

PENGARUH DANA PIHAK KETIKA (DPK), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) DENGAN *NON-PERFORMING FINANCE* (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2021

SKRIPSI

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



Oleh :

EKA AMRINA ROSADA
NIM : 4219025

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

2023

PENGARUH DANA PIHAK KETIKA (DPK), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) DENGAN *NON-PERFORMING FINANCE* (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2021

SKRIPSI

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



Oleh :

EKA AMRINA ROSADA
NIM : 4219025

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
2023**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eka Amrina Rosada

NIM : 4219025

Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021**

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, 20 Maret 2023
Yang Menyatakan,



Eka Amrina Rosada
4219025

NOTA PEMBIMBING

Vesiandika Yudha Pratama, M.M

Bulakan, Rt 01, Rw 02, Belik, Pemalang, Jawa Tengah

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Eka Amrina Rosada

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 Saudara:

Nama : Eka Amrina Rosada

NIM : 4219025

Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021**

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, 20 Maret 2023

Pembimbing,



Vesiandika Yudha Pratama

NIP. 19910116201903 1 006



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan KM. 5 Rowolaku Kajan Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)
K.H. Abdurrahman wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi Saudara:

Nama : **Eka Amrina Rosada**
NIM : **4219025**
Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021**

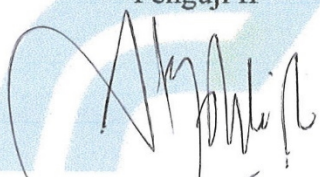
Telah diujikan pada hari Selasa tanggal 28 Maret 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I


H. Ahmad Rosyid, S.E., M.Si
NIP. 197903312006041003

Penguji II


Bahtiar Effendi, M.E.
NIP. 198510012019081001

Pekalongan, 28 Maret 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Hidup memang penuh dengan misteri, tapi kamu harus yakin bisa
memecahkannya”

“Life is full of mysteries, but you have to be sure you can solve them”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran 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. Kedua orang tua tercinta (Bapak Nurochman dan Ibu Rastianah), yang selalu menemani dan mengiringi setiap perjalanan, memberikan dukungan, do'a , semangat, serta kasih sayang dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Adik saya Seli Auli Nur Fitri, yang selalu mendukung saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Almamater saya program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing Skripsi saya Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M, yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penulisan karya ini.

5. Dosen Pembimbing Akademik saya Bapak Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag, yang sudah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan arahan dan kelancaran dalam penulisan karya ini.
6. Kepada bapak dan ibu dosen serta staf akademik program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan, yang telah membantu kelancaran dalam proses administrasi skripsi saya.
7. Sahabat-sahabat saya, (Silva Ainul Lutviati, Putri Letisya, Wahyu Anggraeni Sardi, Mei Rahmawati, Nuraini, Bunga Alisa Setyaningrum, Ambarwati, Eka Frendika, Listiawati) yang sudah mendukung dan memberi motivasi serta telah berjuang bersama-sama di perkuliahan.
8. Sahabat-sahabat saya, (Lidia Putri Mariana, Citra Anisah Zahra, Riesma Wulandari, Farah Haidhar Lutiana, Lutfiana) yang selalu mendukung dan membantu saya dari zaman sekolah sampai sekarang.
9. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2019 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman wahid Pekalongan semoga kita sukses selalu.
10. Semua orang yang saya temui di perkuliahan, yang membuat hidup saya lebih menyenangkan.

ABSTRAK

Rosada, Eka Amrina. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021

Kinerja bank membawa pengaruh minat masyarakat bekerja sama dengan bank syariah. Kinerja bank syariah mengenai kemampuannya dalam memperoleh laba dalam operasionalnya dapat dilihat dari profitabilitasnya. ROA merupakan rasio yang paling umum digunakan dalam mengukur profitabilitas. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai variabel moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan korelasional. Penelitian ini menggunakan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021 sebagai populasi. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* dengan 8 sampel penelitian. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan metode analisis data uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis melalui program IBM SPSS 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial DPK tidak memiliki pengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2021. Sedangkan variabel CAR dan FDR berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2021. Kemudian pada penelitian ini menunjukkan bahwa NPF tidak mampu memoderasi pengaruh DPK terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2021. Sementara itu, NPF mampu memoderasi pengaruh CAR dan FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah periode 2016-2021.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, *Return On Asset*, *Non Performing Finance*

ABSTRACT

Rosada, Eka Amrina. Influence of Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Financing to Deposit Ratio (FDR) to Return On Assets (ROA) with Non Performing Finance (NPF) as Moderating Variables in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2021 Period

Bank performance also influences people's interest in working with Islamic banks. The performance of Islamic banks regarding their ability to earn profits in their operations can be seen from their profitability. ROA is the most commonly used ratio in measuring profitability. The purpose of this study was to analyze the effect of Third Party Funds (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Financing to Deposit Ratio (FDR) on Return On Assets (ROA) with Non Performing Finance (NPF) as a moderating variable in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2021 period.

