

**PENGARUH NPF, FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK  
TAHUN 2017 – 2021**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

Oleh:  
**Rafiqoh Luthfiyati**  
**NIM. 19108030023**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2023**

**PENGARUH NPF, FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK  
TAHUN 2017 – 2021**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH**

**Oleh :**

**Rafiqoh Luthfiyati  
NIM. 19108030023**

**Dosen Pembimbing :**

**Izra Berakon, M.Sc.  
NIP. 19900927 201801 1 001**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2023**

## HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

### PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-356/Un.02/DEB/PP.00.9/02/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH NPF, FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2017 – 2021

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RAFIQOH LUTHFIYATI  
Nomor Induk Mahasiswa : 19108030023  
Telah diujikan pada : Rabu, 15 Februari 2023  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang  
Izra Berakon, M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 63fc34e4735e4



Penguji I  
Anniza Citra Prajasari, SE.I., M.A  
SIGNED

Valid ID: 63fc2088ede3e



Penguji II  
Rizaldi Yusufarto, S.Pd.,M.M.  
SIGNED

Valid ID: 63fbb47e122



Yogyakarta, 15 Februari 2023  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 63fd644f613e5

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudara Rafiqoh Luthfiyati

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di- Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Rafiqoh Luthfiyati

NIM : 19108030023

Judul Skripsi : “Pengaruh NPF, FDR, CAR dan BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Yang Terdaftar di OJK Tahun 2017 – 2021”

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut agar dimunaqosyahkan untuk itu kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 23 Januari 2023

Pembimbing



Izra Berakon, M.Sc

NIP. 19900927 201801 1 001

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rafiqoh Luthfiyati

NIM : 19108030023

Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh NPF, FDR, CAR dan BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Yang Terdaftar di OJK Tahun 2017 – 2021” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya pentimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi

Yogyakarta, 23 Januari 2023

Penyusun



Rafiqoh Luthfiyati

NIM 19108030023

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN

### AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rafiqoh Luthfiyati  
NIM : 19108030023  
Jurusan/Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (non-exclusive royalty free right) atas karya saya yang berjudul:

**“PENGARUH NPF, FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2017 – 2021”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 23 Januari 2023



Rafiqoh Luthfiyati

**HALAMAN MOTTO**

**TIDAK SEMUA ORANG SAMA  
PERLAKUKAN SEMUA ORANG DENGAN BAIK**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat-Nya dan Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, Bapak Junaidi dan Ibu Siti Nuryuniani yang selama ini telah memberikan dukungan, semangat, serta motivasi kepada penulis untuk selalu belajar dan memperbaiki kesalahan serta belajar dari pengalaman.

Terimakasih kepada Dosen Pemimbing Akademik serta Dosen Pembimbing Skripsi saya, Ibu Ratna Sofiana, SH., M.SI dan Bapak Izra Berakon, M.Sc yang telah memberikan pengalaman, ilmu, pengetahuan, bimbingan serta arahnya kepada saya.

Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ruang kepada saya untuk belajar selama 3,5 tahun terakhir.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Mneteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	Sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	Dzal	z	zet
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye

ص	Shad	sh	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	dh	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	th	te (dengan titik di bawah)
ظ	Dza'	zh	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	gh	ge
ف	Fa'	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wawu	w	we
ه	Ha'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Ya'	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>iddah</i>

C. Ta' Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia, seperti sahalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---َ---	Fathah	Ditulis	a
---ِ---	Kasrah	Ditulis	i
---ُ---	Dammah	Ditulis	u
فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	a
جاهلية	Ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah+ ya'mati	Ditulis	a
تَنَسَّى	Ditulis	<i>tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	i
كريم	Ditulis	<i>karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	u
فروض	Ditulis	<i>furud</i>

### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya'mati	Ditulis	<i>ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawumati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bisa diikuti huruf qomariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-qur'an</i>
القياس	Dituis	<i>al-qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiyyah tersebut.

السماء	Ditulis	<i>as-sama''</i>
الشمس	Dituis	<i>asy-syams</i>

## I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawi al-farud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Puji syukur selalu dipanjatkan kehadirat Allah SWT atas segala hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi dengan judul “Pengaruh NPF, FDR, CAR dan BOPO Dengan Ukuran dan Umur Perusahaan Sebagai Variabel Kontrol Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Yang Terdaftar di OJK Tahun 2017 – 2021” sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Strata Satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, dan sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT serta doa, usaha, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, penelitian ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. H. M Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah;
3. Ibu Ratna Sofiana, SH., M.SI selaku Dosen Pembimbing Akademik
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Skripsi saya yang telah memberikan ilmu, arahan, bimbingan, saran, dan kritik yang membangun dalam proses penyelesaian skripsi ini;
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu, wawasan, dan pengalamannya kepada saya, terkhusus dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah;
6. Seluruh staf dan pegawai tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;

