

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN,
LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH 2015-2024**

SKRIPSI

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



Oleh :

RIFA SETIARSIH

NIM 4221069

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

2025

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN,
LIKUIDITAS, KECUKUPAN MODAL DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH 2015-2024**

SKRIPSI

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



Oleh :

RIFA SETIARSIH

NIM 4221069

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

2025

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rifa Setiarsih

Nim : 4221069

Judul skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas, Kecukupan
Modal Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap
Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah 2015-2024

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

Pekalongan, 15 Oktober 2025

Yang menyatakan



Rifa Setiarsih

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Rifa Setiarsih

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

Assalamualaikum, Wr.Wb.

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

Nama : Rifa Setiarsih

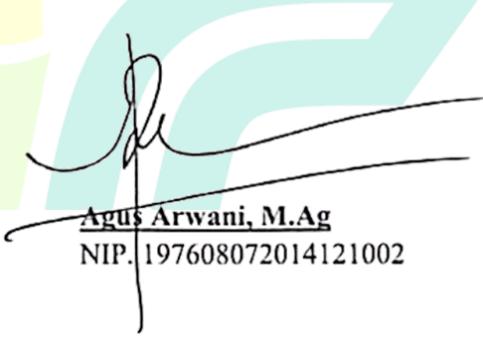
Nim : 4221069

Judul skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas,
Kecukupan Modal dan Biaya Operasional Pendapatan
Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum
Syariah 2015-2024

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

Wassalamualaikum, Wr.Wb.

Pekalongan, 15 Oktober 2025
Pembimbing,


Agus Arwani, M.Ag
NIP. 197608072014121002



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.uingsdur.ac.id

PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari:

Nama

: Rifa Setiarsih

NIM

: 4221069

Judul Skripsi

: Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas,

Kecukupan Modal dan Biaya Operasional

Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada

Bank Umum Syariah 2015-2024

Dosen Pembimbing

: Agus Arwani, M.Ag.

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 3 November 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Pengaji,

Pengaji I

Versiandika Yudha Pratama, M.M.

NIP. 199101162019031006

Pengaji II

Farida Rohmah, M.Sc.

NIP. 198801062019082002

Pekalongan, 10 November 2025
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

NIP. 197806162003121003

TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian 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 dipandang belum diserap ke Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	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	Zal	ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ş ad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
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
ـ	Hamzah	'	apostrof
يـ	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		أ = ā
ي = i	أيُّ = ai	إِي = ī
و = u	أوْ = au	أُو = ū

C. Maddah

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ِ...ي	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
ُ...و	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالٌ ditulis qāla
- رَمَى ditulis ramā
- قَيْلٌ ditulis qīla
- يَقْوُلُ ditulis 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:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالُ

- rauḍah al-aṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ

-- rauḍatulaṭfāl

طَلْحَةُ

- al-Madīnah al-Munawwarah

-al-Madīnatul-Munawwarah

- talḥah

E. Syaddah

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

نَّازِلٌ - nazzala

الْبَرُّ - al-birr

الْحَجَّ - al-hajj

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu الـ, 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 “I” 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.

3. 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

الْقَلْمَنْ - al-qalamu

الْبَدِيعُ - al-badi'u

الْجَلَالُ - al-jalalu

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:

تَخْذُلٌ - ta'khuzu

شَيْءٌ - syai'un

الْأَنْوَاعُ - an-nau'u

إِنْ - inna

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 لَمُحَمَّدٌ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	Wainnallāhalahuwakhairar-rāziqīn
وَأَوْلُوا الْكِيلَ وَالْوَيْزَانَ	Wa auf al-kaila wa-almizān
إِبْرَاهِيمُ الْخَالِلِ	Ibrāhīm al-Khalil
بِسْمِ اللَّهِ الْمُخْرَجَا وَمُرْسَاهَا	Bismillāhimajrehāwamursahā
وَقَوْلُهُ عَلَى النَّاسِ حِجْرُ الْبَيْتِ مِنْ اسْتَطْعَ إِلَيْهِ سَيِّلًا	Walillāhi ‘alan-nāsi hijju al-baiti manistaṭā’ a ilaihi sabīla
	Walillāhi ‘alan-nāsi hijjul-baiti manistaṭā’ a ilaihi sabīlā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ Wa mā Muhammadun illā rasl

إِنَّ أَوَّلَ بَيْتٍ وُضِعَ لِلنَّاسِ الَّذِي
بِيَكْدَهُ مُبَارَكًا Inna
awwalabaitinwuđi' alinnāsilallažibakkatamubārakan

شَهْرُ رَمَضَانَ الَّذِي أُنْزِلَ فِيهِ الْقُرْآنُ
Syahru Ramađān al-lažī unzila fīh al-Qur'ānu
Syahru Ramađān al-lažī unzila fīhil Qur'ānu

وَلَقَدْ رَأَهُ الْأَفْقَى الْمُبِينُ
Walaqadra'āhubil-ufuq al-mubīn
Walaqadra'āhubil-ufuql-mubīn
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ
Alhamdulillāhirabbil al-'ālamīn
Alhamdulillāhirabbilil 'ālamīn

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.

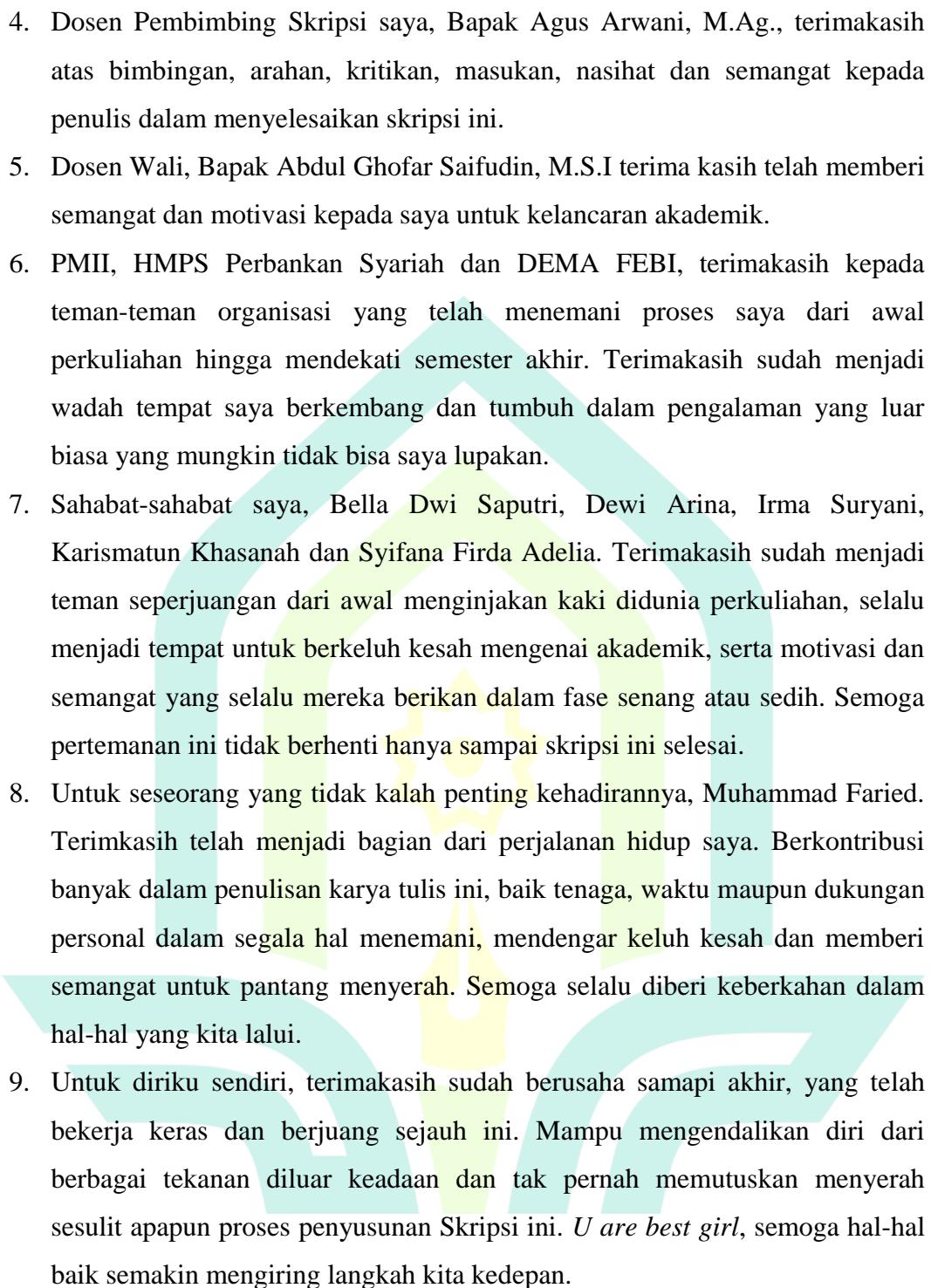
J. Tajwid

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.

