

**ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS DENGAN FDR SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BTPN SYARIAH TBK TAHUN 2017 – 2022)**

SKRIPSI

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



Oleh :

ARYF RIZQY PRATAMA

NIM 4219062

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

2023

**ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, DAN BOPO TERHADAP
PROFITABILITAS DENGAN FDR SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BTPN SYARIAH TBK TAHUN 2017 – 2022)**

SKRIPSI

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



Oleh :

ARYF RIZQY PRATAMA

NIM 4219062

**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 : Aryf Rizqy Pratama

NIM : 4219062

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh CAR, NPF, DAN BOPO Terhadap Profitabilitas Dengan FDR Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada BTPN Syariah Tbk Tahun 2017 – 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, 19 Mei 2023

Yang Menyatakan



Aryf Rizqy Pratama

NOTA PEMBIMBING

Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.

Jl. 1. Perum Prisma Griya Asri Blok A No.5 Denasari Kulon, Kabupaten Batang

Lampiran : 2 (dua) ekslembar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Aryf Rizqy Pratama

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : **Aryf Rizqy Pratama**

NIM : **4219062**

Judul Skripsi :

Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO Terhadap Profitabilitas Dengan FDR Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada BTPN Syariah Tbk Tahun 2017 – 2022)

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

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pekalongan, 19 Mei 2023

Pembimbing,



Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.
NIP. 19780616 200312 1 003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

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

Nama : **ARYF RIZQY PRATAMA**
NIM : **4219062**
Judul : **ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN FDR SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (Studi Kasus Pada BTPN Syariah Tbk Tahun 2017 – 2022)**
Dosen Pembimbing : **Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.**

Telah diujikan pada hari Selasa, tanggal 11 Juli 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai bagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

Wilda Yulia Rusvida, M.Sc.
NIP. 199110262019032014

Penguji II

Dwi Novaria Misidawati, M.M.
NIP. 198711282019032010

Pekalongan, 21 Juli 2023

Disahkan oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

MOTTO

“Kehidupan yang baik itu bukanlah kehidupan yang diukur dengan banyaknya harta”

(Habib Umar Bin Hafidz)

“Melukai dengan lisan lebih buruk daripada melukai dengan menggunakan pedang”

(Habib Husein Jafar Al Haddar)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat 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 semua keterbatasan dan banyaknya kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisa Skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Suwarno dan Almarhumah Ibu Sriastuti yang selalu memberikan doa sehingga dapat memperlancar pembuatan skripsi ini,
2. Kedua adikku tercinta, Taufik Maulana Saputra dan Ibnu Annurrohman yang telah memberikan dukungan dana dan kata-kata penyemangat dalam pembuatan skripsi ini,
3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Dosen Pembimbing skripsi saya Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. yang telah berkenan meluangkan waktunya membimbing saya dalam pembuatan skripsi ini,
5. Dosen Wali saya Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I. yang telah berjasa memberikan saran kepada saya selama perkuliahan sehingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini,
6. Sahabat saya M. Rizki Nur Huda yang telah membantu saya dalam memperbaiki penginputan data dalam skripsi ini
7. Teman-temanku santri putra dan putri di Pondok Pesantren Ittihadus Syafi'iyah yang selalu memberikan dukungan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

ABSTRAK

ARYF RIZQY PRATAMA, Analisis Pengaruh CAR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Dengan FDR Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada BTPN Syariah Tbk Tahun 2017 – 2022).

Jumlah nasabah bank syariah di Indonesia setiap tahun semakin bertambah sebagai akibat dari tren gaya hidup halal yang berkembang sejak 2017. Hal ini menyebabkan persaingan mendapatkan dan mempertahankan nasabah diantara bank syariah semakin ketat. Persaingan ini lantas menuntut bank syariah supaya memiliki laporan keuangan yang baik sehingga masyarakat menjadi percaya terhadap kinerja dari bank syariah tersebut dan akhirnya tertarik menjadi nasabahnya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari beberapa rasio keuangan seperti CAR, NPF, dan BOPO terhadap tingkat profitabilitas Bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan menggunakan rasio FDR sebagai variabel intervening. Penelitian ini sendiri termasuk penelitian kuantitatif dengan metode analisis data yang digunakan adalah uji regresi data panel dan dilanjutkan dengan uji sobel.

Adapun hasil dari penelitian ini adalah rasio CAR dan BOPO memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank BTPN Syariah. Sementara NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan rasio FDR tidak memiliki pengaruh terhadap ROA Bank BTPN Syariah. Hasil uji sobel juga menjelaskan bahwa rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan rasio CAR, NPF, dan BOPO terhadap ROA Bank BTPN Syariah periode 2017-2022.

Kata Kunci : Profitabilitas, CAR, NPF, BOPO, FDR, BTPN Syariah

ABSTRACT

ARYF RIZQY PRATAMA, an analysis of the CAR, NPF, and BOPO to profitability with FDR as variable Intervening the syariah banks in indonesia (case study in BTPN Syariah Tbk period 2017- 2022).

The number of Islamic bank customers in Indonesia is increasing every year as a result of the halal lifestyle trend that has developed since 2017. This causes competition to get and keep customers among Islamic banks to be tighter. This competition then requires Islamic banks to have good financial reports so that people become confident in the performance of these Islamic banks and eventually become interested in becoming their customers.

This study aims to determine the effect of several financial ratios such as CAR, NPF, and BOPO on the level of profitability of BTPN Syariah Bank for the period 2017-2022 using the FDR ratio as an intervening variable. This research itself includes quantitative research with the data analysis method used is the panel data regression test and continued with the sobel test.

The results of this study are CAR and BOPO ratios have a positive and significant effect on ROA of BTPN Syariah Bank. Meanwhile, NPF has a negative and significant effect on ROA, while the FDR ratio has no effect on BTPN Syariah's ROA. The results of the sobel test also explain that the FDR ratio cannot mediate the relationship between the CAR, NPF, and BOPO ratios on the ROA of BTPN Syariah for the 2017-2022 period.

Keywords: Profitability, CAR, NPF, BOPO, FDR, BTPN Syariah

KATA PENGANTAR

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Zainal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Dr . Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H, M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak H. Muhammad Sulthoni, Lc., M.A, Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini;
6. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)

7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral;
8. Sahabat saya baik di perkuliahan dan di Pondok Pesantren Ittihadus Syafi'iyah yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya dalam penelitian tentang profitabilitas bank syariah.

