

**PENGARUH DPK, FDR, CAR, DAN NPF TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2021-2024**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

FIYA SA'ADAH ALMAFATIH

NIM. 4221065

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

**PENGARUH DPK, FDR, CAR, DAN NPF TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2021-2024**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

FIYA SA'ADAH ALMAFATIH

NIM. 4221065

**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 : Fiya Sa'adah Almafatih

NIM : 4221065

Judul Skripsi : **Pengaruh DPK, FDR, CAR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode 2021 – 2024**

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

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 15 Desember 2025

Yang Menyatakan,



Fiya Sa'adah Almafatih

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua eksemplar)

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Fiya Sa'adah Almafatih

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah
di-

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah memberikan arahan dan perbaikan sepenuhnya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudari;

Nama : Fiya Sa'adah Almafatih

NIM : 4221065

Judul Skripsi : Pengaruh DPK, FDR, CAR, dan NPF Terhadap Profitabilitas
Pada Bank Umum Syariah Periode 2021 – 2024

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

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pekalongan, 16 Desember 2025

Pembimbing,



Syamsuddin, M.Si.

NIP. 19900202201903011



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

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

Nama : **Fiya Sa'adah Almafatih**
NIM : **4221065**
Judul Skripsi : **Pengaruh DPK, FDR, CAR, dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2021 – 2024**
Dosen Pembimbing : **Syamsuddin, M.Si.**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 24 Desember 2025 dan dinyatakan **LULUŞ** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji.

Penguji I


Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M.
NIP. 197910302006041018

Penguji II


Ulfa Kurniasih, M.Hum.
NIP. 199310012020122027

Pekalongan, 30 Desember 2025

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud 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	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Dad	đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ť	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ż	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـ	Fathah	a	a
ـ	Kasrah	i	i
ـ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

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

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُعِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

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
اَ...يَ...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
يَ...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
وَ...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قَيْلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

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

2. Ta' marbutah mati

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

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

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةُ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبَرُّ al-birr

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 "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

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

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

Contoh:

- **الرَّجُل** ar-rajulu
- **الْقَلْمَنْ** al-qalamu
- **الشَّمْسُ** asy-syamsu
- **الْجَلَالُ** al-jalālu

G. Hamzah

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

Contoh:

- **تَأْخِذُ** ta'khužu
- **شَيْءٌ** syai'un
- **النَّوْءُ** 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 فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ -
بِسْمِ اللَّهِ مَحْرَاهَا وَمُرْسَاهَا -

Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

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

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ -
الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ -

Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/

Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَّحِيمٌ -
لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا -

Allaāhu gafūrun rahīm

Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

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

MOTTO

Seorang gadis akan tumbuh sebanding dengan secantik apa puing-puing tempaan hidupnya. Jika pundaknya tak pernah ia pikul sendiri, lalu sampai retak, maka ia tak akan pernah kuat pada hentakan kehidupan, bagian manapun.

(Ning Nadia Nely Amalia Abdurrahman, Lc.,)

Bukan karena hidupmu mudah, kamu bisa selalu tersenyum. Tapi karena kamu kuat, kamu tetap memilih untuk tersenyum.

(Fiya Sa'adah Almafatih)



PERSEMBAHAN

Dengan Menyebut nama Allah yang maha Pengasih lagi Maha Penyayang, segala pujiNya bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan Rahmat dan karuniaNya. Sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam tetap dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW. Sebagai bentuk rasa cinta dan tanda terima kasih, aku persembahkan skripsi ini kepada :

1. Teristimewa kedua orang tua tersayang, support system terbaik dan panutanku Ayahanda Alamudin dan Ibunda Fatkhuriyah, gelar sarjana saya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang selalu senantiasa mendoakanku disepertiga malamnya, yang berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat, materil, tenaga, dan fikiran. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memberikan motivasi dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup penulis, terima kasih sudah menjadi sumber kekuatan dan inspirasi, serta pelita yang tak pernah padam dalam setiap langkah yang penulis tempuh. Terima kasih atas segala hal yang kalian berikan yang tak terhitung jumlahnya, semoga Allah SWT selalu mengiringi kehidupan yang barokah, senantiasa diberi kesehatan dan panjang umur.
2. Teruntuk adik saya tercinta Muhammad Aufi Ishbar dan Muhammad Rizky Zidan. Yang selalu menjadi alasan penulis untuk lebih keras dalam berjuang, karena penulis sebagai kakak perempuannya yang harus memberikan contoh yang terbaik. Walaupun kami sering berselisih paham, pesan dari penulis, raihlah cita-cita yang selama ini diimpikan, terus semangat untuk melangkah kedepannya, jangan menyerah karena masih ada kedua orang tua yang harus kita banggakan dan selalu rendah hati.

3. Dosen Pembimbing saya Bapak Syamsuddin, M.Si yang telah bersedia memberikan bimbingan, pengarahan, serta meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi ini.
4. Dosen Pembimbing akademik saya Bapak Zawawi yang senantiasa memberikan arahan selama masa perkuliahan.
5. Sahabatku yang selalu memberikan segala sesuatu yang terbaik dalam keadaan apapun Salma Sakharosa dan Dewi Dwi Marta, terima kasih telah menjadi cahaya dalam gelapku, telah setia menemani setiap proses ini dengan doa, canda, dan motivasi yang tak ternilai, semoga persahabatan kita tetap abadi meski dalam suka maupun duka, hingga kita bisa terus saling menguatkan dalam setiap fase kehidupan.
6. Sahabat sejak kecil yang telah menjadi bagian dari hidupku jauh sebelum penulis mengenal makna perjuangan ini Putri Rahma Yuniarti dan Kurnia Maulida. Terima kasih atas segala kenangan, ketulusan, dan dukungan yang tidak pernah berubah hingga hari ini, semoga persahabatan ini terus tumbuh dan mengakar, menjadi kekuatan dalam setiap langkah yang kita tempuh ke depan.
7. Teman-teman seperjuangan yang dipertemukan melalui KKN Semafinda Rahmania, Khikmatul M, Alwan Isya Alkhoezuri, Amin Nur Alfaizin, dan Naili Sa'idah, terima kasih selalu memberikan semangat sehingga membuat motivasi penulis, semoga langkah kita ke depan tetap dipenuhi dengan keberkahan, kesuksesan, dan kenangan ini akan terus hidup bahkan ketika kita menapaki jalan masing-masing.
8. Teman-teman seperjuangan jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2021 yang tak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan doa doa baiknya.
9. Teman-teman UKM-F Dycres yang telah mengajarkan banyak hal terutama rasa kekeluargaan.
10. Alamamater tercinta UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang sudah menjadi tempat menimba banyak ilmu dan pengalaman serta bekal untuk menggapai cita-cita.