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Teristimewa kepada kedua orangtua tercinta, Bapak Cahyo dan Ibu Marlina yang telah memberikan kasih sayang, nasihat, motivasi, dukungan dan doa yan tiada henti kepada penulis selama melalui proses perkuliahan, penulisan skripsi ini sampai saat ini. Walaupun hanya sampai merasakan duduk di bangku Sekolah Menengah Pertama, namun mereka berusaha bekerja keras dan selalu mengedepankan pendidikan anak-anaknya sampai bisa duduk dibangku perkuliahan, serta penulis mempersembahkan skripsi dan gelar sarjana ini seutuhnya kepada bapak dan ibu tersayang, ILY.
2. Tercinta kepada adik saya, Azzara Arimbi yang selalu mewarnai hari-hari saya dengan canda dan tawa serta drama adik kakak yang tiada hentinya. Ucapan terimakasih yang tidak ada batasnya untuk tersayang karena sudah lahir di dunia menjadi motivasi saya untuk selalu berusaha menjadi contoh kakak panutan dan motivator untuk adik saya.
3. Almamater saya, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

- 
4. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Bapak Agus Arwani, M.Ag., terimakasih atas bimbingan, arahan, kritikan, masukan, nasihat dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
 5. Dosen Wali, Bapak Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I terima kasih telah memberi semangat dan motivasi kepada saya untuk kelancaran akademik.
 6. PMII, HMPS Perbankan Syariah dan DEMA FEBI, terimakasih kepada teman-teman organisasi yang telah menemani proses saya dari awal perkuliahan hingga mendekati semester akhir. Terimakasih sudah menjadi wadah tempat saya berkembang dan tumbuh dalam pengalaman yang luar biasa yang mungkin tidak bisa saya lupakan.
 7. Sahabat-sahabat saya, Bella Dwi Saputri, Dewi Arina, Irma Suryani, Karismatun Khasanah dan Syifana Firda Adelia. Terimakasih sudah menjadi teman seperjuangan dari awal menginjakkan kaki didunia perkuliahan, selalu menjadi tempat untuk berkeluh kesah mengenai akademik, serta motivasi dan semangat yang selalu mereka berikan dalam fase senang atau sedih. Semoga pertemanan ini tidak berhenti hanya sampai skripsi ini selesai.
 8. Untuk seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Muhammad Faried. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu maupun dukungan personal dalam segala hal menemani, mendengar keluh kesah dan memberi semangat untuk pantang menyerah. Semoga selalu diberi keberkahan dalam hal-hal yang kita lalui.
 9. Untuk diriku sendiri, terimakasih sudah berusaha samapi akhir, yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan Skripsi ini. *U are best girl*, semoga hal-hal baik semakin mengiring langkah kita kedepan.

MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup itu mudah, tetapi Allah berjanji bahwa sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al- in Syirah 5-6)

“Pada akhirnya, ini semua hanyalah permulaan.”

(Nadin Amizah)



ABSTRAK

RIFA SETIARSIH. Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas, Kecukupan Modal Dan Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah 2015-2024.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal, biaya operasional, dan pendapatan operasional terhadap profitabilitas pada bank umum syariah selama periode 2015-2024. Studi ini menggunakan teori sinyal sebagai kerangka konseptual untuk memahami bagaimana variabel-variabel tersebut dapat memberikan indikasi tentang kinerja keuangan bank syariah.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder berupa laporan keuangan bank umum syariah. Sampel penelitian terdiri dari 9 bank yang dipilih secara purposive dari total populasi 14 bank, menghasilkan 90 data tahunan selama satu dekade. Analisis data dilakukan dengan menggunakan *software Eviews* 12 untuk menguji hubungan variabel independen risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal, biaya operasional, dan pendapatan operasional terhadap variabel dependen yaitu profitabilitas bank syariah. Pendekatan ini memungkinkan pengujian pengaruh parsial maupun simultan terhadap profitabilitas.

Hasil menunjukkan bahwa secara parsial risiko pembiayaan, likuiditas, dan kecukupan modal tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Namun, biaya operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan, sedangkan secara simultan semua variabel penelitian berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Temuan ini menegaskan pentingnya pengelolaan biaya operasional dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah.

Kata kunci: Risiko Pembiayaan, Likuiditas, Kecukupan Modal, Biaya Operasional, Pendapatan Operasional, Profitabilitas, Bank Syariah, Teori Sinyal.

ABSTRACT

RIFA SETIARSIH. The Effect of Financing Risk Levels, Liquidity, Capital Adequacy, Operating Costs, and Operating Income on Profitability in Islamic Commercial Banks 2015-2024.

This study aims to determine the effect of financing risk levels, liquidity, capital adequacy, operating costs, and operating income on profitability in Islamic commercial banks during the 2015-2024 period. This study uses signaling theory as a conceptual framework to understand how these variables can provide an indication of Islamic banks' financial performance.

The study used a quantitative approach utilizing secondary data in the form of Islamic commercial bank financial reports. The research sample consisted of nine banks purposively selected from a total population of 14 banks, resulting in 90 annual data sets over a decade. Data analysis was conducted using Eviews 12 software to examine the relationship between the independent variables of financing risk, liquidity, capital adequacy, operating costs, and operating income and the dependent variable, Islamic bank profitability. This approach allows for testing both partial and simultaneous effects on profitability.

The results show that partially, financing risk, liquidity, and capital adequacy do not have a significant effect on profitability. However, operating costs (BOPO) have a significant negative effect, while simultaneously, all the research variables significantly influence profitability. These findings emphasize the importance of managing operating costs to improve the profitability of Sharia banks.

Keywords: *Financing Risk, Liquidity, Capital Adequacy, Operating Costs, Operating Income, Profitability, Islamic Banks, Signaling Theory.*