7. Bapak dan Ibu saya tercinta, Bapak Junaidi dan Ibu Siti Nuryuniani yang selaku memberikan dukungan, semangat, motivasi, kekuatan, dan mendoakan yang terbaik untuk penulis;
8. Orang terpenting selain orang tua saya, Ahmad Putra Nursahidin yang telah memberikan dukungan, semangat, dan motivasi kepada penulis;
9. Teman-teman dekat dan berkeluh kesah penulis Dyah Fitri Ayuningsih, Diah Sito Resmi, Alvina Nila Putri, Shafa Dalilah Kusumawati, Sabila Nur Addini, Alisza Nadhifa Fahma Ninda, dan Herlini Nur Azizah yang selalu memberikan motivasi, dukungan, semangat, dan selalu mengoreksi ketika penulis melakukan kesalahan serta yang selalu menampung segala keluhan penulis selama perkuliahan;
10. Teman-teman kepanitiaan SFE 6 yang telah memberikan pelajaran dan pengalaman kepada penulis dalam kepanitiaan;
11. Seluruh teman seperjuangan Manajemen Keuangan Syariah 2019 yang senantiasa memberikan dukungan kepada penulis;
12. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis saat menyusun tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan, oleh karena itu diharapkan saran dan kritik yang membangun atas skripsi ini sangat berguna untuk perbaikan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat dijadikan referensi bagi pihak yang membutuhkan. Aamiin.

Yogyakarta, 23 Januari 2023

Penulis



Rafiqoh Luthfiyati  
NIM. 19108030023

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR .....	xx
ABSTRAK .....	xxi
ABSTRACT.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	10
D. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Signaling Theory .....	14
2. Agency Theory .....	15
3. Bank Syariah .....	17
4. Non Performing Financing (NPF).....	18
5. Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	21
6. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	22
7. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	23
8. Kinerja Keuangan.....	24
B. Telaah Pustaka .....	26



C. Pengembangan Hipotesis .....	36
D. Kerangka Pemikiran.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. Populasi dan Sampel .....	43
1. Populasi .....	43
2. Sampel .....	43
B. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	46
1. Sumber Data .....	46
2. Teknik Pengumpulan Data .....	47
C. Definisi Variabel Penelitian .....	47
1. Variabel Independen.....	47
2. Variabel Kontrol.....	49
3. Variabel Dependen .....	50
D. Metode Analisis Data.....	51
1. Model Penelitian.....	51
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	52
3. Analisis Data .....	52
4. Uji Asumsi Klasik .....	53
5. Pengujian Hipotesis .....	55
BAB IV PEMBAHASAN.....	58
A. Objek Penelitian.....	58
B. Hasil Penelitian .....	61
1. Statistik Deskriptif.....	61
2. Uji Random Effect Model .....	64
3. Asumsi Klasik .....	65
4. Analisis Regresi Data Panel .....	69
C. Pembahasan.....	77
1. Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	79
2. Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	81
3. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	83

4. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	85
5. Pengaruh Ukuran Perusahaan Sebagai Variabel Kontrol Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	87
6. Pengaruh Umur Perusahaan Sebagai Variabel Kontrol Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	88
7. Pengaruh Variabel Dummy Sebagai Variabel Kontrol Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	89
BAB V PENUTUP.....	91
A. Kesimpulan .....	91
B. Keterbatasan Penelitian.....	92
C. Saran.....	92
DAFTAR PUSTAKA .....	95
LAMPIRAN.....	104
CURRICULUM VITAE.....	124

## DAFTAR TABEL

Tabel 2 .1 Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 4.1 Prosedur Pengambilan Sampel.....	59
Tabel 4.2 Daftar Sampel BUS dan UUS .....	59
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Random Effect Model .....	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Uji Glejser .....	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi Dengan Durbin Watson .....	69
Tabel 4.9 Hasil Uji Random Effect Model .....	70
Tabel 4.10 Hasil Uji t Statistik.....	72
Tabel 4.11 Hasil Uji F Statistik.....	76
Tabel 4.12 Hasil Koefisien Determinasi .....	76
Tabel 4.13 Perbedaan Hasil Penelitian Sebelum dan Sesudah Menggunakan Variabel Kontrol.....	77

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran..... 42



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dengan ukuran dan umur perusahaan sebagai variabel kontrol terhadap kinerja keuangan (ROA) Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di OJK Tahun 2017 – 2021. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 26 perusahaan dan dengan observasi sebanyak 130 data. Penelitian ini menggunakan model regresi linier berganda dengan variabel *dummy* dengan diolah menggunakan *software* Eviews-12. Dalam penelitian ini menggunakan uji data panel berupa *random effect model*. Hasil uji statistik menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Ukuran perusahaan (*SIZE*) sebagai variabel kontrol tidak berpengaruh terhadap ROA, serta umur perusahaan (*AGE*) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: ROA, NPF, FDR, CAR, BOPO, SIZE, AGE