11. Seseorang yang belum bisa dituliskan namanya dengan jelas disini, namun sudah tertulis jelas di Lauhul Mahfudz untuk penulis, Terima kasih sudah menjadi sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu upaya dalam memantaskan diri. Karena penulis percaya bahwa sesuatu yang ditakdirkan menjadi milik kita akan menuju kepada kita bagaimanapun caranya.
12. Kepada diri saya sendiri, yang telah bertahan hingga saat ini disaat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri, namun penulis tetap mengingat bahwa setiap langkah kecil yang telah diambil adalah bagian dari perjalanan, meskipun terasa sulit. Perjalanan menuju impian bukanlah lomba sprint, tetapi lebih seperti marathon yang memerlukan ketekunan, kesabaran, dan tekad yang kuat. Terima kasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini dengan tepat waktu. Apapun pilihan yang telah dipegang sekarang, terima kasih tetap memilih berusaha sampai dititik ini dan tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu apapun kekurangan dan kelebihanmu mari tetap berjuang untuk kedepannya.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat kepada kalian semua dan mencatat sebagai amal shalih. Aamiin.

ABSTRAK

FIYA SA'ADAH ALMAFATIH. Pengaruh DPK, FDR, CAR, Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode 2021-204.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana variabel Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) dapat mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. Tingkat likuiditas menjadi hal penting bagi suatu lembaga keuangan karena sebagai bentuk kemampuan suatu lembaga dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Selain itu, tingkat likuiditas juga menjadi informasi penting bagi para investor.

Penelitian ini menggunakan teori sinyal (Signalling Theory) untuk penyajian informasi terkait sinyal masing-masing variabel. Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari website resmi masing-masing bank umum syariah yang menjadi sampel dalam penelitian ini. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling dan didapatkan ada 10 bank umum syariah yang sesuai dengan kriteria penelitian dari total bank umum Syariah yaitu berjumlah 14. Dengan rentang periode 4 tahun maka diperoleh sampel yang berjumlah 40. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan bantuan Microsoft Excel dan Software SPSS 27.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial DPK, FDR, dan CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. NPF secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan, secara simultan DPK, FDR, CAR, dan NPF berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2021-2024.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, Profitabilitas, Bank Umum Syariah.

ABSTRACT

FIYAH SA'ADAH ALMAFATIH. The Influence of DPK, FDR, CAR, and NPF on Profitability of Islamic Commercial Banks for the Period 2021–2024.

This study aims to examine how Third Party Funds (DPK), the Financing to Deposit Ratio (FDR), the Capital Adequacy Ratio (CAR), and Non-Performing Financing (NPF) influence the profitability of Islamic Commercial Banks. Liquidity plays an essential role for financial institutions because it reflects their ability to meet short-term obligations. Moreover, liquidity levels also provide important information for investors in assessing the bank's financial soundness.

This research employs the Signaling Theory to explain how each variable delivers signals to stakeholders. The study uses a quantitative approach, with secondary data obtained from the official websites of the Islamic commercial banks that meet the sampling criteria. The sampling technique used is purposive sampling, resulting in 10 Islamic commercial banks selected from a total of 14. With a four-year observation period, the total number of research samples is 40. Data analysis was conducted using Microsoft Excel and SPSS 27 software.

The results indicate that, partially, DPK, FDR, and CAR have a positive and significant effect on profitability. Meanwhile, NPF has a negative and significant effect on profitability. Simultaneously, Third Party Funds, FDR, CAR, and NPF collectively have a significant influence on the profitability of Islamic Commercial Banks during the 2021–2024 period.

Keywords: *Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, Profitability, Islamic Commercial Banks.*

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya ucapan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN KH. 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 mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. Selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Bapak Dr. H. AM. Khafidz Ma'Shum, M.Ag. Selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. kuat Ismanto, M.Ag. Selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Ulfa Kurniasih, M.Hum. Selaku Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan
6. Bapak Syamsuddin, M.Si. Selaku Dosen Pembimbing yang menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Zawawi, M.A. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA).
8. Orang tua dan keluarga yang selalu memberikan doa terbaik dan senantiasa selalu menjadi inspirasi bagi penulis.
9. Semua pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Mengingat penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dengan kerendahan hati penulis berharap adanya kritik dan saran yang bersifat membangun guna terciptanya kesempurnaan skripsi ini.

Akhiri penulis berharap Allah SWT melipat gandakan kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 15 Desember 2025

