

**PENGARUH *DEBT TO ASSET RATIO* (DAR),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING  
FINANCING* (NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)  
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK 2015-2022**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**KHAFIDZ SADID DUDIN**

**NIM. 4219142**

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

**PENGARUH *DEBT TO ASSET RATIO* (DAR),  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING  
FINANCING* (NPF), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)  
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK 2015-2022**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**KHAFIDZ SADID DUDIN**

**NIM. 4219142**

**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 : **Khafidz Sadid Dudin**

NIM : **4219142**

Judul Skripsi : **Pengaruh *Debt to Asset Ratio (DAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2015-2022**

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, 11 Oktober 2023

Yang Menyatakan,



**KHAFIDZ SADID DUDIN**  
**NIM.4219142**

## NOTA PEMBIMBING

**Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M.**

Jl. K.H. Ahmad Dahlan No.332 Tirto, Pekalongan, Jawa Tengah

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Khafidz Sadid Dudin

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

di

PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Khafidz Sadid Dudin

NIM : 4219142

Judul Skripsi : ***Pengaruh Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2015-2022***

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 11 Oktober 2023  
Pembimbing,

  
**Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M.**  
**NIP. 19791030 200604 1 018**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [febi.uiningsudur@iac.id](mailto:febi.uiningsudur@iac.id)

**PENGESAHAN**

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

Nama : **Khafidz Sadid Dudin**  
NIM : **4219142**  
Judul : **Pengaruh Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2015-2022**  
Dosen Pembimbing : **Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M.**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 26 Oktober 2023 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

**Penguji I**

Aenrofik M.A.

NIP. 19820120 201101 1 001

**Penguji II**

Versiandika Yudha Pratama M.M.

NIP. 19910116 201903 1 006

Pekalongan, 1 November 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.

NIP. 19750210 199903 2 001

## PERSEMBAHAN

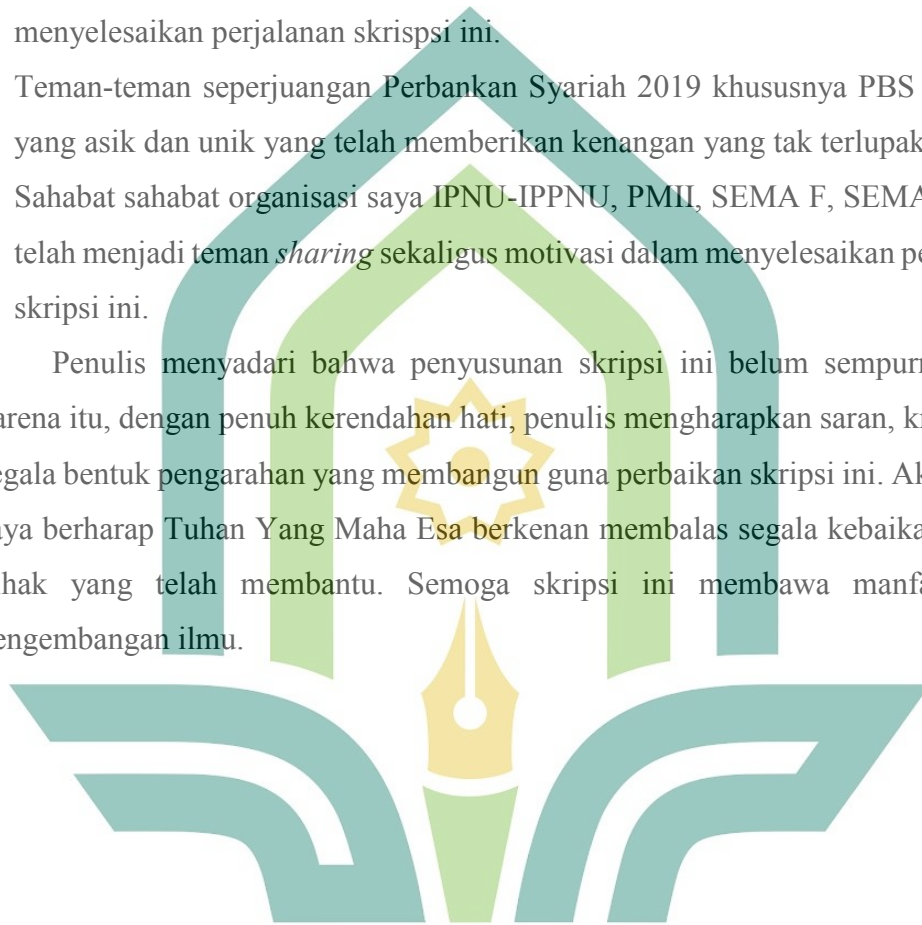
Puji syukur kehadiran Allah SWT memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya atas terselesainya skripsi ini sebagai pemenuhan syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis memberikan persembahan sebagai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

1. Allah SWT yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa kepada saya sehingga bisa mengenyam pendidikan di perguruan tinggi.
2. Teruntuk orang tua saya, Bapak H. Darsono dan Ibu Hj. Maftuah, pahlawan dalam hidup penulis yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, semangat kepada penulis sehingga perjalanan menuju Sarjana bisa tercapai dengan lancar dan barokah.
3. Kakak saya, Nungki Sabila STR. Keb, Bdn dan Adik saya Ithma Anna Rosada yang telah memberikan semangat serta support.
4. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak M. Shulthoni M.S.I, M.Ph.D, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan motivasi kepada para mahasiswa termasuk penulis
7. Dosen Pembimbing Skripsi saya, Bapak Dr. H Tamamudin, S.E, M.M., yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
8. Dosen Pembimbing Akademik saya, Bapak Muh Izza yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam kelancaran skripsi ini.
9. Ibu Nur Laela, Ibu Desy Adella, Ibu Ulfa Kurniasih, dan Bapak Adrian yang telah membantu dalam kelancaran Administrasi dan penulisan skripsi ini, serta memberikan dukungan, arahan dan semangat dalam menyelesaikan tugas skripsi

ini.

10. Tri Mulyani seseorang yang saya cintai dan sayangi dia adalah seorang yang telah memberikan semangat dan doa serta *support system* dan telah membantu saya dalam perjalanan skripsi ini.
11. Sahabat saya M. Rizki Nurhuda S.E., sahabat dari kelas D Perbankan Syariah 2019 sekaligus mentor keuangan yang telah menjadi konsultan dalam menyelesaikan perjalanan skripsi ini.
12. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah 2019 khususnya PBS D, kelas yang asik dan unik yang telah memberikan kenangan yang tak terlupakan.
13. Sahabat sahabat organisasi saya IPNU-IPPNU, PMII, SEMA F, SEMA U yang telah menjadi teman *sharing* sekaligus motivasi dalam menyelesaikan perjalanan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini belum sempurna. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, penulis mengharapkan saran, kritik, dan segala bentuk pengarahannya yang membangun guna perbaikan 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.



## MOTTO

“Menunggu karena rasa malas adalah upaya menggagalkan keindahan di masa depan, maka dari itu lakukan semaksimal mungkin manfaatkan peluang dan terus bergerak maju dan maju lawan dan lawan”

-Khafidz Sadid Dudin-





## ABSTRAK

**Khafidz Sadid Dudin, Pengaruh *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2015-2022**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) yang dilakukan oleh Bank Muamalat Indonesia dalam mengukur kinerjanya sebelum dan selama masa krisis Pandemi Covid-19. Sehingga penelitian ini dapat dianalisis pengaruhnya terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif dengan metode analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi berganda. Regresi linier berganda digunakan untuk mengetahui hubungan yang terjadi antara lebih dari satu variabel independen terhadap variabel dependen penelitian. Pengujian ini dilakukan dengan bantuan aplikasi Eviews 10 untuk menghasilkan persamaan model regresi, besarnya determinan, sampai dengan nilai probabilitas pada uji T dan uji F guna menjawab hipotesis yang ditetapkan. Selain itu, sampel dalam penelitian ini dipilih menggunakan teknik sampel jenuh, dimana seluruh anggota populasi dijadikan sampel. Sampel ini melibatkan laporan keuangan triwulanan Bank Muamalat Indonesia dari tahun 2015 hingga 2022.

Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara simultan dalam mengukur kinerja pada Bank Muamalat Indonesia sebelum dan selama masa krisis Pandemi Covid-19. Disamping itu, secara individual, bahwa variabel *Debt to Asset Ratio* (DAR) tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Sedangkan jika pengujian individual dilakukan pada variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh dalam mengukur kinerja pada Bank Muamalat Indonesia sebelum dan selama masa krisis Pandemi Covid-19 berlangsung.

**Kata Kunci:** *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA).

## ABSTRACT

### **Khafidz Sadid Dudin : The Influence of Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return On Assets (ROA) at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Period 2015-2022**

This research aims to determine the effect of Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return On Assets (ROA) carried out by Bank Muamalat Indonesia in measuring its performance before and during the Covid-19 Pandemic crisis. So this research can analyze its influence on Bank Muamalat Indonesia's profitability.

This research is a type of quantitative research with the data analysis method used, namely multiple regression analysis. Multiple linear regression is used to determine the relationship that occurs between more than one independent variable and the research dependent variable. This test was carried out with the help of the Eviews 10 application to produce the regression model equation, the magnitude of the determinant, up to the probability value in the T test and F test to answer the specified hypothesis. In addition, the sample in this study was selected using a saturated sampling technique, where all members of the population were sampled. This sample involves Bank Muamalat Indonesia's quarterly financial reports from 2015 to 2022.

This research shows the results that Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) have a simultaneous effect in measuring performance at Bank Muamalat Indonesia before and during the Pandemic crisis. Covid-19. Besides that, individually, the Debt to Asset Ratio (DAR) variable has no effect on Return On Assets (ROA). Meanwhile, if individual tests are carried out on the Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) variables, they have an effect in measuring the performance of Bank Muamalat Indonesia before and during the Covid-19 Pandemic crisis.

**Keywords:** Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) to Return On Assets (ROA).

## KATA PENGANTAR

*Assalamualikum Wr. Wb*

Puji Syukur atas Kehadirat Allah SWT., yang telah melimpahkan Rahmat, Hidayah, Taufik dan Inayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **“Pengaruh *Debt to Asset Ratio (DAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2015-2022”**

Dengan selesainya penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustaqim, M.Ag., selaku Rektor UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menempuh pendidikan di UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan FEBI UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah menyetujui penelitian.
3. Bapak M. Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan nasihat kepada para mahasiswanya termasuk penulis.
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah UIN KH. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang telah memberikan motivasi kepada para mahasiswanya termasuk penulis

5. Bapak Muh. Izza selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah mengarahkan penulis dari awal perkuliahan hingga akhir.
6. Bapak Dr. H. Tamamudin, S.E., M.M., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya guna mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat saya sahabat organisasi, sahabat nongkrong, sahabat *healing* semuanya yang telah memberikan motivasi, support, dan doa restunya.
8. Keluarga tercinta, Ayah saya Bapak H. Darsono, Ibu saya Ibu Hj. Maftuah, Kakak saya Nungki Sabila STr. Keb,Bdn., Adik saya Ithma Anna Rosada yang senantiasa memberikan doa, semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis.

Akhir kata, penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis, khususnya bagi pihak lain yang memerlukan. Sekian dan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 11 Oktober 2023

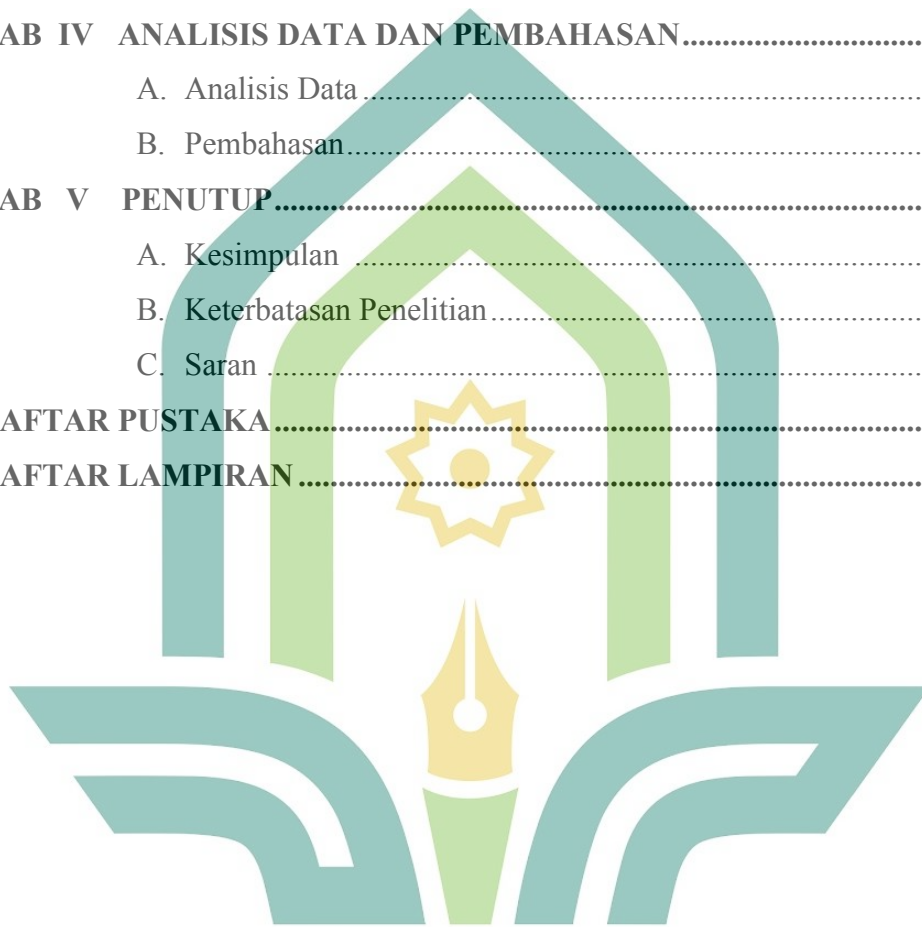


**KHAFIDZ SADID DUDIN**  
NIM.4219142

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
MOTTO .....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>13</b>
A. Landasan Teori.....	13
1. <i>Signaling Theory</i> .....	13
2. <i>Return on Asset</i> .....	15
3. <i>Debt to Asset Ratio</i> .....	15
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	16
5. <i>Non Performing Financing</i> .....	17
6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	18
B. Telaan Pustaka .....	19
C. Kerangka Berfikir.....	25
D. Hipotesis.....	26

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	32
B. Populasi dan Sampel Penelitian.....	32
C. Sumber Data .....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	34
E. Metode Analisis Data .....	34
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>37</b>
A. Analisis Data .....	37
B. Pembahasan.....	57
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	72
B. Keterbatasan Penelitian .....	73
C. Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>75</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>



## TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

### 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	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye



## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُ = ū

## 3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة      ditulis      *fātimah*

## 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddad tersebut. Contoh:

ربنا      ditulis      *rabbānā*

البر      ditulis      *al-birr*

## 5. Kata sandang (artikel)

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

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

الرجل      ditulis      *ar-rajulu*

السيدة      ditulis      *as-sayyidah*

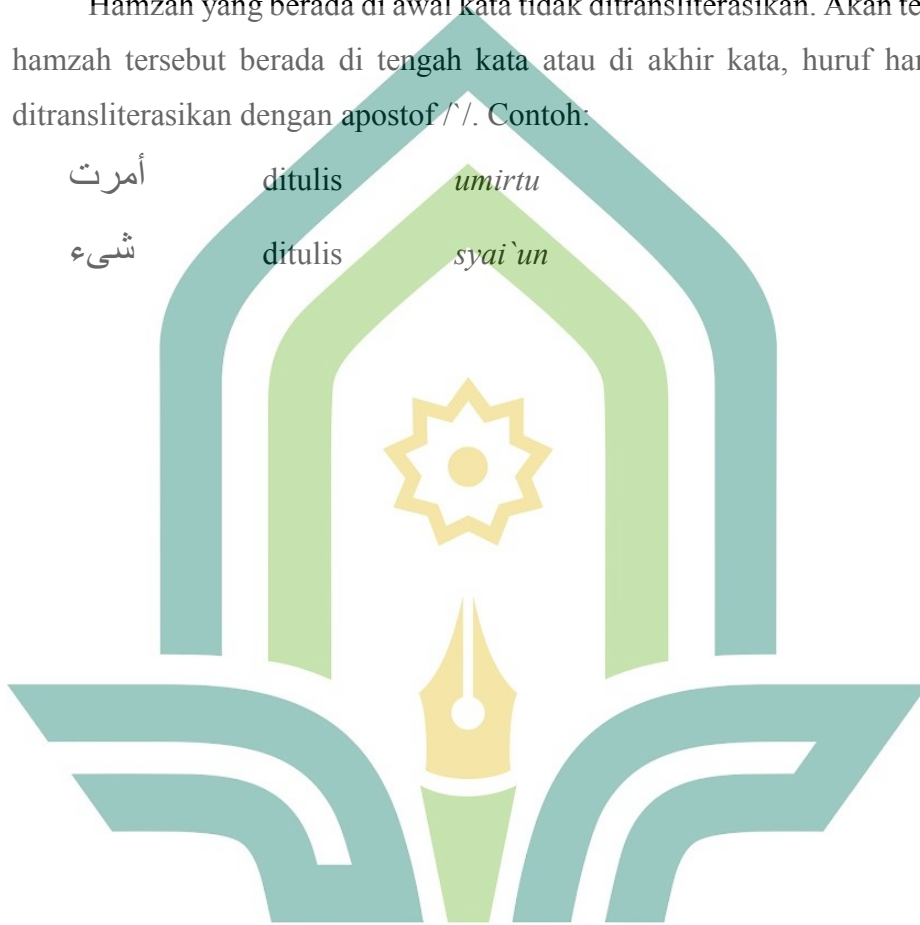
Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

## 6. Huruf hamzah

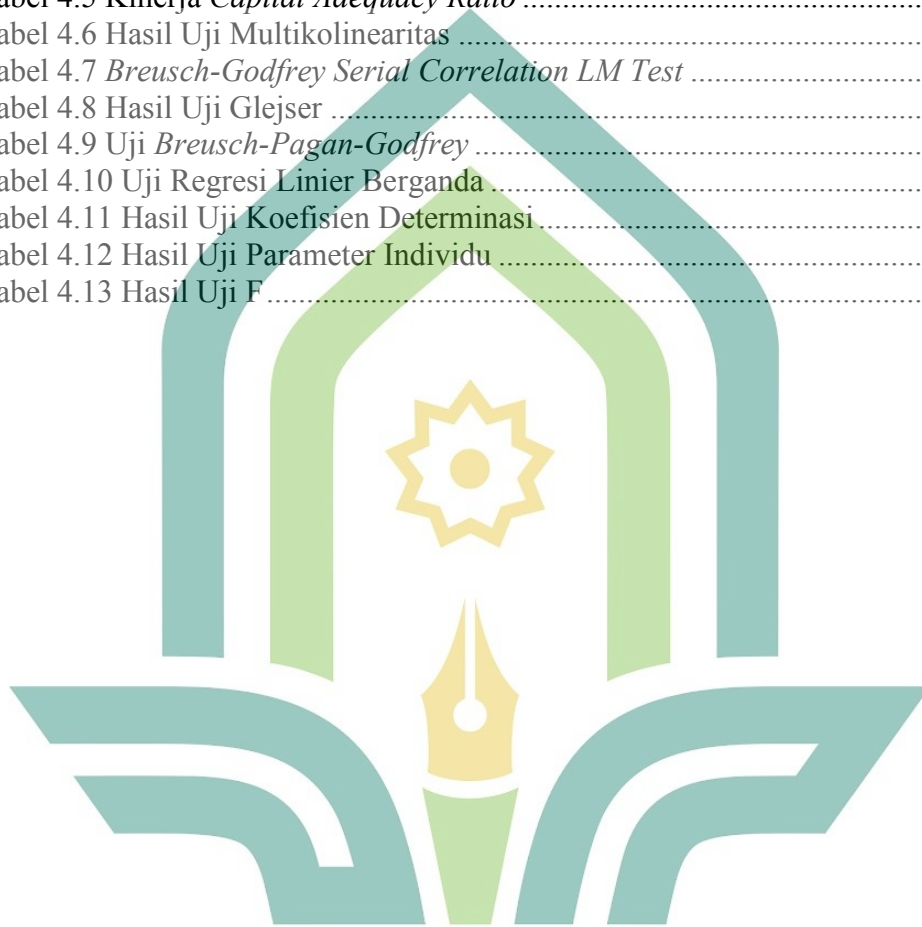
Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/'). Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>



## DAFTAR TABEL

Table 2.1 Telaah Pustaka .....	19
Tabel 3.1 Definisi Operasional .....	33
Table 4.1 Kinerja <i>Return on Asset</i> .....	39
Tabel 4.2 Kinerja <i>Debt to Asset Ratio</i> .....	40
Tabel 4.3 Kinerja <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	42
Tabel 4.4 Kinerja <i>Non Performing Financing</i> .....	43
Tabel 4.5 Kinerja <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	45
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas .....	48
Tabel 4.7 <i>Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test</i> .....	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Glejser .....	50
Tabel 4.9 Uji <i>Breusch-Pagan-Godfrey</i> .....	51
Tabel 4.10 Uji Regresi Linier Berganda .....	52
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	53
Tabel 4.12 Hasil Uji Parameter Individu .....	55
Tabel 4.13 Hasil Uji F .....	56



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Komposisi Pemegang Saham Bank Muamalat Indonesia.....	38
Gambar 4.2 <i>Histogram Test</i> .....	47
Gambar 4.3 Grafik Kinerja <i>Debt to Asset Ratio</i> (Triwulanan) .....	58
Gambar 4.4 Grafik Kinerja <i>Financing to Deposit Ratio</i> (Triwulanan).....	61
Gambar 4.5 Grafik Kinerja <i>Non Performing Financing</i> (Triwulanan).....	65
Gambar 4.6 Grafik Kinerja <i>Capital Adequacy Ratio</i> (Triwulanan).....	68



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data .....	I
Lampiran 2 Hasil Olah Data .....	II
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup.....	V



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Sektor perbankan menjadi pendukung Pembangunan nasional. Penyaluran dan pengumpulan dana menjadi kegiatan utama (Almunawwaroh & Marlina, 2018). Layanan perbankan saat ini hadir di tengah masyarakat yang menghubungkan aktivitas sektor keuangan. Beberapa aktivitas keuangan yang biasa dilakukan oleh masyarakat adalah menabung dan meminjam. Dalam hal ini masyarakat tentunya mengandalkan jasa perbankan yang merupakan hal penting dalam membantu mengelola keuangan untuk kelancaran menjalankan aktivitas mereka. Untuk menyimpan uang yang mereka miliki, masyarakat akan mengamanahkan kepada suatu lembaga keuangan yang mereka percaya dan salah satunya di bank. Pada lembaga tersebut masyarakat juga bisa menuai profit dari aktivitas keuangan yang dilakukannya (Yusuf, 2017).

Lembaga keuangan sektor perbankan, khususnya Bank Muamalat Indonesia pernah mengalami dua fenomena yang berpotensi mengganggu stabilitas keuangan yang dapat menyebabkan kebangkrutan, contohnya yang menimpa Bank Muamalat Indonesia sekitar tahun 2015-2019. Permasalahan yang dialami PT Bank Muamalat Indonesia timbul karena kesalahan dalam menjalankan strategi bisnis perusahaan. Bank Muamalat dinilai terlalu fokus pada pendanaan korporasi. Menurut laporan tahunan Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2015 bahwa Bank Muamalat Indonesia menyalurkan pembiayaan ke nasabah komersial di sektor konstruksi, *fast moving consumer goods*,

pendidikan, dan kesehatan. Penyaluran pembiayaan dilakukan dengan memperhatikan manajemen risiko dan tata kelola perusahaan. Hasilnya, pembiayaan korporat tumbuh 7,57% menjadi Rp21,43 triliun. Pembiayaan ritel turun menjadi Rp15,76 triliun, berkontribusi 38,70% pada total portofolio pembiayaan. Hal ini berdasarkan laporan keuangan tahunan Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2015 mengakibatkan pembiayaan bermasalah (*non performing financing*) bank syariah pertama di Indonesia tersebut meningkat tajam sebesar 5,75% dimana hal ini menyebabkan kondisi keuangan bank hampir dinyatakan pailit dibandingkan dengan laporan keuangan tahunan pada tahun 2015 pada bank lainnya seperti Bank Panin Dubai Syariah dengan nilai NPF yang sehat sebesar 2,63% dan BCA Syariah sebesar 0,7%. Diikuti adanya peristiwa pandemi Covid-19 2020-2022 yang merusak sektor perekonomian Indonesia dan dapat mengganggu aktivitas lembaga keuangan. Hal tersebut kemudian mengakibatkan turunnya kepercayaan diri investor atau pemilik modal yang berdampak pada turunnya volume investasi yang dilakukan. Kedua peristiwa ini berpotensi menyebabkan bank mengalami kesulitan keuangan yang ditandai dengan tidak performanya rasio-rasio keuangan seperti likuiditas dan *leverage* yang berdampak buruk terhadap profitabilitas bank. Sehingga performa rasio keuangan inilah yang akan diteliti bagaimana pengaruhnya terhadap profitabilitas ROA selama periode penelitian berlangsung.

