



**ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SWASTA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2019-2024**



**NIA SAFIRA  
NIM. 4219053**

**2025**

**ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SWASTA SYARIAH DI INDONESIA  
TAHUN 2019-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan guna untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi



Oleh :

**NIA SAFIRA**  
**NIM. 4219053**

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

**ANALISIS PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SWASTA SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2019-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan guna untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



Oleh :

**NIA SAFIRA**  
**NIM. 4219053**

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

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Nia Safira

NIM : 4219053

Judul : Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Syariah di Indonesia Tahun 2019-2024

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

Pekalongan, 26 Oktober 2025

Yang Menyatakan,



**Nia Safira**  
**NIM. 4219053**

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Nia Safira

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Nia Safira

NIM : 4219053

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Syariah di Indonesia Tahun 2019-2024**

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

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 23 Oktober 2025

Pembimbing,

  
**Dr. H. Ahmad Rosyid, M.Si.**  
**NIP. 197903312006041003**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Alamat : Jl. Pahlawan No.52 Kajen Kab. Pekalongan  
Kode Pos 51161 [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id) email: [febi@uingusdur.ac.id](mailto:febi@uingusdur.ac.id)

### PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari

Nama : **Nia Safira**

NIM : **4219053**

Judul : **Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*,  
*Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Syariah di Indonesia Tahun 2019-2024**

Dosen Pembimbing : **Dr. H. Ahmad Rosyid, M.Si**

Telah diujikan pada hari Jum'at, 5 Desember 2025 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

### Dewan Penguji

Penguji I

**Drajat Stiawan, M.Si.**  
**NIP. 198301182015031001**

Penguji II

**Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.**  
**NIP. 199110262019030214**

Pekalongan, 15 Desember 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. H. AM. Mu. Khafidz Ma'sum, M.Ag**  
**NIP. 197006162003121003**

## MOTTO

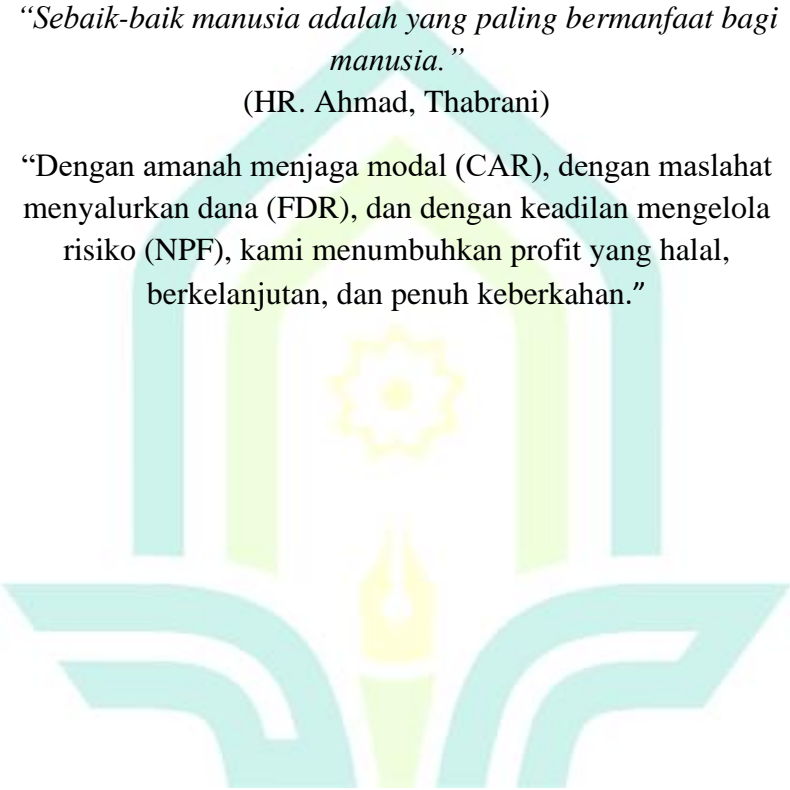
*“Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesulitan, maka berilah tangguh sampai dia lapang. Dan menyedekahkan (sebagian atau seluruh utang) itu lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.”*

(QS. Al-Baqarah [2]: 280)

*“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia.”*

(HR. Ahmad, Thabrani)

“Dengan amanah menjaga modal (CAR), dengan maslahat menyalurkan dana (FDR), dan dengan keadilan mengelola risiko (NPF), kami menumbuhkan profit yang halal, berkelanjutan, dan penuh keberkahan.”





## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT memberikan limpahan rahmat dan karunia- Nya atas terselesaikannya skripsi ini sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memberikan persembahan sebagai ucapan terimakasih. Berikut persembahan skripsi ditujukan kepada:

1. Teruntuk kedua Orang tua Saya (Ibu Sumiwi dan Bapak Suyito) , kedua orang tua hebat yang menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat saya. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya. Terimakasih untuk semuanya, berkat doa dan dukungannya Saya bisa berada di titik ini. Terimakasih dan semoga sehat selalu.
2. Untuk saudara-saudara saya, Bagus Aji prayitno, Martin Arifyanto, Risma Widyaastuti, Nurhayati, serta keponakan saya Raisa Artawidya dan Arshaka Zyan. Terima kasih atas canda, semangat, dan kehadiran kalian yang selalu membawa warna dalam hidupku. Kalian adalah penyemangat dalam setiap langkahku, pengingat bahwa perjuangan ini bukan hanya untuk diri sendiri, tetapi juga untuk menjadi contoh dan kebanggaan bagi kalian. Semoga kalian terus tumbuh menjadi pribadi yang kuat, cerdas, dan penuh cinta. Doaku selalu menyertai setiap langkah kalian.
3. Dosen pembimbing saya, Bapak Dr. Ahmad Rosyid, M. Si. Terimakasih telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran serta memberikan saya arahan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.



4. Dosen wali saya Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I. yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam proses perkuliahan.
5. Untuk Sahabat saya (Sulthon Agung, Alya Nurul, Dwi Cahaya, Fahrul Aziz). Terimakasih atas segala bantuan selama saya mengerjakan skripsi, tempat berkeluh kesah, dan support system terbaik masa kuliah. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.
6. Untuk atasan dan rekan kerja saya bekerja, Terima kasih atas segala doa, dukungan yang tak pernah putus dalam setiap langkah perjuanganku menyelesaikan skripsi ini.
7. Almamater saya program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
8. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Terimakasih untuk tetap bertahan melanjutkan hidup dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk mengakhirinya. Terimakasih telah menyelesaikan skripsi ini walaupun telah tertinggal jauh dari teman-teman yang lainnya, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

## ABSTRAK

**NIA SAFIRA.** *Analisis Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah di Indonesia Tahun 2019-2024.*

Perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan yang pesat sejak diperbaharui Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008. Pertumbuhan tersebut diiringi peningkatan pembiayaan perbankan syariah sebesar 41,07% pada bulan Mei 2024., namun diiringi berbagai risiko seperti risiko pendapatan dan investasi yang akan mempengaruhi kinerja bank. Kinerja bank diukur melalui profitabilitas yang dipengaruhi oleh faktor CAR, FDR dan NPF.

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan tahunan bank swasta syariah di Indonesia dari tahun 2019 sampai tahun 2024 yang dikeluarkan oleh OJK. Untuk penelitian ini mengambil sampel terdiri dari 6 bank umum swasta syariah yaitu Bank Mega Syariah, Bank Muamalat, Bank BCA Syariah, BTPN Syariah, Bank Aladin Syariah dan Bank Panin Dubai Syariah. Metode pengumpulan data menggunakan dokumentasi. Analisis data yaitu regresi linear berganda.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa secara parsial ada pengaruh signifikan CAR dan FDR terhadap profitabilitas, namun NPF tidak ada pengaruh NPF terhadap profitabilitas. Terdapat pengaruh secara simultan CAR, FDR dan NPF terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2019-2024. CAR, FDR dan NPF memberikan pengaruh sebesar 33,9% terhadap profitabilitas, namun 66,1% dipengaruhi oleh variabel lain di luar variabel penelitian.