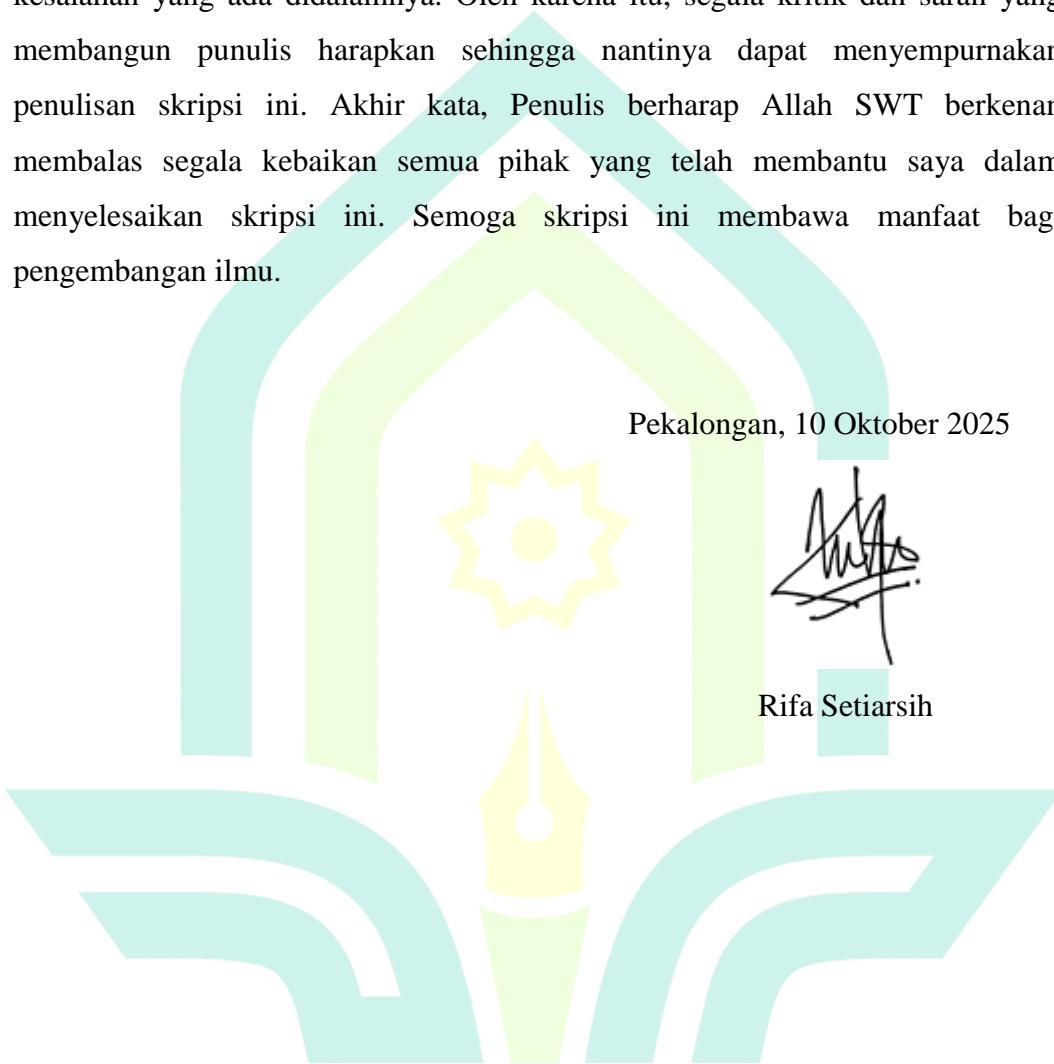
KATA PENGANTAR

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

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Dr. H. A.M. 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. Drajat Setiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Agus Arwani, M.Ag., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Abdul Ghofar Saifudin M.S.I., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
7. Staff Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu administrasi selama masa perkuliahan
8. Keluarga tercinta, Bapak Cahyo dan Ibu Marlina yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis serta adik penulis Azzara Arimbi yang senantiasa memberikan semangat dan membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

9. Sahabat-sahabat yang kusayangi terima kasih telah menemani, memberikan support dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
10. Semua pihak yang terlibat dalam langkah penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih banyak kekurangan dan kesalahan yang ada didalamnya. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun punulis harapkan sehingga nantinya dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini. Akhir kata, Penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.



Pekalongan, 10 Oktober 2025



Rifa Setiarsih

DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PENGANTAR.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan	11
D. Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Pembahasan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Landasan Teori	16
B. Telaah Pustaka	35

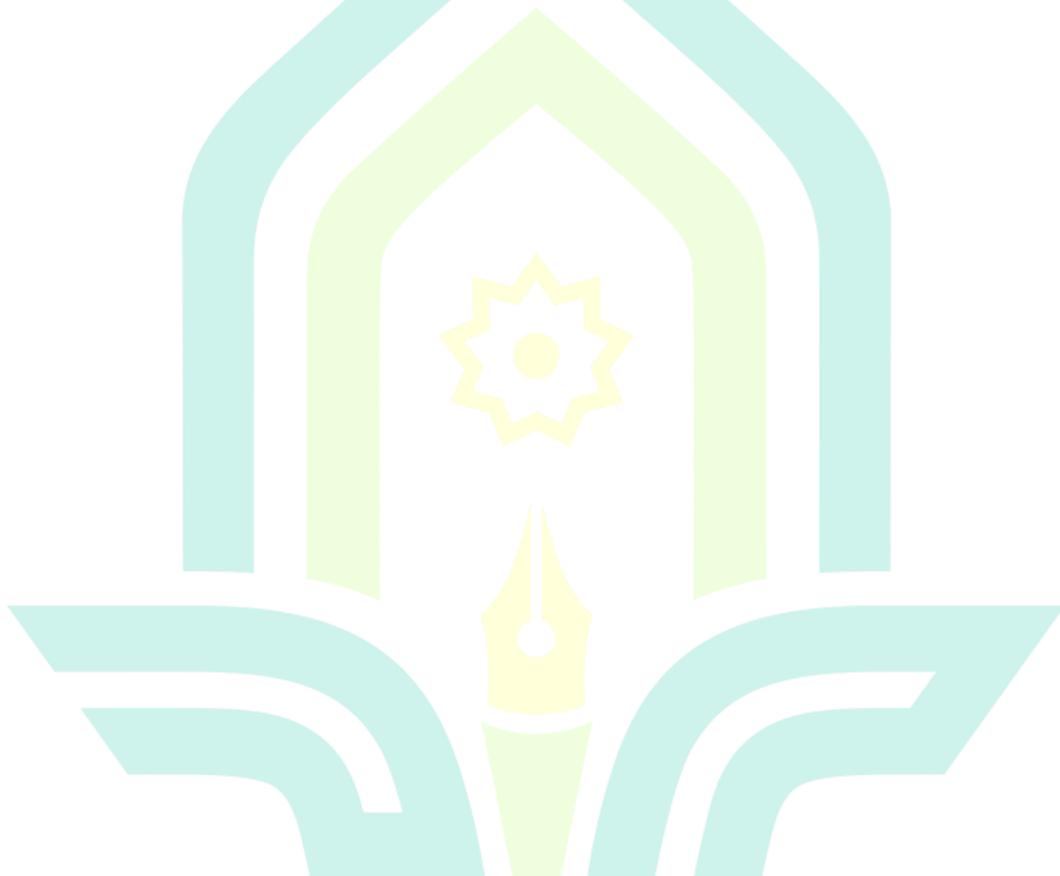
C.	Kerangka Berpikir	44
D.	Hipotesis	48
BAB III	METODE PENELITIAN	53
A.	Jenis Penelitian	53
B.	Pendekatan Penelitian	53
C.	Setting Penelitian	54
D.	Populasi Dan Sampel Penelitian	54
E.	Variabel Penelitian.....	56
F.	Sumber Data	57
G.	Teknik Pengumpulan Data	58
H.	Metode Analisis Data	59
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	68
A.	Gambaran Umum Subjek Penelitian	68
B.	Hasil Analisis Data	71
C.	Pembahasan	86
BAB V	PENUTUP.....	97
A.	Simpulan	97
B.	Keterbatasan Masalah.....	98
C.	Implikasi	98
D.	Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	101
LAMPIRAN	I

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kondisi Rasio Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia	5
Tabel 2.1 Tingkat Peringkat ROA	21
Tabel 2.2 Tingkat Peringkat NPF.....	24
Tabel 2.3 Tingkat Peringkat FDR	27
Tabel 2.4 Tingkat Peringkat CAR.....	30
Tabel 2.5 Tingkat Peringkat BOPO	33
Tabel 3.1 Populasi Penelitian Bank Umum Syariah	54
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian	55
Tabel 3.3 Sampel Penelitian.....	56
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel.....	57
Tabel 3.5 Data Website Resmi Setiap Bank	58
Tabel 3.6 Kriteria Nilai R^2	67
Tabel 4.1 Statistif Deskriptif	72
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow	74
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman	74
Tabel 4.4 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	75
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	76
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokelas.....	79
Tabel 4. 8 Hasil Uji Regresi Data Panel Random Effect Model.....	80
Tabel 4. 9 Hasil Uji Simultan (F).....	84