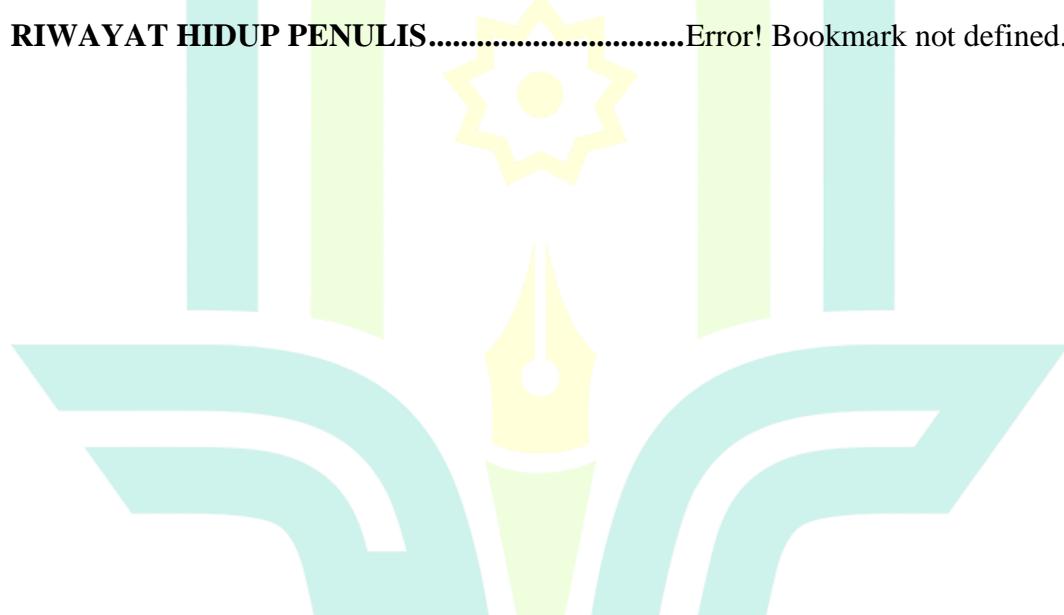


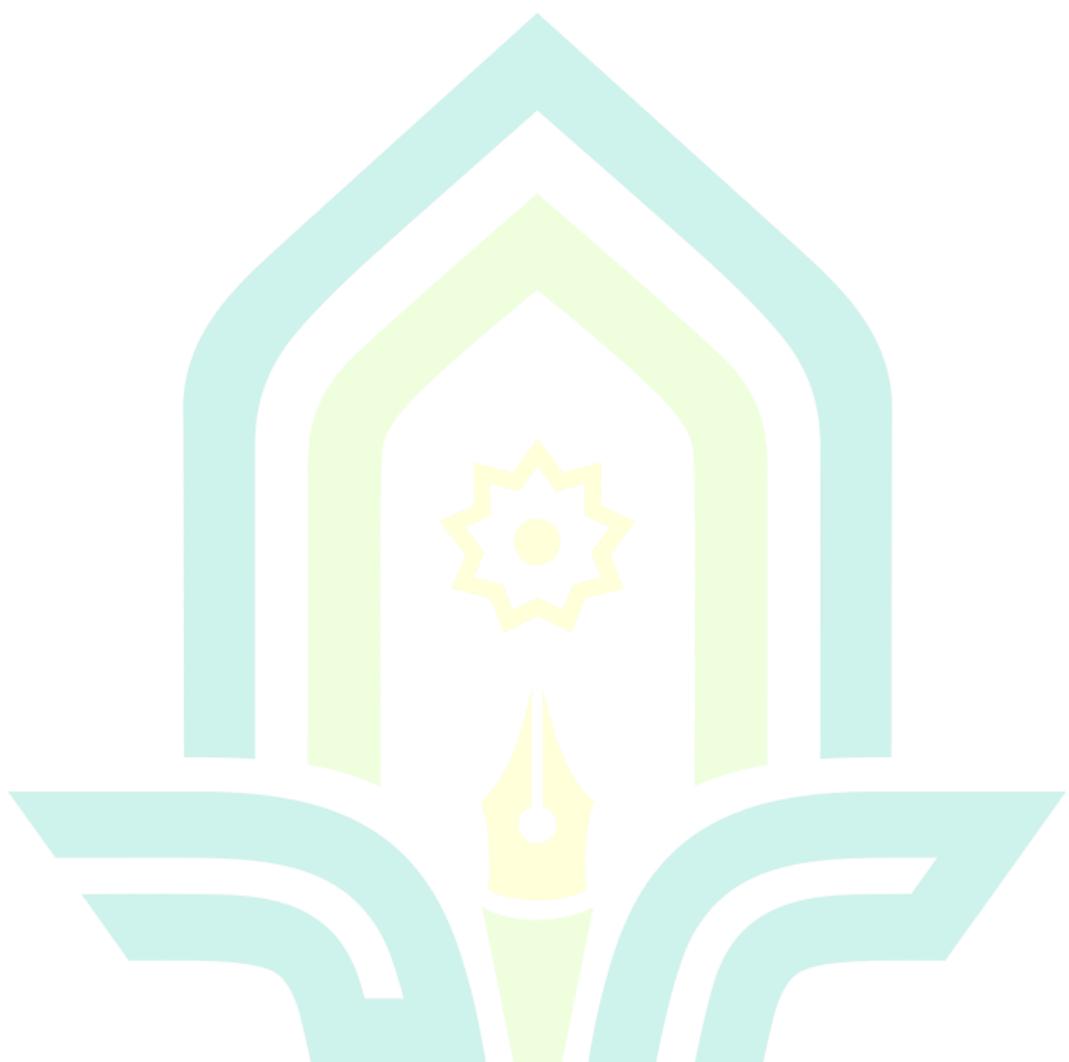
Fiya Sa'adah Almafatiq

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	iv
MOTTO	xi
PERSEMBAHAN	xii
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
KATA PENGANTAR	xvii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
D. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	Error! Bookmark not defined.
A. Landasan Teori	Error! Bookmark not defined.
B. Telaah Pustaka	Error! Bookmark not defined.
C. Kerangka Berpikir	Error! Bookmark not defined.
D. Hipotesis Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB III METODE PENELITIAN	Error! Bookmark not defined.
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
B. Setting Penelitian	Error! Bookmark not defined.
C. Populasi dan Sampel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
D. Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.

E. Definisi Operasional Variabel.....	Error! Bookmark not defined.
F. Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
G. Teknik Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
H. Metode Analisis Data	Error! Bookmark not defined.
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
B. Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
C. Pembahasan Hasil Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB V PENUTUP	14
A. Simpulan.....	14
B. Keterbatasan Penelitian.....	15
C. Saran	15
DAFTAR PUSTAKA	17
LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	Error! Bookmark not defined.