Pekalongan , 19 Mei 2023

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Penelitian	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan Teori.....	13
B. Telaah Pustaka.....	27
C. Kerangka Pemikiran.....	30
D. Hipotesis Penelitian.....	31

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	37
B. Setting Penelitian	37
C. Populasi Penelitian.....	38
D. Sampel Penelitian	38
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional	39
F. Sumber Data	42
G. Metode Pengumpulan Data.....	42
H. Metode Analisis Data.....	42

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Data Penelitian.....	53
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	87

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	101
B. Keterbatasan Penelitian.....	103
C. Implikasi Penelitian	103

DAFTAR PUSTAKA	105
-----------------------------	------------

LAMPIRAN

1. Tabulasi Data	I
2. Hasil Uji Stasioner	III
3. Daftar Riwayat Hidup	V

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penelitian 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

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi 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	Ś	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	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	sin	Sy	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ş	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	أِي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atunjamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang samadengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbanā*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

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

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi’*

الجلال ditulis *al-jalāl*

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>



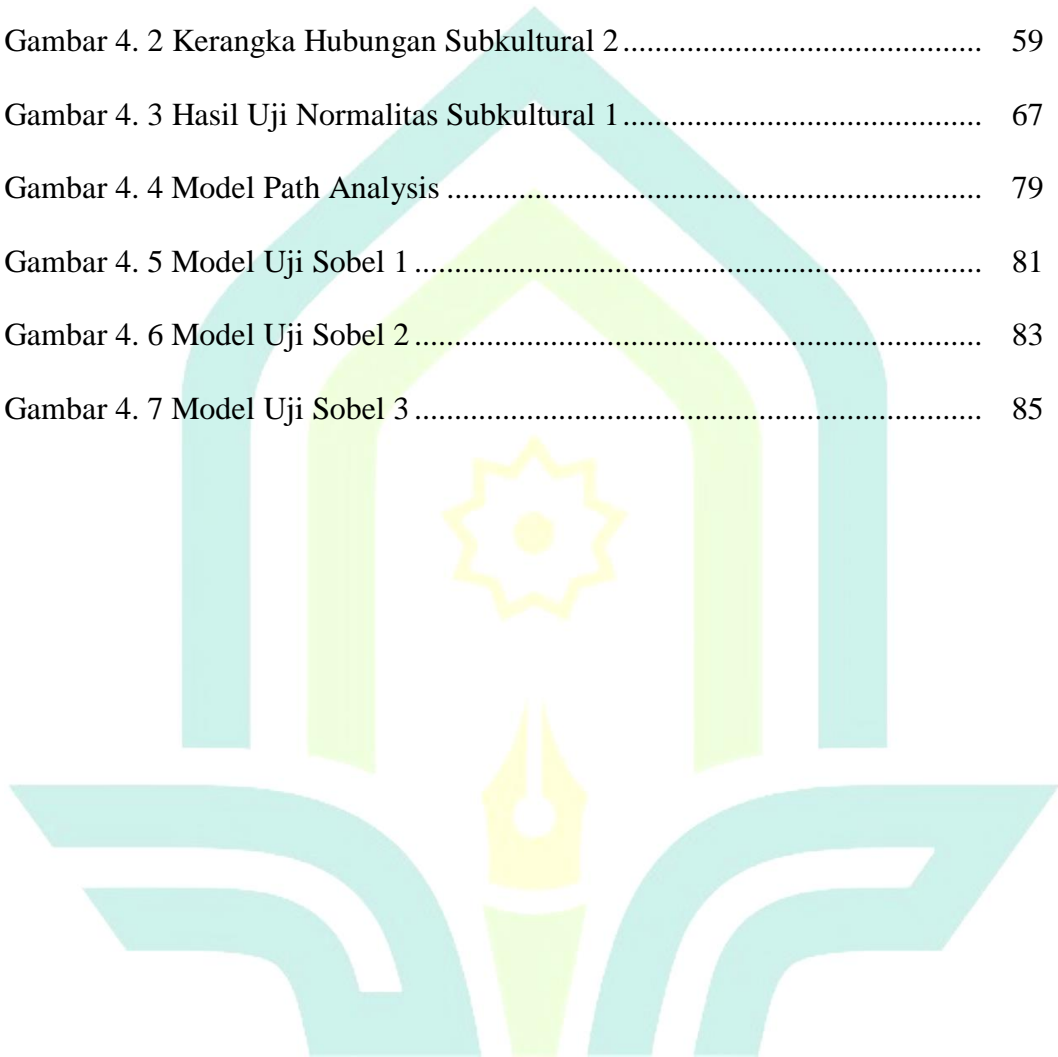
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Presentase Rasio ROA Bank BTPN Syariah 2017-2022	2
Tabel 2.1 Peringkat Kesehatan Rasio ROA Pada Bank	17
Tabel 2.2 Peringkat Kesehatan Rasio CAR Pada Bank	20
Tabel 2.3 Peringkat Kesehatan Rasio FDR Pada Bank	22
Tabel 2.4 Peringkat Kesehatan Rasio NPF Pada Bank	25
Tabel 2.5 Peringkat Kesehatan Rasio BOPO Pada Bank	26
Tabel 3.1. Daftar Bank Umum Syariah 2019-2022	38
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Stansioner	55
Tabel 4.3 Common Effect Model Subkultural 1	57
Tabel 4.4 Fixed Effect Model Subkultural 1	57
Tabel 4.5 Random Effect Model Subkultural 1	58
Tabel 4.6 Common Effect Model Subkultural 2.....	59
Tabel 4.7 Fixed Effect Model Subkultural 2.....	60
Tabel 4.8 Random Effect Model Subkultural 2	61
Tabel 4.9 Hasil Uji Chow Subkultural 1	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Hausman Subkultural 1	63
Tabel 4.11 Hasil Uji Lagrange Multiplier Subkultural 1	64
Tabel 4.12 Hasil Uji Chow Subkultural 2.....	64
Tabel 4.13 Hasil Uji Hausman Subkultural 2	65
Tabel 4.14 Hasil Uji Lagrange Multiplier Subkultural 2.....	66

Tabel 4. 15 Hasil Uji Multikolonieritas Subkultural 1.....	68
Tabel 4. 16 Hasil Uji Autokorelasi Subkultural 1.....	69
Tabel 4. 17 Hasil Uji Heteroskedastisitas Subkultural 1.....	69
Tabel 4. 18 Hasil Uji t Subkultural 1	71
Tabel 4. 19 Hasil Uji F Subkultural 1	72
Tabel 4. 20 Hasil Uji R Square Subkultural 1.....	73
Tabel 4. 21 Hasil Uji t Subkultural 2	73
Tabel 4. 22 Hasil Uji F Subkultural 2	74
Tabel 4. 23 Hasil Uji R Square Subkultural 2.....	75
Tabel 4. 24 Hasil Uji Regresi Subkultural 1	76
Tabel 4. 25 Hasil Uji Regresi Subkultural 2	77
Tabel 4. 26 Hasil Persamaan Regresi Subkultural 1	81
Tabel 4. 27 Hasil Persamaan Regresi Subkultural 2.....	82
Tabel 4. 28 Hasil Persamaan Regresi Subkultural 1	83
Tabel 4. 29 Hasil Persamaan Regresi Subkultural 2.....	84
Tabel 4. 30 Hasil Persamaan Regresi Subkultural 1	85
Tabel 4. 31 Hasil Persamaan Regresi Subkultural 2.....	86
Tabel 4. 32 Hasil Uji Hipotesis Penelitian.....	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertambahan Jumlah Nasabah bank Syariah	2
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	31
Gambar 4. 1 Kerangka Hubungan Subkultural 1	56
Gambar 4. 2 Kerangka Hubungan Subkultural 2	59
Gambar 4. 3 Hasil Uji Normalitas Subkultural 1	67
Gambar 4. 4 Model Path Analysis	79
Gambar 4. 5 Model Uji Sobel 1	81
Gambar 4. 6 Model Uji Sobel 2	83
Gambar 4. 7 Model Uji Sobel 3	85



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data	I
Lampiran 2. Hasil Uji Stansioner	III
Lampiran 3. Daftar Riwayat Hidup	V