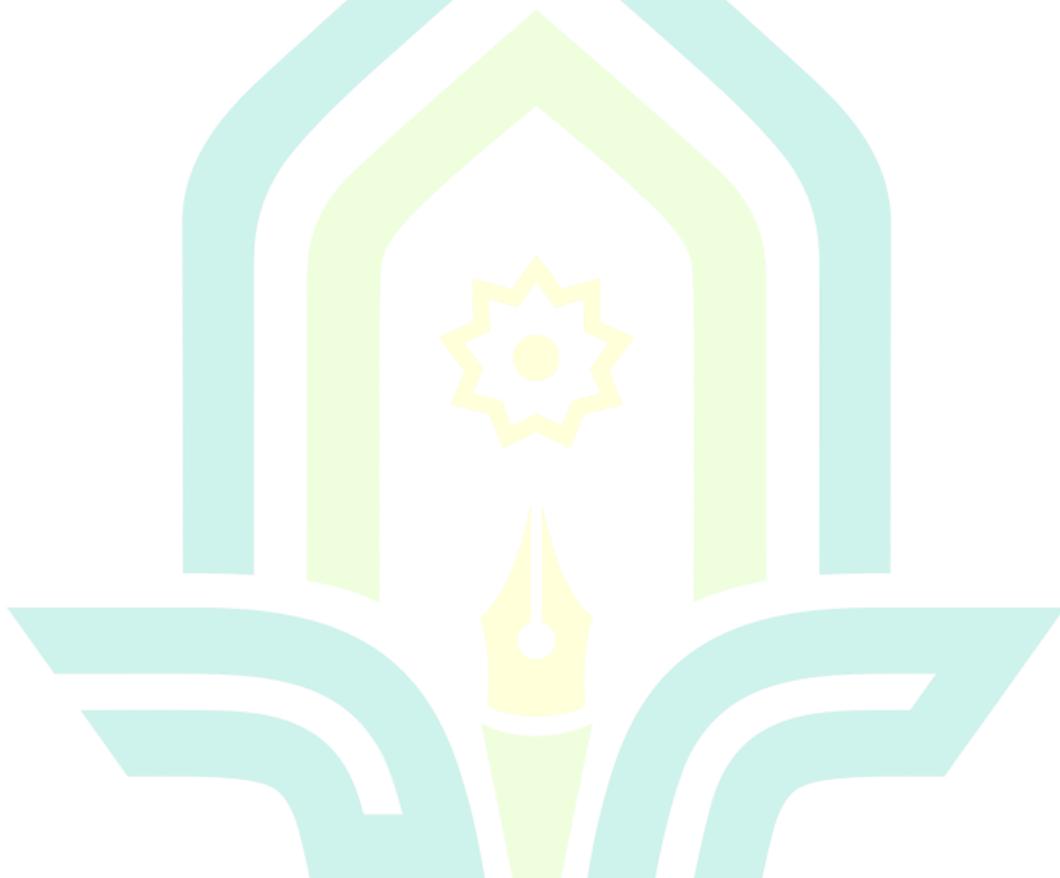
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	44
Gambar 3.1 Kurva Distribusi Uji t.....	65
Gambar 3. 2 Kurva Distribusi Uji F.....	66
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	76
Gambar 4.2 Kurva Distribusi Uji t NPF terhadap ROA	82
Gambar 4.3 Kurva Distribusi Uji t FDR terhadap ROA.....	82
Gambar 4.4 Kurva Distribusi Uji t CAR terhadap ROA	83
Gambar 4. 5 Kurva Distribusi Uji t BOPO terhadap ROA	84



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Penelitian.....	I
Lampiran 2 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif	VI
Lampiran 3 : Hasil Output Pemilihan Model Regresi.....	VII
Lampiran 4 : Hasil Output Uji Asumsi Klasik.....	VIII
Lampiran 5 : Hasil Output Uji Regresi Linear Berganda	IX
Lampiran 6 : Hasil Output Uji Hipotesis	X
Lampiran 7 : Hasil Output Uji oefisien Determinan (R2).....	XI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah merupakan bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam dengan mengembangkan landasan kepada Al-Qur'an dan Hadist Nabi Muhammad SAW. Berbeda dengan bank konvensional, bank syariah menjelaskan operasionalnya tanpa bunga, memiliki peran signifikan dalam perekonomian. Reputasi dan kualitas layanan yang dimiliki bank syariah menjadi faktor utama dalam menjaga kepercayaan nasabah, terutama dalam menjamin keberlangsungan aktivitas usaha dan ekonomi masyarakat (Fatmawati dkk, 2024).

Sejalan dengan peran strategis tersebut, bank syariah menerapkan prinsip bagi hasil sebagai dasar utama dalam seluruh aktivitasnya, baik dalam penghimpunan dana maupun penyaluran pembiayaan. Meskipun produk-produk bank syariah mirip dengan yang ditawarkan produk bank konvensional, namun terdapat perbedaan signifikan karena adanya larangan unsur riba, gharar, dan maysir. Prinsip utama perbankan syariah yang menghindari transaksi yang mengandung unsur riba (bunga), gharar (ketidakpastian), dan maysir (judi), dengan tujuan memastikan bahwa semua transaksi mematuhi hukum Islam dan memberikan manfaat yang adil bagi semua pihak yang terlibat (Fatmawati dkk, 2024).

Saat ini, perbankan syariah di Indonesia tengah mengalami perkembangan yang pesat, mencerminkan meningkatnya kesadaran

masyarakat akan prinsip-prinsip keuangan yang etis dan berkelanjutan. Pertumbuhan aset yang stabil dan bertambahnya jumlah lembaga perbankan syariah menunjukkan luasnya penerimaan sistem ini di kalangan masyarakat. Inisiatif digitalisasi turut menjadi fokus utama, dengan berbagai bank syariah berlomba-lomba menghadirkan *platform mobile banking* yang inovatif dan mudah digunakan, sejalan dengan perubahan perilaku konsumen yang semakin mengarah pada layanan digital (Tuzzuhro dkk,2023).

Namun demikian, perbankan syariah di Indonesia masih menghadapi beberapa tantangan yang perlu diatasi untuk mencapai potensi maksimalnya. Dalam beberapa tahun terakhir Bank Syariah menghadapi tantangan dalam menjaga kinerja bank seperti minimalisir risiko pembiayaan, keterbatasan instrumen likuid, kebutuhan modal yang cukup dan efisiensi operasional. Tingkat literasi keuangan syariah di masyarakat masih relatif rendah, menghambat penetrasi produk dan layanan syariah secara lebih luas. Inovasi produk juga menjadi krusial agar perbankan syariah dapat menawarkan solusi keuangan yang unik dan kompetitif. Selain itu, pengembangan sumber daya manusia yang memiliki keahlian dalam bidang syariah dan keuangan modern juga harus menjadi fokus utama (Tuzzuhro dkk,2023).

Dalam menghadapi tantangan tersebut, dukungan dari pemerintah dan regulator menjadi sangat penting. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Indonesia (BI) terus mendorong pertumbuhan perbankan syariah

melalui berbagai kebijakan dan regulasi yang mendukung. Ini termasuk penyusunan *roadmap* pengembangan, pemberian insentif, serta penguatan kerangka regulasi yang fleksibel terhadap perkembangan pasar. Dengan adanya kolaborasi antara regulator, pelaku industri, dan masyarakat, perbankan syariah di Indonesia memiliki prospek cerah untuk terus berkembang dan memberikan kontribusi signifikan bagi perekonomian nasional (Soedigno, 2019).

Sektor perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan setiap tahunnya. Data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pertahun 2019 tercatat ada sekitar 189 Bank Syariah, meliputi 14 Bank Umum Syariah (BUS), 20 Unit Usaha Syariah (UUS), dan 164 Bank pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia. Seiring meningkatnya jumlah lembaga keuangan syariah khususnya bank syariah, tentunya harus diimbangi dengan menjaga profitabilitas demi kelangsungan usaha. Evaluasi kinerja keuangan dan profitabilitas suatu perusahaan dapat dilakukan dengan menganalisis laporan keuangan dengan mengukur dan menghitung indikator-indikator yang termasuk dalam kinerja keuangan (Soedigno, 2019).

Kinerja keuangan merupakan suatu analisis yang dilakukan oleh perusahaan untuk melihat sejauh mana perusahaan telah melakukan kerja dengan menggunakan aturan-aturan pelaksanaan keuangan secara baik dan benar. Selain itu, dapat melihat hasil dari evaluasi terhadap pekerjaan yang telah diselesaikan, hasil pekerjaan itu nantinya akan dibandingkan dengan

standar yang telah ditetapkan bersama. Setiap pekerjaan yang sudah diselesaikan akan dilakukan penilaian atau pengukuran secara periodik (Hutabarat, 2020). Sama halnya dengan kinerja perbankan dinilai dan di perhitungkan melalui rasio-rasio keuangan yang ada, sehingga akan diketahui kondisi keuangan yang sebenarnya dan laba yang dihasilkan dari profitabilitas dilihat melalui laporan keuangan.

