan memiliki rasio lebih dari dua kali, maka dianggap memiliki kinerja yang baik, sedangkan jika kurang dari dua kali, maka efektivitas penggunaan aset masih perlu ditingkatkan (Zaman, 2021). Rasio perputaran aset total yang lebih besar menunjukkan status bisnis yang lebih baik, yang menunjukkan manajemen internal perusahaan kepada investor dan kreditor (Patin et al., 2020). Hal itu dapat mempengaruhi profitabilitas bank karena TATO menjadi acuan kepada investor dan nasabah sehingga dapat meningkatkan laba perusahaan. Menurut Apriliana et al. (2023), *Total Asset Turnover* berpengaruh terhadap Profitabilitas. Namun, pendapat berbeda disampaikan oleh (Wanisih et al., 2021), bahwa total asset turnover tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Selanjutnya *Capital Adequacy Ratio* (CAR) membandingkan modal inti bank dengan total aset yang mengandung risiko (Amin, 2024). Rasio ini

mencerminkan kemampuan bank dalam mencukupi syarat modal minimal yang diwajibkan. Menurut (Hasan et al., 2022), CAR menunjukkan sejauh mana bank mampu membiayai operasional dan kegiatannya dengan menggunakan modal yang dimiliki. Rasio CAR menggambarkan sejauh mana bank mampu menanggung potensi risiko kerugian yang dapat terjadi (Ruchiyat & Ikhsan, 2024). Menurut Rivandi & Gusmariza (2021) profitabilitas dipengaruhi secara positif dan signifikan oleh rasio kecukupan modal. Namun, pendapat berbeda disampaikan oleh Mustafa & Sulistyowatni (2022), bahwa CAR tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas.

Variabel independen terakhir yaitu *Operational Efficiency Ratio* (OER). Rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional dikenal sebagai rasio efisiensi operasional, atau OER. Menurut Iman & Umiyati (2022), *Operational Efficiency Ratio* (OER) digunakan untuk mengukur sejauh mana manajemen bank mampu mengelola biaya operasional dibandingkan dengan pendapatan operasional yang diperoleh. Rasio yang lebih kecil menunjukkan bahwa bank mengelola biaya operasional secara lebih efisien, yang pada akhirnya mengurangi kemungkinan terjadinya masalah keuangan dan membuka peluang peningkatan laba bank (Kusumastuti & Alam, 2019). Bank melakukan efisiensi operasional untuk mengetahui ketepatan dan keberhasilan bank dalam menggunakan seluruh faktor produksinya (Wiadnyani & Artini, 2023). Sehingga, *Operational Efficiency Ratio* (OER) berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank

(Ningsih & Dewi, 2020). Hal yang sama disampaikan oleh (Ibrahim et al., 2022), bahwa OER berpengaruh terhadap profitabilitas. Namun, (Chaerunisak et al., 2019) menemukan *Operational Efficiency Ratio* (OER) berpengaruh negatif terhadap kinerja bank.

Ketidaksesuaian pada hasil penelitian sebelumnya menjadikan penelitian ini penting sebagai pengisi gap dalam penelitian. *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* Dan *Operating Efficiency Ratio* mungkin memiliki potensi, tetapi pengaruh terhadap profitabilitas mungkin tidak langsung dan dimediasi oleh variabel lain seperti *Self Assesment Good Corporate Governance*. *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) merupakan penilaian terhadap pelaksanaan prinsip-prinsip GCG yang mencakup transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, keadilan dan kemandirian serta kesetaraan. Pelaporan *Self Assessment* GCG unit pengukurannya adalah nilai absolut yang telah ditetapkan sebelumnya, yang juga dikenal sebagai nilai komposit (Purbowati, 2021). Namun, pendapat berbeda disampaikan oleh (Nasution et al., 2024), bahwa *Self-Assessment Good Corporate Governance* memiliki hubungan negatif dan signifikan berpengaruh terhadap return on asset pada sektor perbankan syariah yang terdaftar di BEI periode 2015-2022.

