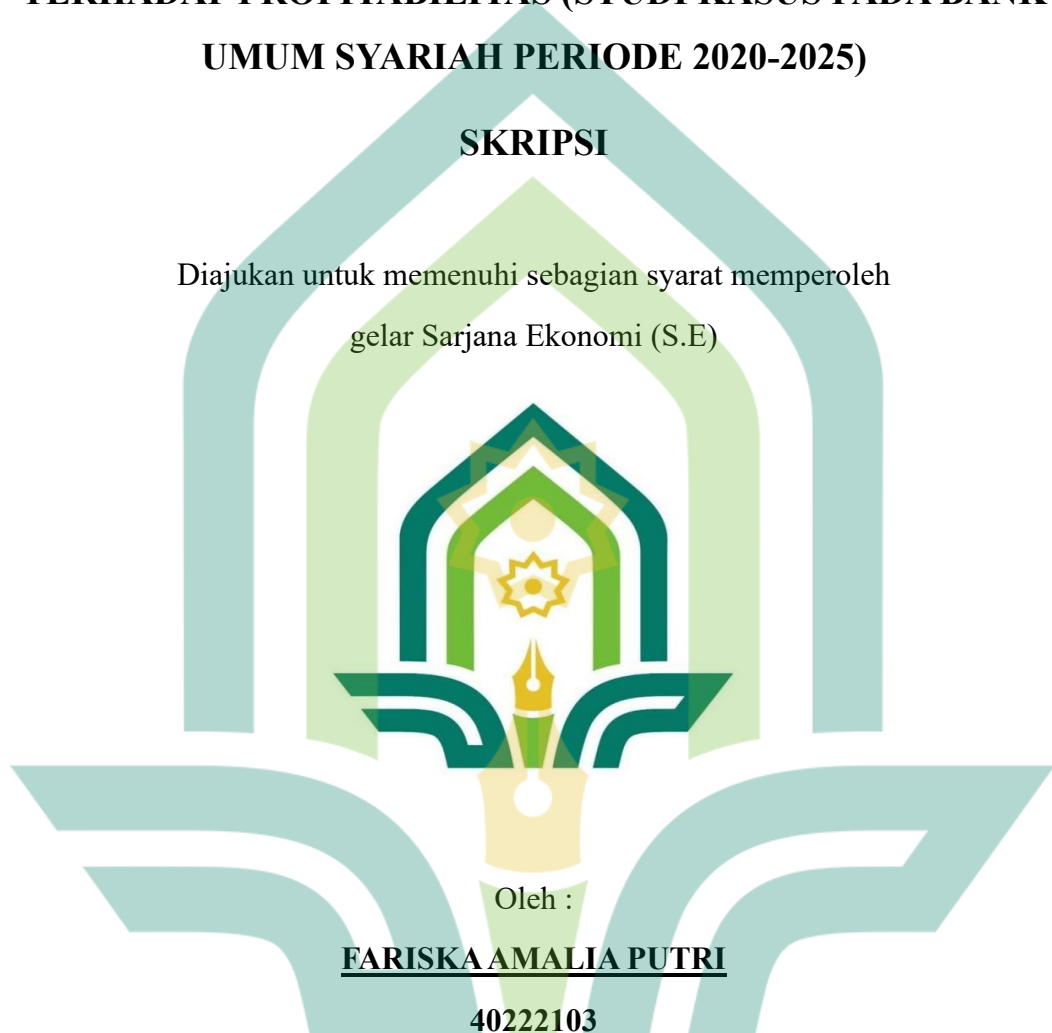


**PENGARUH *SPREAD* PENDAPATAN BAGI HASIL, *FEE*
BASED INCOME DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*
TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA BANK
UMUM SYARIAH PERIODE 2020-2025)**

SKRIPSI

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



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

2026

**PENGARUH *SPREAD* PENDAPATAN BAGI HASIL, *FEE
BASED INCOME* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*
TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA BANK
UMUM SYARIAH PERIODE 2020-2025)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E.)



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

2026

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fariska Amalia Putri

NIM : 40222103

Judul Skripsi : **Pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income* dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2025)**

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 sebenar-benarnya

Pekalongan, 19 Juni 2026
Yang menyatakan,



NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Fariska Amalia Putri

Yth.

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Fariska Amalia Putri

Nim : 40222103

Judul Skripsi : Pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2025)

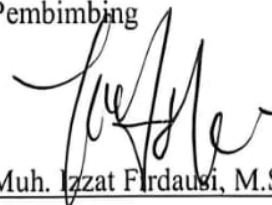
Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 19 Juni 2026

Pembimbing



Muh. Izzat Firdausi, M.Sc.

NIP. 199208162022031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, Kode Pos 51161
Website: www.febi.uingusdur.ac.id email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Fariska Amalia Putri**
NIM : **40222103**
Judul : **Pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income* dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2026)**

Dosen Pembimbing : **Muh. Izzat Firdausi, M.Sc.**

Telah diujikan pada hari senin tanggal 9 Juli 2026 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. H. Muhammad Nasrullah, S.E., M.S.I
NIP. 198011282006041003

Penguji II

Yunita Lisnaningtyas Utami, S.Ak., Ak
NIP. 119106302022032001



Pekalongan, 13 Juli 2026
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. M. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 197806162003121003

MOTTO

”Iso Ra Iso Hallsuisseo”

“Jangan pernah hiraukan apa yang orang lain bilang tentangmu, yang terpenting dirimu sendiri sudah berusaha sebaik mungkin untuk meraih cita-citamu.”

Yasin Arafat Bapakku Tercinta

“Don’t give up just because of one bad chapter in your life. Keep moving forward, your story doesn’t end here.”

Na Jaemin NCT



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 yang harus diperbaiki 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 yang tak terhingga baiknya dari berbagai pihak. Berikut ini pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Teristimewa untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Yasin Arafat dan Ibuk Leni Wati, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, serta pengorbanan tanpa henti. Terima kasih atas segala cinta dan perjuangan yang telah mengantarkan penulis hingga mampu menyelesaikan karya ini. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Bapak dan Ibuk.
2. Teruntuk ketiga adik tersayangku; Farizqi Arafatul Putri, Pradhika Putra Afarat dan Endra Dipta Elfarizqi yang selalu memberikan semangat, dukungan, dan kebahagiaan dalam setiap perjalanan penulis, walaupun kadang kala juga membuat penulis emosi. Terima kasih atas doa dan semangat yang diberikan, love you bocil-bocilku.
3. Almamater Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan tercinta
4. Dosen Pembimbing Bapak Muh. Izzat Firdausi, M.Sc., yang telah memberikan bimbingan, motivasi, saran, dan waktunya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

5. Dosen Wali Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M. yang telah memberikan bimbingan, motivasi, saran, pada saat penulis semester muda sehingga penulis bisa menyelesaikan semester akhir ini
6. Kepada teman-teman kandung; Tanti Vita Ningsih, Karohmah Nurlaela, Nadia Novianti Putri dan Anugrah Rihadatul Ais yang telah memberikan dukungan, semangat, serta menemani setiap proses perjuangan selama ini. Terima kasih atas kebersamaan dan kepedulian kalian saat kebersamaan penulis dijalanan penuh lika-liku saat itu
7. Kepada teman-teman perkuliahan; Atsheila Suci Fitriani, Dian Indah Sukma Rini, Lia Sofiatun Nisa, Shelly Rafanda dan Putri Mir'atun Nisa yang telah menemani perjalanan akademik penulis dengan penuh kebersamaan, dukungan, dan semangat. Terima kasih atas bantuan, motivasi, serta pengalaman berharga yang telah dilalui bersama selama masa perkuliahan. Semoga persahabatan dan kenangan baik yang telah terjalin dapat terus terjaga di masa yang akan datang.
8. Untuk Na Jaemin Biasku tercinta, Terima kasih telah menjadi sumber semangat dan inspirasi selama perjalanan ini. Kehadiranmu, karya, dan kerja kerasmu telah memberikan banyak motivasi untuk terus melangkah dan meraih impian.
9. Terakhir, untuk diriku sendiri sebagai bentuk apresiasi atas segala usaha, perjuangan, kesabaran, dan ketekunan yang telah dilalui hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih karena telah bertahan disaat banyak pilihan untuk menyerah. Terimakasih telah tegak memilih jalan dengan banyak rintangan ini. Semoga pencapaian ini menjadi langkah yang selamanya penuh rasa syukur.