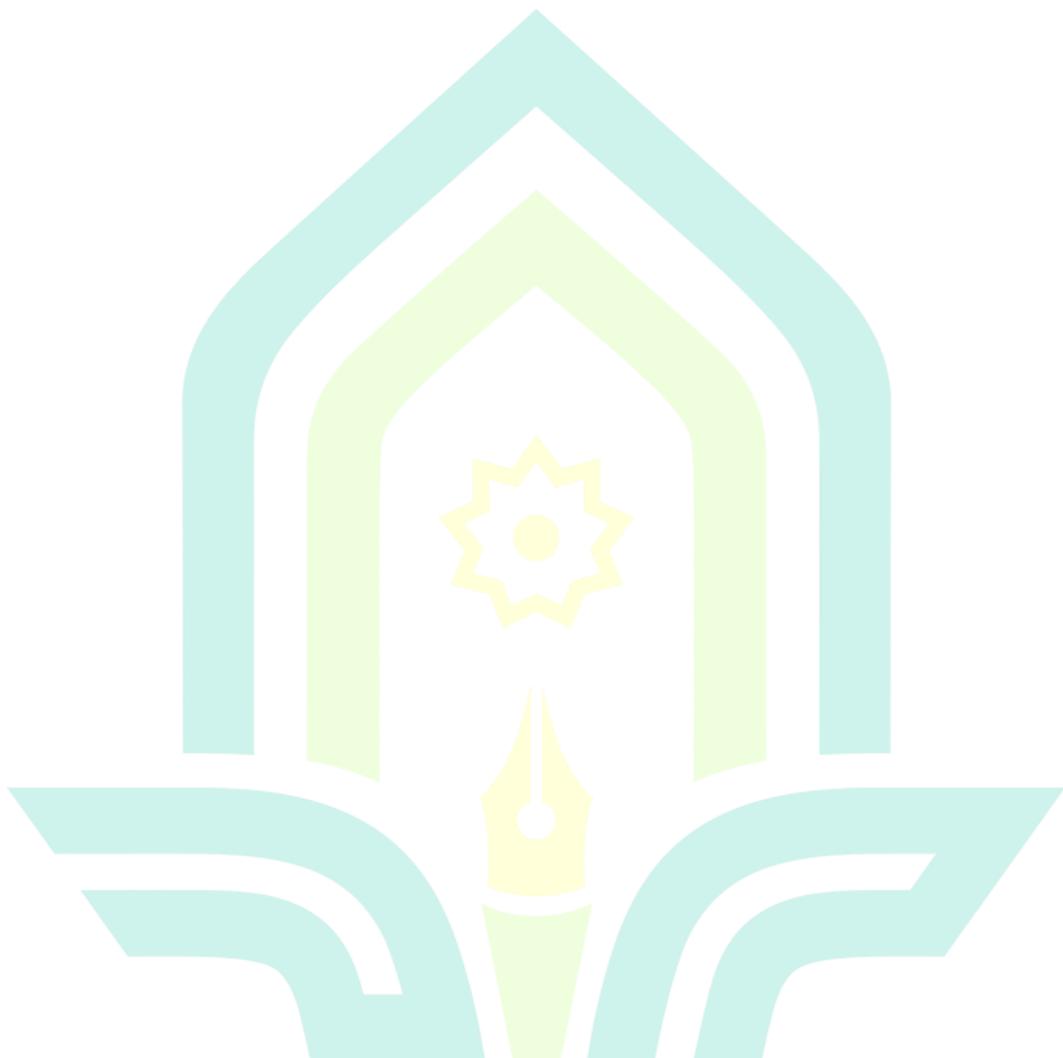


DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah	4
Tabel 2.1 Telaah pustaka.....	36
Tabel 3.1 Populasi Penelitian Bank Umum Syariah 2021-2024.....	56
Tabel 3.2 Sampel penelitian.....	57
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	59
Tabel 3.4 Kriteria Uji Durbin.....	63
Tabel 4.1 Uji Statistik Deskriptif	77
Tabel 4.2 Kolmogorov Sminrov	82
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	83
Tabel 4.4 Uji Gletsjer	85
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi.....	86
Tabel 4.6 Analisis Regresi Linear Berganda.....	87
Tabel 4.7 Uji T	89
Tabel 4.8 Tabel Uji F	91
Tabel 4.9 Tabel Koefisien Determinan	92

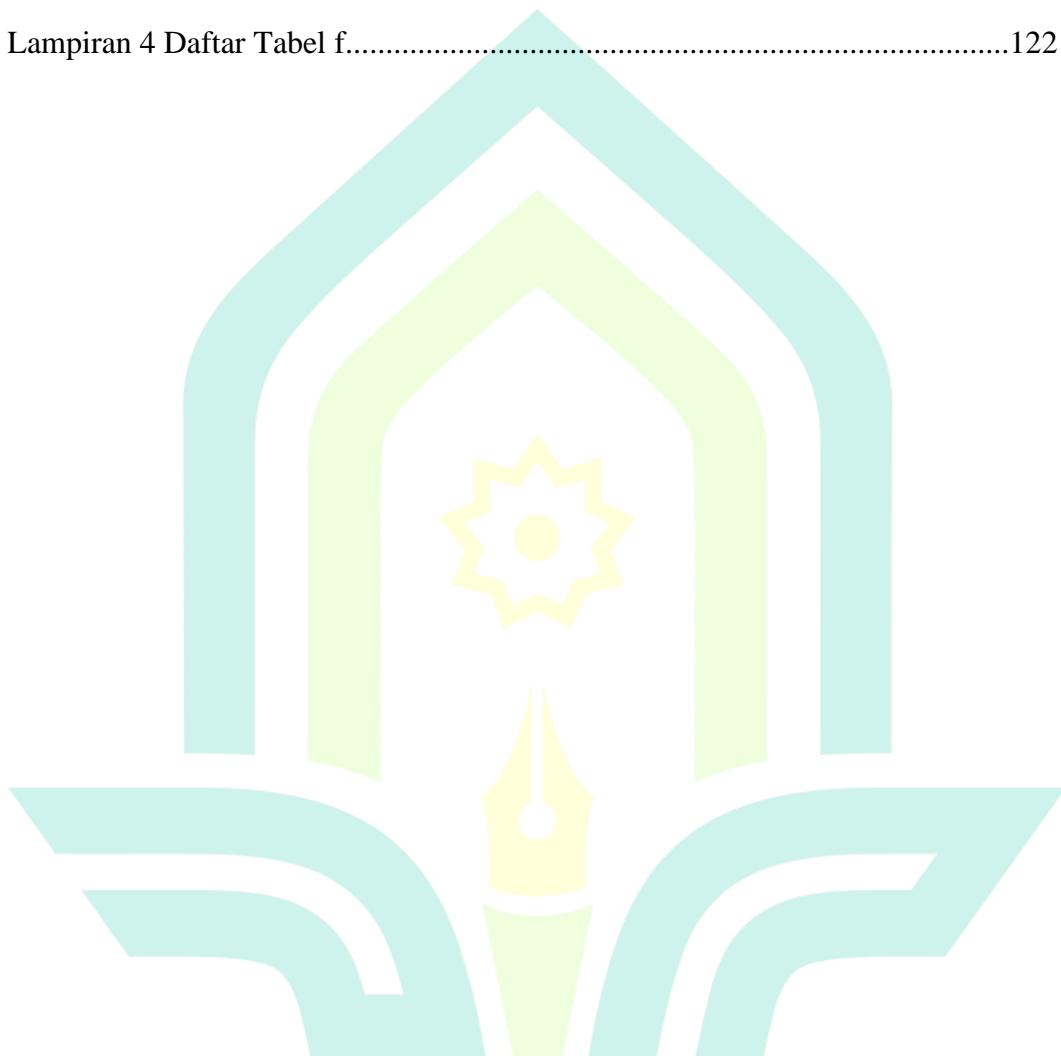
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	48
Gambar 4.1 Histogram Normalitas.....	80
Gambar 4.2 Grafik P-Plot.....	81
Gambar 4.3 Uji Scatterplot.....	84



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah Penelitian	110
Lampiran 2 Output SPSS	114
Lampiran 3 Daftar Tabel t	119
Lampiran 4 Daftar Tabel f.....	122



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lembaga keuangan (*financial institution*) merupakan suatu lembaga yang bekerja pada bidang ekonomi dan bergerak pada bidang keuangan. Lembaga keuangan sangat berdampak terhadap perekonomian Indonesia karena berperan sebagai penyedia jasa bagi masyarakat dalam kegiatannya untuk memenuhi kebutuhan hidup. Tidak hanya itu, lembaga keuangan juga berperan dalam pembiayaan investasi suatu perusahaan, kegiatan konsumsi, serta kegiatan barang dan jasa (Lubis, 2021). Menurut SK Menkeu RI No. 792 Tahun 1990, lembaga keuangan adalah semua badan yang kegiatannya di bidang keuangan, melakukan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat terutama guna membiayai investasi perusahaan. Dapat ditarik kesimpulan bahwa lembaga keuangan ini sangat berpengaruh dalam taraf hidup masyarakat Indonesia karena perannya dalam pengelolaan uang dengan menghimpun dan menyalurkan dana.