Namun efek moderasi *Self Assesment Good Corporate Governance* terhadap dampak *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Operating Efficiency Ratio* terhadap profitabilitas belum banyak diteliti dalam literatur. Karenanya, penelitian ini mengisi celah yang sangat

dibutuhkan. Sehingga penelitian ini menjadi penting untuk mengisi gap dalam penelitian serta memberikan kontribusi empiris dalam upaya meningkatkan profitabilitas BUS melalui pengelolaan aset, efisiensi operasional, kecukupan modal, dan tata kelola yang baik. Dengan mempertimbangkan kompleksitas tantangan yang dihadapi BUS selama periode tersebut, serta pentingnya integrasi antara aspek keuangan dan tata kelola. Oleh karena itu, penelitian ini mengangkat judul “*Pengaruh Total Asset Turnover, Capital Adequacy Ratio dan Operating Efficiency Ratio Terhadap Profitabilitas dengan Self Assesment Good Corporate Governance Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK*”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, terdapat permasalahan yang belum dikupas tuntas oleh penelitian sebelumnya. Untuk menjawab permasalahan tersebut, maka penelitian ini merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah *Total Asset Turnover* (TATO) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK?
3. Apakah *Operating Efficiency Ratio* (OER) berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK?

4. Apakah *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) dapat memoderasi pengaruh *Total Asset Turnover* (TATO) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK?
5. Apakah *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) dapat memoderasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK?
6. Apakah *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) dapat memoderasi pengaruh *Operating Efficiency Ratio* (OER) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK?

C. Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah digunakan untuk menjaga agar topik pembahasan tidak terlalu luas dan membantu memfokuskan penelitian.

Batasan masalah adalah sebagai berikut:

1. Data yang digunakan bersumber dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK tahun 2018-2024.
2. Variabel dependen (Y) dalam penelitian ini adalah profitabilitas yang diukur dengan Return on Assets (ROA).

D. Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan yang telah diidentifikasi, maka penelitian ini bertujuan untuk memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai topik yang dikaji. Adapun tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis Pengaruh *Total Asset Turnover* (TATO) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
2. Untuk menganalisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
3. Untuk menganalisis Pengaruh *Operating Efficiency Ratio* (OER) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
4. Untuk menganalisis Pengaruh *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) dapat memoderasi pengaruh *Total Asset Turnover* (TATO) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
5. Untuk menganalisis Pengaruh *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) dapat memoderasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.
6. Untuk menganalisis Pengaruh *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) dapat memoderasi pengaruh *Operating Efficiency Ratio* (OER) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK.

E. Manfaat

1. Manfaat teoritis

Penelitian ini memberikan wawasan dan informasi lebih lanjut mengenai dampak *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Operating Efficiency Ratio* terhadap Profitabilitas, dengan *Self*

Assessment Good Corporate Governance sebagai Variabel Moderating dan bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini juga dimaksudkan untuk dimanfaatkan sebagai alat bantu penelitian ilmiah di masa mendatang.

2. Manfaat praktis

- a. Diharapkan kepada para peneliti selanjutnya untuk menggunakan penelitian ini sebagai referensi atau pembanding dengan penelitian sejenis.
- b. Bagi Bank Syariah, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan penelitian bagi bank sampel maupun seluruh bank di Indonesia.
- c. Bagi investor dan masyarakat, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai kinerja keuangan.

F. Sistematika Pembahasan

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam pendahuluan dijelaskan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian.

BAB II : LANDASAN TEORI

Dalam landasan teori diuraikan mengenai teori keagenan, Bank syariah, *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio*, *Operating Efficiency Ratio*, profitabilitas, *Self Assesment Good Corporate Governance*, telaah pustaka, kerangka konseptual, serta uraian teoritis lainnya yang berkaitan dengan masalah penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Dalam metode penelitian dijelaskan mengenai jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel penelitian, variabel penelitian, sumber dan teknik pengambilan sampel, dan metode analisis data.

