

PENGARUH INFLASI, NILAI TUKAR RUPIAH, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA *MERGER* BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH MENJADI BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI

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



Oleh:

MUHAMMAD ROZALI

NIM 4219152

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

2023

PENGARUH INFLASI, NILAI TUKAR RUPIAH, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA *MERGER* BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH MENJADI BANK SYARIAH INDONESIA

SKRIPSI

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



Oleh:

MUHAMMAD ROZALI

NIM 4219152

**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 : Muhammad Rozali

Nim : 4219152

Judul Skripsi : **Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Merger Bank Rakyat Indonesia Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia**

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, 21 November 2023
Yang Menyatakan,



Muhammad Rozali
NIM. 4219152

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Muhammad Rozali

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

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : **Muhammad Rozali**
Nim : **4219152**
Judul Skripsi : **Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Merger Bank Rakyat Indonesia Syariah Menjadi Bank Syariah Indonesia**

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 13 November 2023
Pembimbing,



Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.
NIP. 199110262019032014



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

PENGESAHAN

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

Nama : **Muhammad Rozali**
NIM : **4219152**
Judul Skripsi : **Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Merger Bank Rakyat Indonesia Syariah Menjadi Bank Syariah Indonesia**
Dosen Pembimbing : **Wilda Yulia Rusyida, M.Sc.**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 1 Desember 2023 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II

Nur Fani Arisnawati, S.E., M.M.

NIDN. 2019018801

Farida Rohmah, S.Pd., M.Sc.

NIP. 198801062019082002

Pekalongan, 4 Desember 2023
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

QS. Al-Insyirah: 5

Jangan menunggu waktu yang tepat untuk melakukan sesuatu, karena tidak akan ada waktu yang tepat bagi mereka yang menunggu.

Tere Liye



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

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Awal dan Ibu Lilis Suryani yang selalu menyayangi dan tiada henti mendoakanku.
2. Keluargaku serta semua saudara-saudaraku yang selalu mendoakan dan memberikan motivasi.
3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Wilda Yulia Rusyida, M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Muhamad Masrur, M.E.I. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah mengarahkan saya sejak awal masuk perkuliahan.
6. Teman-teman seperjuangan yang senantiasa saling memberi semangat serta tempat bertukar informasi.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

MUHAMMAD ROZALI. Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada *Merger Bank Rakyat Indonesia Syariah Menjadi Bank Syariah Indonesia*.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh inflasi, nilai tukar rupiah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian eksperimen, dengan metode pendekatan kuantitatif. Kemudian sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari dokumentasi laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui situs resmi PT Bank Syariah Indonesia Tbk serta website Bank Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial inflasi berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA, nilai tukar rupiah berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, FDR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, NPF berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, dan BOPO berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA. Kemudian secara simultan bahwa inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA, dengan pengaruh 34% dan sisanya 66% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak tercantum dalam penelitian ini.

Kata kunci: Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, FDR, NPF, BOPO dan ROA

ABSTRACT

MUHAMMAD ROZALI. The Effects of Inflation, Rupiah Exchange Rate, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), and *Operating Cost of Operating Income* (BOPO) on *Return On Assets* (ROA) in the *Merger of Bank Rakyat Indonesia Syariah into Bank Syariah Indonesia*.

The purpose of this study is to determine the effect of inflation, rupiah exchange rate, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), and *Operating Cost of Operating Income* (BOPO) on *Return On Asset* (ROA) in the *merger of BRI Syariah into Bank Syariah Indonesia*.

This research is a type of experimental research, with a quantitative approach method. Then the sample used in this study is the quarterly financial statements on the *merger of BRI Syariah into Bank Syariah Indonesia* for the period March 2016 to June 2023. The type of data used in this study is secondary data obtained from financial statement documentation published and downloaded through the official website of PT Bank Syariah Indonesia Tbk and the website of Bank Indonesia. This study used multiple linear regression test data analysis method with the help of SPSS 26.

The results showed that partially inflation had a positive insignificant effect on ROA, the rupiah exchange rate had a negative insignificant effect on ROA, FDR had a negative insignificant effect on ROA, NPF had a negative insignificant effect on ROA, and BOPO had a positive insignificant effect on ROA. Then simultaneously that inflation, rupiah exchange rate, FDR, NPF, and BOPO have a significant effect on ROA, with an influence of 34% and the remaining 66% explained by other variables not listed in this study.

Keywords: Inflation, Rupiah Exchange Rate, FDR, NPF, BOPO and ROA

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, 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 UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Dr. H. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. M. Shulthoni, Lc., M.A., M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Drajat Stiawan, M.Si. selaku Sekertaris Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Wilda Yulia Rusyida, M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi
7. Muhamad Masrur, M.E.I. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah mengarahkan saya sejak awal masuk perkuliahan.
8. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
9. Sahabat dan teman seperjuangan yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan.

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

Pekalongan, 21 November 2023



Muhammad Rozali



DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GRAFIK	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	13
D. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Landasan Teori.....	16
1. Teori Sinyal	16
2. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	18
3. Inflasi.....	19
4. Nilai Tukar Rupiah.....	21
5. <i>Financing To Deposito Ratio</i> (FDR).....	25
6. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	26

7. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	29
B. Telaah Pustaka.....	34
C. Kerangka Berfikir.....	46
D. Hipotesis.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	52
A. Jenis Penelitian.....	52
B. Pendekatan Penelitian	52
C. <i>Setting</i> Penelitian.....	53
D. Populasi dan Sampel	53
E. Variabel Penelitian	54
F. Sumber Data	56
G. Teknik Pengumpulan Data.....	57
H. Metode Analisis Data.....	58
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	65
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	65
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian	70
C. Pembahasan.....	86
BAB V SIMPULAN	93
A. Simpulan	93
B. Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN.....	I

PEDOMAN TRANSLITERASI

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. 0543/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 konsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan arab dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	bā'	B	Be
ت	tā'	T	Te
ث	śā'	ś	es (dengan titik diatas)
ج	Jīm	J	Je
ح	ĥā'	ĥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es

ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ ḍ	es (dengan titik dibawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	tā'	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	Koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	yā'	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
ا = a		ا = ā
ا = i	اى = ai	اى = ī
ا = u	او = au	او = ū

3. Ta marbuṭah

Ta marbuṭah hidup dilambangkan dengan /t/, Contoh :

جمية مرأة ditulis *mar'atunjamīlah*

Ta marbuṭah 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 :

رَبَّنَّ	ditulis	<i>rabbanā</i>
نَزَّلَ	ditulis	<i>nazzala</i>

5. Kata Sandang (Artikel)

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

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيد	ditulis	<i>as-Sayyidah</i>

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

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البيدع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجالل	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf Hamzah

Yang berada pada awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/. Contoh :