Pada penilaian kesehatan bank terhadap kinerja keuangan maka diperlukan rasio-rasio keuangan dalam penilaian kesehatan bank. Rasio keuangan yaitu usaha perbandingan suatu angka dalam laporan keuangan yaitu cukup

mengalihkan dua angka secara bersamaan. Perbandingan tersebut dapat dilakukan antara komponen yang berbeda atau yang memiliki kesamaan. Hasil dari perhitungan rasio keuangan ini berguna dalam mengevaluasi kinerja manajemen perusahaan atau lembaga perbankan selama satu tahun, untuk melihat apakah target yang telah ditetapkan berhasil tercapai atau tidak (Wensen et al., 2017).

Adapun pengambilan rasio ROA didasarkan pada fungsi variabel ROA untuk menilai tingkat profitabilitas bank dengan membandingkan antara jumlah laba terhadap aset. Hal ini akan menilai bagaimana efektivitas rasio pengembalian perusahaan atas penggunaan aset mereka. Sehingga ketika rasio ini memburuk maka operasional perusahaan juga dapat dikatakan ikut memburuk yang berpotensi menyebabkan kebangkrutan. Oleh karena itulah mengapa rasio ROA menjadi variabel Y pada penelitian ini. Variabel DAR, FDR, NPF, dan CAR sebagai variabel X didasarkan rasio keuangan DAR merupakan cerminan dari penggunaan utang perusahaan sehingga variabel ini dapat memberi sinyal solvabilitas usaha bank yang memungkinkannya terhindar dari kebangkrutan atau bahkan sebaliknya. Tercermin dari FDR bahwa likuiditas perusahaan diketahui melalui penggunaan pembiayaan dibandingkan dengan pihak ketiga.

NPF mencerminkan profil risiko bank yang mengisyaratkan bank berpotensi bangkrut apabila nilai NPF nya sangat tinggi. Sedangkan CAR didasarkan pada kemampuannya untuk mendanai perusahaan sehingga ketika CAR sangat kecil kemungkinan dapat menyebabkan bank mengalami



kebangkrutan sehingga penggunaan X terhadap Y ini sangat mencerminkan kondisi keuangan perusahaan terhadap profitabilitasnya selama dua fenomena tersebut terjadi.

Menurut Marisyah (2019) rasio yang dapat mengindikasikan perolehan hasil aset yang digunakan disebut dengan *Return on Asset* (ROA). Tingkat efisiensi operasional bank karena dapat mengetahui laba yang diperoleh dari cerminan hal tersebut. Apabila perusahaan menunjukkan nilai profitabilitas yang baik, hal demikian mengindikasikan kinerja yang baik dalam perusahaan, dan perusahaan akan berusaha untuk menjaga dan mempertahankan keadaan keuangan yang sehat, dengan melihat ROA yang baik dengan demikian hal ini akan berpengaruh pada kondisi perusahaan untuk bersaing dengan perusahaan lainnya (Hanafia & Karim, 2020).

Tingkat leverage dapat dipengaruhi dari pengambilan kebijakan perusahaan guna terpenuhinya sumber dana melalui hutang. Penggunaan utang lebih banyak dalam sumber dana dibandingkan dana intern dapat menyebabkan Tingkat leverage perusahaan menurun (Aini & Kristanti, 2020). Pada rasio leverage yang digunakan adalah *Debt to Asset Ratio* (DAR). Rasio ini mencerminkan sejauh mana aktiva perusahaan dibiayai oleh utang, serta dampaknya terhadap pengelolaan aktiva atau tingkat utang perusahaan. Prospek dan penilaian perusahaan memiliki hubungan yang kuat dengan DAR. Jika DAR semakin tinggi, maka hutang terhadap asset semakin tinggi yang artinya menyebabkan potensi kegagalan dalam rasio solvabilitas (Purnamasari et al., 2017).

Dalam dunia perbankan syariah dikenal dengan nama *financing* dibandingkan dengan istilah kredit (*loan*). Likuiditas perbankan dapat diketahui melalui konsep yang sama secara umum, yaitu dengan menggunakan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Pembayaran dan penarikan kembali dana yang dilakukan oleh pemilik modal terkait tingkat likuiditas yaitu pengertian FDR. Perhitungannya dengan pembagian jumlah pembiayaan bank dengan Dana Pihak Ketiga (DPK). Nilai FDR yang semakin tinggi, maka dana semakin banyak yang dialokasikan kepada Dana Pihak Ketiga (DPK). Pendapatan dan profitabilitas bank dapat meningkat ketika Dana Pihak Ketiga (DPK) yang diterima oleh bank meningkat. Bank Indonesia menggunakan standar 80% hingga 110% untuk *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Jika risiko likuiditas bank meningkat, maka nilai FDR juga cenderung meningkat. Sebaliknya, jika nilai FDR semakin rendah, kenyataan tersebut mengindikasikan rendahnya efektivitas bank dalam memberikan pembiayaan. Hal itu menunjukkan kurangnya efektivitas bank dalam menyalurkan pembiayaan (Pravasanti, 2018).

Salah satu aspek penting dalam kinerja operasional bank syariah di evaluasi bersama dengan pendapat tentang aset dan pembiayaan yang menguntungkan, dalam konteks ini, Non Performing Financing (NPF) merujuk pada risiko kredit yang muncul akibat kegagalan dalam penyelesaian transaksi, baik dalam penyerahan tunai maupun instrumen keuangan pada tanggal penyelesaian yang telah disepakati. NPF digunakan sebagai indikator untuk mengukur risiko kredit. Pengelolaan pembiayaan bermasalah yang disalurkan dan tercermin dalam NPF merupakan kemampuan dari manajemen bank.

Semakin tinggi nilai NPF, semakin buruk kualitas kredit bank. Ketidakpastian dalam penerimaan kredit yang telah diberikan berkontribusi pada risiko kredit yang dihadapi oleh bank. Jika nilai NPF melebihi 5%, bank dianggap tidak sehat, namun jika nilai NPF berada di bawah 5%, bank dianggap sehat (Pravasanti, 2018).

*Capital Adequacy Ratio (CAR)* sebagai pengukuran kesehatan bank. CAR dijadikan sebagai pengukur tingkat ketersediaan modal ekuitas yang dimiliki oleh bank, dimana hal demikian ditunjukkan untuk menghadapi kejadian-kejadian yang tidak terduga. Batasan CAR ditentukan oleh pemerintah negara tempat bank tersebut beroperasi yang mengindikasikan kesehatan sistem perbankan, yaitu jika bank syariah memiliki kewenangan yang lebih besar untuk menangani risiko keuangan, maka nilai CAR harus tinggi. Bank Indonesia memutuskan keharusan penyediaan modal minimum rasio pada bank umum minimal 8%. *Capital Adequacy Ratio (CAR)* adalah rasio yang sangat penting karena rasio ini memberikan indikasi kepada nasabah mengenai tingkat keamanan dan kemampuan bank dalam mengembalikan dana nasabah (Syakhrun et al., 2019).

Menyusul peristiwa Covid-19 di Kota Wuhan China mengakibatkan mobilitas manusia menjadi terhambat. Cepatnya penyebaran virus covid yang terjadi di Indonesia. Fenomena ini tidak hanya berdampak parah terhadap perekonomian global, tetapi juga memiliki pengaruh yang luas terhadap seluruh masyarakat, yang menyebabkan perubahan besar dalam cara berbisnis dan perilaku konsumen (Wicaksono & Adyaksana, 2020). Tekanan signifikan

dimasa Covid 19 pada pasar keuangan dan sektor perbankan secara global. Saat ini, peran perbankan menjadi sangat penting dalam menjaga kesehatan sistem kredit. Bank-bank harus memastikan ketersediaan likuiditas yang diperlukan oleh ekonomi riil. Selain itu, industri perbankan menghadapi berbagai tantangan operasional, termasuk kerugian yang diakibatkan oleh penurunan nilai pinjaman yang signifikan, serta proses pemberian kredit dan manajemen risiko.