**Kata Kunci** : CAR, FDR, NPF, Profitabilitas, Bank Umum Syariah

## **ABSTRACT**

**NIA SAFIRA. *Analysis of the Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Non-Performing Financing (NPF) on Profitability in Private Islamic Commercial Banks in Indonesia from 2019 to 2024.***

Islamic banking in Indonesia has experienced rapid growth since the revision of Law No. 21 of 2008. This growth has been accompanied by a 41.07% increase in Islamic banking financing in May 2024, but it has also been accompanied by various risks, such as income and investment risks, which will affect bank performance. Bank performance is measured through profitability, which is influenced by CAR, FDR and NPF factors.

This research is quantitative in nature. This study uses secondary data, namely the annual financial reports of private Islamic banks in Indonesia from 2019 to 2024 issued by the OJK. For this study, the sample consisted of 6 private Islamic general banks namely Bank Mega Syariah, Bank Muamalat, Bank BCA Syariah, BTPN Syariah, Bank Aladin Syariah, and Bank Panin Dubai Syariah. The data collection method utilised documentation. Data analysis was performed using multiple linear regression.

The results showed that CAR and FDR had significant partial effect on profitability, but NPF has no effect on profitability. CAR, FDR, and NPF had simultaneous effect on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia from 2019 to 2024. CAR, FDR, and NPF contribute 33.9% to profitability, while 66.1% is influenced by other variables outside the scope of this study.

**Keywords:** CAR, FDR, NPF, Profitability, Islamic Commercial Banks

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT memberikan limpahan rahmat dan karunia- Nya atas terselesaikannya skripsi ini sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku Dekan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Kuat Ismanto, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah.
6. Bapak Dr. Ahmad Rosyid, M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Muhammad Arif Safi'i. M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi nasehat dan motivasi.

8. Orang tua, keluarga, atasan dan rekan kerja, serta sahabat saya yang selalu mendokan dan memberikan semangat.
9. Seluruh dosen pengampu perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, semoga ilmu ini akan terus bermanfaat. Semua pihak yang telah membantu hingga penyusunan skripsi ini selesai.

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

Pekalongan, 26 Oktober 2025

Penulis



**Nia Safira**

**NIM. 4219053**

## DAFTAR ISI

<b>JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b><i>ABSTRACT</i> .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan .....	8
F.	

<b>BAB II. LANDASAN TEORI .....</b>	<b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
1. Struktur Modal .....	10
2. Teori Agensi .....	13
3. Bank Umum Swasta Syariah .....	14
4. Profitabilitas .....	17
B. Telaah Pustaka .....	21
C. Kerangka Berpikir .....	31
D. Hipotesa Penelitian .....	31
<b>BAB III.METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
A. Jenis Penelitian .....	38
B. Objek Penelitian .....	38
C. Populasi dan Sampel .....	39
D. Variabel Penelitian .....	40
E. Definisi Operasional .....	40
F. Instrumen dan Metode Pengumpulan Data .....	42
G. Analisa Data .....	42
<b>BAB IV.ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
1. Bank Mega Syariah .....	49
2. Bank Muamalat .....	50
3. Bank BCA Syariah .....	50
4. Bank BTPN Syariah .....	51
5. Bank Aladin Syariah .....	52
6. Bank Panin Syariah .....	52
B. Analisis Data .....	53
1. Statistik Deskriptif .....	53
2. Uji Asumsi Klasik .....	55
3. Uji Hipotesis .....	59
C. Pembahasan .....	63



<b>BAB V. PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
A. Kesimpulan.....	69
B. Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>



## PEDOMAN TRANSLITERASI

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

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)

ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan 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	‘	komater balik (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

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Rangkap Panjang
ا = a	آي = ai	آ = ā
إ = i	أو = au	أي = ī
أ = u		أو = ū

### 3. Ta Marbutoh

Ta Marbutah hidup  
dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرآة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

### 4. Kata Sandang Artikel

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

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

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البدع ditulis *al-badi'*

## 5. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/'.

Contoh:

امرت	Ditulis	<i>Umirtu</i>
شيء	Ditulis	<i>Syai'un</i>



**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1     Research Gap ..... 4

Tabel 1.2     Laporan Keuangan Bank Syariah Periode  
20019-2024..... 5

Tabel 2.1     Telaah Pustaka ..... 23

Tabel 3.1     Bank Umum Swasta Syariah ..... 38

Tabel 3.2     Definisi Operasional ..... 40

Tabel 4.1     Hasil Uji Statistik Deskriptif ..... 53

Tabel 4.2     Hasil Uji Normalitas ..... 55

Tabel 4.3     Hasil Uji Multikolinearitas ..... 56

Tabel 4.4     Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... 57

Tabel 4.5     Hasil Uji Linearitas ..... 58

Tabel 4.6     Hasil Uji Autokorelasi ..... 58

Tabel 4.7     Hasil Regresi Linear Berganda ..... 59

Tabel 4.8     Hasil Uji t ..... 61

Tabel 4.9     Hasil Uji F ..... 62

Tabel 4.10    Hasil Koefisien Determinasi ..... 63



**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1    Kerangka Berpikir..... 31



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Tabulasi Data Penelitian.....	I
Lampiran 2	Hasil Penelitian .....	III
Lampiran 3	Riwayat Hidup.....	XV



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank syariah yang berada di Indonesia muncul melalui Undang-Undang Perbankan Nasional Nomor 7 tahun 1992 yang menyatakan dimungkinkan bank berdasarkan sistem bagi hasil, yang akhirnya mengilhami lahirnya Bank Muamalat Indonesia. Perubahan Undang-Undang No.7 tahun 1992 menjadi Undang-Undang (UU) No. 10 tahun 1998 semakin memberikan stimulus munculnya perbankan dengan prinsip syariah di Indonesia, karena dalam UU baru tersebut dinyatakan dimungkinkan bank beroperasi dalam dua sistem yaitu bank konvensional dan bank syariah (*dual banking system*). Undang-undang ini diperbaharui melalui Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Undang-undang ini mengatur secara spesifik tentang perbankan syariah, termasuk bentuk institusi, kegiatan usaha serta pelaksanaan kegiatan usaha.

Pembiayaan perbankan syariah di Indonesia tumbuh sebesar 41,07% secara tahunan pada Mei 2024, atau lebih tinggi dibandingkan pertumbuhan perbankan konvensional sebesar 12,15%. Pertumbuhan ini mencerminkan bahwa perbankan syariah di Indonesia mempunyai potensi besar dan semakin mendapatkan perhatian pelaku ekonomi di tingkat domestik maupun internasional (BI, 2024).

Kemajuan perbankan syariah tidak lepas dari risiko-risiko yang dapat mempengaruhi kelangsungan operasional perbankan. Berdasarkan Peraturan Perbankan Indonesia Nomor 13/23/PB/2011, bank syariah dan bank

konvensional memiliki dua risiko tambahan, risiko pendapatan dan risiko investasi. Bank wajib melaksanakan manajemen risiko sebagai suatu bentuk metodologi dan prosedur mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mencegah risiko yang timbul dari seluruh kegiatan usaha bank. Bank syariah lebih kompleks dalam hal risiko dibandingkan dengan perusahaan yang bergerak di sektor lainnya. Kompleksitas persoalan perbankan tidak semata menyangkut internal perusahaan saja namun juga melibatkan nasabah dan masyarakat luas serta kondisi stabilitas perekonomian dalam cakupan luas (Sari dkk, 2024).

Kinerja bank syariah dapat diukur dari *profitabilitas* yaitu kemampuan dari suatu bank agar memperoleh profit atau pendapatan maksimum melalui aktivitas operasionalnya. Tingkat profitabilitas yang tinggi dapat mendukung kelancaran kegiatan operasional secara optimal (Alifedryn & Firmansyah, 2023). Rasio profitabilitas dalam suatu perusahaan krusial untuk mengevaluasi masa depan perusahaan tersebut, sehingga akan diketahui seberapa besar investasi yang diberikan oleh pemodal pada sebuah perusahaan mampu menghasilkan pengembalian yang sesuai dengan standar yang diinginkan oleh investor (Siregar, 2021).