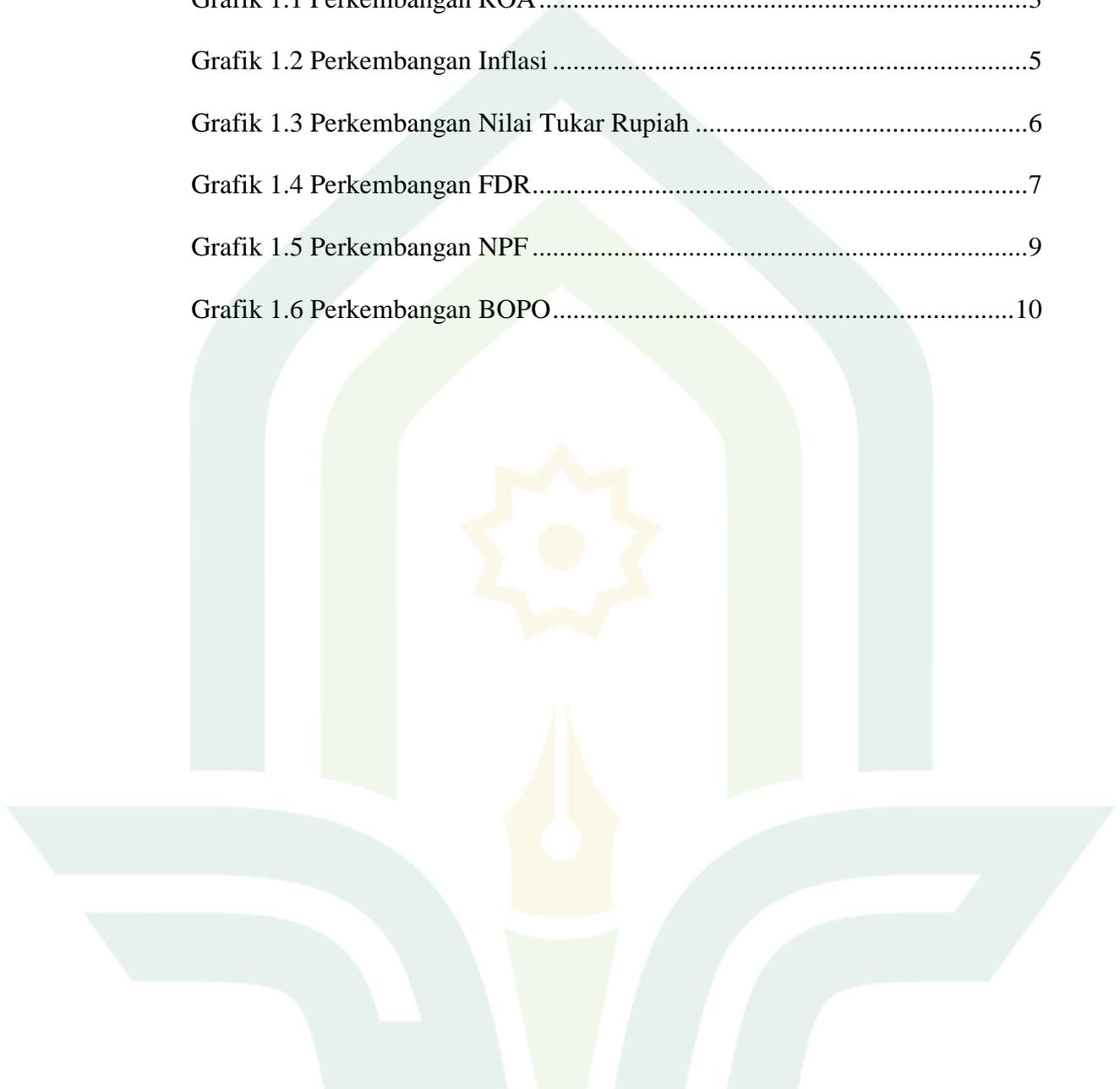
أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1 Variabel Penelitian.....	55
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	71
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Data.....	76
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	77
Tabel 4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	78
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	79
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	80
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik t.....	82
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik F.....	85
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	86

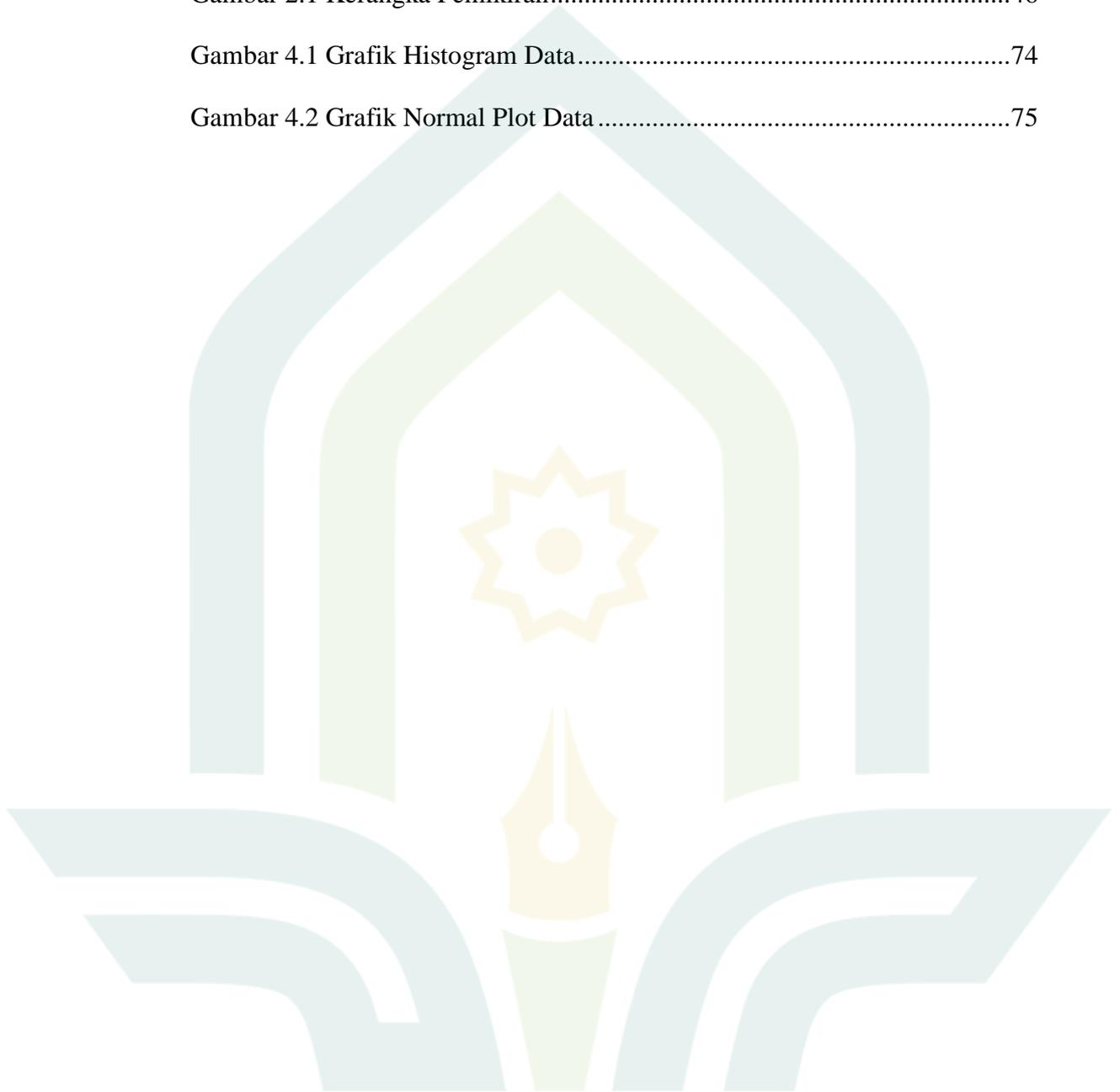
DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan ROA.....	3
Grafik 1.2 Perkembangan Inflasi	5
Grafik 1.3 Perkembangan Nilai Tukar Rupiah	6
Grafik 1.4 Perkembangan FDR.....	7
Grafik 1.5 Perkembangan NPF	9
Grafik 1.6 Perkembangan BOPO.....	10