BAB IV : HASIL PEMBAHASAN

Dalam hasil dan pembahasan secara umum berisikan hasil penelitian meliputi analisis data dan interpretasinya secara rinci dan hasil analisis penelitian yang telah diuji dan kemudian dijabarkan.

BAB V : PENUTUP

Dalam bab penutup ini mencakup demikian rangkuman beserta hasil temuan penelitian yang telah dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Sebagai simpulan dari analisis dan pengkajian tentang pengaruh *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Operating Efficiency Ratio* terhadap profitabilitas dengan *Self Assessment Good Corporate Governance* sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia dari tahun 2018 hingga 2024, hasilnya adalah sebagai berikut:

1. *Total Asset Turnover* (TATO) memberikan dampak positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2024. Hasil ini menunjukkan bahwa peningkatan *Total Asset Turnover* mampu meningkatkan *Return on Asset* secara signifikan.
2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial memiliki kontribusi positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2024. Semakin kuat kemampuan modal bank dalam menghadapi potensi kerugian dapat meningkatkan profitabilitas bank syariah.
3. *Operating Efficiency Ratio* (OER) menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2024. Hal ini menyatakan bahwa semakin tinggi rasio efisiensi operasional akan menyebabkan penurunan pada rasio *Return on Asset*.

4. *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) menyatakan mampu memoderasi pengaruh *Total Asset Turnover* (TATO) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2024. Dengan kata lain, efisiensi perputaran aset dalam mempengaruhi profitabilitas bergantung pada penerapan tata kelola yang baik.
5. *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) menyatakan mampu memoderasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2024. Hasil ini menunjukkan tingkat kecukupan modal terpengaruh oleh *Good Corporate Governance* dalam memberikan kontribusi pada *Return on Asset*.
6. *Self Assessment Good Corporate Governance* (GCG) mampu memoderasi pengaruh *Operating Efficiency Ratio* (OER) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2024. Menunjukkan bahwa bank dengan tata kelola yang baik menyebabkan dampak ketidakfisienan rasio operasional terhadap penurunan profitabilitas dapat ditekan.

B. Keterbatasan Penelitian

Meskipun penelitian ini sudah disusun dan direncanakan dengan baik tetapi masih menemukan beberapa keterbatasan yang berdampak pada hasil yang diperoleh. Beberapa keterbatasan antara lain:

1. Pada riset ini hanya variabel *Total Asset Turnover*, *Capital Adequacy Ratio*, *Operating Efficiency Ratio* dan *Self Assessment Good Corporate Governance* yang diteliti untuk menjelaskan pengaruhnya kepada *Return on Asset*. Maka dari itu, seluruh aspek yang mempunyai hubungan terhadap variabel ROA belum dilibatkan dalam penelitian ini.
2. Penelitian ini hanya mencakup data dari tahun 2017 hingga tahun 2024, sehingga hasilnya belum bisa mewakili kondisi diluar rentang waktu tersebut, termasuk perubahan kebijakan atau tren setelah periode tersebut.
3. Objek penelitian hanya fokus pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK pada periode yang telah ditentukan, sehingga kesimpulan yang diperoleh tidak dapat digeneralisasikan secara maksimal.