Perbankan syariah yang berada di Indonesia menunjukkan suatu perkembangan yang signifikan, dilihat dari rata-rata pertumbuhan suatu asset, di atas 65% setiap tahunnya dalam rentang waktu lima tahun terakhir, maka karena itu perlu meningkatkan kinerja perusahaan agar dapat menciptakan perusahaan yang sehat dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Kinerja perbankan dapat dievaluasi dengan laporan keuangan yang telah diterbitkan tiap tahunnya. Bank syariah mengeluarkan

laporan keuangan yang menampilkan beberapa variabel yang dapat dipakai bagi evaluasi penilaian kinerja sebuah bank. Kinerja bank umumnya dievaluasi menggunakan rasio-rasio keuangan dalam periode tertentu yang dapat diperoleh melalui *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) (Usman dkk, 2022).

CAR mempengaruhi profitabilitas yaitu permodalan mempengaruhi perbaikan efisiensi dari operasional, agar suatu bank mampu meningkatkan kegiatan dan kapasitas dari usahanya. Besaran suatu modal berpengaruh terhadap pencapaian kebutuhan pembiayaan untuk penyelenggaraan investasi dalam menyediakan profit. Dampak FDR pada kemampuan menghasilkan laba ialah FDR menggambarkan seberapa besar efektivitas suatu bank pada pendistribusian dana. Bila nilai FDR tinggi dapat diartikan bahwa bank kurang efisien dalam mengumpulkan dan mendistribusikan dana. Hal ini menunjukkan bahwa FDR dapat mempengaruhi profitabilitas bank. NPF berpengaruh terkait profitabilitas, tingginya FDR dapat mencerminkan nilai NPF menunjukkan bahwa bank memiliki pembiayaan yang bermasalah sehingga NPF yang rendah mencerminkan terjadi masalah dalam pembiayaan yang mempengaruhi kinerja bank dan berdampak pada pencapaian laba (Hasibuan dkk, 2020). Ketiga rasio tersebut dapat dipakai untuk mengukur profitabilitas bank syariah.

Beberapa penelitian terdahulu mengenai profitabilitas bank syariah sudah dilaksanakan yang dapat diketahui melalui tabel berikut:

Tabel 1.1 *Research Gap*

<b>Peneliti &amp; Tahun</b>	<b>Judul</b>	<b>Hasil</b>
Wicaksono & Suselo (2022)	Pengaruh CAR, NPL, FDR Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2014-2021	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) berdampak secara positif ke profitabilitas
Arwin (2021)	Pengaruh CAR, BOPO, FDR dan NPF Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Muamalat di Indonesia	CAR berefek secara 4enyusun dan tidak memberikan pengaruh yang signifikan pada kemampuan menghasilkan laba
Yuliana & Listari (2021)	Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah di Indonesia	FDR berpengaruh signifikan dan positif pada profitabilitas

Astuti (2022)	Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah	Profitabilitas tidak dipengaruhi faktor FDR
Almunawwaroh & Marliana (2018)	Pengaruh CAR,NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia	Profitabilitas dipengaruhi secara negative oleh <i>Non Performing Financing</i> (NPF)
Firdausi & Krisnaningsih (2024)	Pengaruh NPF dan FDR pada Bank BCA Syariah	Profitabilitas bank Syariah tidak dipengaruhi NPF

Tabel di atas menunjukkan *research gap* dari variabel yang berpengaruh kepada profitabilitas dari bank syariah. Penelitian ini membatasi pada variabel CAR, FDR dan NPF yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank syariah periode 2019-2024. Laporan Keuangan dari Bank Syariah dalam periode 2019-2024 telah diumumkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan indikator utama berupa jumlah bank umum syariah, jumlah kantor, aset, PYD dan DPK seperti tabel berikut:

Tabel 1.2 Laporan Keuangan Bank Syariah Periode 2019-2024



Indikator	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Pertumbuhan aset	13,76 %	13,11 %	13,94 %	9,5%	11,21 %	-
Pembiayaan	10,89 %	11,98 %	15,30 %	20,44 %	15,72 %	-
Dana pihak ketiga	11,94 %	10,93 %	6,9%	12,93 %	10,4 %	-