BAB I

PENDAHULUAN

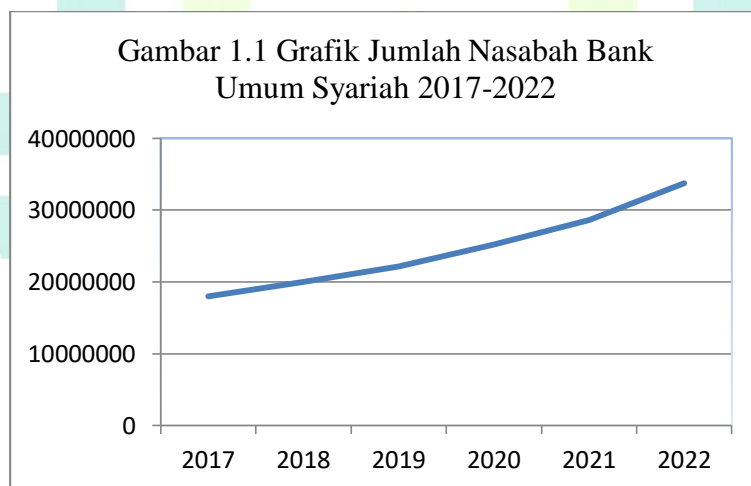
A. Latar Belakang

Salah satu lembaga yang paling berperan dalam memajukan perekonomian sebuah negara adalah bank. Hal ini karena peran bank sebagai lembaga intermediasi yang memiliki tugas untuk menghimpun dan menyalurkan dana, serta menyediakan jasa keuangan bagi para nasabahnya membuat bank sangat diperlukan dalam mendorong kemajuan ekonomi di sebuah negara. Seperti yang terdapat pada Undang-Undang No.10 Tahun 1998 yang menerangkan bahwa untuk meningkatkan taraf hidup orang banyak maka negara perlu membuat sebuah badan usaha yang mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan mendistribusikannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan yang disebut dengan bank (Melania, 2021). Akan tetapi sampai saat ini masih ada ulama atau pemuka agama Islam yang menentang bank konvensional dalam menjalankan operasionalnya. Hal ini karena dalam bank konvensional diterapkan sistem bunga dalam pengelolaan dananya. Sedangkan menurut syariat Islam bunga bank dianggap sebagai riba yang hukumnya haram.

Sejak tahun 2017 yang lalu, kesadaran masyarakat untuk menghindari diri dari sistem bunga yang ada di bank konvensional pada akhirnya dapat meningkatkan jumlah nasabah bank syariah secara signifikan. Hal ini karena pada tahun tersebut mulai merebaknya gaya hidup halal yang mulai diterapkan oleh masyarakat. Pada gaya hidup halal ini sendiri tidak hanya berfokus pada pelaksanaan ibadah dan konsumsi makanan halal saja melainkan juga mencakup

bank syariah sendiri memang dibutuhkan oleh umat Islam supaya dapat memenuhi kebutuhan investasi dan pemenuhan modalnya tetapi tetap menghindari sistem bunga.

Adapun dalam bank syariah umat muslim dapat memperoleh pelayanan dan produk keuangan yang hampir sama dengan bank konvensional. Akan tetapi yang paling membedakan keduanya adalah semua produk keuangan yang ada di bank syariah telah dirancang sedemikian rupa sehingga telah sesuai dengan syariat Islam. Salah satu pembeda utama antara produk bank syariah dengan bank konvensional adalah tidak diterapkannya sistem bunga pada pinjaman yang diberlakukan dalam produk bank syariah. Adapun sebagai gantinya bank syariah menerapkan sistem bagi hasil yang dilakukan antara pihak bank syariah dengan para nasabahnya untuk menunjang kegiatan operasionalnya. Berdasarkan data yang di keluarkan Otoritas Data Keuangan (OJK) berikut ini adalah grafik jumlah peningkatan jumlah nasabah bank syariah di tahun 2017-2022:



Sumber : ojk.go.id

Akan tetapi semakin tingginya minat masyarakat untuk menabung di bank syariah tentu saja akan memperketat persaingan antar bank syariah dalam menambah jumlah nasabahnya. Terlebih industri bank konvensional saat ini juga terus mengalami perkembangan sehingga keadaan ini mengharuskan setiap bank syariah untuk memiliki kinerja yang baik supaya dapat bersaing di pasar perbankan nasional. Adapun langkah yang bisa dilakukan oleh bank syariah dalam mengatasi hal tersebut adalah dengan menampilkan laporan keuangannya kepada publik sehingga masyarakat dapat mengetahui kinerja dari bank syariah tersebut. Penyebaran laporan keuangan kepada publik ini juga menjadi penting supaya dapat menjaga kepercayaan masyarakat dan juga investor terhadap kinerja dari sebuah bank syariah (Aulia & Anwar, 2021). Laporan tentang profitabilitas dan rentabilitas merupakan poin utama yang selalu diperhatikan oleh masyarakat dalam menilai kinerja sebuah bisnis, termasuk dalam bisnis perbankan. Kita juga dapat mengetahui dan menilai baik atau buruknya kinerja keuangan dari sebuah bank syariah dalam menjalankan kegiatan operasionalnya jika telah mendapatkan hasil dari penelitian terhadap profitabilitas bank syariah selama periode waktu tertentu (Khanifah, 2021).

Pihak manajemen bank syariah tentunya harus memikirkan cara yang jauh lebih baik dari bank pesaing supaya bisa konsisten dalam mendapatkan laba untuk menjaga kepercayaan para nasabahnya. Tapi ternyata pada tahun 2020 terjadilah kejadian tidak terduga berupa pandemi Virus Covid-19 yang mengharuskan sebagian besar masyarakat Indonesia untuk tinggal di rumah supaya dapat mengurangi penyebaran dari virus tersebut. Keadaan pandemi ini

juga menimbulkan efek domino yang berpengaruh pada industri perbankan syariah nasional. Hal ini bisa terjadi karena pada umumnya saat masa pandemi tersebut banyak dari pelaku bisnis turun pendapatannya, yang pada akhirnya menyebabkan turunnya laba yang dihasilkan atau malah mengalami kerugian. Kondisi seperti ini tentu berimbas pada kemampuan para pelaku usaha dalam membayar utang kepada bank. Ketidakmampuan para debitur dalam memenuhi kewajibannya kepada bank lantas membuat banyak bank mengalami penurunan profitabilitas yang ditunjukkan dengan turunnya nilai *Return of Assets* (ROA). Bank syariah sendiri mendapatkan ujian tersendiri dalam menghadapi masa pandemi Covid-19 ini. Hal ini bisa terjadi karena menurunnya hasil usaha nasabah bank yang merupakan orientasi pendapatan bank syariah dengan sistem bagi hasil yang sudah disepakati sebelumnya. Hal ini bisa diterima secara logis karena selama perekonomian terdampak Covid-19 maka semua sektor usaha mengalami penurunan pendapatan sehingga berdampak besar pada imbal hasil bank syariah yang ikut turun.

Salah satu bank syariah yang terdampak pada masa pandemi Covid-19 dan sempat mengalami penurunan profitabilitas cukup signifikan pada tahun 2020 adalah PT. Bank Tabungan Pensiun Negara (BTPN) Syariah Tbk. Bank BTPN Syariah sendiri merupakan bank anak perusahaan dari Bank BTPN, bank BTPN Syariah selama ini beroperasi berdasarkan prinsip inklusi keuangan dengan menyediakan produk dan jasa keuangan kepada masyarakat terpencil yang belum terjangkau serta segmen masyarakat pra sejahtera. Berikut adalah

gambaran profitabilitas dari bank BTPN Syariah pada tahun 2017 hingga 2022 yang ditunjukkan dengan nilai dari rasio *Return On Asset* atau ROA.