Hal ini mendorong upaya untuk mencapai efisiensi operasional, pengelolaan bisnis yang berkelanjutan, serta pengaturan pendanaan dan likuiditas. Pandemi ini memiliki beberapa dampak langsung terhadap sektor perbankan. Profitabilitas bank dipengaruhi oleh salah satu faktor, yaitu adanya skenario suku bunga rendah, yang dalam kondisi bersamaan dengan dampak yang signifikan dari Covid-19, dapat mengakibatkan penurunan profitabilitas bank. Sektor perbankan menghadapi efek langsung dari pandemi ini, termasuk rendahnya suku bunga yang terjadi, yang pada gilirannya dapat berkontribusi pada penurunan profitabilitas bank sebagai dampak dari Covid-19 yang signifikan. Pandemi ini secara langsung mempengaruhi sektor perbankan, salah satunya adalah melalui situasi suku bunga yang rendah. Dampak ini, yang terjadi bersamaan dengan dampak signifikan dari Covid-19, berpotensi untuk menurunkan tingkat profitabilitas bank (Diana et al., 2021).

Maka dari itu dalam konteks ini, kinerja Bank Muamalat Indonesia perlu dilakukan penilaian dengan menggunakan rasio keuangan. Karena dari hasil penelitian akan menentukan pilihan investor untuk menginvestasikan modalnya pada Bank Muamalat Indonesia. Selain itu juga dapat dijadikan sebagai

reverensi bagi pembaca sekaligus evaluasi untuk Bank Muamalat sendiri agar nilai dan stabilitas Bank terjaga. Oleh karena itu minat peneliti terfokus pada pemahaman tentang kinerja Bank Muamalat Indonesia, dengan judul penelitian **“Pengaruh Debt to Asset Ratio (DAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2015-2022”**.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah *Debt to Asset Ratio* (DAR) memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia?
4. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia?
5. Apakah *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA)?

## **C. Tujuan Penelitian**

1. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh *Debt to Asset Ratio* (DAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia

2. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia
3. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia
4. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia
5. Untuk mengidentifikasi dan menganalisis pengaruh *Debt to Asset Ratio* (DAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA)

#### **D. Manfaat Penelitian**

##### 1. Manfaat Teoritis

Wawasan dan kontribusi dalam literatur akademik tentang kinerja keuangan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Dapat dijadikan referensi, landasan dan inspirasi bagi penelitian yang akan datang yang memiliki kesamaan dengan kinerja keuangan perusahaan tersebut.

##### 2. Manfaat Praktis

###### a. Bagi Perbankan

Kontribusi yang berharga bagi perbankan yang bersangkutan diperoleh dari temuan penelitian ini. Sebagai referensi terkait dengan penyesuaian dan evaluasi kinerja keuangan. Selain itu, temuan ini juga

dapat menjadi dasar yang penting dalam pengambilan keputusan dan perbaikan bagi instansi atau lembaga yang memiliki kekurangan. Dengan memanfaatkan temuan penelitian ini, perbankan dapat meningkatkan kinerja keuangannya serta melakukan tindakan yang diperlukan untuk memperbaiki dan mengoptimalkan operasional mereka.

b. Bagi Investor

Hasil penelitian sangat bermanfaat bagi investor, terutama bagi para banker dan lembaga keuangan syariah, dalam pengambilan keputusan berinvestasi. Pemahaman terkait kinerja keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk, maka para investor bisa menggunakan hasil penelitian ini sebagai dasar yang kokoh dalam berinvestasi. Dengan demikian, penelitian ini dapat memberikan nilai tambah bagi para banker dan lembaga keuangan syariah dalam mengoptimalkan strategi investasi mereka.

c. Bagi Civitas Akademik

Temuan penelitian ini memiliki nilai referensi yang berharga bagi para akademisi yang memiliki keterkaitan dengan penelitian ini. Dengan hasil penelitian dijadikan sebagai sumber referensi tambahan yang mendukung dan melengkapi studi sebelumnya dalam bidang tersebut. Dengan demikian, penelitian ini memberikan kontribusi dalam memperkaya pengetahuan dan pemahaman di bidang kinerja keuangan perbankan, serta memfasilitasi pengembangan penelitian lebih lanjut dalam topik yang sama.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Penjelasan singkat atau padat yang saling terkait dengan berbagai hal yang akan dibahas dengan sistematis supaya dapat dengan mudah dipahami semua pembaca dapat diketahui melalui Sistematika Penulisan.

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab I berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penyusunan skripsi.

### **BAB II KERANGKA TEORI**

Pada bab dua dijelaskan mengenai dasar-dasar teori tentang perbankan, mencakup konsep-konsep seperti DAR, FDR, NPF, CAR, ROA, telaah pustaka, kerangka pemikiran, serta hipotesis atau dugaan sementara.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Pada bab tiga, dijelaskan mengenai tipe penelitian yang diterapkan, yaitu penelitian kuantitatif deskriptif dengan pemanfaatan metode analisis regresi linier berganda. Tambahan pula, penelitian ini memanfaatkan aplikasi Eviews analisis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif analitik pada Bank Muamalat Indonesia.

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Deskripsi dan analisis data dijelaskan dalam bab IV serta perolehan hasil penelitian.



## **BAB V PENUTUP**

Bagian penutup merupakan berisi kesimpulan dan hasil penelitian serta rekomendasi. Selain itu, dilampirkan juga daftar pustaka dan lampiran-lampiran yang relevan.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari pembahasan diatas terkait dengan variabel penelitian yang digunakan, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. *Debt to asset ratio* tidak berpengaruh terhadap variabel *return on asset* pada Bank Muamalat Indonesia, karena DAR memiliki kinerja yang membaik sedangkan ROA memiliki kinerja yang memburuk sehingga tidak memiliki pengaruh yang relevan antara keduanya.
2. *Financing to deposit ratio* memiliki pengaruh terhadap variabel *return on asset* pada Bank Muamalat Indonesia, karena FDR memiliki rasio pembiayaan yang menurun yang menyebabkan pendapatan ROA memburuk pada perusahaan sehingga terdapat pengaruh positif.
3. *Non performing financing* memiliki pengaruh terhadap variabel *return on asset* pada Bank Muamalat Indonesia, karena terdapat angka NPF relatif tinggi sedangkan ROA memiliki angka menurun sehingga terdapat pengaruh secara negatif.
4. *Capital adequacy ratio* berpengaruh terhadap variabel *return on asset* pada Bank Muamalat Indonesia, karena CAR memiliki permodalan sangat ketat hal ini menyebabkan ROA mengalami penurunan.
5. *Debt to asset ratio*, *financing to deposit ratio*, *non performing financing*, dan *capital adequacy ratio* berpengaruh secara simultan terhadap *return on asset*

pada Bank Muamalat Indonesia dengan kontribusi sebesar 74.96% dengan sisanya sebesar 25.04% dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

## **B. Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan yang dimiliki terkait dengan penggunaan objek penelitian dimana penelitian ini hanya memfokuskan studi pada bank syariah tertua di Indonesia, yaitu Bank Muamalat Indonesia. Selain itu ditemukan juga hasil penelitian pada variabel DAR tidak memiliki pengaruh terhadap ROA, hal ini dikarenakan tidak adanya korelasi antara DAR dengan ROA. Sehingga diharapkan penelitian selanjutnya dapat melanjutkan dengan menggunakan lebih banyak bank syariah guna merubah fokus pada bank umum syariah di Indonesia.