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Dari data di atas dapat disimpulkan bahwa pertumbuhan perbankan syariah untuk aset, pembiayaan dan dana pihak ketiga mengalami penurunan. Kondisi ketahanan perbankan syariah mengalami kondisi yang solid, namun tidak diikuti dengan peningkatan pertumbuhan. Penelitian ini membatasi pada bank umum swasta syariah karena bank umum swasta dituntut kinerja yang tinggi di tengah tingginya tingkat persaingan dalam memenangkan pasar. Hal ini menarik untuk diteliti mengenai profitabilitas dari bank-bank umum swasta syariah di wilayah Indonesia dalam periode tahun 2019-2024 melalui judul “**Analisis Pengaruh CAR, FDR dan NPF Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Swasta Syariah di Indonesia Tahun 2019-2024**”

**B. Rumusan Masalah**

Masalah yang dibahas di penelitian ini dapat dirumuskan sebagaimana uraian berikut:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara

parsial berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024?

3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024?
4. Apakah CAR, FDR dan NPF secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024?

### C. Tujuan Penelitian

Penelitian ini memiliki tujuan antara lain:

1. Mengidentifikasi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024
2. Mengidentifikasi pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024
3. Mengidentifikasi *Non Performing Financing* (NPF) pengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024
4. Menganalisis pengaruh CAR, FDR dan NPF secara simultan terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024.

### D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian antara lain:

1. Manfaat Teoritis

Hasil dapat dimanfaatkan dalam memperluas pemahaman serta memberikan tambahan literatur serta pedoman bagi peneliti berikutnya, khususnya bagi penelitian yang berhubungan dengan beberapa

rasio yang berpengaruh pada profitabilitas di bank umum swasta Syariah.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi Peneliti

Peneliti dapat dijadikan wadah untuk menerapkan ilmu yang telah dipelajari di perkuliahan serta menjadi pengalaman bagi peneliti mengenai berbagai faktor yang berefek pada keuntungan di bank umum swasta syariah.

### b. Bagi Bank Umum Swasta Syariah

Pihak bank diharapkan menggunakan ini sebagai referensi untuk menyusun kebijakan program sehingga dapat memperbaiki profitabilitas pada bank umum swasta syariah melalui berbagai variabel.

### c. Bagi Institusi Pendidikan

Penelitian ini untuk memperluas pembahasan materi yang mengenai profitabilitas di bank umum swasta syariah.

### d. Bagi Masyarakat

Dapat menjadi referensi dan bahan bacaan bagi masyarakat, sebagai dasar untuk pengembangan penelitian selanjutnya.

## E. Sistematika Pembahasan

Sistematika dari pembahasan yaitu suatu tatanan dan pengaturan proses penelitian yang menghasilkan data secara sistematis sehingga memudahkan bagi pembaca. Sistematika pada penulisan untuk penelitian seperti berikut:

### **BAB I. PENDAHULUAN**

Bab ini menyajikan latar belakang yang membahas mengenai faktor-faktor pada profitabilitas pada bank

umum swasta syariah di Indonesia seperti CAR, FDR, dan NPF. Bab ini juga mencakup rumusan masalah, tujuan penelitian, serta manfaat penelitian.

## **BAB II LANDASAN TEORI**

Bab ini menerangkan konsep dan teori untuk digunakan dalam analisis serta penarikan kesimpulan dalam penelitian, yang mencakup tinjauan terhadap penelitian terdahulu, pengembangan dari kerangka teori, dan perumusan hipotesis yang menjadi dasar untuk penelitian ini.

## **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

Bab ini berisi mengenai jenis dan pendekatan penelitian, sampel penelitian, variabel yang diteliti, definisi operasional, instrumen dan metode pengumpulan data penelitian, serta metode analisis data.

## **BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menyajikan hasil-hasil dari suatu penelitian yang mencakup pengolahan terhadap data, analisis data, pembahasan serta temuan-temuan dalam penelitian.