Laporan keuangan suatu bank dinilai untuk mengukur tingkat kesehatan dengan menggunakan berbagai alat ukur atau indikator. Salah satunya dengan menggunakan aspek *earning* atau profitabilitas. Profitabilitas pada bank dapat menentukan kemampuan bank untuk meningkatkan modal melalui laba ditahan, menyerap kerugian pinjaman, untuk pertumbuhan asset di masa depan dan memberikan pengembalian kepada investor. Pendapatan terbesar bank syariah bersumber dari pendapatan margin dan bagi hasil dari pembiayaan yang diberikan dengan menghitung pendapatan dari aktivitas pembiayaan dikurangi margin dan bagi hasil yang di bayarkan pada deposito dan tabungan (Ummah & Suprapto, 2015). Dengan kata lain profitabilitas dapat diperoleh dengan membandingkan laba setelah pajak dengan modal inti atau laba sebelum pajak dengan total asset yang dimiliki.

Alat ukur yang digunakan untuk menghitung profitabilitas salah satunya dengan menggunakan rasio *Return on assets* (ROA), yang dimana dapat mengukur tingkat efektivitas perbankan dalam menghasilkan keuntungan dengan cara memanfaatkan aktiva yang sudah ada. Semakin

besar ROA suatu bank maka akan semakin besar keuntungan bank dan menjadi baik posisi bank dari segi penggunaan asset, begitupun sebaliknya.

Tabel 1.1 Kondisi Rasio Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia

Rasio	ROA	NPF	FDR	CAR	BOPO
2015 (%)	0,49	4,84	88,03	15,02	97,01
2016 (%)	0,63	4,42	85,99	16,63	96,22
2017 (%)	0,63	4,76	79,61	17,91	94,91
2018 (%)	1,28	3,26	78,53	20,39	89,18
2019 (%)	1,73	3,23	77,91	20,59	84,35
2020 (%)	1,40	3,13	76,36	21,64	85,55
2021 (%)	1,55	2,59	70,12	25,71	84,33
2022 (%)	2,00	2,35	75,19	26,28	77,28
2023 (%)	1,88	2,10	79,06	25,41	78,31
2024(%)	2,07	2,08	80,81	25,30	78,31

Sumber: Laporan Keuangan Bank Umum Syariah, data diolah 2025

Berdasarkan table 1.1 kesehatan rasio keuangan Bank Umum Syariah, pada tahun 2024 menunjukkan menunjukkan perbaikan dan efisiensi yang lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya, tercermin dari perubahan sejumlah rasio keuangan. Profitabilitas bank meningkat, ditunjukkan melalui peningkatan ROA sebesar 0,19%, dari 1,88% menjadi 2,07%. Sementara itu, kualitas pembiayaan juga membaik, terlihat dari penurunan NPF sebesar 0,02%, dari 2,10% menjadi 2,08%. Penyaluran dana menjadi lebih optimal, tercermin dari peningkatan FDR sebesar 1,75%, dari 79,06% menjadi 80,81%. Meskipun CAR mengalami sedikit penurunan sebesar 0,11%, dari 25,41% menjadi 25,30%, namun rasio ini tetap berada pada level yang sangat sehat. Efisiensi operasional bank juga meningkat ditandai dengan penurunan rasio BOPO sebesar 1,88% dari 78,31% menjadi 76,43%.

Berdasarkan data tersebut terlihat bahwa adanya ketidaksesuaian dengan teori yang digunakan dan hasil penelitian terdahulu. Analisis dari data rasio keuangan tersebut menjelaskan bahwa dalam periode tahun 2016 sampai tahun 2017, nilai NPF mengalami peningkatan dari 4,42% menjadi 4,76%, sedangkan nilai ROA pada tahun yang sama tidak mengalami perubahan yaitu berada di rasio 0,63%. Fenomena lain terdapat pada tahun 2019 sampai tahun 2020, nilai NPF mengalami penurunan dari 3,23% menjadi 3,13. Sedangkan nilai ROA pada tahun yang sama mengalami penurunan dari 1,73% menjadi 1,40%. Penurunan NPF ini bertentangan dengan teori yang digunakan bahwa nilai NPF berpengaruh negatif signifikan, yang seharusnya jika nilai NPF mengalami penurunan maka nilai ROA akan mengalami peningkatan dan sebaliknya.

Selanjutnya, pada tahun 2015 sampai tahun 2019 secara berturut turut FDR mengalami penurunan dari 88,03% turun sampai 77,91%, sedangkan pada tahun yang bersamaan nilai ROA mengalami peningkatan dari 0,49% menjadi 1,73%. Kejadian tersebut terulang pada tahun 2020 sampai tahun 2021 nilai FDR mengalami penurunan dari 76,36% menjadi 70,12%, sedangkan nilai ROA pada tahun yang sama mengalami peningkatan dari 1,40% menjadi 1,55%. Dan pada tahun 2022 sampai tahun 2023 nilai FDR mengalami peningkatan dari 75,19% menjadi 79,06%, sedangkan nilai ROA pada tahun yang sama mengalami penurunan dari 2,00% menjadi 1,88%. Hal ini tidak sesuai dengan teori yang digunakan bahwa nilai FDR berpengaruh positif signifikan terhadap

ROA, yang dimana jika nilai FDR mengalami peningkatan maka nilai ROA juga akan mengalami peningkatan. Dan juga sebaliknya.

Fenomena lain pada tahun 2015 sampai tahun 2019 CAR mengalami peningkatan nilai berturut-turut dari 15,02% menjadi 20,59%, sedangkan nilai ROA juga mengalami kenaikan dari 0,49% menjadi 1,73%. Terjadi hal serupa pada tahun 2020 sampai tahun 2022 nilai CAR menunjukan peningkatan dari 21,64% menjadi 26,28%, dan nilai ROA pada tahun yang sama mengalami peningkatan dari 1,40% menjadi 2,00%. Namun, pada tahun 2022 hingga 2023 nilai CAR mengalami penurunan dari 26,28% menjadi 25,41%, diikuti nilai ROA pada tahun yang sama mengalami penurunan dari 2,00% menjadi 1,88%. Ini kembali menunjukan ketidaksesuaian dengan teori yang menyatakan bahwa nilai CAR berpengaruh negatif terhadap ROA. Dalam artian bahwa, jika nilai CAR meningkat maka nilai ROA akan menurun dan sebaliknya.

Hal lain terjadi pada nilai BOPO pada tahun 2016 sampai tahun 2017 mengalami penurunan sebesar 96,22% menjadi 94,22%. Perubahan nilai BOPO tidak mempengaruhi nilai ROA pada tahun yang sama, yaitu nilai ROA masih tidak ada perubahan dinilai 0,63%. Hal ini tidak sesuai dengan teori yang digunakan bahwa perubahan nilai BOPO memberi pengaruh negative signifikan terhadap nilai ROA pada kinerja keuangan perusahaan.

Dari analisis tersebut dapat dilihat bahwa adanya perbedaan teori dengan data keuangan BUS. Fenomena ini menunjukan tidak adanya

kesesuaian antara temuan empiris dengan teori yang ada. Oleh karena itu, perlu adanya penelitian yang lebih lanjut untuk menganalisis indikator-indikator yang dapat mempengaruhi profitabilitas. Hal ini menjadikan ROA sebagai indikator yang dapat mengukur profitabilitas bank (Finandiarsi, 2021). Profitabilitas (ROA) dalam laporan keuangan perusahaan dipengaruhi oleh rasio NPF, FDR, CAR dan BOPO. Dengan demikian rasio-rasio tersebut yang menjadi sebab tinggi rendahnya perusahaan dalam menggunakan asetnya untuk memperoleh laba.

Penelitian terdahulu yang dilakukan (Ibrahim, 2021) menemukan bahwa NPF memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA perbankan syariah. Sementara pada penelitian (Moorcy dkk., 2020) menyatakan pengaruh NPF negatif namun tidak signifikan. NPF yang tinggi mencerminkan risiko kredit yang dapat menurunkan kesehatan bank dan laba, sehingga berdampak pada ROA. NPF terjadi disebabkan karena tidak lancarnya pembayaran kredit atau pembiayaan yang dilakukan oleh para nasabahnya. Apabila rasio NPF mengalami peningkatan maka laba yang akan diterima oleh bank akan turun secara otomatis dan menyebabkan rasio ROA juga semakin kecil. Dengan kata lain, NPF yang tinggi berpotensi menimbulkan biaya dan akan mengurangi ROA.