## **C. Saran**

Disampaikan oleh peneliti beberapa saran dalam penelitian ini sebagai berikut:

### **1. Kepada Investor**

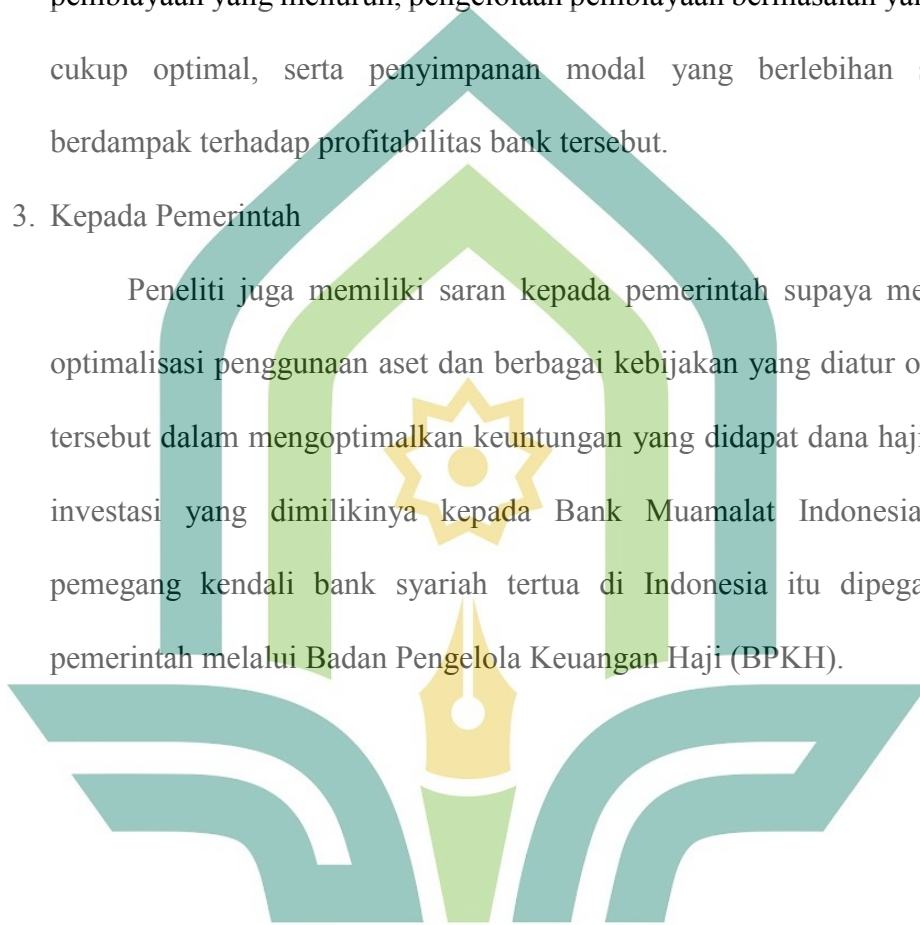
Berdasarkan kesimpulan yang didapat dari hasil penelitian ini maka peneliti memberikan saran kepada pemegang investasi Bank Muamalat Indonesia untuk mempertimbangkan kembali tingkat keuntungan yang didapat bank tersebut supaya hasil investasinya tidak menimbulkan risiko kerugian. Terlebih hal ini terjadi karena kinerja rasio keuangan likuiditas, profil risiko, dan permodalan yang belum mampu memberi dampak optimal pada tingkat profitabilitas bank syariah tersebut. Sehingga hal ini memberi sinyal kepada para investor untuk meninjau kembali keputusan mereka berinvestasi di Bank Muamalat Indonesia.

## 2. Kepada Bank Muamalat Indonesia

Dalam hal ini peneliti juga memberikan saran kepada pihak manajemen Bank Muamalat Indonesia supaya memperhatikan kembali penyebab tingkat keuntungannya turun dengan mengatur ulang kebijakan mengenai tingkat pembiayaan yang menurun, pengelolaan pembiayaan bermasalah yang belum cukup optimal, serta penyimpanan modal yang berlebihan sehingga berdampak terhadap profitabilitas bank tersebut.

## 3. Kepada Pemerintah

Peneliti juga memiliki saran kepada pemerintah supaya mendorong optimalisasi penggunaan aset dan berbagai kebijakan yang diatur oleh bank tersebut dalam mengoptimalkan keuntungan yang didapat dana haji melalui investasi yang dimilikinya kepada Bank Muamalat Indonesia. Sebab pemegang kendali bank syariah tertua di Indonesia itu dipegang oleh pemerintah melalui Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH).



## DAFTAR PUSTAKA

- Aini, N., & Kristanti, I. N. (2020). Pengaruh Intellectual Capital, LDR, DAR dan TATO Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Manajemen, Bisnis dan Akuntansi (JIMMBA)*, 2(5), 699–712. <https://doi.org/10.32639/jimmba.v2i5.636>
- Alfianda, Vera, and Tri Widiyanto. 2020. “Pengaruh CAR, NPF, FDR Dan BOPO Terhadap ROA.” *AKTUAL : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 5(2):137–46.
- Alfiani, D., & Nurmala, P. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Solvabilitas dan Reputasi Kantor Akuntan Publik terhadap Audit Delay. *JTEBR: Journal of Technopreneurship on Economics and Business Review*, 1(2), 79–99. <https://jtebr.unisan.ac.id>
- Almunawwaroh, Medina, and Rina Marlina. 2018. “Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia.” *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 2(1):1–17. doi: 10.29313/amwaluna.v2i1.3156.
- 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>
- Anam, M. K., & Khairunnisah, I. F. (2019). ABSTRAK Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan antara. *Jurnal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 1(2), 99–118.
- Assa, Rocky H., Tri Oldy Rotinsulu, and Dennij Mandej. 2020. “Analisis Kebijakan Moneter Terhadap Inflasi Di Indonesia Periode : 2006.1 – 2019-2.” *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi* 20(01):23–33.
- Devi, Heidy Paramitha. 2021. “Pengaruh Rasio Kesehatan Bank (CAR, NPF, FDR, BOPO) Terhadap Return On Assets Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.” *Owner* 5(1):1–11. doi: 10.33395/owner.v5i1.312.
- Diana, S., Sulastiningsih, S., & Purwati, P. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, 1(1), 111–125. <https://doi.org/10.32477/jrabi.v1i1.327>
- Efendi, A. F. W., & Wibowo, S. S. A. (2017). Pengaruh Debt to Equity Ratio (Der) dan Debt to Asset ratio (Dar) Terhadap Kinerja Perusahaan di sektor Keuangan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 1(2), 157–163.

- Erlangga, O. P., & Mawardi, I. (2017). Pengaruh Total Aktiva, Capital Adequacy Ratio (CAR), Finance To Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 3(7), 561. <https://doi.org/10.20473/vol3iss20167pp561-574>
- Faisol, A., Tanggapan, A., Pelanggan, K., Rb, R., Hendrawaty, E., Network, P., Kematangan, D. A. N., & Komalasari, A. (2007). *Bisnis & manajemen*. 3(2).
- Farida, A. (2016). Pengaruh Financing To Deposit Ratio ( Fdr ), Debt To Equity Ratio ( Der ) Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional ( Bopo ) Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tahun 2007-2014. *Fakultas Bisnis Jurusan Perbankan Ekonomi*.
- Fitri, N. E., & Herlambang, L. (2017). Pengaruh Rasio Profitabilitas, Rasio Solvabilitas, Dan Rasio Likuiditas Terhadap Return Saham Perusahaan Properti Dan Real Estate Yang Terdaftar Dalam Indeks Saham Syariah Indonesia (ISSI) Periode 2011 – 2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 3(8), 625. <https://doi.org/10.20473/vol3iss20168pp625-642>
- Hakiim, Ningsukma. 2018. “Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (Bopo) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia.” *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen* 7(1):1. doi: 10.32833/majem.v7i1.55.
- Hanafia, Fifi, and Abdul Karim. 2020. “Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari’ah Di Indonesia.” *Target : Jurnal Manajemen Bisnis* 2(1):36–46. doi: 10.30812/target.v2i1.697.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari’ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Harianto, S. (2017). Rasio Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *ESENSI*, 7(1). <https://doi.org/10.15408/ess.v7i1.4076>
- Heryana, A. (2014). Hipotesis Penelitian. *Eureka Pendidikan*, June, 1. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.11440.17927>
- Jannata, D. C. 2018. “Pengaruh Fed Rates, BI Rates dan EIDO Terhadap Indeks Harga Saham Gabungan Di Bursa Efek Indonesia.”