## **ABSTRACT**

*This study aims to analyse influence Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Fees Operational Income Operational (BOPO) with size and age company as variable control to performance financial statements for Islamic Commercial Banks and Sharia Business Units registered with the OJK for 2017-2021. Techniques for taking sample use method purposive sampling. The sample used in study this as many as 26 companies and with variable dummy with processed use eviews-12 software. In this study using panel data test in the form of random effect model Statistical test result showing that NPF has an effect negative and significant on ROA, FDR has an effect positive and significant on ROA, CAR has an effect positive and significant on ROA, BOPO has an effect negative and significant on ROA. Size company as variable control no influential on ROA, as well age influential company age negative and significant on ROA.*

*Keywords: ROA, NPF, FDR, CAR, BOPO, SIZE, AGE*



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Bank merupakan badan keuangan dengan memiliki tugas penting dalam kegiatan ekonomi bangsa. Bank adalah lembaga intermediasi sehingga memiliki tugas untuk memobilisasi dana masyarakat guna membiayai aktivitas investasi dan pada lalu lintas pembayaran bank menyediakan fasilitas pelayanan. Bank pada dasarnya adalah lembaga keuangan yang menggabungkan dana dari nasabah serta mendistribusikannya kembali terhadap nasabah atau penyaluran tersebut dapat juga disebut sebagai pemberian pembiayaan. Terdapat pelayanan dari perbankan yang lain, di antaranya transfer, jasa tukar uang, pembayaran, dan lain-lain. Adapun tugas utama dari perbankan yaitu menerima simpanan giro, tabungan, dan deposito (Ismanto & Laksono, 2020).

Bank syariah melaksanakan aktivitas bisnisnya dengan berlandaskan hukum Islam, perjanjian yang dibuat antara bank dengan pihak lain berdasar atas aturan yang tertuang dalam Al – Quran dan Hadist. Hal tersebut menjadi dasar dalam menjalankan kegiatan perbankan syariah yakni penghimpunan dana dan penyaluran pembiayaan. Dalam bank syariah bisnis yang dijalankan dan laba yang diperoleh bersumber dari bagi hasil, hasil jual beli, dan penyewaan antara nasabah dengan pihak

bank syariah. Bank syariah didirikan dengan berdasar kepercayaan bahwa bunga dalam bank memiliki unsur riba yang dilarang dalam agama Islam (Kurnia & Wahyudi, 2021).

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia sampai dengan tahun 2021 terus mengalami peningkatan. Bersumber dari data Otoritas Jasa Keuangan tahun 2021 menunjukkan bahwa jumlah Bank Umum Syariah (BUS) mengalami peningkatan, yaitu dengan jumlah 15 BUS (OJK, 2021) yang awalnya berjumlah 13 BUS pada tahun 2017 (OJK, 2017) dan Unit Usaha Syariah (UUS) berjumlah 20 pada tahun 2021, dan jumlah Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) sebanyak 164 pada tahun 2021 (OJK, 2021). Pesatnya perkembangan bank syariah disebabkan karena berlakunya sistem perbankan ganda memberi kesempatan kepada bank konvensional untuk mendirikan bank syariah. Banyaknya masyarakat Indonesia yang menganut agama Islam dapat mempengaruhi jumlah bank syariah yang semakin banyak melakukan operasi di Indonesia (Raharjo et al., 2020).

BUS dan UUS yang terdaftar di OJK sampai tahun 2021 sebanyak 15 dan 20. Tahun 2020 nilai NPF Bank Umum Syariah sebesar 3,31% atau dapat dikatakan bahwasanya NPF BUS tergolong dalam kategori sehat, nilai CAR sebesar 21,64% berarti CAR dalam keadaan sehat, nilai FDR sebesar 76,36% berarti bank belum melaksanakan tugasnya dengan baik karena nilainya di bawah 80%, kemudian untuk nilai BOPO yakni 85,55% berarti bank dalam keadaan sehat, dan nilai ROA sebesar 1,4%. Pada



tahun 2020 nilai NPF Unit Usaha Syariah besarnya 3,01% berarti bank dalam keadaan sehat, nilai FDR sebesar 96,01% berarti bank sudah melaksanakan tugasnya dengan baik, nilai BOPO sebesar 78,96% berarti BOPO dalam keadaan sehat, dan nilai ROA adalah sebesar 1,81% (OJK, 2021).