Disisi lain Menurut penelitian (Zainuri & Sampurno, 2022) menunjukkan bahwa FDR memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, di mana peningkatan FDR berkontribusi pada profitabilitas bank. FDR yang baik mencerminkan likuiditas yang sehat, memungkinkan

bank untuk memenuhi kewajiban jangka pendek secara efektif. Selaras dengan penelitian (Sari, 2020) juga mengungkapkan bahwa variabel FDR secara parsial berpengaruh signifikan positif terhadap variabel ROA. rasio FDR ini digunakan untuk melihat tingkat kesehatan likuiditas, semakin besar jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank maka keuntungan yang diperoleh juga akan naik apabila bank menyalurkan secara optimal (Sari, 2020). Berbanding dengan penelitian (Mustofa & Sukardi, 2025) yang menyatakan bahwa FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.

Namun, mengenai CAR, terdapat temuan yang berbeda. Penelitian (Abdutrohman dkk., 2020) menemukan bahwa CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, sedangkan penelitian lain menunjukkan pengaruh positif tetapi tidak signifikan (Zainuri & Sampurno, 2022). Ini mengindikasikan bahwa kecukupan modal tidak selalu berkontribusi langsung terhadap profitabilitas. Bank yang mempunyai tingkat kecukupan modal yang baik menunjukan bahwa indikator sebagai bank yang sehat. Teori tersebut mendukung temuan (Wati & Rosyada, 2025) yang juga menunjukan bahwa CAR secara signifikan berpengaruh positif terhadap ROA.

Selain itu, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) juga berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, menunjukkan bahwa peningkatan BOPO mencerminkan inefisiensi dalam pengelolaan biaya operasional bank. Penelitian oleh (Moorcy dkk, 2020) ini menegaskan

BOPO yang semakin meningkat mencerminkan kurangnya kemampuan bank dalam menekan biaya operasinalnya. Mendukung penelitian (Zainuri & Sampurno,, 2022) menjelaskan hal yang sama, bahwa variabel BOPO memiliki pengaruh negatif signifikan pada ROA perbankan syariah. pengukurannya dengan mengukur perbandingan beban operasional terhadap pendapatan operasional untuk mengetahui tingkat efisiensi dan kemampuan antara total beban operasional dan total pendapatan operasional yang dihitung perposisi (Pratiwi dkk, 2023). Pentingnya manajemen risiko dan efisiensi operasional dalam meningkatkan kinerja keuangan perbankan syariah.

Penelitian ini berbeda dari studi sebelumnya yang dilakukan oleh (Moorcy dkk, 2020) dalam menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank syariah. Perbedaan utama terletak pada variabel independen yang diteliti, ukuran sampel bank syariah yang dianalisis, serta periode waktu pengamatan. Ketidaksesuaian ini mengindikasikan adanya research gap yang signifikan dan memerlukan eksplorasi lebih mendalam.

Berdasarkan temuan penelitian terdahulu, peneliti memperoleh referensi mengenai pengaruh hubungan variabel tingkat risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal dan biaya operasional pendapatan operasional terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah, karena dalam beberapa penelitian terdahulu mengungkapkan hasil yang beragam. Dengan penelitian ini, diharapkan sebagai sumber informasi tambahan untuk penelitian selanjutnya.

Berdasarkan uraian latar belakang diatas dan beberapa penelitian sebelumnya yang memiliki perbedaan atau persamaan dalam penelitiannya, sehingga saya tertarik dengan judul **“Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan, Likuiditas, Kecukupan Modal dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2024”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah tingkat risiko pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2015-2024?
2. Apakah likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2015-2024?
3. Apakah kecukupan modal berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2015-2024?
4. Apakah biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2015-2024?
5. Apakah tingkat risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal dan biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2015-2024?

C. Tujuan

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas penelitian ini bertujuan untuk mengetahui hal-hal sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis dan membuktikan tingkat risiko pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
2. Untuk menganalisis dan membuktikan likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
3. Untuk menganalisis dan membuktikan kecukupan modal berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
4. Untuk menganalisis dan membuktikan biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
5. Untuk menganalisis dan membuktikan tingkat risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal dan biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh secara bersama terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Adanya penelitian ini diajukan untuk memberikan ilmu serta pengetahuan dengan cara menganalisis permasalahan dan memperluas wawasan peneliti. Hasil penelitian ini diharapkan mampu memenuhi kebutuhan informasi akademis yang layak dipercaya serta menambah referensi terkait dengan pengaruh tingkat risiko pembiayaan,

likuiditas, kecukupan modal dan biaya operasional pendapatan operasional terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah untuk mengembangkan penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi pengembangan akademi

Besar harapan peneliti ini mampu dijadikan sebagai rujukan serta bahan pustaka untuk penelitian lebih lanjut

b. Bank syariah

Adanya penelitian ini dimaksudkan untuk mendongrak kinerja bank dan dapat memberikan value bagi pihak bank untuk dimasa yang akan datang.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini dibagi dalam lima bab utama, secara keseluruhan kelima bab merupakan satu rangkaian pembahasan yang saling integrase dan terkait. Lima bab tersebut antara lain :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab I membahas latar belakang penelitian, yang mencakup pentingnya profitabilitas bagi Bank Umum Syariah serta berbagai faktor yang memengaruhinya, seperti risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal, dan rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional

(BOPO). Selain itu, bagian ini memaparkan rumusan masalah yang menjadi fokus utama penelitian, tujuan penelitian yang dirancang untuk menjawab pertanyaan tersebut, serta manfaat penelitian, baik dari sisi teoritis maupun praktis

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab II membahas teori-teori yang relevan dengan penelitian ini, termasuk landasan teori yang meliputi penjelasan tentang teori yang digunakan, profitabilitas (*Return on assets*), risiko pembiayaan (*Non-Performing Financing/NPF*), likuiditas (*Financing to Deposit Ratio/FDR*), kecukupan modal (*Capital Adequacy Ratio/CAR*), dan BOPO. Selain itu, bagian ini juga memaparkan hasil penelitian terdahulu yang relevan untuk memberikan konteks dan gambaran atas temuan sebelumnya. Kerangka pemikiran dijelaskan melalui hubungan antar variabel, disertai hipotesis penelitian yang dirumuskan berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

Bab III menjelaskan jenis penelitian yang diterapkan, yaitu penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. Populasi penelitian mencakup seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia, sementara sampelnya terdiri dari bank syariah yang memiliki data lengkap selama periode 2015 hingga 2024. Data dikumpulkan melalui dokumentasi, seperti laporan keuangan bank, laporan statistik perbankan syariah dari OJK, serta sumber relevan lainnya. Bagian ini juga memaparkan definisi

operasional variabel, mencakup variabel dependen (profitabilitas) dan variabel independen (NPF, FDR, CAR, dan BOPO). Teknik analisis data yang digunakan meliputi statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan analisis regresi data panel.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab IV menyajikan hasil penelitian yang diperoleh dari analisis data. Bagian ini dimulai dengan deskripsi data, dilanjutkan dengan hasil pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi data panel. Hasil uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2) juga dipaparkan untuk memperkuat temuan penelitian. Selanjutnya, pembahasan dilakukan untuk menginterpretasikan hasil yang diperoleh, membandingkannya dengan penelitian sebelumnya, dan menjelaskan implikasinya bagi pengelolaan bank syariah.