C. Saran

Berdasar keterbatasan yang telah dipaparkan, maka disampaikan beberapa saran dapat memberikan manfaat atau *value* kepada pihak yang terkait atas hasil penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagi Penelitain selanjutnya diharapkan menambahkan variabel independent lain yang memberikan pengaruh terhadap *Return on Asset* seperti *Loan to Deposit Ratio* dan *Net Interest Margin*.
2. Selain itu, peneliti selanjutnya disarankan untuk menggunakan data amatan tidak hanya pada Bank Umum Syariah saja.
3. Penelitian selanjutnya disarankan menggunakan sampel secara random sampling dari semua bank dan tahun yang lebih lama. Agar memperoleh hasil yang lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2012). *Metodologi Penelitian Kuamtitatif*. Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Abrori, F., Octaviany, F., Kennedy, P., Ilhamiwati, M., & Sartika, N. (2022). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. CV Literasi Nusantara Abadi.
- Alamsyah, S., AR, K., & Susilawati, D. (2023). The Effect of Bank Health Level and GCG Self Assessment on Banking Performance. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 4(5), 661–674. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v4i5.2130>
- Amin, A. M. (2024). Analisis Kecukupan Modal Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada Pt Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. *Journal of Information Systems Management and Digital Business*, 1(3), 322–331. <https://doi.org/10.59407/jismdb.v1i3.715>
- Andini, Y., Nurdiauwansyah, & Nilwan, A. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Optimalisasi Aset Perusahaan di BEI Tahun 2017-2022. *Riset Dan Jurnal Akuntansi*.
- Anisya, V., & Hidayat, I. (2021). Pengaruh Rasio Likuiditas, Aktivitas, Profitabilitas Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Harga Saham Perusahaan Otomotif Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 10(1), 1–21.
- Apriliana, M., Wafirotn, K. Z., & Wijayanti, I. (2023). Pengaruh Debt To Asset Ratio Total Asset Turnover Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Profitabilitas Perusahaan Sektor Consumer Non Cyclical Dibursa Efek Indonesia Tahun 2019-2021. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 9(1), 39–49. <https://doi.org/10.53494/jira.v9i1.206>
- Arifin, Z. (2005). *Teori Keuangan & Pasar Modal*. Ekonisia.
- Bama, I., Maksum, A., & Adnans, A. A. (2021). The Effect of Total Asset Turnover and Profitability on Firm value with Good Corporate Governance as Moderating Variable in Food and Beverage Subsector Manufacturing Companies Listed on the IDX 2010-2019. *International Journal of Research and Review*, 8(8), 559–567. <https://doi.org/10.52403/ijrr.20210875>
- Bank Aceh Syariah, P. (2024). *Penguatan Informasi Digital Untuk Layanan Yang Inovatif*.
- Bank BCA Syariah, P. (2024). *Evolve With Agility*.
- Bank BJB Syariah, P. (2024). *Redefining Sustainability Journey*.
- Bank BTPN Syariah, P. (2024). *Membangun Perilaku Unggul*.
- Bank Mega Syariah, P. (2024). *Melangkah Maju Hadirkan Keunggulan*.

- Bank Muamalat, P. (2024). *Menavigasi Perubahan Dalam Jalan Hijrah*.
- Bank NTB Syariah, P. (2024). *Semangat Bertumbuh Melayani Dengan Keunggulan*.
- Bank Victoria Syariah, P. (2024). *Accelerated Growth with Risk Culture Awareness*.
- Bastomi, M., Salim, U., & Aisjah, S. (2017). The Role of Corporate Governance and Risk Management on Banking Financial Performance in Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 21(4), 589–599. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v21i4.1285>
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Pemetaan Penelitian Rasio Total Asset Turnover (TATO) pada Perbankan Syariah dan Konvensional: Studi Bibliometrik VOSviewer dan Literature Review. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 20(2), 40–53. <https://doi.org/10.36406/jam.v20i2.975>
- Chaerunisak, U. H., Wardani, D. K., & Prihatiningrum, Z. T. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Kinerja Bank Syariah. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 5(2), 203–215. <https://doi.org/10.29303/jseh.v5i2.62>
- Chibili, M. N. (2017). *Modern Hotel Operations Management*. Noordhoff Uitgevers.
- Dalimunthe, N., & Lubis, N. K. (2023). Peran Lembaga Perbankan terhadap Pembangunan Ekonomi: Fungsi dan Tujuannya dalam Menyokong Ketenagakerjaan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(30), 956–963. <https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/view/20997%0Ahttps://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/download/20997/7132>
- Darmawi, H. (2012). Manajemen Perbankan. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952.
- Dewi, I. A. P. T., & Sujana, I. K. (2019). Pengaruh Likuiditas, Pertumbuhan Penjualan dan Risiko Bisnis terhadap Nilai Perusahaan. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 26(1), 85–110.
- Djamil, N. (2023). Akuntansi Terintegrasi Islam : Alternatif Model Dalam Penyusunan Laporan Keuangan: Islamic Integrated Accounting : Alternative Models in Preparing Financial Statements. *JAAMTER: Jurnal Audit Akuntansi Manajemen Terintegrasi*, 1(1), 1–10. <https://naaspublishing.com/index.php/jaamter/article/view/1>
- Eugene F. Brigham, J. F. H. (2020). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan*.
- Fahmi, I. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan*. cv Alfabeta.
- Feni Nola, E. R., Setyahuni, S. W., Zaretta, B., & Subagyo, H. (2025). Peran Good Corporate Governance (GCG) Sebagai Faktor Pemoderasi Pengaruh Manajemen Asset dan Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan. *Jesya*,