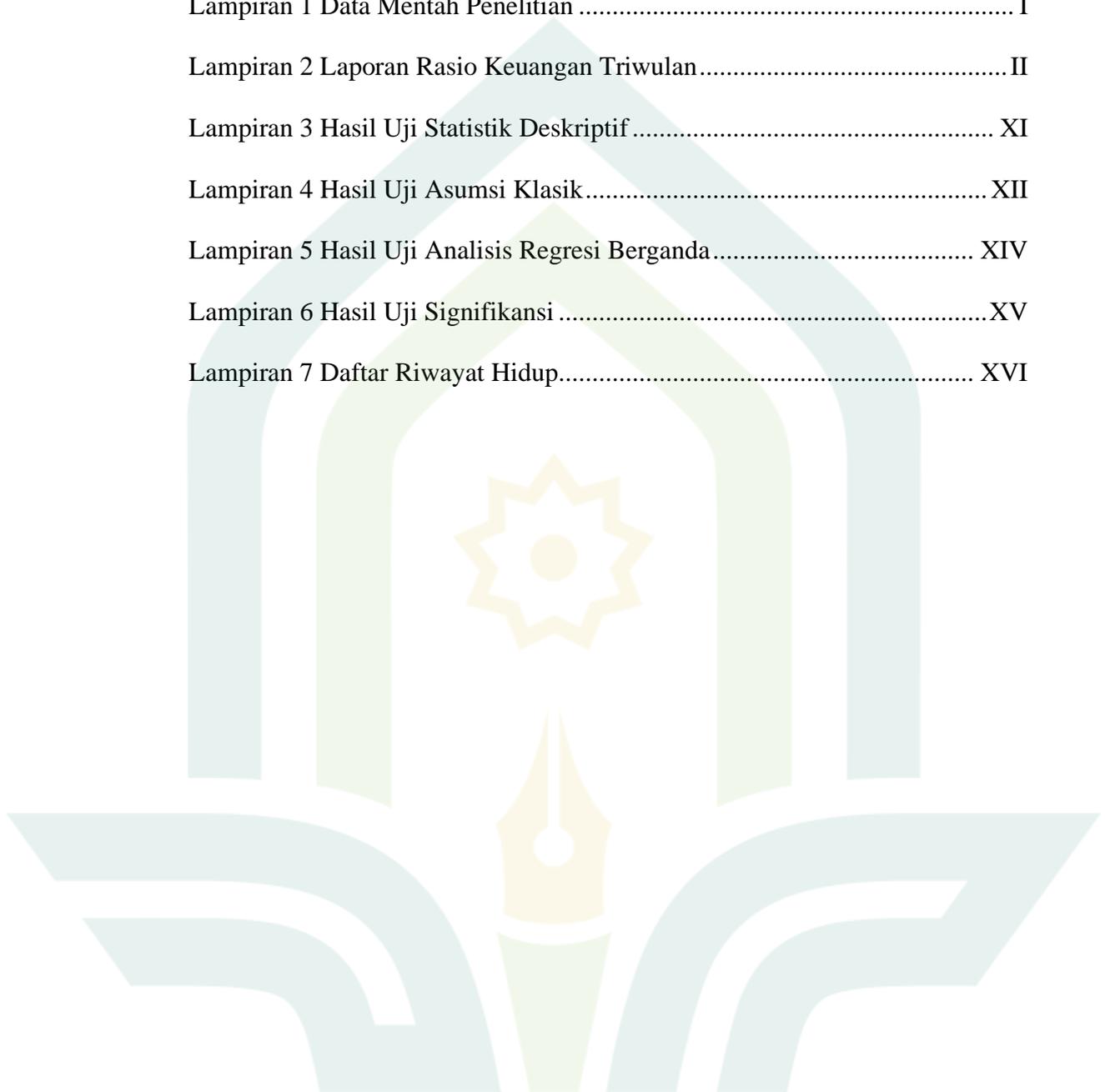
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	46
Gambar 4.1 Grafik Histogram Data.....	74
Gambar 4.2 Grafik Normal Plot Data.....	75



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah Penelitian	I
Lampiran 2 Laporan Rasio Keuangan Triwulan.....	II
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	XI
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	XII
Lampiran 5 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	XIV
Lampiran 6 Hasil Uji Signifikansi	XV
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	XVI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

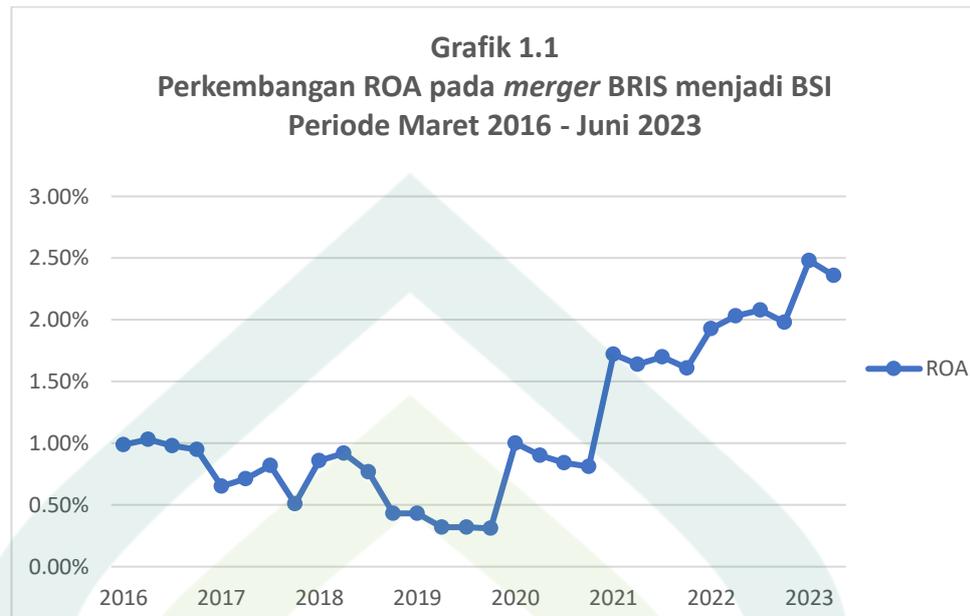
Sistem keuangan memiliki peran yang signifikan dalam mendukung dan mendorong pertumbuhan ekonomi. Dampak penting dari sistem keuangan ini mencakup berbagai aspek, mulai dari tingkat tabungan, investasi, inovasi teknologi, hingga pertumbuhan ekonomi jangka panjang. Salah satu upaya untuk mendorong pertumbuhan ekonomi yaitu dengan didirikannya PT Bank Syariah Indonesia Tbk (BSI), berdirinya BSI berdasarkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan mengeluarkan surat resmi nomor SR-3/PB.1/2021 dan Keputusan Dewan Komisiner nomor 4/KDK.03/2021 tanggal 27 Januari 2021 tentang Pemberian Izin Penggabungan PT Bank Syariah Mandiri (BSM) dan PT BNI Syariah (BNIS) ke dalam PT BRI Syariah Tbk (BRIS) serta Izin Perubahan Nama dengan Menggunakan Izin Usaha PT BRI Syariah Tbk menjadi Izin Usaha atas nama PT Bank Syariah Indonesia Tbk sebagai bank hasil penggabungan (Rahmatullah, 2022).