ABSTRAK

FARISKA AMALIA PUTRI, Pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income* dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2025).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan Return on Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024. Latar belakang penelitian ini didasarkan pada kondisi profitabilitas bank syariah yang mengalami fluktuasi selama periode penelitian, serta perkembangan digitalisasi yang mendorong peningkatan pendapatan berbasis jasa dan efektivitas penyaluran pembiayaan. Selain itu, masih terdapat perbedaan hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap profitabilitas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausalitas. Populasi penelitian terdiri atas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, sehingga diperoleh 9 Bank Umum Syariah sebagai sampel penelitian dengan total 54 data observasi. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan tahunan bank dan publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan program EViews 12

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa *Spread* Pendapatan Bagi Hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). *Fee Based Income* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA), sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Secara simultan, *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Kata Kunci: Profitabilitas, *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, *Financing to Deposit Ratio*

ABSTRACT

FARISKA AMALIA PUTRI, *The Impact of Profit-Sharing Income Spread, Fee-Based Income, and the Financing-to-Deposit Ratio on Profitability (A Case Study of Sharia Commercial Banks for the Period 2020–2025)*.

This study aims to analyze the impact of the Profit-Sharing Income Spread, Fee Based Income, and the Financing-to-Deposit Ratio (FDR) on profitability, as proxied by Return on Assets (ROA), at Sharia Commercial Banks in Indonesia during the 2020–2024 period. The background of this study is based on the profitability conditions of Islamic banks, which experienced fluctuations during the study period, as well as developments in digitalization that have driven an increase in service-based revenue and the effectiveness of financing disbursement. Additionally, there are still discrepancies in the findings of previous studies regarding the impact of these three variables on profitability.

This study employs a quantitative approach using a causality research design. The study population consists of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the 2020–2024 period. The sampling technique used purposive sampling, resulting in a sample of 9 Sharia Commercial as the research sample, with a total of 54 observations. The data used are secondary data sourced from the banks' annual financial reports and publications by the Financial Services Authority (OJK). Data analysis was performed using panel data regression with the assistance of the EViews 12 software

The research results show that the Profit Sharing Income Spread has a positive and significant effect on profitability (ROA). Fee-Based Income does not have a significant effect on profitability (ROA), while the Financing-to-Deposit Ratio (FDR) has a negative and significant effect on profitability (ROA). Collectively, the profit-sharing income spread, fee-based income, and the financing-to-deposit ratio (FDR) have a significant effect on profitability (ROA).

Keywords: Profitability, Profit Sharing Income Spread, Fee Based Income, Financing to Deposit Ratio

KATA PENGANTAR

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

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Dr. AM. H. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag., selaku Dekan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Kuat Ismanto, M.Ag., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Drajat Stiawan, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Muh. Izzat Firdausi, M.Sc., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Versiandika Yudha Pratama, M.M., selaku Dosen Pembimbing Akademik
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
8. Sahabat dan teman-teman, yang selalu memberikan semangat, doa, serta bantuan dalam menyelesaikan perjalanan akademik ini
9. Semua pihak yang turut membantu, yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, tetapi tetap saya hargai setiap dukungan dan kontribusinya

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 19 Juni 2026



Fariska Amalia Putri

NIM. 40222103

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
TRANSLITERASI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Sistematika Pembahasan.....	14
BAB II.....	17
LANDASAN TEORI.....	17
A. Landasan Teori.....	17
1. Teori Intermediasi Keuangan.....	17
2. Bank Syariah	19
3. <i>Spread</i> Pendapatan Bagi Hasil.....	26
4. <i>Fee Based Income</i>	28
5. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	30
6. Profitabilitas	33
B. Telaah Pustaka	17
C. Kerangka Berpikir.....	17
D. Hipotesis	17

BAB III	25
METODE PENELITIAN.....	25
A. Jenis Penelitian	25
B. Pendekatan Penelitian	25
C. <i>Setting</i> Penelitian	25
D. Populasi dan Sampel	26
E. Variabel Penelitian	29
F. Sumber Data	31
G. Teknik Pengumpulan Data	31
H. Metode Analisis Data	32
BAB IV	66
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	66
A. Deskripsi Objek Penelitian	66
B. Hasil	72
C. Pembahasan	85
BAB V	94
PENUTUP	94
A. Simpulan	94
B. Keterbatasan Penelitian.....	95
C. Implikasi Penelitian	95
DAFTAR PUSTAKA.....	97

TRANSLITERASI

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

A. Konsonan

Fonem konsonan 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	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	esdan ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

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

a. Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َ	Fathah	A	A
..... ِ	Kasrah	I	I
..... ُ	Dhammah	U	U

b. Vokal Rangkap

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

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
..... َئِ	Fathah dan ya	Ai	a dan i
..... ُؤ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

كَتَبَ

- kataba

فَعَلَ

- fa'ala

ذُكِرَ

- zukira

يَذْهَبُ

- yazhabu

C. Maddah

Maddah atau vocal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
------------------	------	-----------------	------

ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	A	a dan garis di atas
ي ...	Kasrah dan ya	I	i dan garis di atas
و ...	Hammah dan wau	U	u dan garis di atas

Contoh:

قَالَ - qāla

رَمَى - ramā

قِيلَ - qīla

D. Ta'marbutah

Transliterasi ta'marbutah ada dua:

1. Ta'marbutah hidup, Ta'marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".
2. Ta'marbutah mati, Ta'marbutah yang mati atau 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 ha(h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ - raudah al-aṭfāl

-- raudatulatfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ - al-Madīnah al-Munawwarah

-- al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةُ - talḥah

E. Syaddah

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

Contoh:



F. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan 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 ditransliterasikan 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 ditransliterasikan 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 sempang.

Contoh:

الْقَمَر - al-qamar

الْبَدِيعِ

- al-badî'

G. 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.

Contoh:

شَيْءٌ

- syai'un

إِنَّ

- inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ

- Ibrāhim al- Khalīl

- Ibrāhīmūl-Khalīl

بِسْمِ اللَّهِ تَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا

- Bismillāhimajrehāwamursahā

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

- Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn

- Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn

الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ

- Ar-rahmānir rahīm

- Ar-rahmān ar-rahīm

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

Contoh:

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ

- Allaāhu gafūrun rahīm

لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا

- Lillāhi al-amru jamī`an/

- Lillāhil-amru jamī`anv

J. Tajwid

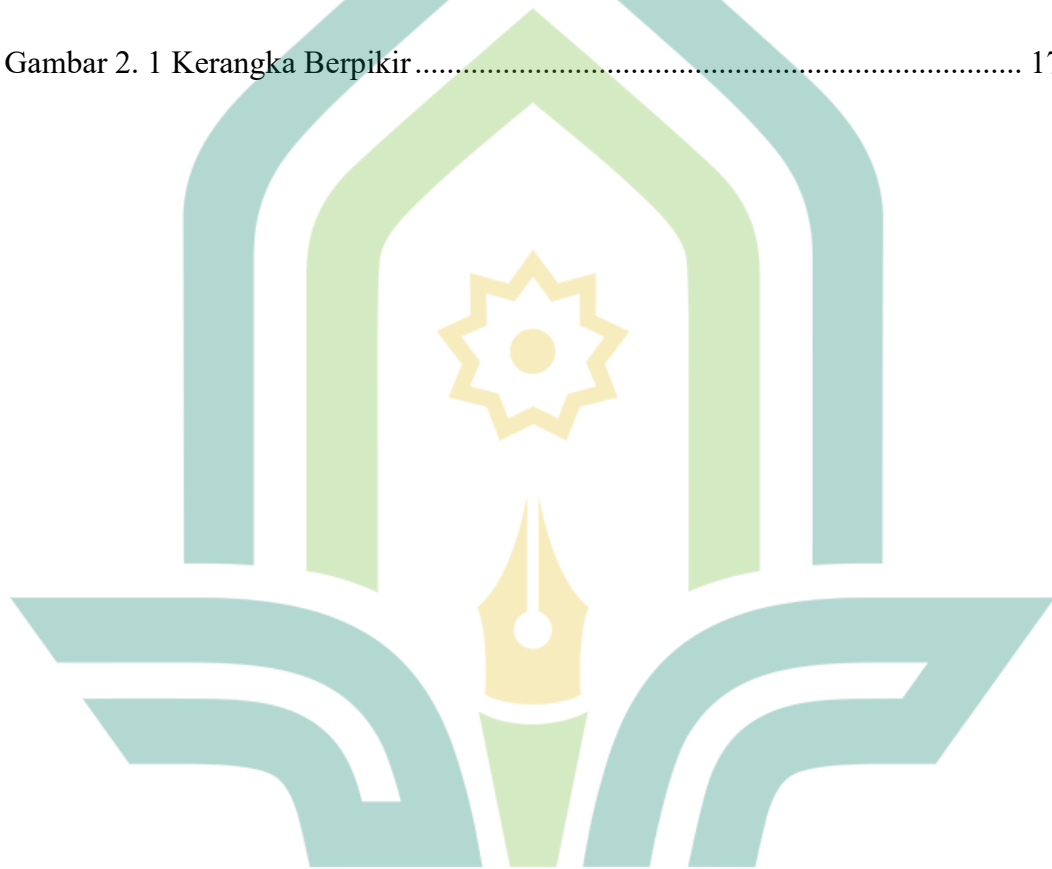
Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Populasi 14 Bank Umum Syariah	26
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian.....	28
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	30
 Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	 17
 Tabel 4. 1 Bank Umum Syariah Sampel.....	 66
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	72
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow.....	74
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	75
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolineritas	77
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi.....	79
Tabel 4. 8 Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	79
Tabel 4. 9 Hasil Uji t.....	81
Tabel 4. 10 Hasil Uji F	83
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	84