Sedangkan pada tahun 2021 nilai NPF Bank Umum Syariah adalah 2,5% yang berarti bank masuk data kategori sehat, nilai CAR sebesar 25,71% berarti termasuk dalam kategori sehat, FDR 70,12% yang berarti bank belum melaksanakan tugasnya dengan baik, dan Nilai BOPO sebesar 84,33% maka bank termasuk dalam kategori sehat. Pada Unit Usaha Syariah tahun 2021 nilai NPF sebesar 2,55% yang berarti bank dalam keadaan sehat, nilai FDR sebesar 89,56% yang berarti bank sudah mampu menjalankan tugasnya dengan baik, dan nilai BOPO sebesar 72,70% berarti bank dalam keadaan sehat (OJK, 2021).

Dalam mengukur kualitas bisnis maupun operasional yang dijalankan bank dapat dilihat pada kinerja keuangan. Para stakeholders dalam mengukur kualitas bank dengan melihat kinerja keuangan bank tersebut, oleh karena itu kinerja keuangan adalah suatu hal yang penting dan perlu diperhatikan (Yusuf, 2017). Kinerja keuangan perbankan berdampak pada pertumbuhan ekonomi negara yang dapat dilihat dari laporan keuangan (Wahyuni et al., 2018). Ukuran kinerja keuangan dalam perusahaan dapat dinilai dari rasio keuangan. Rasio keuangan dan kinerja keuangan saling berhubungan, rasio keuangan adalah analisis yang

memberikan penjelasan beragam hubungan serta indikator keuangan. (Saputra & Lina, 2020).

Rasio keuangan yang digunakan dalam menilai kinerja keuangan antara lain *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan lain sebagainya. NPF merupakan rasio keuangan dengan fungsi mengukur tingkat risiko dana disalurkan terhadap nasabah oleh bank. Pendanaan yang bermasalah atau disebut sebagai pembiayaan kurang lancar, diragukan, dan macet (Putra, 2020). Pembiayaan bermasalah sangat mempengaruhi kinerja suatu bank syariah, yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank syariah. Tingginya nilai rasio NPF menandakan besarnya pembiayaan bermasalah pada suatu bank syariah, sehingga mengakibatkan pembiayaan yang akan disalurkan tersebut semakin berkurang. Pembiayaan yang semakin berkurang akan memberikan dampak penurunan tingkat profitabilitas bank syariah dan risiko pembiayaan bermasalah semakin berkurang (Iqbal & Anwar, 2021). Sebaliknya, apabila semakin menurunnya nilai NPF maka tingkat profitabilitas akan semakin tinggi dikarenakan semakin kecilnya nilai risiko pendanaan yang terdapat masalah dihadapi oleh bank syariah (Edriyanti et al., 2020). Berdasar atas peraturan Bank Indonesia No. 17/11/PBI/2015, tingkat rasio NPF bank kurang dari 5% termasuk dalam kategori sehat (Irawan et al., 2019).

Rasio keuangan selanjutnya yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR). *Financing to Deposit Ratio* (FDR) adalah rasio keuangan dengan fungsi mengukur tingkat likuiditas bank yang memperhitungkan kemampuan bank dalam memenuhi kebutuhan pendanaan memanfaatkan seluruh asetnya (Iqbal & Anwar, 2021). Nilai FDR yang tinggi akan diikuti dengan menurunnya likuiditas bank syariah. Namun disisi lain tingginya nilai FDR dapat digunakan untuk petunjuk bahwa bank menerima modal yang besar (Aini & Suselo, 2022).

Nilai standar rasio FDR berdasarkan Bank Indonesia yaitu 80% sampai dengan 110%. Apabila nilai rasio FDR bank syariah kurang dari 80%, contohnya yaitu nilai rasio FDR 60% maka hal tersebut dapat dinilai bahwa penyaluran yang dilakukan oleh bank syariah senilai 60% dari semua dana yang telah dihimpun. Dikarenakan bank memiliki fungsi pokok yakni menjadi penghubung pihak banyak dana dengan pihak yang dananya kurang. Oleh karena itu, nilai rasio tersebut sebesar 60% maka sisanya senilai 40%, maka 40% besar dana yang tidak disalurkan kepada pihak yang membutuhkan dari semua dana yang telah terhimpun. Dengan begitu maka bank syariah tidak melaksanakan tugasnya dengan baik.

Nilai 110% untuk rasio FDR dapat diartikan bahwa dana yang disediakan bank melebihi dana yang dihimpun. Dikarenakan sedikitnya penghimpunan dana dari nasabah, dengan begitu bank syariah tidak melaksanakan tugasnya dengan baik sebagai perantara antara pihak surplus dengan pihak yang defisit. Tingginya nilai rasio FDR berarti

menunjukkan semakin besar pula risiko likuiditas bank. Apabila nilai rasio FDR semakin menurun maka menunjukkan penyaluran pembiayaan yang belum efektif. Pada saat nilai rasio FDR standar yakni sesuai dengan Bank Indonesia, bank mendapatkan keuntungan yang mengalami peningkatan dengan anggapan penyaluran pembiayaan yang dilakukan bank sudah efektif (Jatmiko & Agustin, 2018).