Kinerja bank sangat penting karena bisnis perbankan bergantung pada kepercayaan. Untuk membuat masyarakat nyaman melakukan transaksi, bank harus menunjukkan integritasnya. Meningkatkan profitabilitas adalah salah satu komponennya. Bank syariah memiliki peran penting dalam upaya terus meningkatkan profitabilitas karena peningkatan

pendapatan memengaruhi jumlah uang yang diberikan kepada nasabah yang menabung (Yunita, 2016).

Profitabilitas digunakan untuk mengukur sejauh mana perusahaan menghasilkan laba, dan untuk mengevaluasi efisiensi operasionalnya, efisiensi tersebut dinilai dengan membandingkan laba yang dihasilkan perusahaan dari aset yang menghasilkan pendapatan tersebut. Profitabilitas bank dipengaruhi oleh berbagai variabel, yang ditunjukkan oleh berbagai ukuran kinerja profitabilitas. *Return On Asset (ROA)*, yang mengukur seberapa sukses suatu perusahaan menghasilkan keuntungan dari aset yang dimilikinya, merupakan salah satu metrik utama kinerja profitabilitas bank. Rasio laba bersih setelah pajak terhadap total aset bisnis, atau ROA, mengukur seberapa baik kinerja perusahaan dan menunjukkan tingkat pengembalian.

Return On Asset (ROA) adalah rasio keuangan yang terhubung dengan pendapatan atau profitabilitas perusahaan. ROA menunjukkan seberapa baik perusahaan menggunakan asetnya untuk menghasilkan keuntungan. Semakin tinggi ROA, semakin efisien perusahaan menggunakan asetnya, yang pada gilirannya dapat meningkatkan laba perusahaan (Khaerul, 2013). Adapun perkembangan ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia adalah sebagai berikut :



Sumber: www.bankbsi.co.id data diolah, 2023

Grafik 1.1 menampilkan perkembangan ROA pada merger BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia dalam periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Pada tahun 2016 hingga 2019 ROA mengalami penurunan, yang mengakibatkan pendapatan operasional tidak tumbuh signifikan akibat dari meningkatnya pembiayaan bermasalah. Namun, pada tahun 2019 hingga periode II-2023 ROA mengalami kenaikan yang bagus, hal ini bersumber dari pembiayaan pada bank syariah tersebut mengalami kenaikan sehingga mengakibatkan aset ikut bertambah.

Secara lebih khusus, faktor eksternal dan internal sama-sama berpotensi mempengaruhi profitabilitas bank (Dendawijaya, 2009). Yang dimaksud dengan faktor eksternal adalah unsur-unsur yang berasal dari luar bank, seperti kebijakan pemerintah, perubahan di pasar modal dan pasar uang, serta peraturan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia. Sedangkan

faktor internal adalah faktor yang berasal dari dalam bank, seperti produk, struktur bagi hasil, tingkat layanan nasabah, dan reputasi.

Keadaan perekonomian secara keseluruhan dapat mempengaruhi operasional perbankan, termasuk pilihan mengenai bagaimana menerapkan kebijakan terkait kinerja keuangan. Salah satu variabel makro ekonomi yang mungkin mempengaruhi keberhasilan finansial suatu perusahaan adalah tingkat inflasi, khususnya di Indonesia dimana perbankan syariah dipraktikkan (Sahara, 2013).

Menurut Setiawan (2006), inflasi adalah persentase kenaikan harga selama setahun atau penurunan nilai mata uang yang bersangkutan. Jika inflasi sedang meningkat, maka harga barang-barang yang masyarakat butuhkan ikut meningkat sehingga akan menurunkan tingkat konsumsi masyarakat. Penurunan konsumsi ini dapat mengakibatkan kurangnya minat investor untuk berinvestasi dalam sektor riil, sebab mayoritas investasi dalam sektor riil didanai oleh lembaga perbankan. Dampaknya adalah bank mungkin mengalami kesulitan dalam mengalirkan dana dan harus menanggung biaya modal yang lebih tinggi. Akibatnya, profitabilitas perbankan dapat terpengaruh. Adapun perkembangan inflasi di Indonesia adalah sebagai berikut :

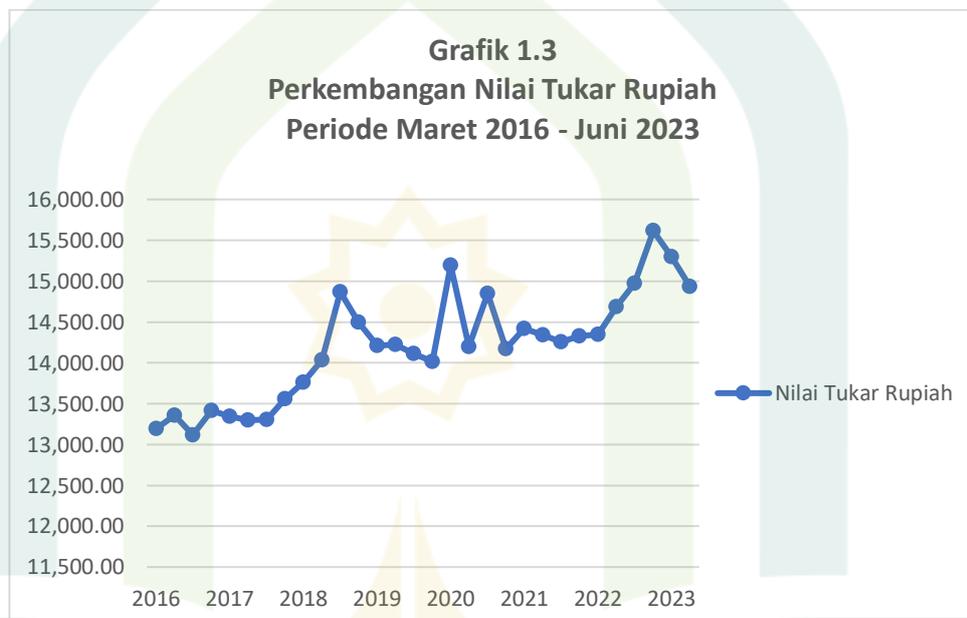


Sumber: www.bi.go.id data diolah, 2023

Grafik 1.2 menampilkan perkembangan inflasi di Indonesia dalam periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Inflasi meningkat sebesar 0,59% pada tahun 2016 hingga 2017, penyebabnya adalah terjadinya kenaikan terhadap tarif listrik pada saat itu. Namun pada tahun 2017 hingga 2020 inflasi mengalami penurunan, disebabkan daya beli masyarakat melemah yang berakibat permintaan terhadap barang turun. Selanjutnya, pada tahun 2020 hingga 2022 inflasi mengalami kenaikan, disebabkan karena terjadinya kenaikan tingkat harga barang dan kenaikan harga BBM pada saat itu. Dan pada tahun 2022 hingga periode II-2023 inflasi mengalami penurunan, akibat dari penurunan daya beli masyarakat.