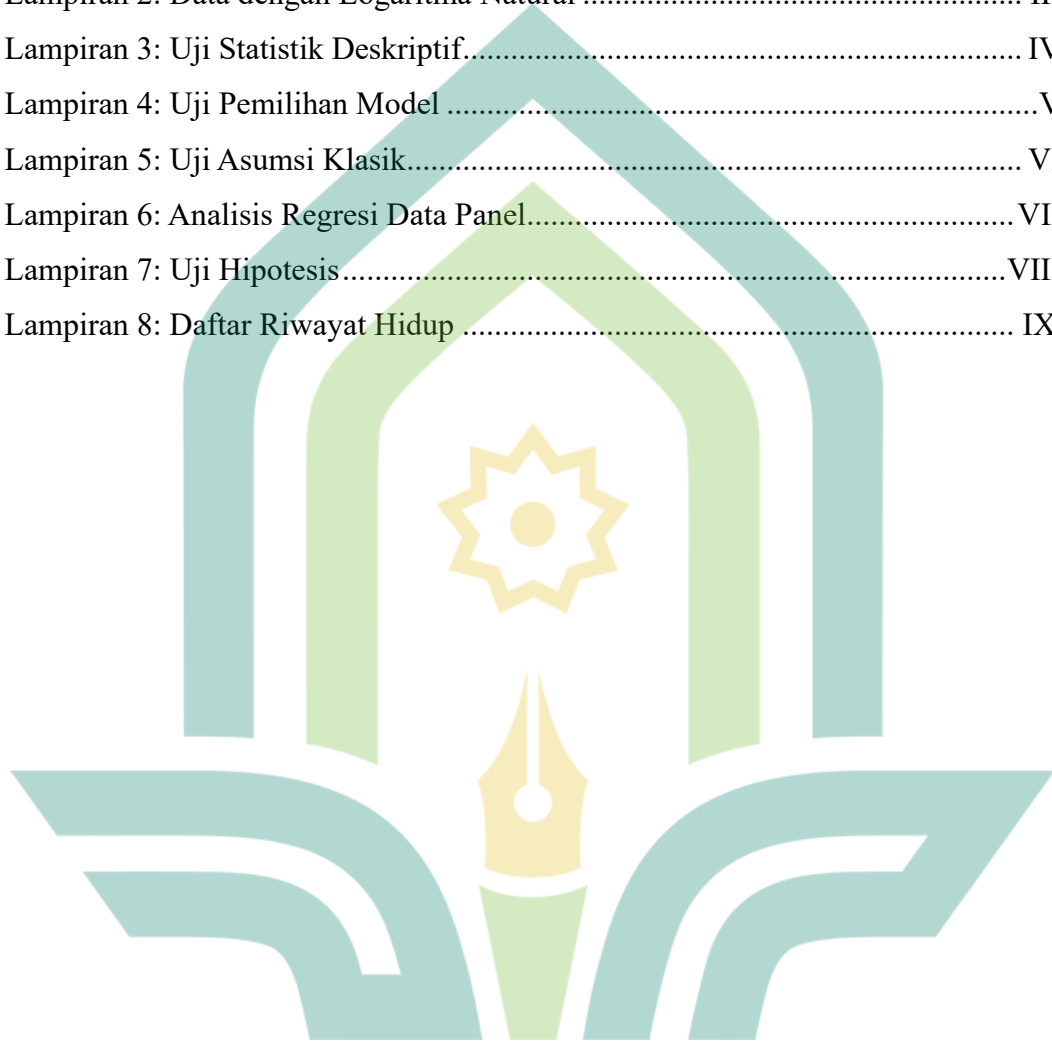
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Grafik ROA Bank Umum Syariah	4
Gambar 1. 2 Grafik <i>Fee Based Income</i> Bank Umum Syariah	6
Gambar 1. 3 Grafik <i>Spread</i> Pendapatan Bagi Hasil Bank Umum Syariah	8
Gambar 1. 4 Grafik FDR Bank Umum Syariah	9
 Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	 17



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Mentah	I
Lampiran 2: Data dengan Logaritma Natural	III
Lampiran 3: Uji Statistik Deskriptif.....	IV
Lampiran 4: Uji Pemilihan Model	V
Lampiran 5: Uji Asumsi Klasik.....	VI
Lampiran 6: Analisis Regresi Data Panel.....	VII
Lampiran 7: Uji Hipotesis.....	VIII
Lampiran 8: Daftar Riwayat Hidup	IX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank adalah institusi keuangan yang melaksanakan fungsi utama dalam mengakumulasi dana masyarakat yang disimpan dalam bentuk simpanan, kemudian menyalurkannya kembali kepada pihak lain yang memerlukan melalui berbagai mekanisme pembiayaan maupun layanan keuangan lainnya (Mulyani et al., 2022). Secara umum, sistem perbankan nasional terbagi ke dalam dua jenis utama, yaitu bank konvensional dan bank syariah (Rahma et al., 2025). Perbankan syariah, sebagaimana halnya perbankan konvensional di Indonesia, memiliki peran sebagai lembaga perantara keuangan yang menjalankan fungsi menghimpun dana dari masyarakat serta mendistribusikan ulang kepada masyarakat dalam bentuk berbagai fasilitas pembiayaan (Almi et al., 2023).

Bank Syariah berperan sebagai perantara keuangan melalui pembiayaan yang didasarkan pada prinsip syariah, bank syariah tidak hanya menyalurkan dana, tetapi juga berbagi risiko. Ciri khas operasional perbankan syariah mengandalkan prinsip bagi hasil, dengan menjalankan seluruh aktivitas usaha berdasarkan kaidah syariah yang berasal dari *Al-Qur'an* dan *Hadits* (Fikrii et al., 2023). Sebagai alternatif dari perbankan konvensional, bank umum syariah menawarkan produk serta layanan keuangan yang berlandaskan pada prinsip-prinsip syariah yang menolak praktik *riba* (bunga), *gharar* (ketidakpastian), serta *maysir* (spekulasi) (Rivani et al., 2026).

Profitabilitas bank umum syariah menjadi indikator penting dalam menilai kinerja dan keberlanjutan industri ini, mengingat perannya yang strategis dalam mendukung pertumbuhan ekonomi serta memperluas inklusi keuangan di Indonesia.

Profitabilitas merupakan kemampuan suatu bank dalam menghasilkan laba melalui pengelolaan aset, kewajiban, dan modal yang dimiliki secara efektif dan efisien (Nurianti et al., 2018). Profitabilitas menjadi indikator penting untuk menilai kinerja keuangan karena mencerminkan tingkat keberhasilan manajemen dalam mengelola seluruh aktivitas operasional guna menciptakan keuntungan yang berkelanjutan. Dalam konteks perbankan syariah, profitabilitas tidak hanya berorientasi pada besarnya laba yang diperoleh, tetapi juga pada bagaimana proses perolehan laba tersebut tetap sesuai dengan prinsip-prinsip syariah (Fikrii et al., 2023). Tingkat profitabilitas yang baik menunjukkan bahwa bank memiliki kinerja yang sehat, mampu bertahan dalam persaingan industri, serta memiliki kapasitas untuk mendukung ekspansi usaha dan meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga keuangan syariah (Atifah et al., 2022).

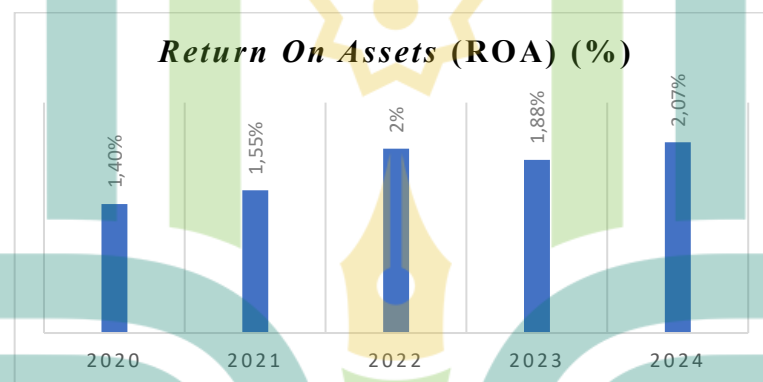
Pada *fase pasca* pandemi, tantangan yang dihadapi perbankan syariah tidak hanya terbatas pada adopsi teknologi, tetapi juga pada kemampuan bank dalam mengoptimalkan digitalisasi untuk meningkatkan profitabilitas secara berkelanjutan. Digitalisasi yang efektif memungkinkan peningkatan efisiensi operasional, penurunan biaya, serta percepatan layanan kepada nasabah, yang pada akhirnya berdampak pada kinerja keuangan (Nurlaela et al., 2025).