Rasio keuangan selanjutnya yakni *Capital Adequacy Ratio* (CAR). *Capital Adequacy Ratio* merupakan perbandingan antara rasio kecukupan modal minimum dengan mempertimbangkan risiko pasar (*market risk*). Berdasarkan PBI No. 10/26/PBI/2008 bank umum harus memiliki minimal sebesar 8%. Semakin tinggi nilai rasio CAR suatu bank maka bank tersebut memiliki kualitas yang sehat (Iqbal & Anwar, 2021). Tingginya nilai rasio CAR juga menunjukkan bahwa bank menghasilkan keuntungan yang lebih tinggi (Munir, 2018).

Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) adalah rasio yang melakukan perbandingan beban operasional dengan pendapatan operasional dalam operasional perbankan. Pengukuran rasio ini dilakukan supaya pengeluaran biaya operasional suatu bank dapat dikendalikan, sehingga perbankan dalam menjalankan aktivitas operasionalnya dapat berjalan secara efisien (Kurnia & Wahyudi, 2021). Tingginya nilai rasio BOPO menandakan bahwa kinerja keuangan yang rendah. Berdasarkan Bank Indonesia No. 10/15/PBI/2008, nilai BOPO yang sehat adalah kurang dari 93% (Irawan et al., 2019).

Ukuran perusahaan adalah pandangan dalam menilai besar maupun kecil perusahaan. Aset yang dimiliki merupakan wujud dari ukuran perusahaan. Keuntungan yang didapatkan perusahaan dipengaruhi oleh ukuran perusahaan. Perusahaan besar ketika menghadapi permasalahan bisnis maka perusahaan tersebut dapat terselesaikan dengan baik. Perusahaan dengan ukuran besar mudah untuk mendapatkan pendanaan, dari dalam perusahaan ke luar perusahaan. Pendanaan yang telah didapatkan perusahaan seharusnya dapat dikelola perusahaan dengan baik. Besar maupun kecilnya perusahaan dapat mempengaruhi kinerja suatu perusahaan tersebut (Lutfiana, 2021).

Kondisi keuangan perusahaan yang stabil menandakan bahwa perusahaan tersebut sudah mapan. Perusahaan yang besar beserta sumber dayanya yang besar dapat melakukan pengungkapan yang lebih luas serta dapat membiayai penyedia informasi bagi keperluan internal (Erawati et al., 2022). Salah satu unsur yang penting dalam merealisasikan laba yakni ukuran perusahaan. Perusahaan yang mempunyai ukuran yang besar maka akan dapat merealisasikan keuntungan daripada perusahaan kecil. Struktur aset yang kuat dimiliki oleh perusahaan yang besar dengan begitu maka mampu dalam mengkapitalisasi pasar dan untuk menambah laba dengan mudah (Permana & Agustina, 2021).

Perusahaan yang dapat bersaing ditunjukkan oleh umur suatu perusahaan. Perusahaan yang sudah memiliki umur yang tergolong tua memiliki lebih banyak pengalaman, dengan begitu maka perusahaan

tersebut dapat mengetahui kebutuhan perusahaannya serta informasi berkenaan dengan perusahaan (Juliana & Melisa, 2019). Pada umumnya perusahaan yang belum lama berdiri akan membutuhkan biaya yang banyak dari pada perusahaan yang sudah lama berdiri dalam keberlangsungan hidupnya atau sebagai investasi awal suatu perusahaan (Dewi & Baswarasasika, 2021). Perusahaan yang sudah lama berdiri dapat menyediakan lebih banyak informasi mengenai perusahaan. Dengan begitu memungkinkan perusahaan tersebut memperoleh laba yang besar (Melania & Tjahjono, 2022).

Nilai ROA dalam perbankan menandakan kinerja manajemen bank dalam mengatur dana untuk diarahkan pada sektor yang terjamin dan berpotensi. Keuntungan yang maksimal dapat dicapai saat bank syariah dapat mencapai target pembiayaan serta dapat mengurangi terjadinya pembiayaan bermasalah. Apabila bank syariah dapat menekan besarnya beban operasional maka, keuntungan bank syariah dapat meningkat. Pada saat keuntungan bank syariah mengalami peningkatan dengan maksimal maka kualitas kinerja keuangan akan semakin baik. Kinerja keuangan bank yang semakin membaik dapat menambah tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah (Yundi & Sudarsono, 2018). Kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah dapat menurun ketika kinerjanya memburuk. Nilai ROA yang tinggi menandakan bahwa kinerja keuangan lebih (Suwarno & Muthohar, 2018). Berdasarkan lampiran Surat Edaran (SE) Bank Indonesia No. 6/23/DPNP bank dalam kategori sehat

dengan nilai ROA minimal 1,5% atau lebih besar dari 1,5% (Komarudin, 2019).