- Ichwan, M. C., & Nafik H.R, M. (2017). Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Likuiditas Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 3(2), 144. <https://doi.org/10.20473/vol3iss20162pp144-157>
- Iswandi, A. (2022). Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Penilaian Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Laporan Tahun 2016-2018). *Al Tasyree : Jurnal Bisnis, Keuangan dan Ekonomi Syariah*, 2(01), 22–34. <https://journal.ptiq.ac.id/index.php/altasyree/article/view/712>
- Kusuma, R. P. (2018). Pengaruh DAR, Ukuran Perusahaan, Risiko, Pajak, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Sektor Pertambangan di Indonesia. *BISMA (Bisnis dan Manajemen)*, 8(2), 191. <https://doi.org/10.26740/bisma.v8n2.p191-203>
- Mahardika, Tegar Pangesti. 2019. “Pengaruh Pengetahuan dan Religiusitas Terhadap Minat Beli dengan Sikap Konsumen Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Pengguna Kosmetik Wardah Di Yogyakarta).” *Jurnal Ilmu Manajemen* 16(2):83–93.
- Marisyah, F. (2019). Analisis Pengaruh Struktur Modal (Car) Dandana Pihak Ketiga (Fdr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Dengan Kredit Bermasalah (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia. *JAZ: Jurnal Akuntansi Unihaz*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.32663/jaz.v2i2.987>
- Mirawati, Mirawati, Rahmad Ade Putra, and Meli Diana Fitri. 2021. “Pengaruh Car, Fdr, Bopo Terhadap Roa Dengan Npf Sebagai Variabel Intervening Pada Btpn Syariah 2015-2019.” *MABIS: Jurnal Manajemen Bisnis Syariah* 1(1):63–71. doi: 10.31958/mabis.v1i1.3085.
- 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.
- Nugroho, Dimas, Riyanti, and Luqman Hakim. 2023. “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Inflasi, Current Ratio dan Debt to Asset Ratio Terhadap Return on Asset Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.” 4(1).
- Praditya, Gregorius Meinanda Eren, Umbu Tagela, and Yustinus Windrawanto. 2023. “Pengaruh Kecerdasan Emosional dan Kecerdasan Spiritual Terhadap Prestasi Belajar pada Peserta Didik.” *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents* 9:167–76.
- Priyanto, S. I. T. 2018. “Dampak Perubahan Suku Bunga Kebijakan Dan Inflasi Terhadap Portofolio Pembiayaan Perbankan Syariah.” *Jurnal Riset Terapan Akuntansi*.

- Pradnyanita Sukmayanti, N. W., & Triaryati, N. (2018). Pengaruh Struktur Modal, Likuiditas Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Property Dan Real Estate. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 8(1), 172. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2019.v08.i01.p07>
- Prasanjaya, A. A. Y., & Ramantha, W. (2013). *Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI*.
- Pravasanti, Yuwita Ariessa. 2018. "Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 4(03):148. doi: 10.29040/jiei.v4i03.302.
- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF dan FDR Terhadap CAR dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 148. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.302>
- Purnamasari, gusti ayu yuliani, & Ariyanto, D. (2017). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Periode 2013-2016. *Jurnal Manajemen*, 2(1), 21–32. <https://doi.org/10.54964/manajemen.v2i1.102>
- Purnamasari, E. D. (2017). Analisis Pengaruh Leverage Terhadap Profitabilitas Perusahaan yang Terdaftar LQ45 Periode Agustus 2015 - Januari 2016 di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 8(1), 39–45.
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). Pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, financing deposit to ratio (FDR) dan non performing financing (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466–474.
- Roski, Mukhlisha Dina. 2019. "Dual Banking System Di Indonesia Dalam Perspektif Politik Hukum Ekonomi Syari'ah Mukhlisha Dina Roski." *Jurnal Studi Islam* 2 no.:61–73.
- Rukminingsih, Adnan, G., & Latief, M. A. (2020). Metode Penelitian Pendidikan. Penelitian Kuantitatif, Penelitian Kualitatif, Penelitian Tindakan Kelas. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Libk. 53, Zenbakia 9).
- Samanto, Hadi. 2019. "Pengaruh Pelimpahan Pemungutan Pajak Bumi Dan Bangunan Sektor Pedesaan Dan Perkotaan Menjadi Pajak Daerah Terhadap Realisasi Penerimaannya Di Kabupaten Klaten." *Jurnal Akuntansi Dan Pajak* 20(1):11. doi: 10.29040/jap.v20i1.538.



- Setiawan, Setiawan, and Ratna Maya Sari. 2018. "Rentabilitas Bank Umum Syariah Sesudah Spin-Off Berdasarkan Tipe Pemisahannya Di Indonesia." *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah* 2(1):69–87. doi: 10.29313/amwaluna.v2i1.3291.
- Setiawati, Fara Yuli, and Sri R. Sampurnaningsih. 2022. "Pengaruh Working Capital Turnover (WCT) dan Debt to Assets Ratio (DAR) Terhadap Return on Assets (Roa) Pada PT Budi Starch & Sweetener Tbk Periode 2012–2021." 2(4):379–92.
- Supardi, Herman. 2023. "Pengaruh Debt to Asset Ratio, Debt to Equity Ratio Terhadap Return on Asset." 9(1):54–59.
- Susanto, H., Tinggi, S., Ekonomi, I., Kholis, S. N., & Surakarta, I. E. (2016). *Analisis Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas pada Perbankan Indonesia Financial Ratio Analysis toward Profitability on Indonesian Banking Articles Information Abstract E B B A N K* (Libk. 7, Zenbakia 1).
- Susilowibowo, J., & Zulifiah, F. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-20012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(3), 559–770.
- Syakhrun, M., Amin, A., & Manajemen dan Akuntansi STIEM Bogaya Makassar, D. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF DAN FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal of Research in Management*, 2. <https://ojs.stiem-bongaya.ac.id/index.php/BJRM>.
- Wahasusmiah, Rolia, and Khoiriyyah Rahma Watie. 2018. "Metode Rgec : Penilaian Tingkat Kesehatan." *I-Finance* 04(02):170–84.
- Wensen, N., Murni, S., & Untu, V. (2017). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Mandiri (Persero) Tbk, dan Bank Central Asia (Persero) Tbk Periode Tahun 2011-2015. *Emba*, 5(2), 734–743.
- Wibisono, Muhammad Yusuf, and Salamah Wahyuni. 2017. "Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa Yang Dimediasi Oleh NOM." *Jurnal Bisnis & Manajemen* 17(1):41–62.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Wibowo, E. S., Syaichu, M., & Manajemen, J. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, Car, Bopo, Npf Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal Of Management*, 2(2), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>

- Wicaksono, C. A., & Adyaksana, R. I. (2020). Analisis Reaksi Investor Sebagai Dampak Covid-19 Pada Sektor Perbankan di Indonesia. *JIAFE (Jurnal Ilmiah Akuntansi Fakultas Ekonomi)*, 6(2). <https://doi.org/10.34204/jiafe.v6i2.2227>
- Wiwoho, J. (2014). Peran Lembaga Keuangan Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat. *Masalah-Masalah Hukum*, 43(1), 87–97.
- Yusuf, M. (2017). *Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*.