Perekonomian Indonesia selalu dipengaruhi oleh situasi ekonomi global. Penurunan dan pelemahan nilai tukar rupiah seringkali merupakan dampak dari perubahan ekonomi dunia yang sedang terjadi, dan hal ini

memiliki dampak signifikan pada aktivitas ekonomi di Indonesia. Variasi nilai tukar mata uang dapat berdampak pada nilai perusahaan dan pasar pada tingkat nasional, khususnya bagi perusahaan yang bersaing di pasar internasional. Akibatnya, perubahan nilai tukar mata uang berdampak pada saldo modal dalam negeri dan laporan perdagangan, sehingga berdampak pada kinerja saham suatu perusahaan. Adapun perkembangan nilai tukar rupiah adalah sebagai berikut :

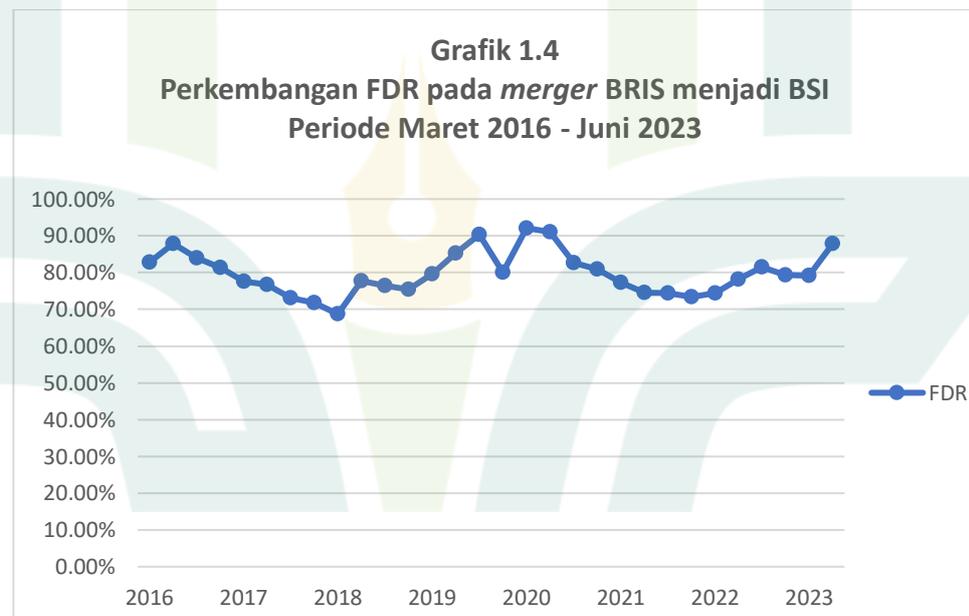


Sumber: www.bi.go.id data diolah, 2023

Grafik 1.3 menampilkan perkembangan nilai tukar rupiah dalam periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Pada tahun 2016 hingga 2018 nilai tukar rupiah mengalami kenaikan, disebabkan oleh adanya kenaikan inflasi dalam negeri. Namun pada tahun 2018 hingga 2019 nilai tukar rupiah mengalami penurunan, hal ini terjadi karena pemerintah menurunkan jumlah impor pada saat itu. Kemudian, pada tahun 2019 hingga 2022 nilai

tukar mengalami kenaikan, disebabkan karena adanya masalah geopolitik yang terjadi sehingga memberi tekanan pada nilai tukar mata uang rupiah. Dan pada tahun 2022 hingga periode II-2023 nilai tukar rupiah mengalami penurunan, disebabkan oleh perubahan harga komoditas global.

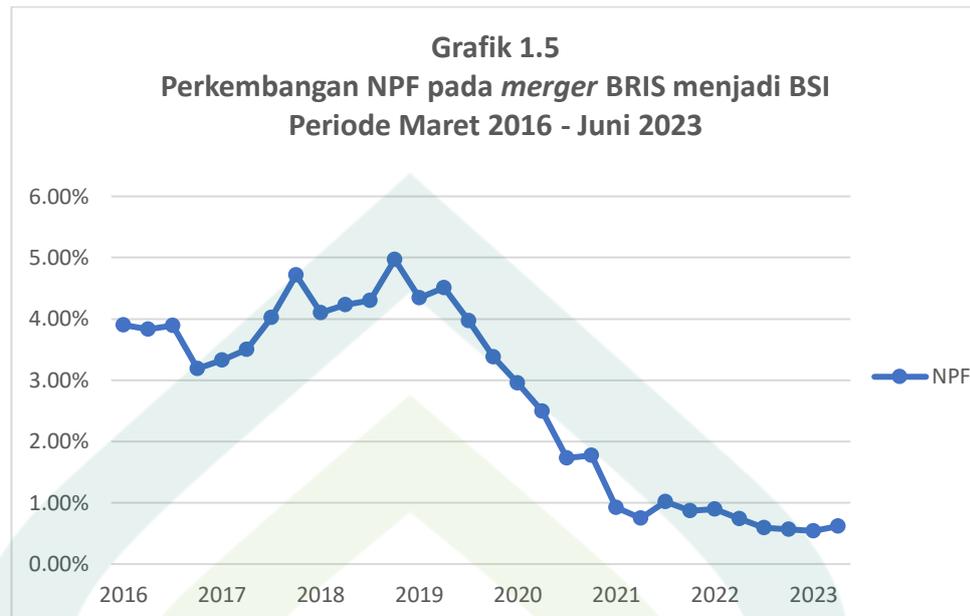
Pengukuran *Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan pengukuran likuiditas yang paling sering digunakan di sektor perbankan. LDR sering dihitung menggunakan kata “kredit” di perbankan konvensional, sedangkan “pembiayaan” digunakan di perbankan syariah. Pengukuran serupa juga digunakan untuk mengukur likuiditas bank syariah, tetapi lebih dikenal dengan *Financing to Deposito Ratio* (FDR). Menurut Muhammad (2005), FDR adalah seberapa besar jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) yang dikuasai bank syariah dan digunakan untuk pembiayaan. Berikut perkembangan FDR pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia :



Sumber: www.bankbsi.co.id data diolah, 2023

Grafik 1.4 menampilkan perkembangan FDR pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia dalam periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Pada tahun 2016 hingga 2017 FDR turun sebesar 9,55%, disebabkan dari penurunan nilai aset yang dipegang oleh bank syariah tersebut. Namun pada tahun 2017 hingga 2020 FDR mengalami kenaikan, hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan yang disalurkan bank syariah tersebut cukup optimal. Kemudian, pada tahun 2020 hingga 2021 FDR turun sebesar 7,60%, hal ini dikarenakan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada bank syariah tersebut terus tumbuh. Dan pada tahun 2021 hingga periode II-2023 FDR mengalami kenaikan, disebabkan dari berkurangnya Dana Pihak Ketiga (DPK) pada bank syariah tersebut.