Penelitian yang dilakukan oleh (Maulayati et al., 2020) menghasilkan NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Namun, pada penelitian (Rohimah, 2021) menghasilkan NPL tidak berpengaruh terhadap ROA. Penelitian yang dilakukan (Wicaksono & Suselo, 2022) menghasilkan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Namun pada penelitian (Martini, 2022) menghasilkan LDR tidak memiliki pengaruh terhadap ROA.

Dalam (A'la et al., 2022) menghasilkan CAR berpengaruh positif terhadap ROA. Namun penelitian (Martini, 2022) menerangkan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Penelitian (Nasution, 2021) menerangkan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. Namun penelitian dari (Fitriyani, 2019) menghasilkan BOPO tidak berpengaruh terhadap ROA.

Berdasar dengan hasil penelitian sebelumnya yang telah dilakukan menunjukkan hasil penelitian yang inkonsisten, sehingga peneliti tertarik untuk mengkaji lebih lanjut mengenai hubungan rasio keuangan sebagai variabel bebas antara lain NPF, FDR, CAR, dan BOPO terhadap variabel terikat kinerja keuangan Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) serta ukuran dan umur perusahaan sebagai variabel kontrol. Berbeda dengan penelitian terdahulu yakni penelitian ini menggunakan variabel dummy jenis bank syariah yaitu BUS dan UUS, sedangkan pada

penelitian terdahulu menggunakan objek bank syariah secara spesifik dan pada penelitian ini menggunakan bank syariah secara umum. Penelitian ini memakai tambahan variabel kontrol yakni ukuran dan umur perusahaan. Periode dalam penelitian ini yakni selama lima tahun, dari tahun 2017 sampai dengan tahun 2021. Dengan demikian penelitian ini berjudul “Pengaruh NPF, CAR, FDR, dan BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Yang Terdaftar di OJK Tahun 2017 – 2021”

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, rumusan masalah dalam penelitian ini antara lain:

1. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018?
2. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018?
3. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018?
4. Apakah Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018?

## **C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian**



## 1. Tujuan Penelitian

Berdasar dengan rumusan masalah yang telah dibuat, tujuan penelitian ini antara lain:

- a. Mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018
- b. Mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018
- c. Mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018
- d. Mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2018

## 2. Manfaat Penelitian

### a. Bagi Peneliti

Menambah informasi dan wawasan mengenai kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2021.

### b. Bagi Akademisi

Manfaat bagi akademisi dari penelitian adalah dapat dijadikan sebagai literatur dan acuan tambahan terkait kinerja keuangan BUS dan UUS.

c. Bagi Perbankan Syariah

Manfaat bagi Perbankan Syariah yakni digunakan sebagai tolok ukur kinerja keuangan untuk tetap dipertahankan maupun ditingkatkan, serta dapat digunakan untuk bahan evaluasi supaya kinerja keuangan membaik di tahun berikutnya.

d. Bagi Masyarakat

Memberikan informasi dan wawasan terkait kinerja keuangan BUS dan UUS yang terdaftar di OJK tahun 2017 – 2021.

#### **D. Sistematika Penulisan**

Sistematika penulisan penelitian ini terdiri dari 5 bagian, yaitu Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Hasil dan Pembahasan, dan Bab V yaitu Penutup. Secara lebih lengkapnya adalah sebagai berikut:

##### **1. BAB 1 PENDAHULUAN**

Bab 1 Pendahuluan memaparkan latar belakang penelitian. Selain itu berisi rumusan masalah dengan tujuan untuk memberikan batasan – batasan penelitian dalam bentuk pertanyaan. Adapun tujuan dan manfaat penelitian yang akan dicapai oleh peneliti tertuang dalam tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penelitian yang menjelaskan gambaran umum dari penelitian yang berisi pendahuluan sampai dengan penutup.

##### **2. BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab II Tinjauan Pustaka berisi penjelasan teori-teori yang digunakan dalam penelitian ini serta pemaparan terkait penelitian yang telah dilakukan sebelumnya yang terdapat dalam poin penelitian yang relevan. Adanya teori dan penelitian terdahulu yang relevan tersebut dapat digunakan dalam mengembangkan hipotesis dan menyusun kerangka pemikiran.

### 3. BAB III METODE PENELITIAN

Bab III membahas metode penelitian. Pada bab ini terdapat pemaparan mengenai populasi dan sampel yang digunakan, sumber dan teknik pengumpulan data, definisi variabel penelitian, serta metode analisis data.

### 4. BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab IV Hasil dan Pembahasan memberikan gambaran objek penelitian, pengujian hipotesis dan jawaban dari permasalahan yang diangkat oleh peneliti.