Tabel 1.1 Presentase Rasio ROA Bank BTPN Syariah 2017-2022

Tahun Operasional	2017	2018	2019	2020	2021	2022
ROA	11,19%	12,37%	13,58%	7,16%	10,72%	11,43%

Sumber : www.btpnsyariah.com

Dari data diatas dapat kita ketahui bahwa nilai dari rasio ROA milik Bank BTPN Syariah selama periode 2017-2022 yang berubah secara dinamis. Adapun nilai rasio ROA dari Bank BTPN Syariah sendiri sebenarnya memiliki kinerja yang sudah baik sejak 2017. Hal ini dibuktikan dengan meningkatnya tingkat profitabilitas pada tahun 2017-2019 secara bertahap. Meningkatnya tingkat profitabilitas ini tidak lain juga karena pengaruh trend gaya hidup halal yang merebak di masyarakat saat itu. Tapi ketika masa awal pandemi Covid-19 pertama menyebar nilai profitabilitas dari BTPN Syariah mendadak turun secara signifikan. Akan tetapi rasio ROA dari BTPN Syariah mulai meningkat kembali pada tahun 2021 yang menunjukkan adanya kinerja baik dari manajemen sehingga bisa meningkatkan kembali nilai ROA nya dalam waktu satu tahun. Hal ini juga menunjukkan bahwa Bank BTPN Syariah mampu menjaga kepercayaan nasabahnya untuk menitipkan dana tabungannya pada bank tersebut bahkan saat masa pandemi Covid-19 terjadi. Nilai rasio ROA sendiri bisa menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola dana yang dititipkan

nasabahnya melalui kegiatan investasi dana yang bertujuan untuk mendapatkan laba.

Rasio ROA sendiri dapat berubah secara dinamis karena dipengaruhi oleh beberapa faktor salah satunya karena perubahan nilai rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Finance* (NPF), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebuah bank dalam kurun waktu periode tertentu. Rasio CAR merupakan rasio yang menunjukkan ketersediaan modal dana yang dimiliki bank dalam menghadapi risiko aktiva yang bermasalah. Adapun rasio CAR juga biasa disebut sebagai Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPPM). Apabila nilai rasio CAR sebuah bank semakin tinggi dari tahun ke tahun, maka hal ini mengindikasikan kesiapan yang baik dari bank tersebut dalam menanggung risiko kredit dari kegiatan operasionalnya. Hasil dari penelitian yang dilakukan Lavinia Larno Karno dkk (2018) membuktikan bahwa tidak signifikannya CAR terhadap ROA. Berbeda dengan hasil penelitian dari Maulana et al. (2019) yang mengatakan bahwa CAR dapat mempengaruhi profitabilitas bank secara signifikan dan memberikan dampak positif bagi bank tersebut (Manaf & Bawono, 2019).

Sedangkan rasio NPF adalah rasio yang menunjukkan tingkat pembiayaan bermasalah yang sedang ditanggung oleh sebuah bank. Jadi semakin tinggi nilai rasio NPF menandakan bahwa bank tersebut memiliki kualitas yang rendah dalam menyeleksi nasabah yang menerima pembiayaannya sehingga menyebabkan banyaknya pembiayaan bermasalah yang dapat berdampak negatif bagi profitabilitas bank. Hal ini dibuktikan dari hasil

penelitian Sasabila Tisat Anisa dan Saiful Anwar (2021) yang menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Akan tetapi penelitian yang dilakukan oleh Nurul Rahmi, Ratna Anggraini (2013) menunjukkan adanya pengaruh yang positif antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas (Dwintama et al., 2021).

Rasio BOPO sendiri merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan manajemen internal bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Adapun jika nilai rasio BOPO sebuah bank semakin besar menandakan bahwa manajemen bank tidak efisien dalam mengelola operasionalnya sehingga kinerja profitabilitas bank menurun. Adapun berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Masniyah dan Annisa (2021), Sitompul dan Nasution (2019), dan Kusumastuti dan Alam (2019) menunjukkan bahwa rasio BOPO berdampak negatif terhadap ROA. Sedangkan menurut hasil penelitian Muthohar (2018) dan Wahyuni (2017) menunjukkan bahwa rasio BOPO memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA (Barizi et al, 2022).

Berdasarkan penelitian-penelitian terdahulu yang sudah pernah dilakukan, masih terdapat banyak hasil penelitian yang tidak konsisten atau berbeda-beda. Oleh karena itu peneliti bermaksud melakukan penelitian dengan menambahkan variabel *Financing to deposit ratio* (FDR) sebagai variabel intervening. Adapun rasio ini merupakan rasio yang diperoleh dari perbandingan antara pembiayaan yang diberikan bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dikumpulkan oleh bank. Adapun semakin rendahnya rasio FDR menunjukkan kurangnya efektifitas sebuah bank dalam menyalurkan kredit (Kholiq &

Rahmawati, 2020). Alasan mengapa Rasio FDR dipilih sebagai variabel intervening pengaruh CAR, BOPO, dan NPF terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah adalah karena penelitian terdahulu yang menggunakan FDR sebagai variabel intervening sampai saat ini masih jarang dilakukan. Selain itu alasan pemilihan FDR sebagai variabel intervening adalah karena nilai rasio ini dapat menunjukkan kemampuan bank dalam tugasnya sebagai perantara keuangan. Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan sebelumnya dan adanya perbedaan hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya, maka penulis tertarik untuk melaksanakan penelitian dengan judul **“ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN FDR SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (STUDI KASUS PADA BTPN SYARIAH TBK TAHUN 2017 – 2022)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijelaskan sebelumnya , maka permasalahan yang dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 ?
2. Apakah rasio *Non Performing Finance* (NPF) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 ?
3. Apakah rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 ?

4. Apakah rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank BTPN Syariah pada periode 2017-2022 ?
5. Bagaimana pengaruh rasio CAR terhadap Profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan rasio FDR sebagai variabel intervening ?
6. Bagaimana pengaruh rasio NPF terhadap Profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan rasio FDR sebagai variabel intervening ?
7. Bagaimana pengaruh rasio BOPO terhadap Profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan rasio FDR sebagai variabel intervening ?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian yang hendak penulis lakukan terkait masalah di atas adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022,
2. Untuk mengetahui pengaruh rasio *Non Performing Finance* (NPF) pada profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022,
3. Untuk mengetahui pengaruh rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) pada profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022,
4. Untuk mengetahui pengaruh rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) pada profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022,

5. Untuk mengetahui pengaruh rasio CAR terhadap Profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan rasio FDR sebagai variabel intervening,
6. Untuk mengetahui pengaruh rasio NPF terhadap Profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan rasio FDR sebagai variabel intervening,
7. Untuk mengetahui pengaruh rasio BOPO terhadap Profitabilitas bank BTPN Syariah periode 2017-2022 dengan rasio FDR sebagai variabel intervening,

D. Manfaat Penelitian

Harapan yang penulis inginkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Penulis mengharapkan penelitian ini dapat menambah pengetahuan, wawasan, dan melengkapi pemberdaharaan ilmu dari penelitian yang telah dilakukan sebelumnya dalam meneliti pengaruh rasio-rasio keuangan terhadap profitabilitas bank syariah. Penulis juga berharap penelitian ini dapat digunakan sebagai referensi bagi penelitian-penelitian di masa yang akan datang dalam meneliti pengaruh rasio-rasio keuangan terhadap profitabilitas bank syariah.