Variabel lain yang digunakan untuk mengukur ROA yaitu *Non Performing Financing* (NPF). NPF adalah rasio yang digunakan untuk mengukur pembiayaan bermasalah pada suatu bank bank. Pembiayaan bermasalah adalah kredit yang mengalami kendala pembayaran, diragukan, atau bahkan telah jatuh tempo. NPF merupakan salah satu variabel yang mempengaruhi profitabilitas karena besarnya pembiayaan bermasalah dibandingkan dengan aset produktif bank lebih besar, sehingga mengurangi peluang untuk mendapatkan pendapatan dari kredit yang diberikan. Akibatnya, ini dapat berdampak negatif pada profitabilitas bank (Wibowo, 2013). Adapun perkembangan NPF pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia adalah sebagai berikut :

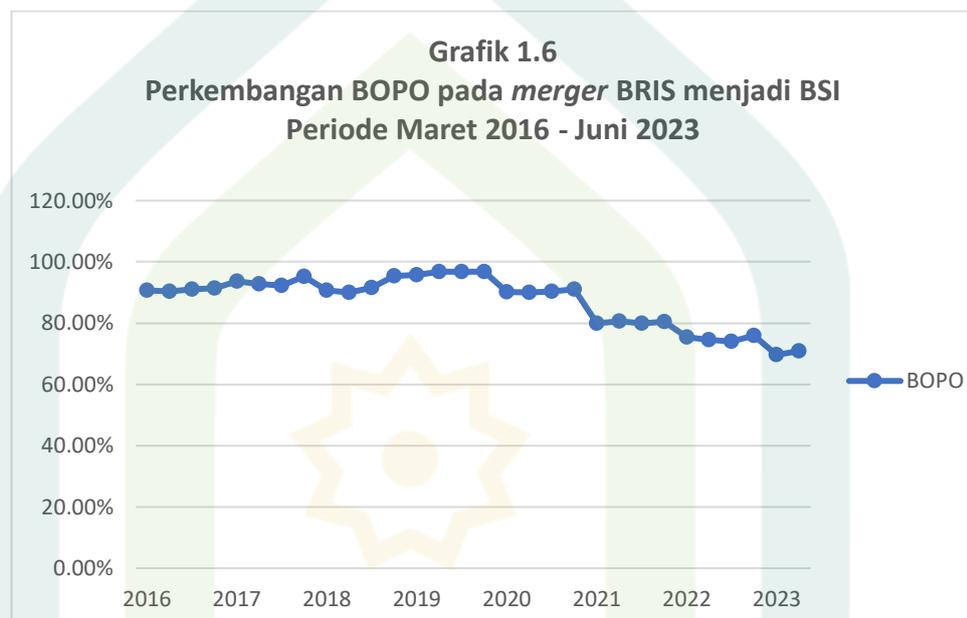


Sumber: www.bankbsi.co.id data diolah, 2023

Grafik 1.5 menampilkan perkembangan NPF pada merger BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia dalam periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Pada tahun 2016 hingga 2018 NPF mengalami peningkatan, disebabkan dari melambatnya pertumbuhan ekonomi nasional. Namun pada tahun 2018 hingga 2022 NPF mengalami penurunan, hal ini terjadi karena bank syariah tersebut melakukan sejumlah terobosan di bidang pembiayaan. Dan pada tahun 2022 hingga periode II-2023 NPF mengalami kenaikan sebesar 0,05%, disebabkan oleh perlambatan pertumbuhan ekonomi dalam negeri.

Salah satu cara untuk mengukur efisiensi dan kemampuan sebuah bank untuk menjalankan operasinya adalah dengan melihat rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (Dendawijaya, 2009). Bank Indonesia telah mengimbau untuk menurunkannya menjadi

80%. Hal ini disebabkan fakta bahwa tingkat rasio yang lebih rendah menunjukkan bahwa kinerja manajemen bank lebih baik, yang menunjukkan bahwa sumber daya yang dimiliki bank digunakan dengan lebih efisien (Rachmad, 2009). Adapun perkembangan BOPO pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia adalah sebagai berikut :



Sumber: www.bankbsi data diolah, 2023

Grafik 1.6 menampilkan perkembangan BOPO pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia dalam periode Maret 2016 hingga Juni 2023. Pada tahun 2016 hingga 2020 BOPO berada di atas 80%, hal ini dikarenakan pihak bank syariah tersebut terus berupaya agar BOPO berada pada posisi yang ditentukan Bank Indonesia. Namun, pada tahun 2021 hingga periode II-2023 BOPO berada di bawah 80%, hal ini bisa dikatakan bank syariah tersebut bagus karena bisa menggunakan asetnya untuk menghasilkan laba dengan efisien.

Merger BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia dijadikan objek penelitian karena terdapat fenomena *resilience*, dalam konteks ini perbankan mampu untuk menghasilkan keuntungan atau bertahan secara finansial meskipun menghadapi tekanan faktor eksternal dan faktor internal yang meningkat. Hal tersebut dapat dibuktikan bahwa ketika faktor eksternal seperti inflasi dan nilai tukar rupiah, dan faktor internal seperti NPF dan BOPO naik serta FDR turun. Kondisi ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia dapat dipertahankan dan bahkan tumbuh secara signifikan.

Beberapa penelitian sebelumnya telah mengadakan penelitian *Return On Asset* (ROA) dengan hasil yang beragam terkait beberapa variabel yang mempengaruhinya. Oleh karena itu, diperlukan penelitian lanjut untuk mengisi kesenjangan pengetahuan atau *research gap* ini. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mempelajari bagaimana variabel independen seperti inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO berpengaruh terhadap ROA.

Pemilihan variabel-variabel independen ini didasarkan pada perbedaan hasil penelitian sebelumnya, yang menunjukkan kebutuhan untuk menginvestigasi lebih lanjut pengaruh variabel-variabel tersebut pada ROA. Dimana temuan penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa inflasi berpengaruh positif (Oktavia, 2018) (Lestari, 2020) atau berpengaruh negatif (Fatma, 2019) (Afhami et al., 2022) terhadap ROA bank syariah. Nilai tukar rupiah berpengaruh positif (Anindya et al., 2022) atau

berpengaruh negatif (Rini et al., 2021) terhadap ROA bank syariah. FDR berpengaruh positif (Maulla & Wirman, 2023) atau berpengaruh negatif (Mukarromah, 2021) terhadap ROA bank syariah. NPF berpengaruh positif (Husaeni, 2017) (Rahmi, 2023) atau berpengaruh negatif (Rahmatika, 2017) (Winda et al., 2020) terhadap ROA bank syariah. BOPO berpengaruh positif (Yusuf, 2017) (Saripah, 2020) atau berpengaruh negatif (Indrawati et al., 2018) terhadap ROA bank syariah.

Penulis berencana untuk mengetahui lebih jauh pengaruh inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia berdasarkan fenomena dan gap penelitian yang ditemukan. Dengan demikian, judul penelitian yang diusulkan adalah “Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada *merger* Bank Rakyat Indonesia Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia”.

B. Rumusan Masalah

Dengan mempertimbangkan latar belakang masalah di atas, masalah yang dapat dirumuskan sebagai berikut :

- a. Apakah inflasi berpengaruh positif terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia?

- b. Apakah nilai tukar rupiah berpengaruh negatif terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia?
- c. Apakah FDR berpengaruh negatif terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia?
- d. Apakah NPF berpengaruh negatif terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia?
- e. Apakah BOPO berpengaruh positif terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia?
- f. Apakah inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO berpengaruh secara simultan terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Dengan mempertimbangkan rumusan masalah sebelumnya, tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

- a. Mengetahui pengaruh inflasi terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.
- b. Mengetahui pengaruh nilai tukar rupiah terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.
- c. Mengetahui pengaruh FDR terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.
- d. Mengetahui pengaruh NPF terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.

- e. Mengetahui pengaruh BOPO terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.
- f. Mengetahui inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO berpengaruh secara simultan terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia.

Manfaat yang dihasilkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

a. Kegunaan Teoritis

Untuk akademisi, diharapkan penelitian ini dapat berfungsi sebagai sumber referensi untuk ilmu manajemen, khususnya manajemen keuangan.

b. Kegunaan Praktis

1) Bagi PT Bank Syariah Indonesia Tbk

Diharapkan penelitian ini akan membantu pihak bank membuat keputusan untuk meningkatkan profitabilitas dan menjalankan bisnis bank sesuai dengan prinsip syariah berdasarkan Al-Qur'an dan Hadis.