### 5. BAB V PENUTUP

Bab V Penutup berisi kesimpulan hasil penelitian dan saran dari peneliti kepada para pihak yang berkepentingan.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Dalam penelitian ini menghasilkan temuan bahwa variabel NPF, FDR, CAR, dan BOPO yang digunakan dapat memengaruhi tinggi rendahnya tingkat variabel kinerja keuangan (ROA) Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di OJK.

Namun variabel NPF, FDR, CAR, dan BOPO memberikan dampak yang berbeda-beda kepada variabel kinerja keuangan. Pada variabel NPF dan BOPO memberikan pengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan. Apabila nilai NPF dan BOPO semakin tinggi maka akan dapat menurunkan tingkat kinerja keuangan dan begitu pula sebaliknya. Kemudian variabel FDR dan CAR memberikan pengaruh positif terhadap kinerja keuangan. Apabila nilai FDR dan CAR mengalami kenaikan maka juga akan berdampak pada meningkatnya kinerja keuangan.

Ukuran perusahaan dan umur perusahaan sebagai variabel kontrol menghasilkan temuan bahwa ukuran perusahaan tidak dapat memengaruhi tinggi rendahnya tingkat kinerja keuangan. Sedangkan, umur perusahaan dapat memengaruhi secara negatif tinggi rendahnya kinerja keuangan. Variabel *dummy* pada penelitian ini menghasilkan temuan bahwa terdapat perbedaan besarnya tingkat kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

## B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan, namun diharapkan dapat diperbaiki pada penelitian selanjutnya. Keterbatasan dalam penelitian ini yaitu:

1. Populasi hanya terbatas menggunakan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah
2. Kurangnya pembaruan variabel bebas yang digunakan dalam penelitian ini
3. Kurangnya literatur-literatur pendukung yang penulis dapatkan mengenai uji normalitas, uji heteroskedastisitas pada *Random Effect Model* (REM), dan variabel *dummy*

## C. Saran

1. Bagi Bank Jabar Banten Syariah

Diharapkan Bank Jabar Banten Syariah dapat memperbaiki besarnya nilai rasio NPF mengingat bahwa pada tahun 2017 nilai rasio NPF sebesar 22,04%. Dengan pembiayaan bermasalah dalam kategori macet sebesar Rp872.852.100.000. Dengan begitu, Bank Jabar Banten Syariah perlu memperbaiki nilai NPF sehingga laba perusahaan yang diperoleh dapat maksimal dan berdampak pada kinerja keuangan yang meningkat.

Bank Muamalat Indonesia tahun 2021 memiliki rasio FDR sebesar 38,33%. Bagi Bank Muamalat Indonesia diharapkan pada tahun-

tahun berikutnya dapat meningkatkan nilai FDR supaya penyaluran pembiayaan maksimal namun tetap dalam kondisi likuid sehingga dapat meningkatkan kinerja Bank Muamalat Indonesia.

Bank BPD DKI Syariah pada tahun 2021 memiliki nilai CAR sebesar 6,66%. Mengingat pentingnya nilai CAR dalam suatu perusahaan yang akan dapat membawa dampak pada peningkatan kinerja keuangan. Bank BPD DKI Syariah diharapkan di tahun-tahun berikutnya dapat meningkatkan nilai CAR dengan memaksimalkan modal yang dimiliki sehingga kegiatan perbankan bisa berjalan dengan baik dan dapat meningkatkan kinerja keuangan bank tersebut.

Bank Syariah Bukopin pada tahun 2021 memiliki nilai BOPO sebesar 180,25% maka diharapkan Bank Syariah Bukopin dapat memiliki nilai rasio BOPO yang lebih baik dari tahun 2021 dengan mengurangi besarnya biaya operasional sehingga bank dapat menjalankan operasionalnya secara efisien dengan begitu nilai rasio BOPO dapat membaik dan kinerja keuangan Bank Syariah Bukopin dapat meningkat.

## 2. Bagi Investor

Diharapkan dapat menggunakan hasil penelitian ini sebagai informasi untuk menganalisis terkait dengan kualitas besarnya kinerja keuangan sebelum melakukan investasi pada BUS dan UUS