- 8(1), 474–485. <https://doi.org/10.36778/jesya.v8i1.1952>
- Ghozali, I. (2017). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hapsari, D. W., Yadiati, W., Suharman, H., & Rosdini, D. (2022). Do The Implementation Of Self Assessment Corporate Governance Increase Firm Performance? *Academy of Strategic Management Journal*, 21(1), 1–10.
- Harahap, A. S., & Siregar, S. (2020). Kepatuhan Syariah Aspek Bagi Hasil Perbankan Syariah. *Seminar Nasional Teknologi Komputer & Sains (SAINTEKS) 2020*, 573–578. <https://prosiding.seminar-id.com/index.php/sainteks/issue/view/4>
- Hasan, S., Elpisah, E., Sbtohadi, J., M, N., Abdullah, M., & FachrurZI. (2022). *Manajemen Keuangan*. Widina.
- Hidayati, S. L. (2023). Analisis Rasio Profitabilitas Perbankan Syariah Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19 (Studi Komparasi Bank NTB Syariah Dan Bank Muamalat Periode 2018-2021). *Doctoral Dissertation UIN Mataram*.
- Ibrahim, Amin, A., Yunus, R., & Mochtar, H. (2022). Meningkatkan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Melalui Islamicity Performance Index dan Operating Efficiency Ratio. *E-Journal Al-Buhuts*, 18(2), 250–259.
- Ikit. (2018). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Gava Media.
- Iman, N. F., & Umiyati, U. (2022). Analisis Determinan Atas Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 10(1), 31–53. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.280>
- Indrarini, S. (2019). Nilai Perusahaan Melalui Kualitas Laba (Good Corporate & Kebijakan Perusahaan). In *Nilai Perusahaan Melalui Kualitas Laba*. Scopindo Media Pustaka.
- Isnaeni, W. A., Romadona, T., & Wahyuni, S. (2021). Pengaruh Non Performing Financing Dan Operational Efficiency Ratio Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2018). *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(1), 1. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v19i1.11215>
- Janah, & Gunarso. (2022). Pengaruh Operating Efficiency Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS). *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Ekonomi*, 11(1), 45–53.
- Jordy, M., & Muchtar, S. (2024). Pengaruh Capital Structure, Operating Efficiency, dan Non-Interest Income terhadap Profitabilitas Bank Konvensional di Indonesia (2018–2022). *Jurnal Ilmu Wirausaha Dan Pengembangan*, 7(2), 90–101.