Aktivitas keuangan dalam sebuah negara juga pastinya dibantu dengan lembaga keuangan, salah satu peran dari lembaga keuangan yaitu sebagai pengendali peredaran uang agar tidak menimbulkan dampak negatif terhadap masyarakat. Lembaga keuangan terbagi menjadi dua yaitu lembaga keuangan konvensional dan lembaga keuangan Syariah (Rahmah et al., 2023). Sistem lembaga keuangan yang dalam pelaksanaannya menerapkan kegiatan usaha secara konvensional itu merupakan lembaga

keuangan konvensional, sedangkan lembaga keuangan Syariah menjalankan kegiatan usahanya dengan menerapkan prinsip-prinsip Syariah. Prinsip-prinsip Syariah yang dimaksud yaitu prinsip hukum Islam, misalnya dengan menerapkan prinsip anti maysir, gharar, haram, riba, dan batil serta mengacu pada ketentuan-ketentuan Al-Quran dan Hadits (Rusby Zulkifli, 2017). Pelaksanaan lembaga keuangan Syariah ini berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh Majelis Ulama Indonesia, dalam hal ini adalah Dewan Syariah Nasional (DSN-MUI) (Dr. AsnAini & YustAti, 2017)

Lembaga keuangan syariah lebih mengutamakan prinsip bagi hasil dan menggunakan akad muamalah dalam transaksinya (Rahmah et al., 2023). Prinsip yang diterapkan oleh lembaga keuangan syariah yaitu prinsip hukum islam berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga berwenang. Berdirinya lembaga keuangan syariah yang berprinsip muamalah ini kemudian dipresentasikan dalam dua jenis yaitu lembaga keuangan syariah bank dan non-bank (Latifah & Nugroho, 2020). Lembaga keuangan syariah bank merupakan suatu badan usaha yang melakukan kegiatan di bidang keuangan dengan cara menghimpun dan menyalurkan dana secara langsung misalnya dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito. Jenis lembaga keuangan syariah bank dibagi menjadi dua yaitu Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Sedangkan, lembaga keuangan syariah non-bank dapat diartikan sebagai lembaga keuangan syariah yang menyediakan jasa keuangan menggunakan prinsip syariah yang umumnya dikelola oleh regulasi keuangan pemerintah, lembaga

keuangan syariah non-bank melakukan penghimpunan dana secara tidak langsung (Dahniaty, 2021). Lembaga keuangan ini terbagi menjadi beberapa jenis antara lain asuransi syariah, pegadaian syariah, pasar modal syariah, dana pensiun syariah, usaha syariah, lembaga zakat, lembaga wakaf, koperasi syariah, dan lembaga keuangan mikro syariah.

Perbankan mempunyai peranan penting dalam sektor perekonomian Indonesia karena berfungsi sebagai salah satu penggerak utama aktivitas ekonomi nasional. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), fungsi utama perbankan Indonesia adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk pembiayaan atau kredit kepada sektor-sektor produktif. Melalui fungsi tersebut, perbankan berperan dalam menunjang pelaksanaan pembangunan nasional secara berkelanjutan. Pada akhirnya, peran perbankan diharapkan mampu mendorong pemerataan pembangunan, meningkatkan pertumbuhan ekonomi, menjaga stabilitas nasional, serta berkontribusi terhadap peningkatan taraf hidup masyarakat secara luas.

Munculnya perbankan syariah di Indonesia pun mempunyai peran penting dalam stabilitas ekonomi di Indonesia tetapi dengan konsep dan prinsip yang sesuai dengan syariat Islam yang menjauhi kata riba. OJK menyebutkan pertumbuhan jumlah perbankan syariah juga sudah melaju sangat cepat dengan dibuktikan adanya kantor cabang, kantor cabang pembantu, maupun kantor kas Bank Umum Syariah yang didirikan di Indonesia dengan total mencapai 2.001 unit dan total asset keuangan Bank

Umum Syariah sudah mencapai 664.611 miliar rupiah pada bulan Desember 2024.

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah

Tahun	2021	2022	2023	2024
Total Asset (dalam miliaran rupiah)	441.789	531.860	594.709	664.611
Jumlah BUS	12	13	13	14

Sumber: Data Statistik Perbankan Syariah OJK, 2024

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat pertumbuhan Bank Umum Syariah dari tahun ke tahun meningkat dengan melihat total asset tiap tahunnya. Tujuan dari perbankan dalam jangka pendek yaitu dapat menghasilkan laba yang maksimal dan tujuan jangka panjangnya yaitu dapat mengoptimalkan nilai perbankan. Semakin berkembangnya Bank Umum Syariah di Indonesia menjadikan pengaruh yang positif terhadap asset dari Bank Umum Syariah tersendiri. Oleh karena itu, atas antusias masyarakat Indonesia terhadap adanya Bank Umum Syariah menjadikannya semakin mengedepankan tujuan dari perbankan sendiri. Perihal nilai perbankan yang dicanangkan Bank Umum Syariah pun sama pada perbankan pada umumnya yaitu untuk meningkatkan stabilitas perekonomian di Indonesia tetapi bedanya dengan menerapkan prinsip-prinsip syariah misalnya anti maysir, gharar, riba, dan batil (Rusby Zulkifli, 2017)

Bank Syariah di Indonesia pertama kali dirintis yaitu pada tahun 1990 oleh Majelis Ulama Indonesia dan Bank Muamalat Indonesia menjadi

pelopor karena menjadi Bank Syariah pertama di Indonesia (Shandy Utama, 2020). Berdasarkan data statistik perbankan syariah yang diolah oleh OJK pada tahun 2024 terdapat 14 Bank Umum Syariah yang tersebar di Indonesia.

Dalam perkembangannya yang positif, bank Syariah harus mempertahankan dan meningkatkan kinerjanya untuk memperoleh kepercayaan masyarakat. Keberlanjutan bisnis bergantung pada laba dan keuntungan yang diperoleh perusahaan, demikian pula dengan Bank Umum Syariah agar dapat bersaing di industri keuangan. Penghitungan rasio keuangan memiliki fungsi untuk menilai kondisi moneter dari waktu ke waktu, dengan tujuan melakukan evaluasi dan membuat rencana potensial di masa yang akan datang (Astuti, 2022). Kinerja keuangan dapat dilihat dari rasio profitabilitasnya. Bank dengan profitabilitas yang baik menunjukkan bahwa bank tersebut mempunyai prospek yang baik dan akan mampu menjaga kelangsungan perusahaan dalam jangka panjang. Kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dari aktiva yang digunakan bisa dilihat dari Return on Asset (ROA).