This research is a type of quantitative research with a correlational approach. This study uses Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2021 period as the population. The sampling technique used a purposive sampling technique with 8 research samples. This study used secondary data using descriptive statistical test data analysis methods, classical assumption tests, and hypothesis testing through the IBM SPSS 26 program.

The results of this study indicate that partially DPK has no effect on ROA at Islamic Commercial Banks for the 2016-2021 period. Meanwhile, the CAR and FDR variables have a partial effect on ROA at Islamic Commercial Banks for the 2016-2021 period. Then this study shows that NPF is not able to moderate the effect of DPK on ROA at Islamic Commercial Banks for the 2016-2021 period. Meanwhile, the NPF is able to moderate the influence of CAR and FDR on the ROA of Islamic Commercial Banks for the 2016-2021 period.

Keywords: Third Party Funds, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Return On Assets, Non Performing Finance

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum, Wr.Wb

Puji syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai variabel moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021” Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah FEBI 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 mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH, M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman wahid Pekalongan
3. Bapak M.Shulthoni, Lc., MA., MSI.,Ph.D selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.SI selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

5. Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
6. Bapak Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bafi penulis.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan, memotivasi, dan mendoakan selama ini.
9. Teman-teman Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Absurrahman Wahid Pekalongan Angkatan 2019.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

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.

Wassalamualaikum, Wr.Wb.

Pekalongan, 20 Maret 2023



Eka Amrina Rosada
4219025

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Teori Sinyal (Signalling Theory)	11
2. Bank Syariah	12
3. Return On Assets (ROA)	14
4. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	15
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	15
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	16
7. <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	17

B. Telaah Pustaka	18
C. Kerangka Pemikiran.....	21
D. Hipotesis.....	22
BAB III METODE PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian.....	27
B. Pendekatan Penelitian	27
C. Setting Penelitian	27
D. Populasi dan Sampel Penelitian	27
E. Variabel Penelitian.....	29
F. Sumber Data.....	30
G. Teknik Pengumpulan Data.....	30
H. Metode Analisis Data.....	31
1. Analisis Statistik Deskriptif	31
2. Uji Asumsi Klasik	31
3. Uji Hipotesis.....	33
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	36
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	36
B. Analisis Data	36
1. Analisis Statistik Deskriptif	36
2. Uji Asumsi Klasik	39
3. Uji Hipotesis.....	44
C. Pembahasan Penelitian.....	48
BAB V PENUTUP.....	57
A. Simpulan	57
B. Keterbatasan Penelitian.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....	58
LAMPIRAN	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan penelitian ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama republic Indonesia No. 158 Tahun 1987. Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf Latin beserta perangkatnya. Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi :

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah 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	Ṣa	ṣ	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	ẓ	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	‘	komaterbalik (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 bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1) Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dhammah	U	U

2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِىَ ...	Fathahdanya	Ai	a dani
ـِو ...	Fathahdanwau	Au	a dan u

Contoh : كَتَبَ -kataba

 فَعَلَ -fa'ala

 ذَكَرَ -zukira

3. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta'marbutah ada dua:

1) Ta'marbutah hidup

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

2) Ta'marbutah mati

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

3) Kalau pada kata terakhir denagn ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta'marbutah itu ditransliterasikan dengan ha(h)

Contoh :	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	- raudāh al-aṭfāl
		- raudatulaṭfāl
	الْمَدِينَةُ الْمَيُورَةُ	-al-Madīnah al-Munawwarah
		-al-Madīnatul-Munawwarah
	طَلْحَة	-talhah

4. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalamt ulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang samadengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh :	رَبَّنَا	-rabbanā
	الْبِرِّ	- al-birr
	الْحَجِّ	- al-ḥajj

5. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu di bedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qamariyah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditranslite-rasikan dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

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

3) Baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sembarang.