- Kasmir. (2022). *Pengantar Metodologi Penelitian (Untuk Ilmu Manajemen, Akuntansi, dan Bisnis)*. PT RajaGrafindo Persada.
- Khoirunnisa, H. M., Rodhiyah, & Suryadi. (2016). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) Dan BOPO Terhadap Profitabiliitas (ROA Dan ROE). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), 1–8.
- Kurniawati, C. R. (2022). Pengaruh current ratio, total asset turnover, dan debt to equity ratio terhadap return on asset. *Jurnal Cendekia Keuangan*, 1(2), 101. <https://doi.org/10.32503/jck.v1i2.2832>
- Kusumastuti, W. I., & Alam, A. (2019). Analysis of Impact of CAR, NPF, BOPO on Profitability of Islamic Banks (Year 2015-2017). *Journal of Islamic Economic Laws*, 2(1), 30–59. <https://doi.org/10.23917/jisel.v2i1.6370>
- Malasulastri, S. I., & Rosa, T. (2023). Pengaruh Analisis Rasio Profitabilitas dan Solvabilitas untuk Menilai Kinerja Keuangan pada Suatu Perusahaan. *ANALYSIS: Accounting, Management, Economics, and Business*, 1(2), 136–147. <https://doi.org/10.56855/analysis.v1i2.220>
- Marismiati, & Tarigan, A. C. (2016). *Pengaruh Total Assets Turnover(Tato) Terhadap Profitabilitas (Roa) Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman (Tahun 2011-2015)*. 1–8.
- Mustafa, A. N., & Sulistyowatoi, E. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, dan Firm Size Terhadap Profitabilitas Bumnn Sektor Perbankan. *Jurnal Proaksi*, 9(1), 84–96. <https://doi.org/10.59024/jise.v1i2.94>
- Nasution, D. P., Mingka, A. F., & Iqbal, M. (2024). Pengaruh Self-Assessment Good Corporate Governance Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Sektor Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bei 2015-2022. *JPSDa: Jurnal Perbankan*
<http://ejournal.iaida.ac.id/index.php/JPSDa/article/view/2926%0Ahttp://ejournal.iaida.ac.id/index.php/JPSDa/article/download/2926/1687>
- Ngadenan, & Wibowo, D. (2021). Pengaruh Total Asset Turnover, Net Profit Margin, dan Debt to Equity Ratio terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Farmasi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Riset Manajemen*, 9(1), 21–30.
- Ningsih, S., & Dewi, M. W. (2020). Analisis Pengaruh Rasio NPL, BOPO Dan CAR Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 21(01). <https://doi.org/10.29040/jap.v21i1.1159>
- Octavina, E., Gozali, D., Hamzah, R. S., & Pratiwi, C. N. (2022). Pandemi Covid 19: Peran Good Corporate Governance terhadap Kinerja I N F O A R T I K E L Covid 19 Pandemic: The Role of Good Corporate Governance on Banking Performance. *Jurnal Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*,

- 11(1), 88–101. <https://journal.uny.ac.id/index.php/nominal>
- Oktaviani, Fathonah, R., & Pohan, H. T. (2017). Pengaruh Economic Value Added, Residual Income, Earnings, Operating Cash Flow Dan operating Leverage Terhadap Returnsaham Pada Perusahaan LQ 45. *Jurnal Magister Akuntansi Trisakti (e-Journal)*, 4(1), 21–36.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Statistik Perbankan Indonesia*. Ojk.
- Patin, J.-C., Rahman, M., & Mustafa, M. (2020). Impact of Total Asset Turnover Ratios on Equity Returns: Dynamic Panel Data Analyses. *Journal of Accounting, Business and Management (JABM)*, 27(2), 19. <https://doi.org/10.31966/jabminternational.v27i2.689>
- Purbowati, R. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Tax Avoidance (Penghindaran Pajak). *Jurnal Riset Akuntansi & Keuangan Dewantara*, 4(1), 59–73. <https://doi.org/10.48042/jurakunman.v16i2.236>
- Puspitasari, C., Aprilia, F., Mentarie, M., & Bilkis, M. S. (2021). Pengaruh NIM, LDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Perbankan yang Tercatat di BEI Selama Pandemi. *Global Financial Accounting Journal*, 5(1), 47. <https://doi.org/10.37253/gfa.v5i1.4714>
- Pusvisasari, L., Bisri, H., & Suntana, I. (2023). Analisis Filosofi dan Teori Hukum Ekonomi Syariah dalam Konteks Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Utama*, 2(3), 269–277. <https://doi.org/10.55903/juria.v2i3.125>
- Riadi, E. (2016). *Statistika Dasar (Analisis Manual dan IBM SPSS)*. CV Andi Offset.
- Rivandi, M., & Gusmariza, T. (2021). Pengaruh Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Owner: Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 5(2), 473–482. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i2.470>
- Rohmandika, M. S., Budianto, E. W. H., & Dewi, N. dwi T. (2023). Pemetaan Penelitian seputar Variabel Determinan Return On Asset pada Perbankan Syariah: Studi Bibliometrik VOSviewer dan Literature Review. *Eco-Iqtishodi: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 5(1), 1–18. <https://doi.org/10.38076/ideijeb.v4i1.151>
- Ruchiyat, E., & Ikhsan, S. (2024). Pengaruh Karakteristik Bank Terhadap Capital Adequacy Ratio. *Coopetition: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 15(1), 77–88. <https://doi.org/10.32670/coopetition.v15i1.4231>
- Saefuddin, A., Notodiputro, K. A., Alamudi, A., & Sadik, K. (2009). *Statistika Dasar*. PT Grasindo.
- Siswanto, E. (2021). *Buku Ajar Manajemen Keuangan Dasar*. Universitas Negeri Malang.
- Siyoto, S., & Ali. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian*.