BAB V : KESIMPULAN

Bab V menyajikan kesimpulan penelitian yang didasarkan pada hasil analisis data. Kesimpulan ini merangkum jawaban atas rumusan masalah yang telah diajukan pada Bab I. Selain itu, bagian ini memberikan rekomendasi praktis bagi bank syariah serta saran akademis untuk pengembangan penelitian di masa mendatang. Penutup penelitian dilengkapi dengan lampiran, yang mencakup data mentah, tabel hasil analisis statistik, output perangkat lunak analisis data, serta dokumen pendukung lainnya yang memastikan validitas dan reliabilitas penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Sesuai dengan hasil uji dan pembahasan yang telah dipaparkan, diperoleh hasil sebagai berikut :

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2015-2024.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa likuiditas tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2015-2024.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecukupan modal tidak berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2015-2024.
4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2015-2024.
5. Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan, likuiditas, kecukupan modal dan biaya operasional pendapatan operasional secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

B. Keterbatasan Masalah

Adapun keterbatasan yang terdapat dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Kombinasi penggunaan variabel NPF, FDR, CAR, dan BOPO sebagai variabel independen dalam penelitian meskipun memiliki nilai *Adjusted R-Square* terhadap ROA mencapai sebesar 70,8461%.
2. Sampel hanya menggunakan sampel sebanyak 90 data yang berasal dari 9 BUS dalam rentan waktu 2015-2024 sebagai data sekunder.

C. Implikasi

1. Implikasi Teoritis

Hasil penelitian ini memberikan kontribusi teoritis dengan menunjukkan bahwa faktor-faktor risiko pembiayaan (NPF), likuiditas (FDR), dan kecukupan modal (CAR) secara parsial tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) selama periode 2015-2024. Hal ini menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut mungkin tidak mampu secara langsung menjelaskan perubahan profitabilitas dalam konteks BUS, sehingga perlu dilakukan peninjauan ulang atau pengembangan teori yang selama ini menganggap hubungan langsung antara ketiga variabel tersebut dengan profitabilitas, dengan memperhatikan karakteristik khusus perbankan syariah.

Namun demikian, pengaruh signifikan secara simultan yang melibatkan variabel BOPO menandakan bahwa profitabilitas dipengaruhi oleh interaksi kompleks antara faktor-faktor tersebut, sehingga menegaskan pentingnya penggunaan model analisis multivariat dalam penelitian profitabilitas pada perbankan syariah.

2. Implikasi Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini merekomendasikan kepada manajemen BUS bahwa fokus pengendalian biaya operasional (BOPO) merupakan faktor kunci yang memengaruhi profitabilitas secara signifikan dan negatif. Oleh karena itu, upaya efisiensi operasional dan pengelolaan biaya harus menjadi prioritas strategi untuk meningkatkan kinerja keuangan. Sementara itu, risiko pembiayaan, likuiditas, dan kecukupan modal meskipun tidak berdampak signifikan secara parsial, tetap perlu dikelola dengan baik sebagai bagian dari manajemen risiko menyeluruh karena berkontribusi bersama secara simultan terhadap profitabilitas.

Manajemen disarankan untuk mengembangkan pendekatan holistik dan terintegrasi dalam pengelolaan semua aspek tersebut guna menjaga kestabilan dan profitabilitas bank syariah dalam jangka panjang.

D. Saran

1. Bagi Perbankan Syariah

Perbankan syariah perlu lebih fokus pada pengelolaan dan pengendalian biaya operasional untuk meningkatkan profitabilitas. Selain itu, meskipun risiko pembiayaan, likuiditas, dan kecukupan modal tidak berpengaruh signifikan secara parsial, pengelolaan risiko secara menyeluruh dan terintegrasi tetap penting untuk menjaga kestabilan dan kinerja bank secara keseluruhan.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk mengkaji faktor-faktor lain yang mungkin memengaruhi profitabilitas perbankan syariah, seperti kualitas manajemen, inovasi produk, atau kondisi pasar. Selain itu, penggunaan metode analisis multivariat yang lebih kompleks dapat membantu memahami interaksi antar variabel dengan lebih mendalam.

3. Bagi investor

Investor di perbankan syariah sebaiknya memperhatikan aspek efisiensi biaya operasional dan kemampuan bank dalam mengelola risiko secara simultan sebagai indikator penting dalam menilai prospek profitabilitas dan stabilitas investasi jangka panjang.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, W.A. (2024). “*Non Performing Financing* Sebagai Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah”. *Jurnal Manajemen, Keuangan dan komputer*, 8(1). Hal 32-33.
- Abdurohman, Fitrianingsih, D., Salam, A. F., & Putri, Y. (2020). “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (Ldr) Dan Non Performing Loan (Npl) Terhadap *Return on asset (ROA)* Pada Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia”. *Jurnal Akuntansi*, 1(1). Hal 130.
- Anggraini, D., & Damanik, S. (2021). “Analisis Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 17(2).
- Aprilianti, R., Messakh, G.C., Asiah, S.N. dan Nohe, D.A. (2022). “Analisis Regresi Data Panel pada kasusu persentase kemiskinan di Kalimantan timur”. Samarinda : Penerbit Prosiding Seminar Nasional Matematika, Statistika, dan Aplikasinya. Hal 214-216.
- Ardiansyah, R., & Nursyaebani, L. (2019). “Pengaruh FDR terhadap Likuiditas dan Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia”. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 11(2).
- Azizah, N.N. “Pengaruh Kecukupan Modal, Tingkat Risiko Pembiayaan, Likuiditas dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Panin Dubai Syariah Periode 2010-2017” (Skripsi Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, Lampung, 2019).
- Azzahra, N.S., Diana, N., & Fakhriyyah.D.D. (2024). “Pengaruh BI Rate, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2020-2023”. *Jurnal Warta Ekonomi*, 7(2).
- Badriyah, N & Firawati, P.A. (2024). “Pengaruh CAR, BOPO, FDR, NOM Terhadap ROA Bank Umum Syariah pada Masa Pandemi Covid’19”. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi dan Akuntansi*, 4(3). Hal 9.
- Chandra, A., & Setiawan, A. (2019). “Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.” *Jurnal Akuntansi*, 15(2),
- Dani, S. R. & Widyaningsih, M. (2024). “Analisis Pengaruh Likuiditas Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2018-2022”. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah*, 4(1). Hal 60.

- Devina, I. N., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2024). "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Non Performing Financing, *Financing to Deposit Ratio*, Dan Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia Pada Tahun 2020 – 2022". *Jurnal Warta Ekonomi*, 7(1).
- Dewi, A. P., & Sartono, S. (2019). "Analisis Pengaruh Non Performing Financing, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, Dan Return On Equity Terhadap Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2018". *Jurnal Sains Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 9(1).
- Difa, C.G.L., Setyowati. D.H. & Ruhadi. (2022). "Pengaruh FDR, NPF, CAR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia". *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2). Hal 340.
- Fatimah, S., & Sholihah, A. (2023). "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (*Return on assets*) Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode 2014-2022". *Jurnal AKTIVA : Journal Of Accountancy And Management*, 1(2).
- Fatmawati, Zakariah, A., & Novita. (2024). "Tantangan dan Peluang Bank Syariah dalam Menghadapi Perkembangan di Era Digital". *Jurnal Ekonomi Manajmene dan Bisnis*, 2(1). Hal 144.
- Fimanila, F. (2023). "Pengarub kecukupan Modal, Risiko Kredit dan Efiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan Likuiditas Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia". *Indonesian Journal of Strategic Management*, 6(1). Hal 18.
- Finandiarsi, E. I. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Dan Non Performing Finance (NPK) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Dengan Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening Periode 2015-2019" (Skripsi Universitas Islam Negeri Salatiga, Salatiga, 2021).
- Fitriana, S. N. I. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020". (Skripsi Universitas Islam Negeri K.H. Adurrahman Wahid Pekalongan, Pekalongan, 2022)

- Habib, M. A. F. (2023). "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return on asset* (ROA) Bca Syariah Periode 2013-2022". *Jurnal Ekonomika*, 12(1)
- Hananto, B., & Amijaya, S. (2021). "Pengaruh Ukuran Perusahaan, Ratio Kecukupan Modal, Dana Syirkah Temporer, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia". *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 6(2).
- Hulaify, A. & Syahrani. (2018). "Standar Kecukupan Dan Kekayaan Dalam Konsepsi Ekonomi Islam". *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 2(2). Hal 83.
- Hutabarat, F. (2020). "Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan". Banten: Desanta Muliavistama.
- Ibrahim. (2021). "Pengaruh FDR, NPF Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Periode 2015-2019)". *Jurnal Al-Mizan*, 1(1). Hal 57-58.
- Ikhwan, M., & Yasrie, A. (2021). "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Non-Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia". *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 5(1).
- Innayah, N., Fauzi, A., & Muliasari, I. (2023). "Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal (CAR), Risiko Pembiayaan (NPF), Dan Efisensi Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia". *Jurnal of Economy, Business, Entrepreneurship and Finance*, 3(2).
- Ismail. (2017). "Perbankan Syariah". Jakarta: Prenadamedia Group.
- Kusuma, P.S.A.J., & Dharma. G,R,P. (2025). "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Biaya Operasional Pendapatan Operasional Dan Loan To Deposit Ratio Pada Profitabilitas Bank (ROA)". *Jurnal Ilmiah MEA*, 9(1).
- Lufianda, F. (2023). "Pengaruh CAR, NPF, FDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus: Bank Syariah Yang Terdaftar Di Ojk 2018-2022)". *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2).
- Maulidah, A.R., Alya, A., Wulandari, A. , Aulia, F. & Suprianik. (2024). "Implementasi Manajemen Risiko Likuiditas Pada Perbankan Syariah" Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu, 2(5). Hal 282.