Dalam hal ini, profitabilitas sangat dipengaruhi oleh kemampuan bank dalam mengelola *spread* pendapatan bagi hasil, yaitu selisih antara pendapatan pembiayaan dengan biaya bagi hasil kepada nasabah. Semakin optimal pengelolaan *spread* tersebut, semakin besar kontribusinya terhadap peningkatan laba bank (Yaqinah et al., 2022).

Sejalan dengan perkembangan digitalisasi perbankan syariah, peningkatan profitabilitas tidak hanya bergantung pada efisiensi operasional, tetapi juga pada kemampuan bank dalam mengoptimalkan berbagai sumber pendapatan. Salah satu faktor yang memengaruhi profitabilitas adalah *spread* pendapatan bagi hasil, yaitu selisih antara pendapatan pembiayaan dengan biaya bagi hasil kepada nasabah. Pengelolaan *spread* yang optimal akan memberikan kontribusi positif terhadap peningkatan laba bank (Yaqinah et al., 2022). Selain itu, profitabilitas juga didukung oleh peningkatan *fee based income* sebagai sumber pendapatan non-pembiayaan yang relatif stabil dan berisiko rendah, terutama melalui layanan digital seperti *mobile banking* dan transaksi elektronik (Syahrani et al., 2025). Di sisi lain, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berperan penting dalam menjaga keseimbangan antara likuiditas dan penyaluran dana, di mana tingkat FDR yang optimal mencerminkan efektivitas bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga menjadi pembiayaan produktif (Widodo et al., 2025).

Salah satu rasio yang sering digunakan untuk melihat kinerja keuangan adalah *return on assets* (ROA). Dalam penelitian ini, tingkat profitabilitas dapat digunakan untuk mengevaluasi hasil keuangan dengan

mempertimbangkan nilai *Return On Assets* (ROA). ROA merupakan rasio keuangan yang digunakan untuk menilai kinerja bank dalam menghasilkan laba menyeluruh (Intang et al., 2020). Menurut Nurianti (Nurianti et al., 2018), Ketika perusahaan memiliki tingkat *Return On Asset* (ROA) yang lebih tinggi, perusahaan memiliki lebih banyak kekuatan untuk menggunakan sumber dayanya, jadi perusahaan dapat menghasilkan keuntungan yang lebih besar. Alasan peneliti memilih ROA adalah karena rasio ini bertujuan untuk menghitung kemampuan perusahaan secara keseluruhan untuk menghasilkan keuntungan yang proporsional terhadap total aset yang dimilikinya.



Gambar 1. 1 Grafik ROA Bank Umum Syariah
Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK

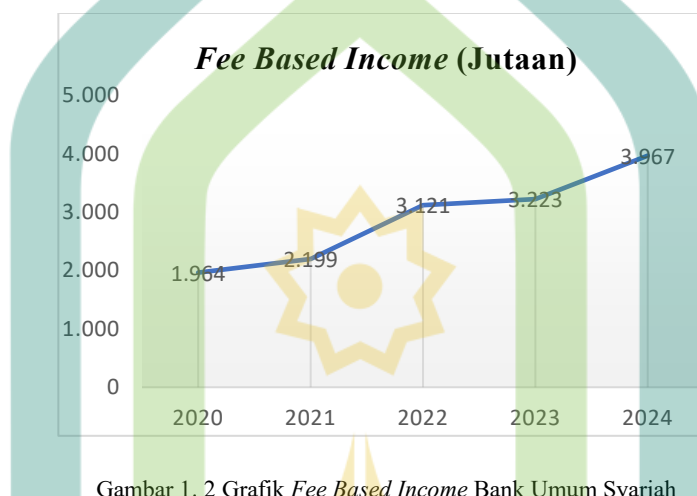
Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, tingkat profitabilitas yang diproksikan melalui *Return on Assets* (ROA) menunjukkan tren yang cenderung fluktuatif selama periode 2020 sampai dengan 2024, yakni sebesar 1,40% pada tahun 2020, meningkat menjadi 1,55% pada tahun 2021 dan mencapai 2,00% pada tahun 2022, kemudian mengalami penurunan menjadi 1,88% pada tahun 2023, sebelum kembali meningkat menjadi 2,07% pada tahun 2024. Fluktuasi ini

mencerminkan adanya dinamika kinerja keuangan bank syariah yang tidak stabil, seiring dengan perubahan kondisi ekonomi dan strategi operasional industri perbankan syariah.

Fluktuasi tingkat profitabilitas yang tercermin dari pergerakan *Return on Assets* (ROA) tersebut menunjukkan bahwa kinerja bank syariah tidak hanya dipengaruhi oleh faktor internal seperti pengelolaan pembiayaan dan efisiensi operasional, tetapi juga oleh perubahan lingkungan eksternal yang semakin dinamis (Sihombing et al., 2025). Transformasi digital mendorong bank umum syariah untuk mengembangkan berbagai layanan berbasis teknologi seperti *mobile banking*, *internet banking* dan integrasi dengan platform *e-commerce* guna meningkatkan efisiensi operasional serta memperluas jangkauan layanan (Syahrani et al., 2025). Kondisi ini tidak hanya berdampak pada peningkatan volume transaksi, tetapi juga berkontribusi terhadap pertumbuhan *fee based income* sebagai salah satu sumber pendapatan non-pembiayaan.

Fee Based Income merupakan pendapatan non-bunga yang diperoleh bank dari beragam transaksi dan layanan perbankan di luar aktifitas pembiayaan inti (Septyana et al., 2024). *Fee Based Income* (FBI) memiliki keterkaitan yang erat dengan *Return on Assets* (ROA) sebagai indikator profitabilitas bank, karena FBI merupakan sumber pendapatan non-pembiayaan yang diperoleh dari layanan jasa seperti transfer, administrasi, dan transaksi digital. Semakin tinggi kontribusi FBI, maka laba yang

dihasilkan terhadap total aset juga cenderung meningkat, sehingga ROA mengalami kenaikan. Barokah (2023) menyatakan bahwa *fee based income* berperan positif dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah karena mampu memperkuat struktur pendapatan yang lebih stabil dan berkelanjutan (Barokah et al., 2023).

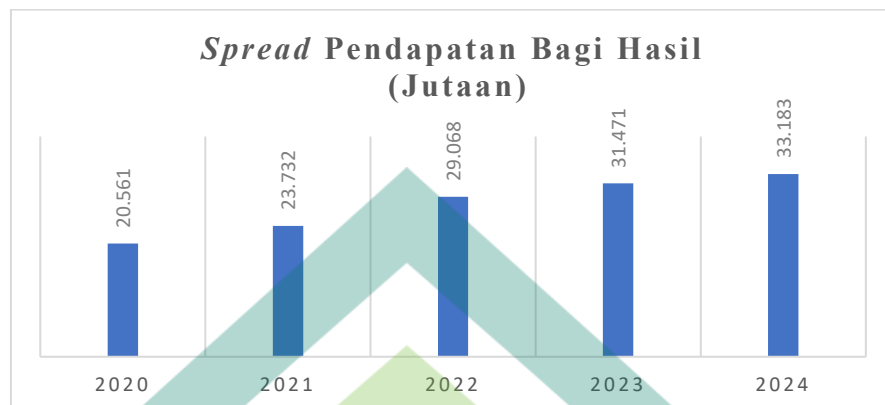


Gambar 1. 2 Grafik *Fee Based Income* Bank Umum Syariah
Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK

Selama periode 2020–2023, *Fee Based Income* Bank Umum Syariah tercatat mengalami pertumbuhan yang cukup signifikan, yaitu dari Rp1.964 miliar pada tahun 2020 menjadi Rp3.223 miliar pada tahun 2023. Kenaikan ini menunjukkan adanya penguatan kontribusi pendapatan berbasis jasa dalam struktur pendapatan bank syariah, salah satunya keberhasilan strategi diversifikasi layanan, melalui pemanfaatan teknologi digital. Peningkatan FBI ini menjadi indikator bahwa aktivitas transaksi nasabah, seperti layanan transfer, pembayaran, dan fitur digital lainnya, semakin berkembang dan memberikan nilai tambah bagi bank (Syahrani et al., 2025). Pertumbuhan *Fee Based Income* yang konsisten tersebut

berpotensi mendorong peningkatan laba terhadap total aset, sehingga secara tidak langsung turut memperkuat *Return on Assets* (ROA) sebagai ukuran profitabilitas bank syariah.