## **BAB V PENUTUP**

Bab penutup menyajikan suatu kesimpulan yang didasarkan pada hasil dari pengumpulan data, dan sejumlah saran yang dapat diberikan untuk digunakan dalam pengembangan penelitian di waktu yang akan datang.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Kesimpulan dari hasil penelitian dirangkum sebagai berikut :

1. Ada pengaruh secara signifikan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024 dengan nilai sig: 0,008.
2. Ada pengaruh secara signifikan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024 dengan nilai sig: 0,009.
3. Tidak ada pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024 dengan sig: 0,150.
4. Ada pengaruh CAR, FDR dan NPF secara simultan terhadap profitabilitas pada bank umum swasta syariah di Indonesia tahun 2019-2024 dengan sig 0,001.

#### **B. Saran**

Saran yang dapat disampaikan pada pihak terkait sebagai berikut:

1. Pihak Manajemen Bank Umum Swasta Syariah  
Bank perlu melakukan efisiensi secara optimal dengan mengurangi biaya yang tidak perlu, meningkatkan sistem teknologi untuk mempermudah transaksi dan manajemen operasional, serta meningkatkan produktivitas dari sumber daya manusia. Bank juga dapat memperkuat pengelolaan risiko dan kualitas pembiayaan
2. Peneliti yang Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan variabel penelitian lain yang mempunyai pengaruh pada profitabilitas bank umum swasta syariah



## DAFTAR PUSTAKA

- Alifedryn & Firmansyah (2023) *Risiko Likuiditas Dan Profitabilitas Perbankan Syariah Peran FDR, LAD, LTA, NPF dan CAR*. Bandung: Publikasi Media Discovery Berkelanjutan.
- Almunawwaroh, M. dan Marlina, R. (2018) “Pengaruh Car,Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia,” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 2(1), hal. 1–17. Tersedia pada: <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>.
- Ananda (2020) “Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia,” *UNISU* [Preprint]. Tersedia pada: <https://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/tawassuth/article/view/8485/0>.
- Arwin (2021) “Pengaruh CAR, BOPO, FDR dan NPF Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank Muamalat di Indonesia,” *Banco: Jurnal Manajemen dan Perbankan Syariah*, 3(May), hal. 75–84. Tersedia pada: <https://ejurnal.iainpare.ac.id/index.php/banco/article/view/5249>.
- Astuti, R.P. (2022) “Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah,” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), hal. 3213. Tersedia pada: <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6100>.
- Bagu dkk (2021) *Determinasi Pemilihan Pendanaan Struktur Modal Eksternal*. Gorontalo: Cahaya Arsh Publisher & Printing.



- Damayanti, C., Nurdin, A.A. dan Widayanti, R. (2021) “Analisis Pengaruh NPF, CAR, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019,” *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(1), hal. 9–20. Tersedia pada: <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2818>.
- Firdausi, S. dan Krisnaningsih, D. (2024) “Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return on Assets (ROA) pada Bank BCA Syariah,” *Jurnal Tabarru’*, 7(2). Tersedia pada: <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/view/21486/7808>.
- Gama dkk (2024) *Kumpulan Teori Bisnis: Perspektif Keuangan, Bisnis, dan Strategik*. Badung: Nilacakra Publishing House.
- Ghozali (2018) *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali dkk (2024) *Buku Ajar Metodologi Akuntansi*. Jambi: Sonpedia Publishing Indonesia.
- Hartati (2024) *Manajemen Keuangan Nilai Perusahaan dengan Mediasi Manajemen Laba*. Yogyakarta: Selat Media Partners.
- Hasibuan dkk (2020) *Audit Bank Syariah*. Jakarta: Prenadamedia Group.
- Hayat (2021) *Manajemen Keuangan Buku Satu*. Medan: Madenatera.
- Ibrahim (2021) “Pengaruh FDR dan NPF Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah yang Terdaftar di