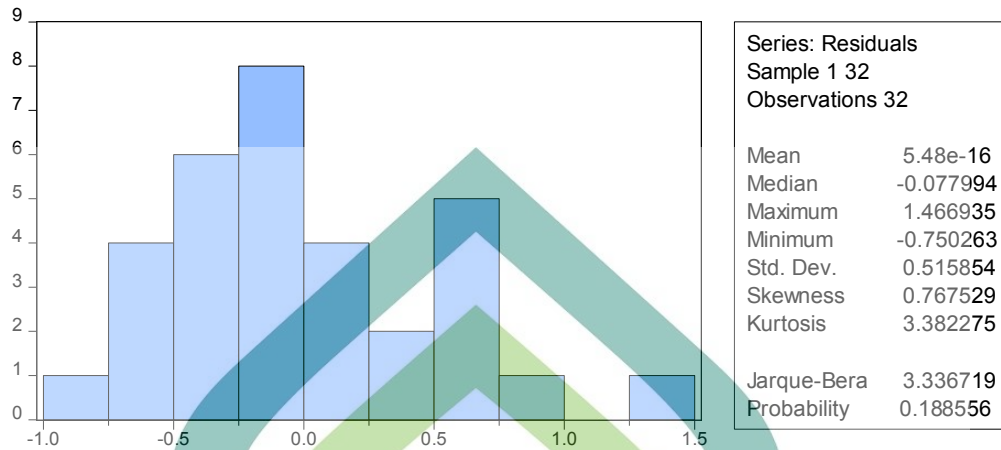
## Daftar Lampiran

### Lampiran I Tabulasi Data

Periode	X1 (DAR)	X2 (FDR)	X3 (NPF)	X4 (CAR)	Y (ROA)
2015Q1	92,67%	95,11%	6,34%	14,61%	0,62%
2015Q2	92,59%	99,05%	4,93%	14,91%	0,51%
2015Q3	92,68%	96,09%	4,64%	13,71%	0,36%
2015Q4	93,34%	90,30%	7,11%	12,36%	0,20%
2016Q1	93,34%	97,30%	6,07%	12,10%	0,25%
2016Q2	93,19%	99,11%	7,23%	12,78%	0,15%
2016Q3	93,34%	96,47%	4,43%	12,75%	0,13%
2016Q4	93,51%	95,13%	3,83%	12,74%	0,22%
2017Q1	93,38%	90,93%	4,56%	12,83%	0,12%
2017Q2	93,56%	89,00%	4,95%	12,94%	0,15%
2017Q3	93,42%	86,14%	4,54%	11,58%	0,11%
2017Q4	91,01%	84,41%	4,43%	13,62%	0,11%
2018Q1	92,82%	88,41%	4,76%	10,16%	0,15%
2018Q2	93%	84,37%	1,65%	15,92%	0,49%
2018Q3	92,75%	79,03%	2,98%	12,12%	0,35%
2018Q4	93,14%	73,18%	3,87%	12,34%	0,08%
2019Q1	92,85%	71,17%	4,43%	12,58%	0,02%
2019Q2	92,76%	68,05%	5,41%	12,01%	0,02%
2019Q3	92,62%	68,51%	5,64%	12,42%	0,02%
2019Q4	92,21%	73,51%	5,22%	12,42%	0,05%
2020Q1	92,00%	73,77%	5,62%	12,12%	0,03%
2020Q2	91,87%	74,81%	5,70%	12,13%	0,03%
2020Q3	91,88%	73,80%	5,69%	12,48%	0,03%
2020Q4	92,25%	69,84%	4,81%	15,21%	0,03%
2021Q1	92,34%	66,72%	4,93%	15,06%	0,02%
2021Q2	92,29%	64,42%	4,93%	15,12%	0,02%
2021Q3	92,35%	63,26%	4,94%	15,26%	0,02%
2021Q4	93,23%	38,33%	0,67%	23,76%	0,02%
2022Q1	91,33%	41,28%	0,94%	33,39%	0,10%
2022Q2	91,30%	41,70%	2,22%	34,06%	0,09%
2022Q3	91,27%	39,27%	2,35%	33,86%	0,09%
2022Q4	91,52%	40,63%	2,78%	32,70%	0,09%

## Lampiran II Olah Data

### Histogram Test



### Hasil Uji Multikolinearitas

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	7.134618	747.2543	NA
LOG(DAR)	304.7796	193.3870	1.932319
LOG(FDR)	0.505679	9.779010	4.377737
LOG(NPF)	0.087628	97.40110	2.583930
LOG(CAR)	0.388166	151.2984	4.578263

### Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test

F-statistic	1.737037	Prob. F(2,25)	0.1966
Obs*R-squared	3.904267	Prob. Chi-Square(2)	0.1420

### Hasil Uji Glejser

F-statistic	0.147752	Prob. F(4,27)	0.9624
Obs*R-squared	0.685451	Prob. Chi-Square(4)	0.9531
Scaled explained SS	0.589690	Prob. Chi-Square(4)	0.9642

### Uji Breusch-Pagan-Godfrey

F-statistic	0.304566	Prob. F(4,27)	0.8723
Obs*R-squared	1.381532	Prob. Chi-Square(4)	0.8474
Scaled explained SS	1.171521	Prob. Chi-Square(4)	0.8828

### Uji Regresi Linier Berganda

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.065209	2.671071	0.024413	0.9807
LOG(DAR)	0.470790	17.45794	0.026967	0.9787
LOG(FDR)	6.585998	0.711111	9.261561	0.0000
LOG(NPF)	-0.735068	0.296020	-2.483171	0.0195
LOG(CAR)	3.878198	0.623030	6.224741	0.0000

R-squared	0.781921	Mean dependent var	-7.079256
Adjusted R-squared	0.749613	S.D. dependent var	1.104639
S.E. of regression	0.552747	Akaike info criterion	1.794767
Sum squared resid	8.249280	Schwarz criterion	2.023788
Log likelihood	-23.71627	Hannan-Quinn criter.	1.870681
F-statistic	24.20208	Durbin-Watson stat	1.313626
Prob(F-statistic)	0.000000		

### Hasil Uji Koefisien Determinasi

R-squared	0.781921	Mean dependent var	-7.079256
Adjusted R-squared	0.749613	S.D. dependent var	1.104639
S.E. of regression	0.552747	Akaike info criterion	1.794767
Sum squared resid	8.249280	Schwarz criterion	2.023788
Log likelihood	-23.71627	Hannan-Quinn criter.	1.870681
F-statistic	24.20208	Durbin-Watson stat	1.313626
Prob(F-statistic)	0.000000		

### Hasil Uji Parameter Individu

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.065209	2.671071	0.024413	0.9807
LOG(DAR)	0.470790	17.45794	0.026967	0.9787
LOG(FDR)	6.585998	0.711111	9.261561	0.0000
LOG(NPF)	-0.735068	0.296020	-2.483171	0.0195
LOG(CAR)	3.878198	0.623030	6.224741	0.0000

### Hasil Uji F

R-squared	0.781921	Mean dependent var	-7.079256
Adjusted R-squared	0.749613	S.D. dependent var	1.104639
S.E. of regression	0.552747	Akaike info criterion	1.794767
Sum squared resid	8.249280	Schwarz criterion	2.023788
Log likelihood	-23.71627	Hannan-Quinn criter.	1.870681
F-statistic	24.20208	Durbin-Watson stat	1.313626
Prob(F-statistic)	0.000000		

### Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup (*Curriculum Vitae*)

#### RIWAYAT HIDUP PENULIS

##### A. IDENTITAS

Nama : Khafidz Sadid Dudin  
Tempat Tanggal Lahir : Pematang 17 Juni 2001  
Alamat Rumah : Ds. Sarwodadi Dukuh Bengkelung Rt/RW:28/05  
Kec. Comal Kabupaten Pematang  
Alamat Tinggal : Ds. Sarwodadi, Dukuh, Bengkelung  
Kecamatan Comal  
Nomor Handphone : 087774962777  
Email : [khafidzsadid2@gmail.com](mailto:khafidzsadid2@gmail.com)  
Instagram : Khafidz Sadid  
Nama Ayah : Darsono  
Pekerjaan Ayah : Wiraswasta  
Nama Ibu : Maftuah  
Pekerjaan Ibu : Wiraswasta

##### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SDN 05 Sarwodadi 2007-2013
2. SMP : SMP N3 Comal 2013-2016
3. SMA : SMK N1 Ampelgading 2016-2019

##### C. PENGALAMAN ORGANISASI

Intra Kampus :

1. Hmj Perbankan Syariah 2020
2. Komisi D SEMA FEBI 2021
3. Ketua Umum SEMA FEBI 2022
4. Komisi D SEMA Universitas 2023

Ekstra Kampus :

1. PMII Rayon FEBI 2020-2021
2. PMII Komisariat Uin Gusdur 2022

Organisasi Masyarakat :

1. Sekretaris PR ipnu Bengkelung 2018-2020
2. Waka 1 Kaderisasi PAC Ipnu Kec. Comal 2019-2021
3. Dept. Kaderisasi PC Ipnu Kab. Pemalang 2020-2022

D. PRESTASI AKADEMIK/NON AKADEMIK

1. Juara 1 *Trading Competition* UIN Gusdur Pekalongan 2021
2. Juara 2 Tenis Meja Orientasi Minat Bakat UIN Gusdur Pekalongan 2019
3. Juara 2 Tenis Meja Porseni UIN Gusdur Pekalongan 2023.
4. Juara 2 Lomba Debat DEMA FEBI 2019
5. Juara 2 *Business Plan* 2019

Pekalongan, 11 Oktober 2023



Khatidz Sadid Dudin