Contoh :	الرَّجُلُ	-ar-rajulu
	السَّيِّدُ	-as-sayyidu
	الشَّمْسُ	- as-syamsu
	القَلَمُ	- al-qalamu

6. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam

tulisan Arab berupa alif.

Contoh : شَيْءٌ -syai'un

إِنَّ -inna

أَمْرٌ -umirtu

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data DPK, CAR, FDR, dan ROA Bank Umum Syariah Indonesia, 5
Tabel 2.1	Telaah Pustaka, 18
Tabel 3.1	Daftar Populasi, 28
Tabel 3.2	Kriteria Sampel Penelitian, 28
Tabel 3.3	Sampel Penelitian, 29
Tabel 3.4	Pengukuran Operasional Variabel, 29
Tabel 3.5	Ketentuan Durbin Watson, 33
Tabel 4.1	Hasil Statistik Deskriptif, 36
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas- <i>One Sample Komogorov-Smirnov</i> , 40
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas- <i>One Sample Komogorov-Smirnov</i> setelah transformasi, 40
Tabel 4.4	Hasil Uji Heteroskedastisitas-Uji Glejser, 41
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas, 42
Tabel 4.6	Hasil Uji Durbin Watson, 43
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi <i>Chorcane Orcutt</i> , 43
Tabel 4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2), 44
Tabel 4.9	Hasil Uji t (Uji Parsial), 45
Tabel 4.10	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2), 46
Tabel 4.11	Hasil Uji Moderating, 46

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran, 22

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Sampel Bank Umum Syariah, I
- Lampiran 2. Tabel Durbin Watson, III
- Lampiran 3. Output SPSS, IV
- Lampiran 4. Daftar Riwayat Hidup, IX

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank ialah perusahaan yang beroperasi di sektor jasa dimana sangat bergantung pada kepercayaan masyarakat dalam menjaga keberlangsungan hidup perusahaan. Sedangkan posisi perbankan sangat strategis, terbukti dari fungsi pokok perbankan yaitu sebagai instansi perantara dalam bidang keuangan (*financial intermediary*) atau tempat di mana secara efektif dan efisien dalam menyalurkan dan menghimpun dana nasabah (Ayu & Astuti, 2018).

Keberadaan bank yang mendunia yaitu bank konvensional, kerap menjadi bahan perdebatan di kalangan umat beragama. Dalam Islam, penggunaan metode perbankan konvensional terdapat beberapa pendapat. Beberapa orang menyarankan untuk tidak menerapkan sistem bunga atau menggunakan bunga tambahan saat bertransaksi dengan bank karena menurut hukum Islam, bunga bank dianggap haram.

Meningkatnya kesadaran masyarakat muslim terhadap nilai riba pada bank konvensional melalui sistem suku bunga menghasilkan pendirian bank syariah. Dalam rangka mencari solusi yang memenuhi kebutuhan mereka, baik dari sisi strategi investasi maupun pelaksanaan investasi, kesadaran menghindari riba yang mendorong umat Islam. Bank syariah pertama didirikan sebagai badan yang membantu umat Muslim, namun menggunakan layanan serupa dengan bank lain tanpa unsur riba. Sistem bunga bank

konvensional mengandung unsur riba, yang tidak diizinkan oleh syariat Islam. Dengan demikian, adanya bank syariah bertujuan agar sistem bunga dihapuskan dan diganti dengan sistem bagi hasil (Farianti et al., 2020).

Pada dasarnya, perbankan syariah ialah pengembangan dari konsep-konsep ekonomi syariah, khususnya di bidang keuangan yang muncul sebagai respon terhadap teori dan praktik ekonomi Islam yang bersedia mengakomodasi permintaan dari berbagai pemangku kepentingan yang menginginkan keberadaan sistem perbankan yang berstandar moral dan berprinsip syariah. Karena bank syariah operasinya tidak berdasarkan pada bunga, sehingga tidak mengalami masalah seperti bank konvensional ketika berhadapan dengan mata uang yang dinilai pada tingkat suku bunga yang tinggi (Marisyah, 2019).