2. Manfaat Praktis

Harapan penulis dari terlaksananya penelitian ini juga dapat memberikan informasi kepada pihak Bank BTPN Syariah Tbk sehingga dapat mengetahui perkembangan profitabilitasnya selama periode 2017-2022 jika dipengaruhi oleh rasio-rasio keuangan yang dipilih oleh peneliti. Adapun dalam penelitian ini peneliti akan mencoba meneliti apakah

berbagai rasio keuangan seperti CAR, NPF, BOPO, dan FDR apakah dapat mempengaruhi profitabilitas Bank BTPN Syariah Tbk keuangan selama periode 2017-2022 sehingga dapat mempermudah perusahaan dalam mengambil keputusan yang paling sesuai untuk mencapai tujuannya. Penelitian ini juga penulis harapkan mampu membantu para investor dalam memutuskan pilihan investasinya.

E. Sistematika Pembahasan

Supaya para pembaca dapat mengetahui dengan baik maksud dan hasil dari penelitian ini, maka diperlukan tata kepenulisan yang jelas dan sistematis. Oleh karena itu berikut peneliti sajikan sistematika kepenulisan dalam pembahasan penelitian ini;

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang dari penelitian, rumusan masalah, tujuan penulisan penelitian, dan manfaat penelitian juga berisi tentang sistematika dari penelitian ini.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan tentang berbagai teori dari variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini, seperti pengertian dari rasio ROA, CAR, NPF, FDR, dan BOPO yang digunakan sebagai variabel. Bab ini juga menjelaskan telaah pustaka dari hasil penelitian terdahulu yang peneliti gunakan sebagai rujukan dalam menulis penelitian ini. Bab ini juga memuat mengenai kerangka berpikir serta pengembangan hipotesis yang sudah dirumuskan oleh peneliti.

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

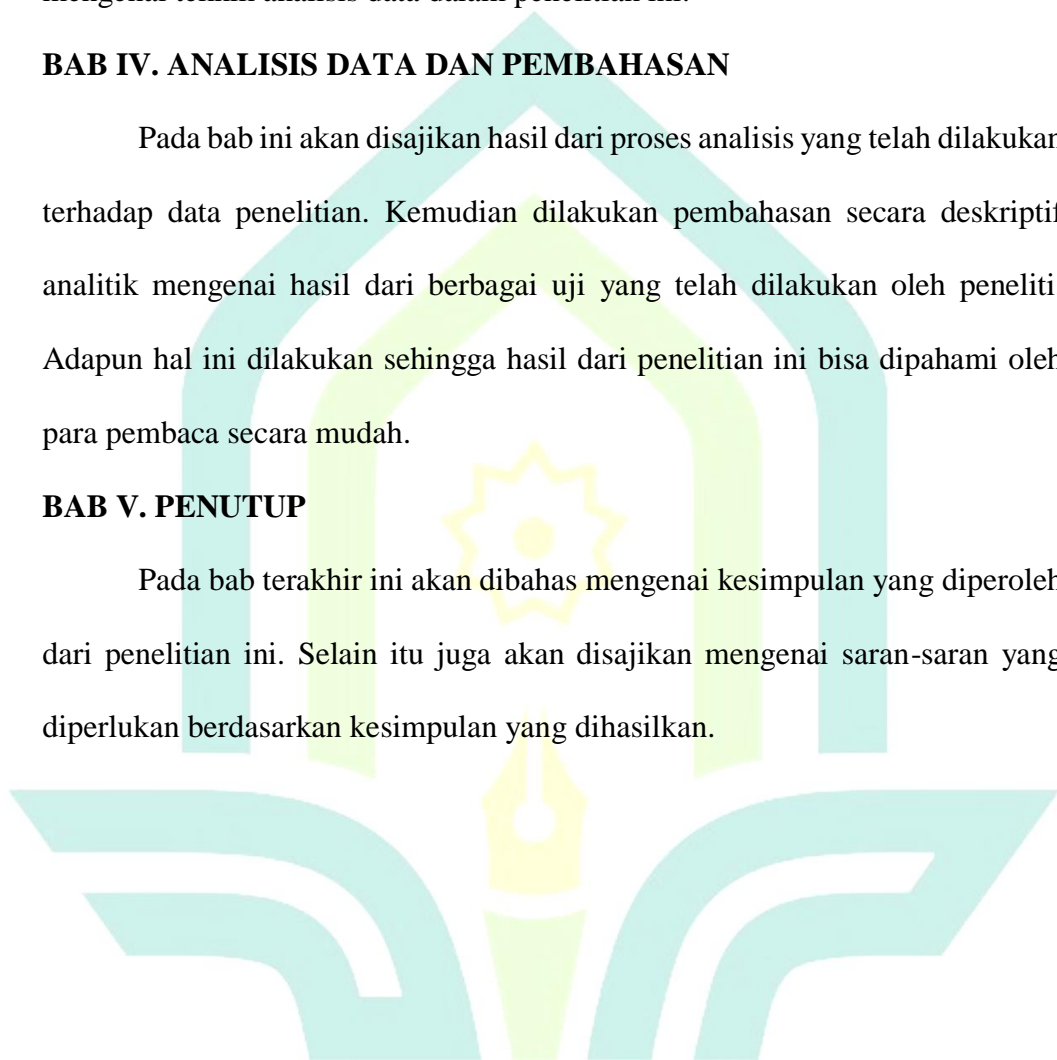
Bab ini menjelaskan tentang metodologi penelitian yang akan digunakan oleh peneliti dalam penelitian kali ini, juga termasuk di dalamnya populasi dan sampel dari penelitian ini. Selain itu, bab ini akan membahas sumber data sekaligus teknik pengumpulan data yang dilakukan. Kemudian dijelaskan juga mengenai teknik analisis data dalam penelitian ini.

BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan disajikan hasil dari proses analisis yang telah dilakukan terhadap data penelitian. Kemudian dilakukan pembahasan secara deskriptif analitik mengenai hasil dari berbagai uji yang telah dilakukan oleh peneliti. Adapun hal ini dilakukan sehingga hasil dari penelitian ini bisa dipahami oleh para pembaca secara mudah.

BAB V. PENUTUP

Pada bab terakhir ini akan dibahas mengenai kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini. Selain itu juga akan disajikan mengenai saran-saran yang diperlukan berdasarkan kesimpulan yang dihasilkan.





BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil uji dari data penelitian yang sudah dilakukan pada bab IV maka dapat disimpulkan bahwa hasil dari penelitian analisis pengaruh CAR, NPF, BOPO, terhadap ROA Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022 ini adalah sebagai berikut:

1. Rasio CAR memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap rasio ROA dari Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hal ini karena nilai t hitung dari rasio CAR atau variabel X1 yaitu 4,178434 lebih besar dari t table 1,996008354 dan juga nilai probabilitas dari X1 lebih kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,0000.
2. Rasio NPF memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap rasio ROA dari Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hal ini karena nilai t hitung dari rasio NPF atau variabel X2 yaitu -3.149979 lebih besar dari t table 1,996008354 dan juga nilai probabilitas dari X2 lebih kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,0009.
3. Rasio BOPO memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap rasio ROA dari Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hal ini karena nilai t hitung dari rasio BOPO atau variabel X3 yaitu 2.911752 lebih besar dari t table 1,996008354 dan juga nilai probabilitas dari X3 lebih kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,0025.