2) Bagi Investor

Diharapkan hasil penelitian ini juga dapat membantu mereka dalam membuat keputusan investasi tentang kinerja keuangan sektor perbankan.

D. Sistematika Pembahasan

Dari penulisan skripsi ini, agar pembahasannya dapat secara sistematis maka penulis akan membaginya menjadi lima bab dengan rincian sebagai berikut :

BAB I Pendahuluan, yang memuat latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II Landasan Teori, yang memuat beberapa teori yang dijadikan sebagai dasar dalam penelitian. Adapun teori yang dikaji mencakup inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, BOPO, dan ROA.

BAB III Metode Penelitian, adapun yang dikaji mencakup jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel, variabel yang digunakan, sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data. Bab ini membahas metode penelitian.

BAB IV Analisis Data dan Pembahasan, yang memuat gambaran umum tentang objek penelitian, deskripsi penelitian, hasil analisis, dan pembahasan hasil.

BAB V Penutup, yang memuat simpulan dari hasil riset yang dikaji dan saran untuk penelitian lebih lanjut.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO terhadap ROA pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia periode Maret 2016 - Juni 2023. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan pada *merger* BRI Syariah menjadi Bank Syariah Indonesia yang sudah diaudit di website PT Bank Syariah Indonesia Tbk. Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa :

1. Variabel inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), dengan nilai signifikan $0,527 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} 0,641 < t_{tabel} 2,05954$. Hal ini menunjukkan bahwa jika inflasi mengalami kenaikan maka laba yang diperoleh perusahaan mengalami penurunan yang tidak signifikan.
2. Variabel nilai tukar rupiah berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), dengan nilai signifikan $0,223 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} -1,250 < t_{tabel} 2,05954$. Hal ini menunjukkan bahwa jika peningkatan nilai tukar rupiah berpengaruh pada laba perbankan terutama mata uang Dolar.

3. Variabel FDR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), dengan nilai signifikan $0,160 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} - 1,451 < t_{tabel} 2,05954$. Hal ini menunjukkan bahwa jika FDR mengalami kenaikan maka ROA akan naik.
4. Variabel NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), dengan nilai signifikan $0,064 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} - 1,938 > t_{tabel} 2,05954$. Hal tersebut sesuai dengan teori yang ada, bahwa jika NPF mengalami kenaikan maka ROA akan naik.
5. Variabel BOPO berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), dengan nilai signifikan $0,330 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} 0,995 < t_{tabel} 2,05954$. Hal ini menunjukkan bahwa jika BOPO mengalami kenaikan maka akan menurunkan laba.
6. Hasil uji F diperoleh $F_{hitung} = 3,987$ dan $F_{tabel} 2,78$ jadi $F_{hitung} > F_{tabel}$ artinya variabel-variabel independen yang diteliti secara simultan mempengaruhi variabel dependen. Nilai signifikansi (*sig*) adalah $0,009 < 0,05$ artinya signifikan. Hasil uji F menghasilkan penerimaan H_a dan menolak H_0 yang berarti ada pengaruh yang signifikan antara inflasi, nilai tukar rupiah, FDR, NPF, dan BOPO terhadap *Return On Asset* (ROA) secara simultan.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan serta kesimpulannya, adapun saran-saran yang dapat diberikan sehubungan dengan penelitian yang dilakukan sebagai berikut :

- a. Bagi PT Bank Syariah Indonesia Tbk harus bisa mempertahankan serta berupaya lebih baik khususnya dalam meningkatkan pertumbuhan profitabilitas Return On Asset (ROA) dengan memperhatikan faktor eksternal maupun faktor internalnya.
- b. Untuk peneliti selanjutnya disarankan untuk meneliti objek penelitian lainnya serta menambah periode penelitiannya yang bisa juga menggunakan laporan perbulan yang lebih rinci.

DAFTAR PUSTAKA

- Afhami, A., Maslichah, M., & Alrasyid, H. (2022). Pengaruh Inflasi dan Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Listing di Ojk Tahun 2016-2020. *Jurnal El-Aswaq*. <http://riset.unisma.ac.id/index.php/laswq/article/download/15111/11289>
- Anindya, P. A., Aprilianto, F., & Agustin, A. F. (2022). Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Dan Kurs Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2021. *Journal of Islamic Economics Development and Innovation (JIEDI)*, 1(3), 126–138. <https://ejournal.umm.ac.id/index.php/ijiedi/issue/view/1079>
- Arifin, Z. (2005). Teori keuangan dan pasar modal. *Yogyakarta: Ekonisia, 11*.
- Boediono. (1993). *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: BPFE UGM.
- Dahlan, S. (1993). Manajemen Bank Umum. *Jakarta: Intermedia*.
- Dahlan, S. (2005). Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan Perbankan. *Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia*.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Eduardus, T. (2001). Analisis Investasi dan Manajemen Portofolio. *Yogyakarta: PT. BPFE*.
- Evi, S., & Sudjarno, S. E. (2016). Faktor Internal dan Eksternal yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Geo Ekonomi*, 13(1), 30–45. <https://medium.com/@arifwicaksanaa/pengertian-use-case-a7e576e1b6bf>
- Fatma, L. (2019). Pengaruh Inflasi Dan Nilai Tukar Mata Uang Asing Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Skripsi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan*, 1–98. <http://repository.uinsu.ac.id>
- Febrianti, M. (2022). Strategi Pemasaran BRILink dalam Upaya Menarik Minat Masyarakat di Kecamatan Kaur Selatan Pasca Merger BRI Syariah ke BSI. *Skripsi Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno, Bengkulu, 8.5.2017*, 2003–2005.
- Feri, M. (2014). Pengaruh Rasio Profitabilitas Terhadap Perubahan Harga Saham Pada Perusahaan Sektor Properti yang Listing di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2012. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 2(4), 1526–1537.

- Fikriati, N. K. (2015). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Dan Inflasi Terhadap Financing To Deposit Ratio (FDR) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2010-2013. In *Skripsi UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta*. <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/28218>
- Hadi, S. (1986). *Metodologi Research: Untuk Penulisan Paper, Skripsi, Thesis dan Disertasi*. Yayasan Penerbitan Fakultas Psikologi UGM.
- Haryono, Y. (2011). Dasar-Dasar Akuntansi. *Yogyakarta: Stie Ykpn*.
- Hasibuan, M. S. P. (2022). Dasar-Dasar perbankan. *Jakarta: PT Bumi Aksara*.
- Husaeni, U. A. (2017). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 1–16. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>
- Ihsan, D. N. (2013). Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah. *Banten: Jakarta Pers*.
- Imam, G. (2011). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro*, 68.
- Indrawati, N., Wardiningsih, S. S., & Wibowo, E. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 18(2), 253–264.
- Jogiyanto. (2000). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Edisi Pertama. Yogyakarta: BPF.
- Kasmir, D. (2014). *Kewirausahaan*. Rajawali Pers.
- Khaerul, U. (2013). Manajemen perbankan syariah. *Bandung: CV Pustaka Setia*.
- Kretarto, A. (2001). *Investor Relations: Pemasaran dan Komunikasi Keuangan Perusahaan Berbasis Kepatuhan*. Jakarta: Grafiti Pres. <https://books.google.co.id/books?id=6A3tAAAAMAAJ>
- Kuncoro, H. F. T., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 88–94. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>
- Latan, H., & Temalagi, S. (2013). Analisis Multivariate Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program IBM SPSS 20.0. *Bandung: Alfabeta*, 146.
- Lestari, A. D. (2020). Pengaruh NPF, CAR, BOPO, Inflasi dan Kurs Rupiah Terhadap Return On Assets. *Skripsi IAIN Purwokerto*, 7(2), 33–48. http://repository.radenintan.ac.id/11375/1/PERPUS_PUSAT.pdf%0Ahttp://business-law.binus.ac.id/2015/10/08/pariwisata-

syariah/0Ahttps://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results%0Ahttps://journal.uir.ac.id/index.php/kiat/article/view/8839