- Subroto, V. K., & Endaryati, E. (2023). *Kumpulan Teori Akuntansi*. Yayasan Prima Agus Teknik dan Universitas STEKOM.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Suhandi, S. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profitabilitas Dengan Loan To Deposit Ratio (LDR) Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris Pada Sektor *Sains Manajemen: Jurnal Manajemen Unsera*, 3(2), 79–89. <http://e-jurnal.lppmunsera.org/index.php/SM/article/view/1521>
- Sulhan, M., & Siswanto, E. (2008). *Manajemen Bank Konvensional & Syariah*. UIN Malang Press.
- Sulistiowati, T. (2024). *Meski Memiliki Potensi Besar, Pangsa Pasar Perbankan Syariah Masih Mini*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/meski-memiliki-potensi-besar-pangsa-pasar-perbankan-syariah-masih-mini#:~:text=KONTAN.CO.ID-JAKARTA,dari total aset perbankan nasional>.
- Wanisih, N. H., Suhendro, S., & Chomsatu, Y. (2021). Pengaruh Firm Size, Current Ratio, Financial Leverage, Total Asset Turnover Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 6(1), 56–65.
- Wiadnyani, D. A. P. M., & Artini, L. G. S. (2023). Influence of NPL, BOPO, LDR, and ROA on Firm Value: Study of Banking Sub-Sector Companies on the Indonesia Stock Exchange 2019-2021. *European Journal of Business and Management*, 8(4), 261–266. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2023.8.4.2062>
- Widiasmara, A., Paramitha Devi, H., & Violita, C. (2024). The Role of Self Assessment as Moderating Variable in the Effect of Risk Management and Leverage on Financial Performance. *KnE Social Sciences*, 2024(11), 372–393. <https://doi.org/10.18502/kss.v9i6.15286>
- Wulandari, D. S. (2024). The Influence of Good Corporate Governance, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio on Financial Performance (Case Study of Sharia Banks in Indonesia for the period 2018 – 2022). *Indikator: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 8(3), 52. <https://doi.org/10.22441/indikator.v8i3.26829>
- Zaman, M. B. (2021). Influence of Debt To Total Asset Ratio (DAR) Current Ratio (CR) and Total Asset Turnover (TATO) on Return On Asset (ROA) and Its Impact on Stock Prices on Mining Companies on the Indonesia Stock Exchange in 2008-2017. *Journal of Industrial Engineering & Management Research*, 2(1), 114–132. <http://www.jiemar.org>
- Zunaidi, Kurniasari, R., & Arif. (2022). Analisa Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA). *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, 1(2), 708–742. <https://jurnalfebi.iainkediri.ac.id/index.php/proceedings/article/view/30>