Selain peningkatan pendapatan berbasis jasa, kontribusi terhadap profitabilitas bank syariah juga sangat dipengaruhi oleh kinerja produk pembiayaan yang ditawarkan. Produk pembiayaan seperti *musyarakah* dan *mudharabah* menjadi instrumen utama dalam menghasilkan pendapatan bagi hasil (Ma'ruf et al., 2023). Dalam konteks ini, *spread* pendapatan bagi hasil memegang peranan penting sebagai selisih antara pendapatan yang diperoleh dari penyaluran dana dengan biaya bagi hasil yang diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Semakin optimal *spread* yang dihasilkan, maka semakin besar pula potensi laba yang dapat diperoleh bank (Yaqinah et al., 2022). Hal ini secara langsung berdampak pada peningkatan *Return On Assets* (ROA), karena ROA mencerminkan kemampuan bank dalam mengelola seluruh asetnya untuk menghasilkan keuntungan. Efektivitas pengelolaan pembiayaan akan menghasilkan *spread* pendapatan bagi hasil yang tinggi sehingga dapat mendorong peningkatan profitabilitas bank syariah.

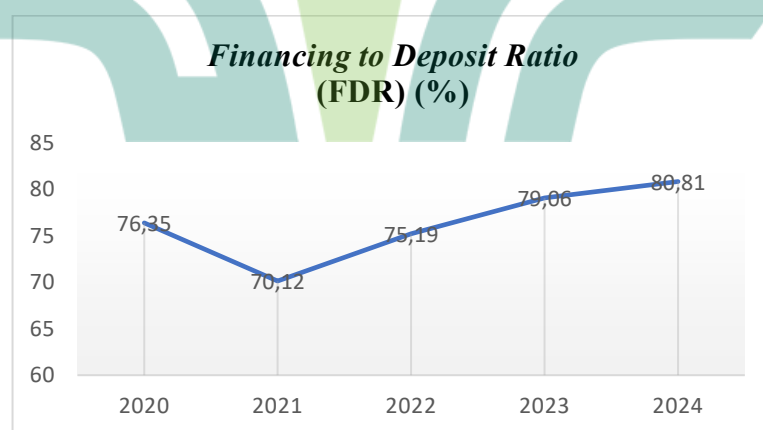


Gambar 1. 3 Grafik *Spread* Pendapatan Bagi Hasil Bank Umum Syariah
 Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK

Spread pendapatan bagi hasil Bank Umum Syariah selama periode 2020–2024 menunjukkan tren peningkatan yang konsisten, dari sebesar Rp20.561 miliar pada tahun 2020 menjadi Rp33.183 miliar pada tahun 2024. Kenaikan ini mencerminkan semakin optimalnya pengelolaan pembiayaan serta kemampuan bank dalam menyeimbangkan antara pendapatan dari penyaluran dana dan biaya bagi hasil kepada nasabah. Penelitian oleh Yaqinah (2022), menyatakan *Spread* Pendapatan Bagi Hasil memiliki pengaruh yang kuat terhadap ROA, yang berarti setiap perubahan profitabilitas yang tercermin dari ROA akan berdampak pada peningkatan pendapatan BUS (Yaqinah et al., 2022). Dengan *spread* yang terus meningkat, bank memiliki ruang yang lebih besar untuk menghasilkan laba, sehingga berkontribusi positif terhadap peningkatan profitabilitas yang diproseskan melalui *Return on Assets* (ROA).

Efektivitas peningkatan *spread* pendapatan bagi hasil tidak dapat dilepaskan dari kemampuan bank dalam mengelola rasio likuiditasnya,

hususnya melalui *Financing to Deposit Ratio* (FDR), yang mencerminkan sejauh mana dana pihak ketiga dapat disalurkan menjadi pembiayaan produktif. Dalam hal ini, FDR yang berada pada tingkat optimal menunjukkan bahwa bank mampu mengalokasikan dana secara efisien sehingga meningkatkan potensi pendapatan bagi hasil, yang pada akhirnya berdampak positif terhadap profitabilitas, khususnya *Return on Assets* (ROA) (Atifah et al., 2022). Semakin tinggi penyaluran pembiayaan yang berkualitas, maka semakin besar pula peluang bank dalam menghasilkan pendapatan operasional yang mendorong peningkatan ROA. Tetapi FDR yang terlalu tinggi juga berisiko menurunkan likuiditas dan meningkatkan potensi pembiayaan bermasalah, sehingga dapat menekan profitabilitas (Sastra et al., 2021). Pengelolaan FDR yang cermat dapat menjaga stabilitas serta meningkatkan *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah secara berkelanjutan.



Gambar 1. 4 Grafik FDR Bank Umum Syariah
 Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK

Pada tahun 2020, FDR berada di angka sekitar 76,35%, kemudian mengalami penurunan cukup tajam pada 2021 menjadi 70,12%, yang mengindikasikan adanya kehati-hatian bank dalam menyalurkan pembiayaan atau meningkatnya dana pihak ketiga yang belum tersalurkan secara optimal. Selanjutnya, FDR kembali meningkat secara konsisten pada 2022 (75,19%), 2023 (79,06%), hingga mencapai puncaknya pada 2024 sebesar 80,81%. Namun, semakin tinggi rasio ini mencerminkan penurunan tingkat likuiditas bank karena dana lebih banyak dialokasikan untuk penyaluran kredit atau pembiayaan. Sebaliknya, semakin rendah rasio tersebut menunjukkan bahwa kondisi likuiditas bank semakin baik.

Keadaan bank yang semakin likuid di sisi lain menunjukkan banyaknya dana menganggur (*idle fund*) sehingga memperkecil kesempatan bank untuk memperoleh penerimaan yang lebih besar karena fungsi intermediasi tidak tercapai dengan baik (Kamelia et al., 2019). Standar FDR menurut Peraturan Bank Indonesia adalah sebesar 80%-100%. Penelitian oleh Anam (2019) menyatakan bahwa besar atau kecilnya jumlah FDR tidak memberikan dampak yang signifikan terhadap tingkat profitabilitas bank (Anam et al., 2019). Besarnya rasio jumlah pembiayaan dan simpanan tidak berbanding terbalik dengan profitabilitas. Artinya, jika rasio FDR meningkat maka profitabilitas menurun. Kenaikan tabungan yang tidak disertai dengan kenaikan pembiayaan akan menurunkan profit.

Adapun penelitian terdahulu tentang penelitian yang sama masih dijumpai hasil yang bervariasi. Penelitian yang dilakukan Rivani (2026), menunjukkan bahwa *Fee Based Income* tidak memengaruhi secara signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah karena pendapatan utama masih bergantung pada *margin* pembiayaan berbasis bagi hasil sehingga *fee based income* hanya berperan sebagai pendapatan tambahan yang belum dominan (Rivani et al., 2026). Menurut Barokah (2023) *Spread* Pendapatan Bagi Hasil mempunyai pengaruh signifikan dan negatif terhadap ROA (Barokah et al., 2023). Hal ini dikarenakan semakin tinggi nilai *spread* maka ROA akan menurun sehingga perubahan nilai-nilai tersebut yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan tidak searah dengan perbankan syariah.

Lebih lanjut, penelitian oleh Widodo (2025) menemukan bahwa FDR berpengaruh positif terhadap ROA karena semakin optimal bank menyalurkan dana pihak ketiga ke dalam pembiayaan produktif, semakin besar pula pendapatan yang diperoleh sehingga meningkatkan profitabilitas (Widodo et al., 2025). Berdasarkan uraian fenomena empiris, digitalisasi layanan, fluktuasi *Return on Assets* (ROA), serta adanya perbedaan hasil penelitian terdahulu terkait pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas, menunjukkan bahwa hubungan antar variabel tersebut masih belum konsisten dan memerlukan pengujian lebih lanjut. Oleh karena itu, peneliti meneliti dengan judul: “**Pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi hasil, *Fee Base Income***

dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2020-2025)”.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah *spread* pendapatan bagi hasil berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025?
2. Apakah *fee based income* berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025?
3. Apakah *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2020-2025?
4. Apakah *spread* pendapatan bagi hasil, *fee based income*, dan *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh simultan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2025?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh *spread* pendapatan bagi hasil terhadap profitabilitas pada bank umum syariah periode 2020-2025
2. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh *fee based income* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2020-2025
3. Untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh *Financing To Deposit Ratio* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2020-2025
4. Untuk mengetahui dan menjelaskan Sejauh mana *spread* pendapatan bagi hasil, *fee based income* dan *Financing To Deposit Ratio* secara

simultan berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah periode 2020-2025