4. Rasio FDR tidak memiliki pengaruh terhadap rasio ROA dari Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hal ini karena nilai t hitung rasio FDR atau variabel Z yaitu -1.054048 lebih kecil dari t table $1,996008354$ dan juga nilai probabilitas dari Z lebih besar dari $0,05$ yaitu sebesar $0,5502$.
5. Rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan antara rasio CAR terhadap ROA pada Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hal ini karena hasil t hitung Uji Sobel 1 adalah -0.4687898 , sehingga lebih kecil dari t table yang sebesar 1.994945415 dan menunjukkan bahwa rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan antara rasio CAR terhadap ROA.
6. Rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan antara rasio NPF terhadap ROA pada Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hal ini karena hasil dari uji sobel 2 menunjukkan bahwa nilai t hitung adalah sebesar 1.015429 . Angka tersebut lebih kecil nilainya dari t table uji sobel yang nilainya sebesar 1.994945415 , sehingga hasil ini membuktikan bahwa rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan antara rasio NPF terhadap ROA.
7. Rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan antara rasio BOPO terhadap ROA pada Bank BTPN Syariah Periode 2017-2022. Hasil dari uji sobel 3 menunjukkan nilai dari t hitung adalah sebesar -0.8370929 . Angka tersebut lebih kecil nilainya dari t table uji sobel yang nilainya sebesar 1.994945415 , sehingga hasil ini membuktikan bahwa rasio FDR tidak dapat memediasi hubungan antara rasio NPF terhadap ROA.

B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini tidak terlepas dari beberapa keterbatasan yang membuat penelitian ini masih memiliki kekurangan, salah satunya yaitu objek penelitiannya terbatas yaitu hanya pada satu Bank Umum Syariah (BUS) saja, sehingga hasil penelitian ini tidak dapat digunakan untuk mengamati kinerja dari seluruh bank syariah yang ada di Indonesia. Keterbatasan selanjutnya adalah dari periode pengamatan data penelitian, dalam penelitian ini sendiri hanya memuat data keuangan pada periode 2017-2022 atau 7 tahun saja. Padahal apabila peneliti dapat mengambil periode waktu pengamatan yang lebih lama, maka semakin besar juga kesempatan untuk mendapatkan informasi mengenai variabel yang hendak diteliti secara lebih baik.

C. Implikasi Penelitian

Secara umum penelitian ini memiliki manfaat teoritis dan praktis yang dapat berguna bagi para akademisi, perbankan syariah, dan juga para investor. Adapun dampak teoritis dari penelitian ini adalah dapat dijadikan sebagai rujukan mahasiswa atau para akademisi yang sedang atau akan melakukan penelitian tentang analisis pengaruh rasio-rasio keuangan terhadap profitabilitas dari sebuah bank syariah. Terlebih jika mahasiswa atau akademisi tersebut hendak menggunakan variabel intervening untuk melihat pengaruh rasio-rasio keuangan terhadap profitabilitas dari sebuah bank syariah, maka penelitian ini layak dijadikan sebagai salah satu referensi.

Adapun secara praktis peneliti mengharapkan bahwa hasil dari penelitian ini dapat diketahui oleh pihak Bank BTPN Syariah sehingga dapat mengetahui perkembangan profitabilitasnya selama periode 2017-2022 jika dipengaruhi oleh rasio-rasio keuangan yang telah dipilih oleh peneliti. Penelitian ini juga peneliti harapkan mampu membantu para investor dalam memutuskan pilihan investasinya apabila ingin mulai berinvestasi di saham milik Bank BTPN Syariah yang sahamnya sudah terdaftar di pasar modal Indonesia sejak 2018 yang lalu.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Haris Romdhoni, B. C. C. (2018). PENGARUH CAR, NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank BCA Syariah Tahun 2010-2017). *Edunomika – Vol. 02, No. 02 (Agustus 2018), 02(02)*, 206–218.
- Abdul Karim, F. H. (2020). ANALISIS CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, DAN DPK TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA. *TARGET : JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Ariniyatul, S., Masniyah, Asna, A., & Annisa. (2021). *Pengaruh car, npf, dan bopo terhadap roa dengan fdr sebagai variabel intervening pada perbankan syariah yang melakukan akuisisi*. 2(21), 107–118.
- Asysidiq, K. M., & Sudiyatno, B. (2022). Pengaruh CAR , NPL , LDR , GDP dan Inflasi Terhadap ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021. *Jurnal Mirai Management*, 7(2), 66–84.
- Aulia, R., & Anwar, S. (2021). *Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional , Net Operating Margin , Dana Pihak Ketiga dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas Bank Syariah (The Effect of Operational Efficiency Ratio , Net Operating Margin , Third Party Funds and Ca*. 1(1), 21–38.
- Barizi, T., Fathoni, R., Fitrowati, Z., & Khasanah, U. (2022). Moderasi NPF terhadap Intervensi BOPO dan CAR pada Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia 2019-2021. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(2), 328–344. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i2.651>
- Dwintama, F. P., Ramadhan, S., Darajat, I. F., Hak, N., & Hartini, K. (2021). PENGARUH NPF, CAR, DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen & Ekonomi Islam (Jam-Ekis) Volume 4, No.2, Juli 2021*, 4(2), 408–417.
- FANI, D. E. H. (2020). PENGARUH TREND HALAL LIFESTYLE TERHADAP MINAT MENABUNG MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MATARAM PADA BANK SYARIAH. *Universitas Islam Negeri Mataram*.
- Febriani, D. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Al Humaniora, Vol.5, No. 1, April 2021*, 5(1), 54–63.