ROA merupakan kemampuan manajemen bank dalam menghasilkan laba dari pengelolaan asset yang dimiliki (Moorcy et al., 2020). ROA digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Tingginya ROA menunjukkan tingginya tingkat keuntungan yang dicapai suatu bank dan akan menguatkan posisi bank tersebut, apabila

profitabilitas semakin tinggi maka kinerja keuangan semakin baik. Dengan menggunakan ROA, suatu bank dapat mengukur proporsi profitabilitas yang harus dilimiliki oleh bank. Dalam praktiknya, ROA menjadi acuan penting tidak hanya bagi internal manajemen, tetapi juga bagi otoritas pengawas, investor, dan pemangku kepentingan lainnya dalam menilai keberlanjutan kinerja bank (Yaqin & Zuleika, 2024).

Dalam penelitian ini, tingkat profitabilitas terhadap Return On Assets (ROA) digunakan untuk mengukur kemampuan perbankan syariah dalam menghasilkan keuntungan di masa lalu dan memproyeksikan keuntungan di masa depan. Jika profitabilitas terus menurun itu akan berdampak buruk pada citra nasabah dan akan menghambat pengambilan dana dari nasabah (Pradesya & Aulia, 2021).

Bank Indonesia sebagai regulator dan pengawas perbankan syariah mengutamakan nilai profitabilitas bank yang diukur dengan ROA sebagai dasar assetnya berasal dari dana nasabah. Return on Asset (ROA) salah satu indikator yang berguna untuk mengevaluasi kinerja keuangan dalam sektor perbankan. Sesuai dengan Surat Edaran BI No. 3/30 DPNP yang diterbitkan pada tanggal 14 Desember 2001. Standar minimum ROA untuk bank di Indonesia adalah 1,5 persen, yang diatur dalam SE BI No.13 / 24 / DPNP / 2011. Semakin tinggi nilai ROA, semakin besar keuntungan yang dapat diperoleh bank dari penggunaan asetnya begitupun sebaliknya.

Kondisi profitabilitas Bank Umum Syariah di tiap tahunnya mengalami naik turun, hal tersebut terjadi dikarenakan pengaruh dan

pengoptimalan pada beberapa rasio keuangan dan juga dihadapkan pada tantangan daya saing dengan bank konvensional, perubahan perilaku konsumen, tekanan eksternal akibat kondisi ekonomi global, serta tuntutan efisiensi dari otoritas regulator. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), tingkat ROA Bank Umum Syariah di Indonesia menunjukkan tren yang berfluktuasi selama periode 2021 hingga 2024.



Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK

Merujuk pada diagram diatas dapat disimpulkan bahwa pada tahun 2021, ROA BUS tercatat sebesar 1,55%, naik menjadi 2,00% pada tahun 2022, namun kemudian menurun menjadi 1,88% pada 2023 dan kembali naik menjadi 2,07% pada tahun 2024. Fluktuasi ini mengindikasikan adanya ketidakstabilan dalam pengelolaan aset produktif, efisiensi biaya, dan kemampuan manajemen dalam mempertahankan kinerja laba yang berkelanjutan (OJK, 2024)

Fluktuasi yang terjadi mendorong perlunya evaluasi terhadap faktor-faktor internal yang secara langsung memengaruhi ROA pada Bank Umum

Syariah. Fluktuasi profitabilitas tersebut juga bisa beresiko terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah karena akan mempengaruhi kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya, tingkat profitabilitas juga menjadi salah satu tolak ukur sebuah bank dalam memenuhi kewajiban nasabahnya.

Ketika menjalankan fungsi, bank tentunya membutuhkan dana dari pihak luar yang kemudian disalurkan kepada masyarakat. Tingkat profitabilitas bank dapat dipengaruhi beberapa faktor, berdasarkan keterangan fungsi perbankan tentang penghimpunan dan penyaluran dana, tentunya Dana Pihak Ketiga (DPK), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) menjadi bentuk penghimpun dan penyaluran dana akan mempengaruhi profitabilitas. Dana Pihak Ketiga (DPK) menunjukkan kemampuan bank dalam menarik kepercayaan masyarakat melalui penghimpunan dana. FDR mencerminkan efektivitas bank dalam menyalurkan dana yang dihimpun ke sektor riil dalam bentuk pembiayaan, dan NPF menunjukkan kualitas pembiayaan yang disalurkan oleh bank kepada nasabah. Selain menghimpun dan menyalurkan dana, suatu perusahaan juga membutuhkan modal. Peningkatan modal inti juga dapat digunakan sebagai alat untuk mengukur kecukupan modal dalam menjalankan operasinya dan untuk mengukur tingkat kesehatan suatu bank. Bank yang mempunyai Capital Adequacy Ratio (CAR) tinggi berarti mempunyai modal yang cukup untuk menanggung risiko kerugian. Secara

tidak langsung DPK, FDR, CAR dan NPF menjadi faktor yang memengaruhi tingkat profitabilitas suatu bank. (Anam, 2019).

Meskipun secara teoritis keempat variabel tersebut dianggap memiliki hubungan yang erat dengan profitabilitas, temuan dari sejumlah penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang tidak konsisten. Sebagian penelitian menemukan bahwa DPK dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA, sementara studi lain menyatakan tidak terdapat pengaruh yang berarti. Hal yang sama juga terjadi pada variabel FDR dan NPF, di mana sebagian penelitian menyatakan pengaruhnya positif, negatif, atau bahkan tidak signifikan sama sekali. Ketidakkonsistenan ini menandakan adanya riset gap yang penting untuk dijembatani guna memperoleh pemahaman yang lebih utuh dan komprehensif mengenai determinan profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Ilham, et al., 2024).

Berdasarkan studi terdahulu pada periode tertentu menghasilkan beberapa macam faktor yang memengaruhi tingkat profitabilitas suatu bank.

Temuan dari penelitian (Agusto, 2021) mengindikasi bahwa CAR berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) bank. Namun, berbeda dengan hasil studi yang dilakukan (Pricilla Febryanti Widyastuti & Nur Aini, 2021) yang menyatakan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) bank BUMN.

Pada penelitian yang dilakukan (Tofan et al., 2022) menyimpulkan bahwasanya DPK mempunyai pengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank BUMN. Kemudian dalam penelitian (Firas et al., 2020)

mengindikasikan bahwasanya DPK tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) BPRS di Indonesia. Menurut (Kusuma & Diyana, 2022) variabel FDR tidak memiliki pengaruh pada ROA. Berbeda dengan penelitian (Agusto, 2021) variabel FDR berpengaruh terhadap ROA. Penelitian (Hakim, 2023) mengemukakan bahwa NPF mempunyai pengaruh pada ROA. Berbeda dengan penelitian (Firas et al., 2020) mengemukakan bahwa NPF tidak berpengaruh pada ROA.