Seiring dengan menjalarnya sistem ekonomi Islam di Indonesia ini dapat membawa bank syariah terus berkembang. Di Indonesia, Bank Umum Syariah (BUS) kini terbilang telah bertumbuh dengan pesat. Hal ini nampak dari total lembaga keuangan syariah yang tiap tahun jumlahnya terus meningkat. Berdasarkan data pada Statistik Perbankan Syariah, hanya ada 12 BUS pada tahun 2015, kemudian pada tahun 2016 ada 13 BUS. Sementara itu, pada tahun 2020 jumlahnya semakin bertambah yaitu ada 14 BUS. Pada tahun 2021 berkurang menjadi 12 BUS dikarenakan adanya penggabungan (merger) bank syariah milik bank BUMN.

Masyarakat Indonesia sudah sejak lama berminat pada bank syariah. Selain karena mereka beragama Islam, alasan yang lainnya karena mereka

ingin uangnya dikelola secara islami. Kinerja bank juga membawa pengaruh minat masyarakat bekerja sama dengan bank syariah. Kinerja bank syariah mengenai kemampuannya dalam memperoleh laba dalam operasionalnya dapat dilihat dari profitabilitasnya. Laba sangat penting untuk bekerja sebagai pengembang perusahaan perbankan. Keuntungan Bank Syariah dihitung sebagai selisih antara pendapatan dari investasi dan biaya selama periode waktu yang relevan (Marisyah, 2019).

Ada banyak indikator yang bisa digunakan dalam menilai kinerja bank. Indikator yang menjadi dasar salah satunya ialah laporan keuangan. Untuk menganalisis laporan keuangan, bisa menggunakan rasio keuangan. Hasil analisis dapat menunjukkan keadaan suatu bank. Indikator terbaik dalam menentukan kesehatan keuangan perusahaan yaitu rasio profitabilitasnya. ROA ini yang paling umum digunakan dalam mengukur profitabilitas.

Sebagaimana penjelasan di atas, tujuan pengambilan *Return on assets* (ROA) sebagai variabel terikat yaitu ROA dipergunakan sebagai pengukur efisiensi suatu perusahaan dengan melalui penggunaan asetnya dalam menghasilkan laba. ROA sendiri ialah rasio perbandingan antara laba setelah pajak terhadap total aset. Peningkatan ROA mengakibatkan kinerja perusahaan meningkat karena *return* tumbuh lebih fluktuatif. ROA juga merupakan produk dari faktor margin laba bersih dikali perputaran aset. Margin laba bersih memperlihatkan seberapa baik perusahaan mengubah penjualannya menjadi keuntungan, sedangkan perputaran aset menunjukkan seberapa baik perusahaan mengubah asetnya menjadi penjualan. Akan terjadi

peningkatan ROA jika salah satu dari faktor ini atau keduanya meningkat. Melalui penggunaan asetnya, ROA memiliki peran yang penting bagi bank guna memantau efisiensi bisnis dalam menghasilkan laba. Profitabilitas ialah kemampuan bank untuk menghasilkan pendapatan secara efisien dan efektif. Karena ROA dapat meningkatkan kapasitas manajemen bank untuk memberikan kredit, ROA digunakan sebagai ukuran profitabilitas (Dewi, 2018).

Salah satu faktor penting yang berpengaruh pada profitabilitas bank ialah Dana Pihak Ketiga (DPK). Pertumbuhan DPK ialah salah satu faktor internal yang bisa menyebabkan profitabilitas bank meningkat. Semakin tinggi DPK maka semakin juga nilai ROA. Karena DPK adalah bagian dari kewajiban likuid, dana yang dapat ditarik kembali dengan cepat untuk meningkatkan profitabilitas. Untuk mengukur pertumbuhan DPK yaitu dengan melakukan perbandingan antara total DPK suatu tahun dan sebelumnya dengan total DPK pada tahun sebelumnya (Juleita & Nawawi, 2021).

Faktor lain yang dapat berpengaruh pada ROA yaitu CAR. Rasio kecukupan modal (CAR) yaitu salah satu ukuran terpenting untuk menilai kinerja keuangan suatu bank. Rasio CAR dipergunakan sebagai pengukur modal bank, yang mendukung aset berisiko seperti jumlah pinjaman. Apabila nilai CAR bank meningkat, maka kondisi bank dapat dikatakan baik. Kondisi bank yang baik dan laba bank yang terus meningkat ditunjukkan pada tingginya nilai CAR.