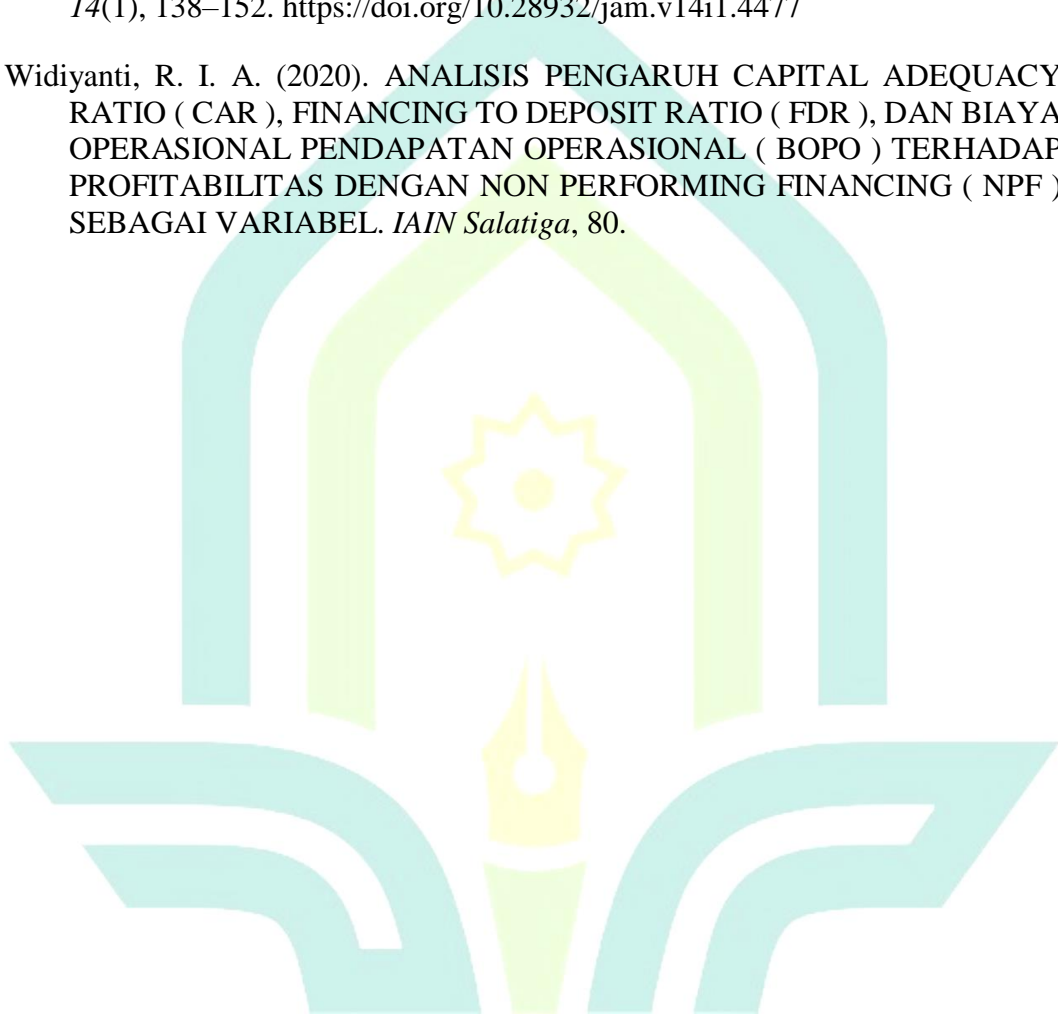
- Gunawan, I., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh CAR , NPF , FDR , dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Syariah Bukopin Periode 2012-2018. *JURNAL MANAJEMEN SDM, PEMASARAN, DAN KEUANGAN Universitas Indo Global Mandiri, 01*, 19–36.
- Hermawan, D., & Fitria, S. (2019). PENGARUH CAR, NPF, FDR, dan BOPO TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS DENGAN VARIABEL KONTROL SIZE. *Diponegoro Journal of Management, 8*(1), 59–68. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>
- Jatmiko, U., & Kadiri, U. I. (2021). *NON PERFORMING FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO DALAM MEMPENGARUHI. 10*(2), 238–250.
- Khanifah, A. M. (2021). ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN CAR, NPF, BOPO TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN FDR SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015 –2019. *IAIN Salatiga*.
- Kholiq, A., & Rahmawati, R. (2020). Dampak Implementasi Restrukturisasi Pembiayaan terhadap Likuiditas Bank Syariah pada Situasi Pandemi Covid-19. *El-Barka: Journal of Islamic Economics and Business, 3*(2), 282–316. <https://doi.org/10.21154/elbarka.v3i2.2472>
- Manaf, M. A., & Bawono, A. (2019). *Pengaruh SIMA , NPF Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan FDR Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2019. 160–175.*
- Maulana, P., Dwita, S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi Vol. 3, No 2, Mei 2021, 3*(2), 316–328.
- Melania, A. A. (2021). ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENSIONAL DIMASA PANDEMI COVID-19. *Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya*.
- Mirawati¹, Rahmad Ade Putra², M. D. F. (2019). *ANALISIS CAR, FDR, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BTPN SYARIAH 2015-2019. 137, 63–71.*
- Muhammad Yusuf Wibisono, S. W. (2018). PENGARUH CAR, NPF, BOPO, FDR, TERHADAP ROA YANG DIMEDIASI OLEH NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen Vol. 17 Universitas Sebelas Maret, 41–62.*
- Rizal, F., & Humaidi, M. (2021). *ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK SYARIAH DI INDONESIA 2015-2020. 1*(1), 12–22.

RIZKA SITI NUR JANAH. (2019). PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NON PERFORMING FINANCING SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2014-2018. *IAIN Salatiga*.

Sunardi, N. (2020). *Kesehatan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dengan metode Risk Based Bank Rating (RBBR)*. 3(1), 132–147.

Susilowati, W. T., & Siregar, B. (2022). Urgensi Penilaian Kesehatan Bank dan Tax Avoidance pada Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 14(1), 138–152. <https://doi.org/10.28932/jam.v14i1.4477>

Widiyanti, R. I. A. (2020). ANALISIS PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL. *IAIN Salatiga*, 80.



Lampiran 1. Tabulasi Data Penelitian

Periode	CAR	NPF	BOPO	ROA	FDR
	X1	X2	X3	Y	Z
Jan-17	22.65	1.95	65.89	0.68	118.25
Feb-17	23.34	2.01	69.04	1.18	121.31
Mar-17	23.88	2.04	67.86	1.78	113.49
Apr-17	23.96	2.06	67.32	2.46	122.68
May-17	24.35	2.11	66.93	3.06	121.61
Jun-17	24.76	2.18	67.24	3.61	120.78
Jul-17	25.87	2.27	66.91	4.23	116.47
Aug-17	26.58	2.32	66.52	5.01	118.57
Sep-17	27.26	2.36	66.17	5.49	115.41
Oct-17	27.85	2.36	65.69	6.21	117.37
Nov-17	28.36	2.26	65.29	6.59	113.11
Dec-17	28.91	2.09	64.51	7.31	114.73
Jan-18	28.25	2.13	59.45	0.81	118.74
Feb-18	27.89	2.12	59.41	1.52	118.27
Mar-18	27.74	2.13	59.26	2.23	116.31
Apr-18	29.65	2.13	59.06	3.05	120.96
May-18	33.56	2.11	58.79	3.55	121.31
Jun-18	36.9	2.12	58.37	4.13	121.1
Jul-18	37.67	2.22	58.45	4.88	119.26
Aug-18	38.84	2.23	58.28	5.61	120.02
Sep-18	39.69	2.31	58.05	6.17	118.53
Oct-18	39.88	2.31	57.99	6.91	120.36
Nov-18	40.35	2.32	57.87	7.46	122.09
Dec-18	40.92	2.38	57.7	8.01	118.74
Jan-19	40.52	2.46	55.52	0.8	121.72
Feb-19	39.93	2.47	55.11	1.48	118.35
Mar-19	39.34	2.51	54.49	2.27	120.12
Apr-19	39.55	2.44	54.7	3.02	122.93
May-19	39.49	2.44	54.79	3.68	120.72
Jun-19	39.41	2.41	54.65	4.35	119.01
Jul-19	39.95	2.42	54.74	5.1	118.04
Aug-19	40.65	2.42	54.63	5.74	119.44
Sep-19	41.11	2.47	53.92	6.58	122.29
Oct-19	42.45	2.48	53.41	7.26	119.21
Nov-19	43.58	2.52	53.04	8.04	119.06
Dec-19	44.57	2.61	52.18	9.15	118.27
Jan-20	43.45	2.62	48.03	0.95	115.46
Feb-20	42.95	2.61	48.39	1.72	117.47