Berdasarkan fenomena bahwa tingkat profitabilitas Bank Umum Syariah yang diukur menggunakan ROA itu mengalami fluktuasi pada periode 2021-2024, maka pengelolaan untuk menjaga tingkat profitabilitas sangat dibutuhkan. Dari beberapa faktor yang dapat memengaruhi profitabilitas maka pengelolaan dana pihak ketiga (DPK), Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) menjadi bahasan yang menarik karena berkaitan langsung dengan fungsi umum perbankan sebagai penghimpun dan penyaluran dana.

Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul ***“Pengaruh DPK, FDR, CAR, Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode 2021-2024”***

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah DPK berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?

2. Apakah FDR berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?
3. Apakah CAR berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?
4. Apakah NPF berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?
5. Apakah DPK, FDR, CAR, dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh DPK terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh FDR terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh CAR terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
5. Untuk mengetahui DPK, FDR, CAR, dan NPF berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.

Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Adanya penelitian ini ditujukan untuk memberikan ilmu serta pengetahuan dengan cara menganalisis permasalahan dan memperluas wawasan peneliti.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Pengembangan Akademi

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

b. Bank Syariah

Adanya penelitian ini dimaksudkan untuk mendongkrak kinerja bank dan dapat memberikan value bagi pihak bank untuk di masa yang akan datang.

D. Sistematika Penulisan

Penelitian ini dilakukan dengan ditulis secara sistematis dengan memuat lima pokok baba tau pembahasan antara lain:

Bab I mengurai mengenai latar belakang, mendeskripsikan tentang gejala atau fenomena suatu permasalahan yang akan diteliti kemudian dirumuskan dengan permasalahan. Selain itu, terdapat tujuan, manfaat dan sistematika penelitian.

Bab II mengurai tentang latar belakang memuat penjelasan teori yang digunakan seperti pengertian yang bersifat teoritis. Kemudian berisi

tentang telaah pustaka atau penelitian terdahulu, kerangka berfikir, dan hipotesis penelitian.

Bab III mengenai metode penelitian mendeskripsikan jenis dan pendekatan teori, populasi dan sampel penelitian, variable penelitian, jenis dan sumber data penelitian, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data yang digunakan.

Bab IV mengurai analisis data dan pembahasan yang memuat implementasi hasil analisis data yang dilakukan. Pembahasan hasil penelitian digunakan untuk menganalisis dan mengulas agar memperoleh kesimpulan untuk memenuhi tujuan penelitian. Hasil yang diperoleh dapat dicermati sehingga data yang diperoleh dapat dibanding dengan data sebelumnya.

Bab V adalah penutup menjelaskan kesimpulan dari penelitian ini, penjabaran keterikatan penelitian serta keterlibatan teori praktis dari sebuah penelitian, dan saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan penelitian dan hasil analisis data serta pembahasan dari penelitian dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, dan Non Performing Financing (FDR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2021-2024, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2021-2024.
2. FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2021-2024.
3. CAR berpengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2021-2024.
4. NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2021-2024.
5. Dana Pihak Ketiga, FDR, CAR, dan NPF secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah periode 2021-2024.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini mempunyai keterbatasan masalah yang kemudian hari dapat dijadikan pertimbangan agar kedepannya mampu mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik lagi.

1. Penelitian ini hanya memakai 10 perusahaan perbankan syariah di Indonesia dengan melaporkan kondisi keuangannya selama periode 2021-2024.
2. Penelitian ini hanya memakai 4 variabel independent yaitu Dana Pihak Ketiga, FDR, CAR, dan NPF. Sedangkan variabel dependen yaitu Profitabilitas (ROA).
3. Penelitian ini menggunakan laporan tahunan Bank Umum Syariah periode 2021-2024.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian diatas peneliti dapat memberikan saran terkait dengan penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan dapat menambahkan variabel intervening atau memperbanyak variabel baru yang berkaitan dengan kinerja perbankan. Selain itu, dapat menambahkan tahun penelitian terbaru.
2. Bagi investor agar saat pengambilan keputusan dalam berinvestasi tidak berpatokan pada variabel DPK, FDR, CAR, dan NPF. Namun perlu adanya penambahan faktor yang berhubungan dengan kinerja BUS.

3. Bagi BI/OJK untuk memantau perkembangan dari penghimpunan dana dan penyaluran dana setiap bank syariah, sehingga dapat memotivasi agar selalu meningkatkan perolehan dana pihak ketiga dan bank syariah memberikan pelayanan yang optimal serta mengelola pembiayaan lebih baik lagi.



DAFTAR PUSTAKA

- Agus, A. (2022). Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan Perbankan Terhadap Kinerja Perbankan. *KREATIF: Jurnal Ilmiah Prodi Manajemen Universitas Pamulang*, 6(4), 76. <https://doi.org/10.32493/jk.v6i4.y2018.p76-87>
- Agusto, A. H. R. S. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Maro: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis*, 4(2), 1–8. <https://doi.org/10.31949/maro.v4i2.1189>
- Andrianto, Fatihudin, D; Frimansyah., M. A. (2019). *Manajemen Bank*. 1–456. <http://www.qiaramediapartner.blogspot.com>
- Anggoro, D. D., Prawira Wiguna, Jajang Abipasta, Eka Puspita Nurjanah, & R.R Wening Ken Widodasih. (2024). Pengaruh Harga, Brand Ambassador Dan Citra Merk Terhadap Keputusan Pembelian Produk Erigo Di Shopee (Studi Pada Pengguna Shopee Di Jakarta Timur). *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 10(1), 569–580. <https://doi.org/10.35870/jemsi.v10i1.2019>
- Anugra. (2025). *Determinants of Profitability in Indonesian Islamic Banks*. 3, 21–32.
- Anuraga, H. P., & Anggraeni, L. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020. 2(1), 283–300.
- Ardhana, R. L., Suhendro, S., & Kuriniati, S. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(3), 4639–4647. <https://doi.org/10.31539/costing.v7i3.9051>
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3213. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6100>
- Dahniaty, A. (2021). Lembaga Keuangan Syariah Non Bank (Pegadaian Syariah Dan Lembaga Keuangan Mikro Syariah). *Tesis*, 1–70.
- Dheevanadea. (2025). Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi) Peran Financing To Deposit Ratio , Capital Adequacy Ratio Dan Non