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan ilmiah akademis signifikan terhadap pengembangan ilmu pengetahuan di bidang perbankan syariah sebagai bagian integral dari ekonomi Islam. Secara spesifik, studi ini bertujuan memperkaya literatur mengenai pengaruh *spread* pendapatan bagi hasil, *fee based income*, dan *financing to deposit ratio* terhadap profitabilitas bank syariah, yang diukur pada Bank Umum Syariah di Indonesia melalui pendekatan kuantitatif. Di samping itu, hasil penelitian ini diharapkan menjadi rujukan ilmiah bagi peneliti selanjutnya yang mengeksplorasi topik serupa.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya pemahaman serta mengembangkan kemampuan analitis dalam mengevaluasi tingkat profitabilitas Bank Umum Syariah nasional melalui pendekatan kuantitatif.

b. Bagi Bank

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai referensi dan bahan pertimbangan bagi manajemen bank

syariah dalam merumuskan strategi yang tepat guna mempertahankan serta meningkatkan tingkat profitabilitas.

c. Bagi Akademisi

Secara akademis, penelitian ini diharapkan menjadi referensi studi lanjutan, memperluas *khazanah* ilmu perbankan syariah terkait profitabilitas, khususnya pengaruh *spread* bagi hasil, *fee based income*, dan *financing to deposit ratio* terhadap ROA Bank Umum Syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini secara keseluruhan berfokus pada analisis pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas (studi kasus pada Bank Umum Syariah periode 2020–2024). Sistematika penelitian disusun sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN: Bab ini memuat penjelasan mengenai latar belakang penelitian yang disusun secara sistematis dan komprehensif sebagai dasar pentingnya penelitian dilakukan. Selain itu, bab ini menguraikan ruang lingkup penelitian serta arah pembahasan yang akan dikaji. Pada bagian selanjutnya dijelaskan rumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian yang mencakup manfaat teoritis maupun praktis. Bab ini juga menyajikan kajian terhadap penelitian-penelitian terdahulu yang relevan sebagai landasan konseptual sekaligus pembanding bagi penelitian yang dilakukan. Sebagai penutup, disajikan sistematika

penulisan proposal penelitian secara ringkas untuk memberikan gambaran mengenai susunan pembahasan pada setiap bab.

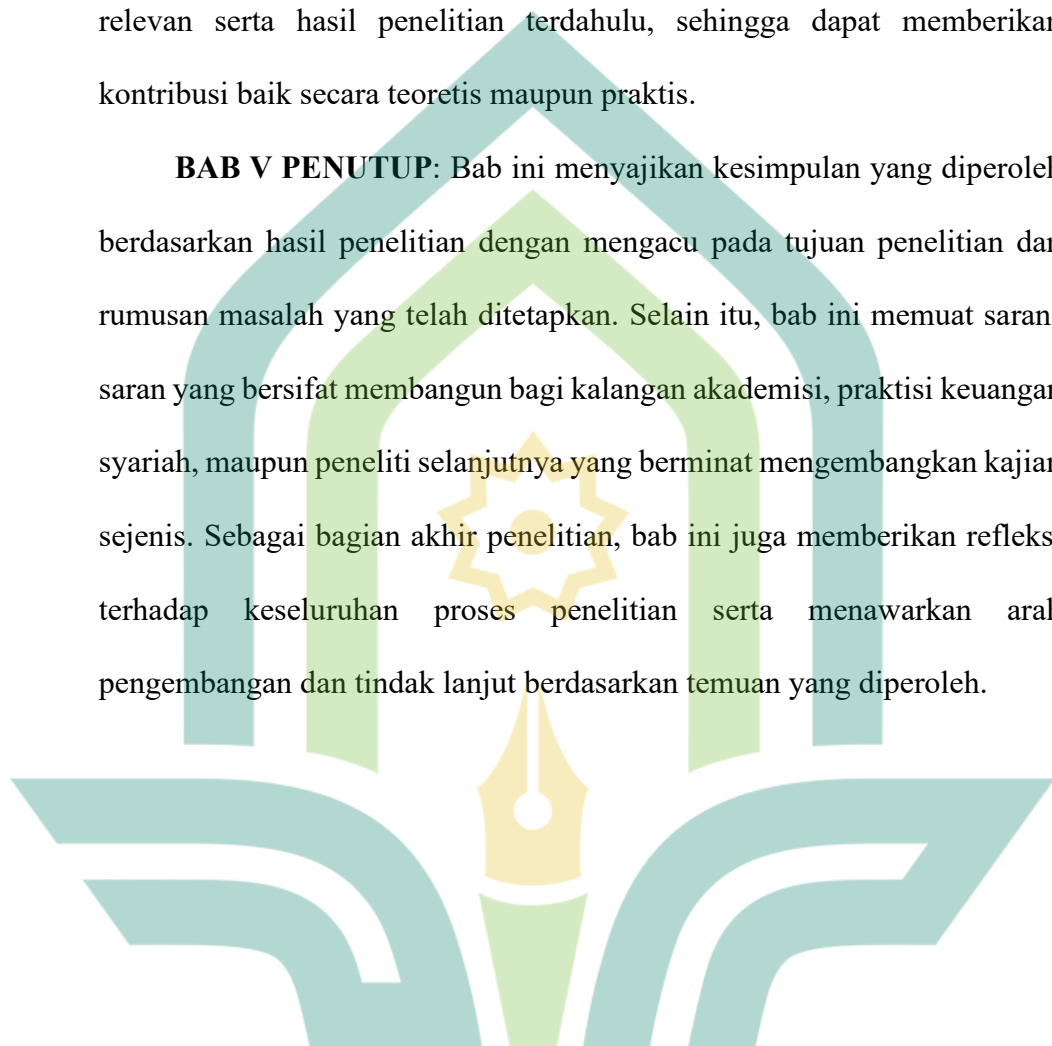
BAB II LANDASAN TEORI: Bab ini memuat kajian teori yang relevan sebagai landasan dalam penelitian, meliputi pembahasan mengenai profitabilitas, *spread* pendapatan bagi hasil, *fee based income*, dan *financing to deposit ratio*. Selain itu, diuraikan berbagai teori yang mendukung hubungan antara ketiga faktor tersebut dengan tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah, khususnya teori intermediasi keuangan dan teori yang berkaitan dengan kinerja perbankan syariah. Pada bagian akhir, disusun kerangka pemikiran yang menggambarkan keterkaitan antar konsep yang diteliti serta dirumuskan hipotesis penelitian yang akan diuji secara empiris.

BAB III METODE PENELITIAN: Bab ini menguraikan metode dan pendekatan penelitian yang digunakan. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif. Selain itu, bab ini menjelaskan sumber data, populasi dan sampel yang diperoleh dari laporan keuangan masing-masing bank, serta variabel penelitian yang terdiri atas *Spread* Pendapatan Bagi Hasil (X1), *Fee Based Income* (X2), dan *Financing To Deposit Ratio* (X3) sebagai variabel independen, *Return on Assets* (ROA) sebagai variabel dependen (Y).

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN: Bab ini menyajikan hasil pengujian hipotesis yang telah dirumuskan pada bab sebelumnya. Hasil pengujian ditampilkan dalam bentuk tabel dan diinterpretasikan secara statistik untuk memperoleh pemahaman yang lebih

mendalam mengenai makna serta implikasi dari temuan penelitian. Selain itu, bab ini membahas keterkaitan antara hasil penelitian dengan teori yang relevan serta hasil penelitian terdahulu, sehingga dapat memberikan kontribusi baik secara teoretis maupun praktis.

BAB V PENUTUP: Bab ini menyajikan kesimpulan yang diperoleh berdasarkan hasil penelitian dengan mengacu pada tujuan penelitian dan rumusan masalah yang telah ditetapkan. Selain itu, bab ini memuat saran-saran yang bersifat membangun bagi kalangan akademisi, praktisi keuangan syariah, maupun peneliti selanjutnya yang berminat mengembangkan kajian sejenis. Sebagai bagian akhir penelitian, bab ini juga memberikan refleksi terhadap keseluruhan proses penelitian serta menawarkan arah pengembangan dan tindak lanjut berdasarkan temuan yang diperoleh.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dilakukan mengenai pengaruh *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *Return on Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025, maka diperoleh beberapa kesimpulan antara lain:

1. *Spread* Pendapatan Bagi Hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar *spread* pendapatan bagi hasil yang diperoleh bank, maka semakin tinggi profitabilitas yang dihasilkan.
2. *Fee Based Income* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025. Hal ini menunjukkan bahwa perubahan *Fee Based Income* belum mampu memberikan pengaruh yang signifikan terhadap tingkat profitabilitas bank.
3. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025. Hal ini menunjukkan bahwa

semakin tinggi FDR, maka profitabilitas bank cenderung menurun.