- Meulani, R., Arief, M., & Muntashofī, B. (2023). "Pengaruh Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah". *Journal Of Finance, Entrepreneurship, And Accounting Education Research*, 2(2).
- Moorcy, N. H., Sukimin, & Juwari. (2020). "Pengaruh FDR, BOPO, NPF, Dan CAR Terhadap ROA Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019". *Jurnal Geoekonomi Issn-Elektronik*, 11(1). Hal 87.
- Muarif, H., Ibrahim, A., & Amri, A. (2020). "Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2018". *Jurnal of Islamic Banking and Finance*, 3(1). Hal 42.
- Musdalifah, M. "Pengaruh Efisiensi Operasional, Kecukupan Modal, Likuiditas dan Pembiayaan Macet Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Periode 2016-2020)". (Skripsi Institut Agama Islam Negeri Palopo, Palopo, 2022).
- Mustofa, N. & Sukardi, A. S. (2025). "Analysis of Financial Performance and Macroeconomics On Profitability of Islamic Banking In Indonesia". *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam, Dinar*, 12(1). Hal 88-89.
- Nengsi, N.S.W. (2019). "Pengaruh Jenis Usaha, Ukuran Perusahaan, Umur Perusahaan Dan Financial Leverage Terhadap Perataan Laba Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (Bei)Tahun 2012-2016". *Jurnal Ekobistek*, 8(1). Hal 31-32.
- Nugroho, D., Riyanti. & Hakim, L. (2023). "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Inflasi, Current Ratio Dan Debt To Asset Ratio Terhadap Return on asset Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan". *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 4(1). Hal 36.
- Pratama, P. & Juharuddin. (2018). "Rekonstruksi Konsep Profitabilitas Dalam Perspektif Islam". *Jurnal Ikrath Humaniora*, 2(2). Hal 103-105.
- Pratiwi, N., Salman, M., & Harahap, A. Y. (2023). "Pengaruh Efisiensi Operasional, Likuiditas Dan Kecukupan Modal Terhadap Laba Bersih Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk". *Jurnal Mahasiswa Akuntansi Samudra*, 4(3),
- Putri, D. S. A. "Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022". (Skripsi Universitas Islam Negeri K.H. Adurrahman Wahid Pekalongan, Pekalongan, 2023)

- Rabbani, S.A., & Joyosumarto, S. (2020). "Analisis Kecukupan Modal, Tingkat Efisiensi, Likuiditas dan Inflasi Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2012 – 2016". *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 16(2).
- Raziqi, K. Soping, I., Musfiroh, A. (2025). "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing Dan Bopo Terhadap Return on assets pada Perbankan Syariah Di Indonesia". *Jurnal Share : Sharia Economic Review*, 2(1).
- Ridwan, Zamzani & Yudi. (2021). "Pengaruh Risiko Pembiayaan, Tingkat Kecukupan Modal Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Syariah". *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Universitas Jambi*, 6(4). Hal 255.
- Rukmana, M., & Budiarta, I. (2020). "Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah". *Jurnal Ekonomi & Manajemen*, 18(1).
- Safitri, N. (2018). "Pengaruh NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia". *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 10(1).
- Safitri, R. B. E., & Suselo, D. (2023). "Pengaruh Risiko Pembiayaan, Kecukupan Modal Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2017-2021". *Jurnal Mirai Management*, 8(1). Hal 79.
- Safitri, S.N. & Mukharomah, W. (2023). "Analisis Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Risiko Kredit, Ukuran Bank, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Rasio Kecukupan Modal Perbankan Umum Syariah Di Indonesia". *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 3(4). Hal 448.
- Safvrizal & Habib, M.A.F. (2023). "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on asset (ROA) Bca Syariah Periode 2013-2022". *Jurnal Ekonomika*, 12(1). Hal 228.
- Sari, L. P. (2020). "Pengaruh Tingkat Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional, Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perbankan Syariah Yang terdaftar Di OJK Periode 2015-2019". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis, Growth*, 18(2). Hal 206-207.
- Setiawan, A., & Adi, R. (2021). "Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 16(1).
- Setiawan, E., Rois, D.I.N. & 'Aini, .N. (2017). "Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, Efisiensi Operasional Dan Likuiditas

- Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia)”. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 2(2). Hal 111.
- Silvia, V. (2020). *Statistika Deskriptif*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.
- Sitoresmi, A. R. (2022, Desember 25). Liputan 6. Diambil kembali dari berita: <https://www.liputan6.com/hot/read/5163230/data-sekunder-adalah-sumber-yang-telah-ada-sebelumnya-pahami-definisi-dan-contohnya>
- Soedigno, V. R. (2019). *Insight Buletin Ekonomi Syariah*. Jakarta: Komite Nasional Keuangan Syariah (KNKS).
- Sophianita, A., & Paramita, R.A.S. (2024). “Pengaruh CAMEL terhadap profitabilitas bank umum syariah periode 2019-2022”. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(4).
- Sudariana, N. & Yoedani. (2021). “Analisis Statistik Regresi Linier Berganda”. *Jurnal Seniman Transactions*, 2(2).
- Suryanto, T. (2020). “Analisis Pengaruh *Non-Performing Financing* terhadap Profitabilitas Bank Syariah”. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 20(1).
- Swarjana, I. K. (2022). *Populasi-Sampel, Teknik Sampling & Bias Dalam Penelitian*. Yogyakarta: ANDI.
- Syarifullah, H. (2022). “Pengantar Perbankan Syariah”. Banyumas: Wawasan Imu.
- Thansania, S., Diaba, N., & Sari, A.F.K. “Pengaruh Green Banking, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2023”. *Jurnal Warta Ekonomi*, 8(1).
- Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023) “Perkembangan Perbankan Syariah Diindonesia”. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 11(2). Hal 80.
- Ummah, F. K., & Suprapto, E. (2015). “Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia”. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 3(2),
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah
- Wati, S. M. K. & Rosyada, I. (2025). “Determinants Of Profitability In Islamic Commercial Banks”. *Jurnal Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics*, 8(1). Hal 1573-1574.

- Widyawati, E.A., & Nursiam. "Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2020-2022". *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, 17(2).
- Wulandari, D., & Fitriani, E. (2020). "Pengaruh FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah". *Jurnal Ekonomi & Keuangan Syariah*, 14(3).
- Wulandari, R. (2018). "Pengaruh struktur modal terhadap profitabilitas perbankan sdi Indonesia". *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 15(3).
- Yoga, M.Y., & Ismanawan. (2024). "Pengaruh CAR, FDR, NPF Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2015-2022)". *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Bisnis dan Akuntansi*, 1(2).
- Zainuri, F. R. M., & Sampurno, R. D. (2022). "Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, Dan Size Terhadap ROA Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Pada Tahun 2015-2020)". *Jurnal Diponegoro Journal Of Management*, 11(1). Hal 8.
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). Penelitian Bisnis: Teknik dan Analisa Data dengan SPSS - STATA - EVIEWS. Madenatera, 1.
- Gujarati, D dan Porter, D. (2012). Dasar-Dasar Ekonometrika (Terjemahan), Edisi Lima, Buku Satu. Penerbit Salemba Empat. Jakarta.