Mar-20	42.44	2.63	48.7	2.51	118.46
Apr-20	42.39	2.74	54.63	2.49	110.89
May-20	42.31	3.88	62.05	2.63	115.39
Jun-20	42.28	5.09	67.43	2.67	113.66
Jul-20	42.68	8.01	72.11	2.69	94.12
Aug-20	42.88	9.44	75.54	2.72	96.22
Sep-20	43.09	9.29	74.31	3.27	111.83
Oct-20	45.58	9.01	71.73	3.91	99.72
Nov-20	47.59	8.93	70.12	4.49	97.54
Dec-20	49.44	8.92	68.93	5.19	110.57
Jan-21	49.85	8.53	51.03	0.77	95.06
Feb-21	50.25	8.15	52.15	1.43	95.05
Mar-21	50.71	7.78	52.63	2.16	104.2
Apr-21	50.95	7.23	51.83	2.96	94.07
May-21	51.65	6.71	51.59	3.77	95.78
Jun-21	52.02	6.47	52.61	4.42	108.92
Jul-21	52.85	6.39	53.2	5.07	97.59
Aug-21	53.68	6.57	53.91	5.59	94.78
Sep-21	54.98	6.7	55.35	6.15	111.41
Oct-21	55.85	6.63	55.52	6.7	96.59
Nov-21	56.95	6.64	55.95	7.27	96.16
Dec-21	58.27	6.69	56.58	7.9	110.62
Jan-22	56.75	6.58	58.84	0.75	96.91
Feb-22	54.45	6.45	55.82	1.39	95.61
Mar-22	53.16	6.41	56.33	2.14	112.18
Apr-22	52.55	6.23	54.66	2.85	101.49
May-22	51.15	6.09	54.31	3.67	96.77
Jun-22	50.14	6	55.27	4.27	109.97
Jul-22	49.75	5.89	54.12	5.06	95.87
Aug-22	49.35	5.87	53.96	5.77	95.09
Sep-22	48.8	5.96	54.18	6.44	95.6
Oct-22	50.75	6.08	54.4	7.06	94.85
Nov-22	52.35	6.21	54.53	7.81	96.71
Dec-22	53.66	6.67	55.96	8.49	110.71

Lampiran 2. Hasil Uji Stansioner

1. Uji Stansioner Variabel X1 (CAR)

Method	Statistic	Prob.**	Cross-sections	Obs
Null: Unit root (assumes common unit root process)				
Levin, Lin & Chu t*	-1.92638	0.0270	6	58
Null: Unit root (assumes individual unit root process)				
Im, Pesaran and Shin W-stat	0.00527	0.5021	6	58
ADF - Fisher Chi-square	11.3288	0.5010	6	58
PP - Fisher Chi-square	8.99675	0.7032	6	60

Sumber : Data diolah Eviews 10, 2023

Berdasarkan hasil uji Stansioner di tingkat different 1 diketahui bahwa Variabel X1 memiliki tingkat probabilitas sebesar 0,0270 yang lebih kecil dari taraf signifikansi yang sebesar 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel X1 stansioner.

2. Uji Stansioner Variabel X2 (NPF)

Method	Statistic	Prob.**	Cross-sections	Obs
Null: Unit root (assumes common unit root process)				
Levin, Lin & Chu t*	-4.98393	0.0000	6	54
Null: Unit root (assumes individual unit root process)				
Im, Pesaran and Shin W-stat	-3.40134	0.0003	6	54
ADF - Fisher Chi-square	34.3576	0.0006	6	54
PP - Fisher Chi-square	44.8716	0.0000	6	54

Sumber : Data diolah Eviews 10, 2023

Berdasarkan hasil uji Stansioner di tingkat different 1 diketahui bahwa Variabel X2 memiliki tingkat probabilitas sebesar 0,0000 yang lebih kecil dari taraf signifikansi yang sebesar 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel X2 stansioner.

3. Uji Stansioner Variabel X3 (BOPO)

Method	Statistic	Prob.**	Cross-sections	Obs
Null: Unit root (assumes common unit root process)				
Levin, Lin & Chu t*	-13.6655	0.0000	6	59
Null: Unit root (assumes individual unit root process)				
Im, Pesaran and Shin W-stat	-7.05508	0.0000	6	59
ADF - Fisher Chi-square	49.7910	0.0000	6	59

PP - Fisher Chi-square	51.5046	0.0000	6	60
------------------------	---------	--------	---	----

Sumber : Data diolah Eviews 10, 2023

Berdasarkan hasil uji Stansioner di tingkat different 1 diketahui bahwa Variabel X3 memiliki tingkat probabilitas sebesar 0,0000 yang lebih kecil dari taraf signifikasi yang sebesar 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel X3 stansioner.

4. Uji Stansioner Variabel Z (FDR)

Method	Statistic	Prob.**	Cross-sections	Obs
Null: Unit root (assumes common unit root process)				
Levin, Lin & Chu t*	-17.4548	0.0000	6	56
Null: Unit root (assumes individual unit root process)				
Im, Pesaran and Shin W-stat	-11.8951	0.0000	6	56
ADF - Fisher Chi-square	67.7351	0.0000	6	56
PP - Fisher Chi-square	87.9669	0.0000	6	60

Sumber : Data diolah Eviews 10, 2023

Berdasarkan hasil uji Stansioner di tingkat different 1 diketahui bahwa memiliki tingkat probabilitas sebesar 0,0000 yang lebih kecil dari taraf signifikasi yang sebesar 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Z stansioner.

5. Uji Stansioner Variabel Y (ROA)

Method	Statistic	Prob.**	Cross-sections	Obs
Null: Unit root (assumes common unit root process)				
Levin, Lin & Chu t*	-4.57104	0.0000	6	60
Null: Unit root (assumes individual unit root process)				
Im, Pesaran and Shin W-stat	-3.85661	0.0001	6	60
ADF - Fisher Chi-square	35.6780	0.0004	6	60
PP - Fisher Chi-square	41.4221	0.0000	6	60

Sumber : Data diolah Eviews 10, 2023

Berdasarkan hasil uji Stansioner di tingkat different 1 diketahui bahwa Variabel Y memiliki tingkat probabilitas sebesar 0,0000 yang lebih kecil dari taraf signifikasi yang sebesar 0,05 sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel Y stansioner.

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

1. Nama : Aryf Rizqy Pratama
2. Tempat tanggal lahir : Tegal, 17 Februari 2000
3. Alamat rumah : Gang Kepyar, Desa Kepandean, Dukuhturi, Tegal, Jawa Tengah
4. Alamat tinggal : Ponpes Ittihadus Syafi'iyah, Rowolaku, Kajen, Pekalongan
5. Nomor *handphone* : 081997244861
6. Email : aryfrizqy@gmail.com
7. Nama ayah : Suwarno
8. Pekerjaan : Buruh Tani
9. Nama ibu : Almarhumah Ibu Sriastuti

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri Bandung 1 Tegal, (2006-2012)
2. SMP : SMP Negeri 19 Kota Tegal, (2012-2015)
3. SMA : SMA Negeri 1 Kota Tegal, (2015-2018)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. Wakil Manajer Edukasi Kelompok Studi Pasar Modal Syariah (KSPMS) IAIN Pekalongan, 2021
2. Anggota Staff Pendidikan Generasi Baru Indonesia (GenBI) Komisariat IAIN Pekalongan, 2021

D. PRESTASI AKADEMIK

1. Juara 2 Lomba Essay Festival Investasi KSPM UIN SAIZU Purwokerto, 2022
2. Juara 3 Lomba Essay KSPMS FEST IAIN Palopo, 2021
3. Juara 2 Lomba Essay KSPMS FEST IAIN Palopo, 2022

Pekalongan, 19 Mei 2023



Aryf Rizqy Pratama