- Mai, M. U. (2013). Keputusan Struktur Modal, Tingkat Produktivitas dan Profitabilitas, serta Nilai Perusahaan (Kajian Atas Perspektif Teori Dasar Struktur Modal). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 19–32.
- Maulla, L. A., & Wirman. (2023). Pengaruh NPF, FDR, CAR Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016 - 2020. *Jurnal Media Ekonomi*, 22(2), 1–12. <https://doi.org/10.30595/medek.v22i2.13110>
- Muhammad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Akademi Manajemen Perusahaan YKPN.
- Mukarromah, I. L. (2021). Pengaruh Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Return On Assets pada PT Bank BNI Syariah Periode 2012-2019. *Skripsi UIN K.H. Achmad Siddiq Jember*.
[http://digilib.uinkhas.ac.id/id/eprint/6590%0Ahttp://digilib.uinkhas.ac.id/6590/1/ISTIQOMAH LAILATUL MUKARROMAH_E20171113.pdf](http://digilib.uinkhas.ac.id/id/eprint/6590%0Ahttp://digilib.uinkhas.ac.id/6590/1/ISTIQOMAH%20LAILATUL%20MUKARROMAH_E20171113.pdf)
- Oktavia, R. D. (2018). PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, INFLASI, BI RATE, DAN KURS TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2013-2017. *Skripsi UIN Raden Intan, Lampung*, 1–112. <http://repository.radenintan.ac.id/3956/1/pdf.pdf>
- Rachmad, M. F. (2009). *Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas UUS PT. Bank X menggunakan Rasio Keuangan*. Tesis S2 Program Pasca Sarjana, Universitas Indonesia, Jakarta.
- Rahmatika, A. (2017). Analisis Pengaruh Dewan Komisaris, Dewan Direksi, Komite Audit, Dewan Pengawas Syariah dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2012-2016. *Skripsi IAIN Surakarta*, 1–89.
- Rahmatullah, M. (2022). Merger Bank Syariah Indonesia Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 41/Pojk. 03/2019. *Jurnal Articul*, 2. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/lexprivatum/article/view/40385%0Ahttps://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/lexprivatum/article/download/40385/36169>
- Rahmi, F. S. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Financing to Deposit Ratio Terhadap Return On Asset Pada Bank Aceh Syariah Periode 2017-2021. *Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, Banda Aceh*, 4(1), 88–100.
- Rini, R. D. P., Balafif, M., & Imamah, N. (2021). Pengaruh Tingkat Inflasi, Kurs IDR, CAR dan Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *Jurnal Bharanomics*, 1(2), 104–113.

<https://doi.org/10.46821/bharanomics.v1i2.159>

- Rivai, V., Veithzal, A. P., & Idroes, F. N. (2007). *Bank and Financial Institution Management (Conventional and Sharia System)*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. <https://books.google.co.id/books?id=7WK3GgAACAAJ>
- Riyadi, S. (2003). *Banking Assets and Liability Management*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sahara, A. Y. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI, dan Produk Domestik Bruto Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen, 1*, 149–157.
- Santoso, S. (2020). *Panduan Lengkap SPSS 26*. Jakarta: Elex Media Komputindo. <https://books.google.co.id/books?id=X3ELEAAAQBAJ>
- Saripah, D. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah Non Devisa. *Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, Banda Aceh, 21(1)*, 1–113.
- Setiawan, A. B. (2006). Perbankan Syariah ; Challenges dan Opportunity Untuk Pengembangan di Indonesia. *Jurnal Kordinat, 8(1)*, 1–42.
- Setiawati, R. (2021). Bank Syariah Indonesia Dalam Mampertuak Sistem Keuangan Syariah Indonesia. *Institut Manajemen Koperasi Indonesia, 1*, h.7.
- Stiawan, A. (2009). Analisis Pengaruh Faktor Makroekonomi, Pangsa Pasar Dan Karakteristik Bank Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Bank Syariah Periode 2005-2008). *Tesis S2 Program Pasca Sarjana, Universitas Diponegoro, Semarang*, 1–100.
- Sudarsono, H. (2003). *Bank & Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Indonesia: Ekonisia. <https://books.google.co.id/books?id=AI7GTNmX00kC>
- Sudaryo, Y., & Haera, N. (2018). Analisis Inflasi, Nilai Tukar Rupiah, Financing Deposit Ratio (FDR) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2017. *Jurnal Indonesia Membangun, 17(1)*, 58–67.
- Sugiyono, P. D. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R &D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2008). *Belajar Mudah SPSS Untuk Penelitian Mahasiswa dan Umum*. Yogyakarta: Ardana Media.
- 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>
- Umar, H. (2008). *Desain Penelitian Akuntansi Keperilakuan*. Jakarta: PT Raja

Grafindo Persada.

- Utomo, N. S. (2007). Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi Dan Suku Bunga BI Terhadap Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat, Tbk Berdasarkan Rasio Keuangan. *Jurnal Universitas Gunadarma.*
- Wibowo, E. S. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Mega Syariah, Bank Muamalat dan Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2008-2011). *Diponegoro Journal of Management*, 2(2), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>
- Winda, Sugianto, & Rahmani, N. A. B. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Return On Assets PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 8(1), 149–161.
- Yunita, R. (2016). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009 –2012). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 3(2), 143. <https://doi.org/10.30659/jai.3.2.143-160>
- Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 13(2), 141. <https://doi.org/10.35384/jkp.v13i2.53>

Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

1. Nama : Muhammad Rozali
2. Tempat Tanggal Lahir : Pekalongan, 25 Oktober 2000
3. Alamat Rumah : Desa Tegaldowo RT 01 RW 01 Tirto
Pekalongan Jawa Tengah
4. Nomor *Handphone* : 089676277099
5. Email : muhrozali25@gmail.com
6. Nama Ayah : Awal
7. Pekerjaan Ayah : Buruh Harian Lepas
8. Nama Ibu : Lilis Suryani
9. Pekerjaan Ibu : Buruh Harian Lepas

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri Tegaldowo, (2007-2013)
2. SMP : SMP Negeri 3 Tirto, (2013-2016)
3. SMK : SMK Negeri 3 Pekalongan, (2016-2019)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. HMJ PERBANKAN SYARIAH, departemen kewirausahaan, 2020
2. UKM KSPMS, koordinator manajemen *public relations*, 2021
3. GENBI, devisi kesehatan dan lingkungan, 2021
4. AKSI, devisi keorganisasian, 2022

D. PRESTASI AKADEMIK

1. *Call for Paper*, juara 1, nasional, 2021
2. *Virtual Trading Competition*, juara 2, Jawa Tengah, 2021

Pekalongan, 21 November 2023



Muhammad Rozali