Selain DPK dan CAR, rasio FDR juga termasuk salah satu faktor yang dapat mempengaruhi nilai ROA bank. FDR ialah rasio yang dipergunakan untuk menentukan tingkat likuiditas suatu bank. Apabila nilai FDR meningkat, maka nilai ROA juga akan meningkat.

Pada penelitian ini, ditambahkan NPF sebagai variabel moderating, harapannya hasil riset ini dapat menguatkan serta mempertegas teori yang telah ada. NPF merupakan ukuran yang dipergunakan untuk menilai kinerja bank pada pengelolaan kredit bermasalah. Dikatakan baik kinerja keuangan bank, jika nilai NPF bank kecil. Karena pihak ketiga tidak memiliki masalah untuk membayar atau mengembalikan uang pinjaman segera setelah jatuh tempo (Mutmainnah & Wirman, 2022).

Data berikut menggambarkan kondisi DPK, CAR, FDR, NPF dan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021:

Tabel 1.1. Data DPK, CAR, FDR, dan ROA Bank Umum Syariah

Indonesia

Tahun	DPK (dalam Miliar Rp)	CAR	FDR	ROA
2016	206.407	16,63%	85,99%	0,63%
2017	238.393	17,91%	79,61%	0,63%
2018	257.606	20,39%	78,53%	1,28%
2019	288.978	20,59%	77,91%	1,73%
2020	322.653	21,64%	76,36%	1,40%
2021	365.421	25,71%	70,12%	1,55%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2021

Dilihat dari data di tabel 1.1 bahwa dari tahun ke tahun rasio-rasio keuangan mengalami perubahan. Ada yang sesuai dengan teori, ada juga yang tidak sesuai dengan teori. Misalnya, pada tahun 2020 DPK meningkat,

sedangkan ROA menurun. Hal tersebut menyatakan bahwa terkadang DPK tidak selalu berdampak langsung pada ROA.

Pada rasio CAR juga ditemukan ketidaksesuaian dengan teori dilihat dari nilai CAR tahun 2020 naik menjadi 1,05%, tetapi ROA turun menjadi 0,33%. Hal tersebut tidak sejalan dengan teori yang menyatakan bahwa jika nilai CAR naik, maka nilai ROA juga naik.

Sama halnya pada rasio FDR pada tahun 2019 dan 2021 ketika nilai FDR turun masing-masing 0,62% dan 6,24%, nilai ROA justru naik masing-masing 0,45% dan 0,15%. Dalam hal ini, tidak sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa FDR mempunyai pengaruh pada ROA.

Dari *fenomena gap* di atas, maka disimpulkan bahwa tidak semua teori sejalan dengan kejadian yang nyata. Hal ini didukung oleh adanya *research gap* pada penelitian terdahulu termasuk yang dilakukan oleh Sari & Putri (2021) memperoleh hasil bahwa DPK tidak mempunyai pengaruh terhadap ROA, sedangkan dalam penelitian Saputra (2021) dan Dewi & Zakaria (2021) menunjukkan bahwa DPK memiliki pengaruh terhadap ROA. Kemudian itu penelitian tentang pengaruh CAR terhadap ROA juga memperoleh hasil yang berbeda-beda. Penelitian Dewi (2018) menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, sedangkan dalam penelitian Saputra (2021) dan Almunawwaroh & Marlina (2018) diperoleh hasil CAR mempunyai pengaruh terhadap ROA. Begitu pula dengan penelitian terhadap rasio FDR. Penelitian yang dilakukan oleh Mutmainnah & Wirman (2022) menunjukkan bahwa FDR tidak

mempengaruhi ROA sedangkan dalam penelitian Moorcy et al (2019) menunjukkan hasil bahwa FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas, maka penulis menarik judul penelitian mengenai “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) dengan *Non Performing Finance* (NPF) sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021”.

B. Rumusan Masalah

Berlandaskan pemaparan latar belakang di atas, maka penulis merumuskan masalah:

1. Apakah DPK berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021?
2. Apakah CAR berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021?
3. Apakah FDR berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021?
4. Apakah NPF mampu memoderasi pengaruh DPK terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021?
5. Apakah NPF mampu memoderasi pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021?