- Performing Financing Terhadap Roa Bank Syariah di Indonesia Tahun. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 14(3), 1397–1409.
- Dr. AsnAini, & YustAti, H. (2017). *Lembaga Keuangan Syari'ah Teori Dan Praktiknya Di Indonesia*. 41.
- Firas, H., Kuncoro, T., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). *Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia*. 6(1), 88–94.
- Fish, B. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2015-2019*. 2507(February), 1–9.
- Habibi, M. R. (2022). *Peran Perbankan Syari'ah Dalam Perkembangan Perekonomian Di Indonesia* Bank Syariah dibagi menjadi dua bagian , yakni Bank Umum berlandaskan Syariah dan Unit Usaha berlandaskan Syariah . Keduanya berada dibawah naungan Undang Undang soal Surat Berharga S. 12, 1–25.
- Hakim, L. (2023). *Analisis pengaruh car, npf, dan fdr terhadap roa bank umum syariah*. 6(1), 661–673.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Hasanah, A. F. N., Maysaroh, M., Fitrianna, W. T., Lidnan, Z., & Setiady, T. (2024). Pembangunan Perbankan Syariah: Menyelaraskan Prinsip Hukum Islam dengan Dinamika Keuangan. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(3), 7096–7110.
- Hasanah, F. Y., & Nst, M. L. I. (2023). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KC . Rantau Prapat Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam , ISSN: 2477-6157; E-ISSN 2579-6534 Jurnal Ilmiah Ekonomi*.
- Hikam, J., Basalamah, M. R., Fakhriyyah, D. D., & Ekonomi, F. (2025). *Dalam Persantase (%)*. 8(2), 20–29.
- Komaria, S. P., Sopangi, I., Ciptanila, K., Kusuma, Y., & Hasyim, U. (2024).

- Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Capital Adequacy Ratio. 4(1), 1–12.*
- Kusuma, N. R., & Diyana, A. F. (2022). Analisis Pengaruh Fdr Dan Npf Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Inklusif (Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam)*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.24235/inklusif.v7i1.8992>
- La Difa, C. G., Setyowati, D. H., & Ruhadi, R. (2022). Pengaruh FDR, NPF, CAR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 333–341. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.2972>
- Masruron, M., & Safitri, N. A. A. (2021). Analisis Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19. *Al Birru: Jurnal Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 1(1), 1–20.
- Moorcy, N. H., Sukimin, & Juwari. (2020). Pengaruh Fdr, Bopo, Npf, Dan Car Terhadap Roa Pada. *Jurnal GeoEkonomi*, 11, 74–89.
- Mubarok, D. S., & Amalia, A. N. (2023). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Dana Pihak Ketiga, Financing To Deposit Ratio Dan Non-Performing Financing Terhadap Return on Asset Bank Umum Syariah Periode 2014 - 2017. *Journal of Accounting, Management and Islamic Economics*, 1(2), 659–670. <https://doi.org/10.35384/jamie.v1i2.484>
- Nasution, S., & Siregar, P. A. (2023). Analisis Kinerja Perbankan Syariah 2018-2022 Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1120–1127. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3264>
- Naufal, F., & Djunaedi, M. K. D. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Dana Pihak Ketiga(DPK), Non Performng Finance terhadap Profitabilitas Perbankan Pada Tahun 2016 - 2020. *KALBISIANA Jurnal Sains, Bisnis Dan Teknologi*, 9(4), 578–584. <https://doi.org/10.53008/kalbisiana.v9i4.783>
- OJK. (2024). *Statistik Perbankan Syariah 2024. December*.
- Pransiska, P., Ilmiah, D., Alma, U., & Yogyakarta, A. (2022). Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Sebelum Dan Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Perbankan Syariah*, 3(2), 160–173.
- Pratama, V. Y., & Rohmawati, A. (2022). Analisis Pengaruh Rasio Solvabilitas Dan Efisiensi Perbankan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode

- 2016-2020. *Studia Economica : Jurnal Ekonomi Islam*, 8(1), 152. <https://doi.org/10.30821/se.v8i1.12731>
- Pratiwi, A., & Diana, N. (2021). *Pengaruh Car, Npf, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2019*. 6(1), 167–186.
- Pricilla Febryanti Widyastuti, & Nur Aini. (2021). Pengaruh Car, Npl, Ldr Terhadap Profitabilitas Bank (Roa) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha*, 12(03), 2614–1930.
- Pusvisasari, L., Bisri, H., & Suntana, I. (2023). Analisis Filosofi dan Teori Hukum Ekonomi Syariah dalam Konteks Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Utama*, 2(3), 269–277. <https://doi.org/10.55903/juria.v2i3.125>
- Qotimah, K., & Kalangi, L. (2023). The Effect Of Fundamental Analysis On Investment Return In Second Liner Share In The Energy Sector For. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 11(3), 12–26.
- Rahmah, M., Haiqal, M., Alfat Arda Putra, R., Tinggi Agama Islam Negeri Bengkalis, S., Bengkalis, K., & Riau, P. (2023). MANTAP: Journal of Management Accounting, Tax and Production E-Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Mendukung Kemandirian Ekonomi Masyarakat Pedesaan. *Journal of Management Accounting, Tax and Production*, 1(2), 155.
- Rusby Zulkifli. (2017). Buku Manajemen Perbankan Syariah (Zulkifli Rusby). In *Salemba Empat*.
- Sari, Y., & Rialdy, N. (2024). Pengaruh Dpk, Car, Dan Npf Terhadap Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi ...*, 1(2), 112–120. <https://ejurnal.kampusakademik.my.id/index.php/jemba/article/view/108%0Ahttps://ejurnal.kampusakademik.my.id/index.php/jemba/article/download/108/93>
- Sarmigi, E. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pertumbuhan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Al Fiddhoh: Journal of Banking, Insurance, and Finance*, 2(2), 56–65. <https://doi.org/10.32939/fdh.v2i2.953>
- Shandy Utama, A. (2020). Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *UNES Law Review*, 2(3), 290–298. <https://doi.org/10.31933/unesrev.v2i3.121>
- Sinta Dewi, V., & Ekadjaja, A. (2020). Pengaruh profitabilitas, likuiditas dan

ukuran perusahaan terhadap nilai perusahaan pada perusahaan manufaktur. *Jurnal Penelitian Akuntansi*, 2(1), 1-15. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi Tarumanagara*, 2(1), 118–126.

Sri Rahayu, A., Indrawan, A., & Sudarma, A. (2021). Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return on Asset. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 6(2), 122. <https://doi.org/10.32502/jab.v6i2.3871>

Sugiyono. (2022). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D – MPKK – Toko Buku Bandung. In *Alfabeta cv.*

Tofan, M., Munawar, A., Supriadi, Y., & Effendy, M. (2022). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank BUMN. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 10(1), 97–104. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v10i1.1280>

Trisna Erlanda, R., & Krisnaningsih, D. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk) Dan Pembiayaan Tijarah Terhadap Profitabilitas Yang Ada Pada Bank Panin Dubai Syariah. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(2), 773–784.

Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023). Perkembangan Perbankan Syariah Diindonesia Fatimah. *PeKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 11 No 2(23), 78–87.

Widaningrum, R., & Santoso, A. L. (2024). *Do Islamic Financial Resources Affect Profitability Of Islamic Banking ?* 8(2), 438–458.

Wijaya, M. F., Federova, T., Simanjuntak, B., & Prabowo, A. (2023). *Analisis Pengaruh Faktor Internal Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (BSI) Periode 2013-2022.* 1, 65–75.