4. *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah periode 2020–2025. Ketiga variabel independen secara bersama-sama mampu memengaruhi profitabilitas bank.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu *Spread* Pendapatan Bagi Hasil, *Fee Based Income*, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dalam menjelaskan profitabilitas yang diproksikan dengan Return on Assets (ROA). Selain itu, penelitian ini hanya berfokus pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan periode pengamatan tahun 2020–2025. Oleh karena itu, hasil penelitian ini memiliki keterbatasan dalam generalisasi sehingga belum tentu dapat menggambarkan kondisi lembaga keuangan syariah lainnya maupun periode penelitian yang berbeda.

C. Implikasi Penelitian

a. Implikasi Teoritis

Penelitian ini memberikan kontribusi terhadap pengembangan teori intermediasi keuangan dengan menunjukkan bahwa *spread* pendapatan bagi hasil dan *financing to deposit ratio* (FDR) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank syariah,

sedangkan *fee based income* tidak memberikan pengaruh yang signifikan. Hasil tersebut menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam mengelola penyaluran dana dan memperoleh pendapatan dari kegiatan pembiayaan masih menjadi faktor utama yang menentukan tingkat profitabilitas Bank Umum Syariah. Temuan ini juga memperkaya penelitian terdahulu mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas perbankan syariah.

b. Implikasi Praktis

Bagi manajemen Bank Umum Syariah, hasil penelitian ini dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam meningkatkan profitabilitas melalui pengelolaan *spread* pendapatan bagi hasil yang optimal dan menjaga tingkat FDR pada batas yang sehat. Bank perlu meningkatkan efektivitas penyaluran pembiayaan serta memperhatikan risiko likuiditas agar kinerja keuangan tetap stabil. Selain itu, karena *fee based income* belum memberikan pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas, bank perlu mengembangkan inovasi layanan berbasis digital dan jasa perbankan lainnya agar kontribusi pendapatan nonpembiayaan dapat meningkat.

DAFTAR PUSTAKA

- Achmad, Kiptiyah, & Zukin, A. (2024). Implementasi Pembiayaan Murabahah Berdasarkan PSAK No 102 Terhadap Produk Mitraguna di Bank Syariah Indonesia KCP Situbondo Basuki Rahmat. *Jurnal Akuntansi, Keuangan, Dan Bisnis*, 02(102), 97–110.
- Ainulyaqin, M. H., Rakhmat, A. S., Edy, S., & Maharani, S. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko dan Fee Based Income (FBI) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah. *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(1), 196–207.
- Al Farizi, F. H., Saad, & Bani. (2024). Pengaruh Interest Based Income, Fee Based Income Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Return on Assets (Roa). *Journal of Accounting, Management and Islamic Economics*, 2(1), 91–102. <https://doi.org/10.35384/jamie.v2i1.557>
- Alfianda, V., Widianto, & Tri. (2020). Pengaruh Car, Npf, Fdr Dan Bopo Terhadap Roa. *AKTUAL : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 137–146.
- Alimaini, M., Dalimunte, A. A., & Nasution, J. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Spread Bagi Hasil, Tingkat Bagi Hasil dan Non Performing Financing Terhadap Volume Pembiayaan Bberbasis Bagi Hasil (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2014-2018). *Asy Syar'iyah: Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Perbankan Islam*, 7(1), 119–142.
- Almi, R., Fikri, & Aziz, R. M. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fungsi Intermediasi Serta Dampaknya Terhadap Kinerja Keuangan BUS di Indonesia. *JIEI: Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 1355–1368.
- Almurni, M. F., Anwar, R., & Solehudin, E. (2023). Tafsir Ayat dan Hadits Riba serta kaitannya dengan bunga bank. *Al-Tadabbur: Jurnal Ilmu Al-Qur'an Dan Tafsir.*, 8(2), 245–260. <https://doi.org/10.30868/at.v8i02>
- Aminin, H., Hasyim, F., & Surakarta, R. S. (2023). Analisis Faktor-faktor yang Berpotensi pada Perkembangan Market Share Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(30), 257–275.
- Anam, M., Khoirul, & Khairunnisah, I. F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri. *Zhafir |Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 99–118.
- Atifah, Y., Nana, & Diana. (2022). Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2020. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7, 589–604.

<https://doi.org/10.70136/eliqtishod.v5i2.198>

- Azizah, A. N., & Siska, E. (2025). Pengaruh Inflasi dan Suku Bunga terhadap Rasio Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024. *Jurnal Manajemen Bisnis Digital Terkini*, 2(September).
- Barokah, A., Nasution, A. I. L., & Jannah, N. (2023). Pengaruh Fee Based Income, Spread Bagi Hasil, dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas. *Edunomika*, 12(2), 337–338.
- Beni, Meriyati, & Choiriyah. (2021). Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Pt BPRS Al-Falah Banyuasin Tahun 2021. *JIMPA: Jurnal Ilmiah Perbankan Syariah*, 1, 159–170.
- Buhari, A. T. (2024). Keuangan Syariah : Model dan Bentuk Lembaga Keuangan di Indonesia. *Journal of Economic and Islamic Research*, 2(2), 192–205.
- Devi, H. P. (2021). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Return on Assets pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5, 1–11.
- Fadillah, Syahkilah, A., Rosyada, A. A., Hasmidyani, D., & Budiman, M. A. (2025). Valuta Asing : Peran dan Fungsinya dalam Sistem Pembayaran Internasional. *Jurnal Penelitian Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 136–142.
- Fikrii, S., Wahyuningsih, T., & Athaya, A. N. (2023). Bank syariah dalam perspektif hukum ekonomi islam. *TARBAWI: Jurnal Pendidikan Dan Keagamaan*, 11(1), 62–79.
- Fitri, R., Nuraini, & Della. (2023). Effect of CASA, Fee-Based Income, and Intellectual Capital Towards Profitability of Islamic Banking in Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 14(1), 35–50. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v14i1.35-50>
- Hamdani, H., Sa'diyah, & Halimatus. (2025). Konsep Dasar Penyusunan Hipotesis dan Kajian Teori dalam Penelitian. *Journal of Linguistics and Social Studies*, 2(2), 64–73. <https://doi.org/10.52620/jls.v2i2.93>
- Hasanah, M., Zaroni, A. N., & Rahmatullah, N. (2024). Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Dan Fee Based Income Terhadap Laba Bersih (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2023). *Indonesian Scientific Journal of Islamic Finance*, 3(1), 69–82. <https://doi.org/10.21093/inasjif.v3i1.9141>
- Hidayat. (2025). Efektivitas Sistem Bagi Hasil pada Perbankan Syariah versus Sistem Bunga pada Perbankan Konvensional. *JIHBIJ Journal of Islamic Economy, Finance, and Banking*, 9, 191–200.
- Hutalagung, A., Gea, I., Tobing, F. L., Hutapea, H., Sillagan, H., & Hasugissn, C. (2024). Peranan Bank Dalam Pemberian Jasa Layanan Inkaso. *Jurnal Ilmiah*

- Wahana Pendidikan*, 10(November), 147–151.
- Intang, M., Radjab, E., & Amin, A. R. (2020). Analisis Rasio Keuangan untuk Memprediksi Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Perbankan. *Competitiveness*, 9, 174–189.
- Istiqomah, A. A., Nuringwahyu, S., & Krisdianto, D. (2022). Pengaruh Fee Based Income dan Profit Sharing Based Income Terhadap Return On Asset (ROA). *JIAGABI*, 11(1), 296–305.
- Jamal, R., Ikhval, A. A., Nisa, N. A., Qulbi, S. H., & Arifin, M. U. (2024). Penggunaan Teknologi Informasi dalam Mengoptimalkan Supply Chain Management. *Jurnal Inovasi Global*, 2(7), 737–750. <https://doi.org/10.58344/jig.v2i7.117>
- Juliawati, Winovsky, M., Juviani, E., Celine Patrisia Sinurat, Elita, Angelin Alienta, & Dewi, S. (2023). Analisis Laporan Keuangan “PT Bank BTPN Syariah TBK.” *Jurnal Riset Ekonomi Dan Akuntansi*, 2(1), 146–151. <https://doi.org/10.54066/jrea-itb.v2i1.1280>
- Kamelia, Eliyanora, & Gustati. (2019). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Risiko Pembiayaan, Kecukupan Modal, Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Akuntansi Dan Manajemen*, 14(1), 43–57. <https://doi.org/10.30630/jam.v14i1.83>
- Ketaren, E. V., Haryanto, & Mulyo, A. (2020). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Stabilitas Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Studi Kasus pada Bank yang Terdaftar di BEI Tahun 2014-2018). *Diponegoro Journal of Management*, 9(2), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Kuncoro, M. (2018). *Metode Kuantitatif: teori dan aplikasi untuk bisnis dan ekonomi* (5th ed.). Stim Ykpn.
- Ma'ruf, S., Cahyoningtyas, & Ayu, R. (2023). Konsep bagi hasil (profit sharring) dalam perspektif syariah. *Al-Iqtishady: Jurnal Ekonomi Syariah*, 01(02), 23–41.
- Machali, D. I. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif: Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam Penelitian Kuantitatif* (A. Q. Habib (ed.)). Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Maulidah, A. R., Alya, A., Wulandari, A., Aulia, F., & Suprianik. (2024). Implementasi Manajemen Risiko Likuiditas Pada Perbankan Syariah. *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2(5), 281–286.
- Mulyani, S., Jamilah, & Siti. (2022). Implementasi Manajemen Dana Pada Bank Syariah. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 41–51. <https://doi.org/10.51339/nisbah.v3i1.387>