6. Apakah NPF mampu memoderasi pengaruh FDR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2021?

C. Tujuan Penelitian

Penulis melakukan penelitian dengan tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh DPK terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.
2. Untuk mengetahui pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.
3. Untuk mengetahui pengaruh FDR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.
4. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap hubungan antara DPK dengan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.
5. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap hubungan antara CAR dengan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.
6. Untuk mengetahui pengaruh NPF terhadap hubungan antara FDR dengan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat yang akan dijangkau pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian bisa bermanfaat sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya serta dapat menambah wawasan bagi pembacanya. Penelitian ini diharapkan bisa digunakan dalam landasan dan inspirasi

bagi penelitian selanjutnya mengenai DPK,CAR,FDR serta pengaruhnya terhadap ROA dengan NPF sebagai variabel moderating.

2. Manfaat Praktis

a) Bagi perbankan

Penulis berharap hasil riset berguna untuk bahan evaluasi dalam mengambil keputusan yang didapatkan dari faktor-faktor dapat mempengaruhi profitabilitas agar setiap aktivitas bank dapat berjalan sesuai tujuan.

b) Bagi investor

Informasi penelitian dapat dipergunakan untuk mempertimbangkan dalam hal pengambilan keputusan berinvestasi bagi para investor sektor keuangan perbankan syariah.

c) Bagi Civitas Akademik

Hasil peneitian dapat menjadi sumber informasi mengenai rasio-rasio yang dapat mempengaruhi profitabilitas dan dijadikan sebagai referensi untuk riset berikutnya.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ialah sebuah penjelasan singkat yang saling terkait dengan berbagai hal yang akan dibahas dengan sistematis supaya dapat dengan mudah dipahami semua pembaca. Berikut sistematika penulisannya:

BAB I PENDAHULUAN

Pendahuluan berisi mengenai latar belakang permasalahan, perumusan dari masalah yang akan diteliti, tujuan

dilakukannya penelitian, dan manfaat penelitian yang diharapkan bisa membantu pihak-pihak terkait serta sistematika kepenulisannya.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini mencakup landasan teori yang berisi beberapa teori yang digunakan dalam penelitian ini, telaah pustaka sebagai pemaparan dalam riset sejenis sebelumnya yang sudah dilakukan, kerangka berpikir, serta hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab tiga memaparkan mengenai jenis penelitian serta pendekatan penelitian, mengapa menggunakan jenis dan pendekatan tersebut, variabel penelitian atau bagian apa saja yang digunakan pada penelitian, populasi dan sampel yang dijadikan saran penelitian serta teknik sampling, metode pengumpulan data dan metode analisis data penelitian untuk mengukur variabel yang diteliti.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini memaparkan ulasan perolehan data, yakni penjabaran data setelah dikelola kemudian disajikan menggunakan narasi.

BAB V PENUTUP

Ini adalah bagian akhir dari penelitian berupa sub bagian yaitu kesimpulan dan keterbatasan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Dari hasil analisis data yang dilakukan, ditarik kesimpulan yakni bahwa secara parsial DPK tidak memiliki pengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2021. Sedangkan variabel CAR dan FDR berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2021. Kemudian pada penelitian ini menunjukkan bahwa NPF tidak mampu memoderasi pengaruh DPK terhadap ROA pada Bank Umum Syariah periode 2016-2021. Sementara itu, NPF mampu memoderasi pengaruh CAR dan FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah periode 2016-2021.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan pada penelitian ini yaitu menggunakan periode penelitian yang singkat dimana hanya menggunakan periode enam tahun, maka dari itu diharapkan untuk penelitian selanjutnya untuk dapat bisa menggunakan periode penelitian yang lebih panjang dan terbaru. Selain itu, penelitian selanjutnya bisa juga menambahkan instrumen pengukuran lain guna mengukur kinerja pada perbankan, tidak hanya menggunakan DPK, CAR, FDR, dan NPF saja. Tetapi diharapkan bisa memakai variabel-variabel atau rasio-rasio keuangan yang lain seperti, BOPO, NOM, DAR, DER, dan yang lainnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Ardheta, P. A., & Sina, H. R. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Pada Bank Umum Syariah yang Terdapat di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2012 – 2016). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(2), 32–38.
- Astono, A. D. (2021). *Metodologi Penelitian (Metode penelitian Manajemen Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif)*. Penerbit Cahya Ghani Recovery.
- Ayu, P. D., & Astuti, P. (2018). *Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah dan*. 3(2), 38–50.
- Candra, V., Simarmata, N. I. P., Mahyuddin, Purba, S., Chaerul, M., Hasibuan, A., Siregar, T., Sisca, Karwanto, Romindo, & Jamaludin. (2021). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Yayasan Kita Menulis.
- Dewi, A. S. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap ROA pada Perusahaan di Sektor Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2012-2016. *Jurnal Pundi*, 1(3), 223–236. <https://doi.org/10.31575/jp.v1i3.55>
- Dewi, & Zakaria. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan LDR Terhadap ROA Pada Perbankan. *Jurnal Ilmu Keuangan Dan Perbankan (JIKA)*, 10(2), 197–213.
- Fadhilah, A. R., & Suprayogi, N. (2020). Pengaruh Fdr, Npf Dan Bopo Terhadap Roa Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(12), 2369. <https://doi.org/10.20473/vol6iss201912pp2369-2380>
- Farianti, R., Pramuka, B. A., & Purwati, A. S. (2020). Pengaruh NPF, NOM dan