- Bursa Efek Indonesia (Periode 2015-2019),” *Jurnal Al-Mizan*, 8(1). Tersedia pada: <https://doi.org/https://doi.org/10.54621/jiam.v8i1.113>.
- Khasanah, U. *et al.* (2022) “Analisis Pengaruh CAR,NPF,FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia,” *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 16(2), hal. 363.
- Kurniawan (2021) *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah (Teori dan Aplikasi)*. Indramayu: Adamssein Media.
- Masidondan dkk (2024) *Struktur Modal Sebagai Penentu Nilai Perusahaan*. Yogyakarta: KBM Indonesia.
- Muis & Farida (2025) *UMKM: Tantangan, Strategi, dan Keunggulan*. Yogyakarta: Karya Bakti Makmur.
- Notodiputro dkk (2019) *Statistika Dasar*. Jakarta: Grasindo.
- Ryandono & Wahyudi (2018) *Manajemen Bank Islam: Pendekatan Syariah dan Praktek*. Yogyakarta: UAD Press.
- Sarinati dkk (2023) *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Banten: Sada Kurnia Pustaka.
- Siregar (2021) *Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Sub Sektor Konstruksi*. Pekalongan: NEM.
- Siswanto (2021) *Buku Ajar Manajemen Keuangan Dasar*. Malang: Universitas Negeri Malang.
- Soemitra (2017) *Bank & Lembaga Keuangan Syariah: Edisi Kedua*. Jakarta: Kencana.
- Solika, S.L. dan Annisa, A.A. (2023) “Pengaruh CAR, FDR dan NPF terhadap ROA Perbankan Syariah dengan PBH sebagai Variabel Moderating,” *Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 2(2), hal. 144–155. Tersedia

pada: <https://doi.org/10.24260/jkubs.v2i2.426>.

Sudana (2019) *Manajemen Keuangan Teori & Praktik*. Surabaya: Airlangga University Press.

Sugiyono (2019) *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung. Bandung: Alfabeta.

Sukamulja (2022) *Analisis Laporan Keuangan, Sebagai Dasar Pengambil Keputusan Investasi*. Yogyakarta: Andi Offset.

Supardi, P.L. dan Syafri (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), hal. 3243–3254. Tersedia pada: <https://doi.org/10.25105/jet.v3i2.17944>.

Sutisna dkk (2024) “Studi Literatur Terkait Peranan Teori Agensi pada Konteks Berbagai Issue di Bidang Akuntansi,” *Karimah Tauhid*, 3(4), hal. 4802–4821. Tersedia pada: <https://doi.org/10.30997/karimahtauhid.v3i4.12973>.

Syakhrun dkk (2019) “Pengaruh Car, Bopo, NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia,” *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1), hal. 1–10. Tersedia pada: <https://doi.org/10.37888/bjrm.v2i1.102>.

Thian (2022) *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Andi Offset.

Usman dkk (2022) *Ekonometrika Untuk Analisis Ekonomi, Keuangan, Dan Pemasaran Syariah*. Jakarta: Kencana.

Wicaksono, F. dan Suselo, D. (2022) “Pengaruh CAR, NPL,

FDR Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2014-2021,” *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Sosial (EMBISS)* , 2(4), hal. 561–570. Tersedia pada: <https://embiss.com/index.php/embiss/article/view/147>

Yuliana, I.R. dan Listari, S. (2021) “Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia,” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), hal. 309–334. Tersedia pada: <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>.



### **Lampiran 3 Riwayat Hidup**

#### **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

##### **A. IDENTITAS**

Nama : Nia Safira  
Jenis Kelamin : Perempuan  
TTL : Pekalongan, 29 September  
1999  
Alamat : Jl. Yos Sudarso GG Melati II  
RT 11 RW 06, Desa Kemplong  
Kec. Wiradesa Kab. Pekalongan  
No. Handphone : 0877 7966 2712  
Email : niasafira666@gmail.com  
Nama Ayah : Suyitno  
Pekerjaan Ayah : Buruh  
Nama Ibu : Sumiwi  
Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

##### **B. RIWAYAT PENDIDIKAN**

SD : SD Negeri Kemplong  
Lulus : 2012  
SMP : SMP Negeri 1 Wiradesa  
Lulus : 2015  
SMA : SMA Negeri 1 Wiradesa  
Lulus : 2018

##### **C. PENGALAMAN ORGANISASI**

HMJ Perbankan Syariah  
Sebagai : Anggota