- Mutahharun, T., Aida, N., & Tara, A. (2023). Pengaruh Fee Based Income , Third Party Funds Dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Industri Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2019-2023. *Jurnal Urgentrev Unram*, 5(Idx), 1–10.
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 49–55.
- Nurianti, Rahmadani, & Nurwani, A. I. L. N. (2018). Pengaruh Pendapatan, Penyaluran Dana, Dan Fee Based Income Terhadap Profitabilitas Bsi Di Indonesia. *Edunomika*, 08(01), 53–54.
- Nurjanah, R., Jalaludin, Bahri, S., & Nurbaeti, A. (2023). Analisis Kinerja Keuangan Bank BJB Syariah. *Eksisbank (Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan)*, 7(2), 196–209.
- Nurlaela, N., Abadi, I., Chair, U., Samsu G, S. G., & Adriani, A. (2025). Peran Inovasi Teknologi Keuangan Dalam Memediasi Pengaruh Digitalisasi Keuangan dan Modal Intelektual Terhadap Pertumbuhan Berkelanjutan: Studi Empiris Pada Bank Digital di Indonesia. *Paradoks : Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(3), 1477–1487. <https://doi.org/10.57178/paradoks.v8i3.1574>
- Nurleva, G., Shofiyah, & Indah. (2024). Analisis Implementasi Akad Kafalah dalam Praktik Bank Garansi Sektor Kontruksis (Studi Kasus KB Bukopin Syariah Yogyakarta). *Edunomika*, 08(01), 1–8.
- Putri, A. A., Erdkhadifa, & Rendra. (2023). Analisis Efisiensi di Bank Victoria Syariah dengan Pendekatan Principal Component Analysis-Data Envelopment Analysis. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 1517–1527. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7806>
- Rachmawati, Kosim, B., & Candra, M. (2025). Financial Inclusion dan Stabilitas Perbankan : Bukti Empiris Bank yang terdaftar di BEI. *Jurnal Penelitian Manajemen Dan Inovasi Riset*, 3, 28–51.
- Rafiqi, Iqbal, & Ulfa, N. L. (2022). Pengaruh Fee Based Income (FBI) Terhadap Tingkat Return On Asset (ROA) Di PT. Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Penelitian Dan Pemikiran Keislaman*, 9(3), 336–347. <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=485319>.
- Rahma, Dwi, & Anggraini, F. (2025). Perbandingan Kinerja Bank Syariah dan Bank Konvensional: Analisis Sistematis. *Journal of Islamic Economics and Finance (JoIEaF)*, 2(1), 153–163.
- Ramadhanty, B., Choirunnisa, & Anjani, T. (2025). Analisis Yuridis Terhadap Keabsahan Letter Of Credit Sebagai Instrumen Pembayaran Dalam Transaksi Ekspor-Impor di Indonesia. *Rewang Rencang : Jurnal Hukum Lex Generalis*, 6(1), 1–22.
- Rambe, I. (2020). Analisis Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Jurnal Al-Iqtishad*, 1. <https://doi.org/10.29103/el-amwal.v6i2.12894>

- Rivani, M., Nini, & Sumarni. (2026). Pengaruh Fee Based Income dan Giro Wajib Minimum terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2023. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Kewirausahaan*, 1, 370–382.
- Saenong, B., Suleman, U., & Rahman, U. (2025). Penelitian Korelasional Dan Kausalitas: Pengertian, Proses Dasar, Ragam, Dan Desain Penelitian Korelasional, Analisis Dan Interpretasi Data. *AEJ (Advances in Education Journal)*, 2(3), 1732–1742. <https://journal.al-afif.org/index.php/aej/article/view/612>
- Saffana, I. S., Azib, & Meirani, N. (2023). Pengaruh Transaksi Electronic Banking dan Fee Based Income terhadap Profitabilitas Perbankan. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 3(1), 316–323. <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v3i1.6855>
- Sastra, H., Ariziq, B., & Sukartaatmadja, I. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Studi Kasus pada Enam Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018. *JIMKES: Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(3), 653–664. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i3.1600>
- Satria, R. (2022). Pengaruh Current Ratio (CR) dan Debt to Equity Ratio (DER) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Pt Mayora Indah Tbk Periode 2009 – 2020. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 5(2), 440–447.
- Septyana, M., Asnaini, & Fryanti, Y. E. (2024). Pengaruh Fee Based Income Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2022. *Edunomika*, 08(02).
- Setyanoor, E. (2022). Safe Deposit Box Sebagai Implementasi dari Akad Ijarah. *An-Nahdhah*, 15(1), 78–84.
- Shahri, M. A., Nasution, & Syafril, M. (2025). Analisis Rasio Keuangan Bank Aceh Syariah dan Bank Syariah Indonesia. *Inasjif: Indonesian Scientific Journal of Islamic Finance*, 4(1), 29–43.
- Sihombing, A. H., Armayani, R. R., & Hasibuan, F. H. (2025). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Umkm) Syari ` Ah di Indonesia. *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial*, 02(June), 732–736.
- Simangunsong, D. P. N., Manurung, N., Situmorang, Y., & Hasyim. (2024). Analisis Dampak Kredit Bermasalah Terhadap Stabilitas Likuiditas Dan Profitabilitas Pt Bpr Talabumi Sunggal. *Jurnal Review Pendidikan Dan Pengajaran*, 7, 18023–18031.
- Siswoyo, S. T., Japlani, A., & Almutsiroh, L. (2023). Analisis Pengaruh Rasio Pembiayaan (Financing To Deposit Ratio) Dan Rasio Perputaran Aktiva (Total Asset Turn Over) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Non Performing

- Financing) Pada Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Manajemen Diversifikasi*, 3(2), 363–373.
- Sulistiyono, El Badriati, B., & Ratna Mulhimmah, B. (2025). Peran Bank NTB Syariah dalam Mendukung Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan di Nusa Tenggara Barat. *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 8(1), 259–272.
- Sulyanti, Neni, & Damayanti. (2022). Faktor- faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Perusahaan Property dan Real Estate di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Fokus Ekonomi, Manajemen, Bisnis & Akuntansi (EMBA)*, 1(3).
- Suryadi, A., Kurniawan, F. T., & Jakrawala. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi Tarumanagara*, 2(2), 873. <https://doi.org/10.24912/jpa.v2i2.7670>
- Syahputri, A. Z., Fallenia, F. Della, & Syafitri, R. (2023). Kerangka Berfikir Penelitian Kuantitatif Addini. *Tarbiyah: Jurnal Ilmu Pendidikan Dan Pengajaran*, 2(1), 160–166.
- Syahrani, S., Fitri, & Okta, A. (2025). Pengaruh Transaksi Digital terhadap Fee Based Income pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Inflasi : Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 2(1), 90–96.
- Thufailah, M. (2023). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Nonperforming Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Maitsa. *Jurnal Alwatzikhoebillah: Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora*, 9(2), 376–384. <https://doi.org/10.37567/alwatzikhoebillah.v9i2.1839>
- Umiyati, Arifin, N. P., Azha, N. R., & Fachira, R. (2026). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Mega Syariah dengan RGEC, Efisiensi, Stabilitas, dan Financial Distress Periode 2020-2024. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, 7. <https://doi.org/10.21009/wahana.19.0210>
- Umiyati, Fathya, S., Pranata, A. S., & Rizal, F. (2025). Analisis RGEC, Efisiensi, Stabilitas, dan Prediksi Kebangkrutan pada Bank KB Bukopin Syariah Tahun 2020-2024. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(4), 4493–4501. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i4.4316>
- Widodo, D. A., Usman, Oktavia, V., & Safitri, M. (2025). Peran Financing to Deposit Ratio , Capital Adquancy Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Roa Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Maneksi: Management Ekonomi Dan Akuntansi*, 14(3), 1397–1409.
- Yaqinah, N. I., Kusuma, G., & Wardana. (2022). Pengaruh Fee Based Income , Spread Bagi Hasil dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas. *Jurnal I'thisom: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(2), 121–136.
- Yulia, S. W., Devy, & Tartila. (2025). Analisis Kinerja Keuangan Bank BCA

Syariah Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index (Periode 2019-2023). *JEBI: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3.