- FDR Terhadap Pembiayaan Murabahah dengan DPK Sebagai Variabel Moderating. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 17. <https://doi.org/10.21043/malia.v3i1.5665>
- Fiktorrofiah. (2018). Hipotesis Penelitian. *Eureka Pendidikan*, June, 1. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.11440.17927>
- Finandiasi, E. E. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Finance (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Dengan Pembiayaan Sebagai Variabel Intervening Periode 2015-2019. *Skripsi*.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IMB SPSS 21 Cetakan VII*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Iman, F. (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing Deposit Ratio dan Operational Efficiency Ratio terhadap Return on Asset dengan Non Performing Financing sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Skripsi*, 1–14.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah (Pertama)*. Prenadamedia Group.
- Juleita, A. P., & Nawawi, A. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non-Performing Loan, Dan Net Interest Margin Terhadap Profitabilitas Bank Umum Pemerintah Di Indonesia. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 7(1), 77–93. <https://doi.org/10.24815/jped.v7i1.17690>
- Khaqiqi, K. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode 2016-2020. *Skripsi*, 3(2).
- Kuncoro, H. F. T., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 88–94. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>

- Mainata, D., & Ardiani, A. F. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Aset (ROA) Pada Bank Syariah. *Al-Tijary*, 3(1), 19. <https://doi.org/10.21093/at.v3i1.960>
- Marisya, F. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal (CAR) dan Dana Pihak Ketiga (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Kredit bermasalah (NPF) sebagai Variabel Intervening pada Perbankan Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Unihaz-JAZ*, 2(2), 1–18.
- Moorcy, N. H., Sukimin, & Juwari. (2019). Pengaruh FDR, BOPO, NPF dan CAR terhadap ROA pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019. *Jurnal GeoEkonomi*, 11, 74–89.
- Mudjijah, S., Khalid, Z., & Astuti, D. A. S. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Struktur Modal Terhadap Nilai Perusahaan Yang Dimoderasi Variabel Ukuran Perusahaan. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 41–56.
- Mutmainnah, S., & Wirman. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), BOPO, Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return on Asset (ROA) Bank Syariah. *Jurnal Aktual Akuntansi Keuangan Bisnis Terapan*, 5(1), 81–93.
- Nur Fitriyani. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Net Operating Margin (Nom) Dan Bopo Terhadap Return on Asset (Roa) Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Skripsi*, 53(9), 1689–1699.
- Pandhega, N. L. (2021). Pengaruh DPK, Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas dengan NPF sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020. *Skripsi*.
- 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>
- Saputra, A. R. (2021). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT Bank Syariah Bukopin*.
- Sari, D., & Putri, P. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, CAR, NPF dan FDR terhadap ROA pada Bank Syariah yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia. *Nomicpedia: Journal of Economics and Business Innovation*, 1(1), 1–13.
- Saripah, D. (2020). Pengaruh DPK, NPF, BOPO, dan FDR Terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Non Devisa. *Skripsi*.
- Setiawati. (2021). Analisis Pengaruh Kebijakan Dividen terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Farmasi di BEI. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(8), 1581–1590.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61.
<https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Surya, M., & Utami, M. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2015-2017. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 33–43.
- Syamsuni, & Rantisari, A. M. D. (2021). *Statistik dan Metodologi Penelitian Edisi 2*. Penerbit KBM Indonesia.
- Taufik, M. (2017). Pengaruh Financing to Deposit Ratio dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Asset dengan Non Performing Financing sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *At-Tawassuth*, 2(1), 170–190.