### 3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Diharapkan peneliti selanjutnya apabila melakukan penelitian menggunakan tema yang sama dengan penelitian ini untuk dapat menambahkan variabel lain di luar penelitian ini. Peneliti selanjutnya juga diharapkan dapat mengambil objek yang berbeda serta menggunakan periode lebih dari lima tahun, dengan begitu penelitian dapat lebih bervariasi.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abubakar, R. (2021). *PENGANTAR METODOLOGI PENELITIAN*. SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga.
- Aini, W. A. N., & Suselo, D. (2022). Analisis Pengaruh NPF, CAR, FDR dan NOM Terhadap ROA Pada Bank KB Bukopin Syariah Periode 2013-2020. *ULIL ALBAB : Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(8), 10.
- Al Iqbal, M. H., & Budiyanto, I. (2020). Analisis Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Financing To Deposit Ratio (FDR), dan Inflasi Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2019. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 4(1), 1. <https://doi.org/10.21043/malia.v4i1.6887>
- A'la, N., Maulina, I., & Najma, S. (2022). ANALISIS PENGARUH DPK, CAR, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK PANIN DUBAI SYARIAH PERIODE 2015-2020. *J-ISCAN: Journal of Islamic Accounting Research*, 4(1), 30–46. <https://doi.org/10.52490/jiscan.v4i1.310>
- Albanjari, F. R., Prihatin, R., & Suprianto, S. (2021). Analisa Dampak Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Pada Era Pandemi Corona Virus Disease-19. *MUSYARAKAH: Journal of Sharia Economics (MJSE)*, 1(1), 9–19.
- Ali, K., Sari, D. R., & Putri, R. (2019). Pengaruh Inflasi Nilai Tukar Rupiah Dan Harga Emas Dunia Terhadap Indeks Harga Saham Pertambangan Pada Bursa Efek Indonesia (Periode Tahun 2016-2018). *Jurnal Bisnis Darmajaya*, 05(02), 90–113. <https://doi.org/10.30873/jbd.v5i2.1591>
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). PENGARUH CAR, NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Apriliani, M. T., & Dewayanto, T. (2018). PENGARUH TATA KELOLA PERUSAHAAN, UKURAN PERUSAHAAN DAN UMUR PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 7(1), 1–10.
- Apriyanti, N., & Harisriwijayanti, H. (2022). Pengaruh Current Ratio, Arus Kas Operasi dan Leverage Ratio terhadap Return Saham dengan Kebijakan Dividen sebagai Variabel Moderating pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2016-2020. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(2), 13036–13045.
- Cardilla, A. L., Muslih, M., & Rahadi, D. R. (2019). PENGARUH ARUS KAS OPERASI, UMUR PERUSAHAAN, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2011-2016. *Firm Journal of Management Studies*, 4(1), 66–78. <https://doi.org/10.33021/firm.v4i1.686>
- Carmidah, C. (2021). Pengukuran Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Menggunakan Indikator Kinerja Perbankan Syariah. *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 1(2), 01–14.



- Chaerunisak, U. H., Wardani, D. K., & Prihatiningrum, Z. T. (2019). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP KINERJA BANK SYARIAH. *JURNAL SOSIAL EKONOMI DAN HUMANIORA*, 5(2), 203–215. <https://doi.org/10.29303/jseh.v5i2.62>
- Daryatno, A. B. (2022). FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *ULTIMA Accounting*, 14(1), 83–102. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v14i1.2621>
- Das, N. A., Husni, T., Rahim, R., & Elfariisy, F. (2020). THE INFLUENCE OF CAR, NPF, FDR AND BOPO TO RETURN ON ASSET IN INDONESIA ISLAMIC BANK ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE. *Procuratio: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 8(4), 418–431. <https://doi.org/10.35145/procuratio.v8i4.720>
- Dewayanto, M. T. A. T. (2018). PENGARUH TATA KELOLA PERUSAHAAN, UKURAN PERUSAHAAN DAN UMUR PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA PERUSAHAAN. *DIPONEGORO JOURNAL OF ACCOUNTING*, 7(1), 1–10.
- Dewi, P. P., & Baswarasasika, I. D. G. (2021). EFEKTIVITAS PENGUNGKAPAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY, LEVERAGE OPERASI, UMUR PERUSAHAAN DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN. *JUARA (Jurnal Riset Akuntansi)*, 11(2), 22.
- Edriyanti, R., Chairina, C., & Khairunnisa, A. (2020). ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH DAN NPF TERHADAP ROA (STUDI KASUS BPRS DI INDONESIA). *NISBAH: JURNAL PERBANKAN SYARIAH*, 6(2), 63. <https://doi.org/10.30997/jn.v6i2.3561>
- Erawati, T., Ayem, S., & Tokan, M. M. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Likuiditas dan Kebijakan Dividen terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *AKURAT Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 13(1), 76–88.
- Ermianti, C., Amanah, D., Agustini, F., Putri, C. R. N., & Harahap, D. A. (2020). KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2019. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 5(2), 10.
- Fachri, M. F. (2021). ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN FDR TERHADAP (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2019). *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 10(1), 1–10.
- Fauzi, A., Marundha, A., Setyawan, I., Syarief, F., Harianto, R. A., & Pramukty, R. (2020). ANALISIS CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PT BANK SYARIAH XXX. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, 7(1), 114–127. <https://doi.org/10.35794/jmbi.v7i1.28392>
- Fayola, D. N. W. B., & Nurbaiti, A. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor dan Risk Management Committee terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 01–24. <https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.23090>

- Fitria, S. F. (2021). Analisis Regresi Data Panel Pengaruh PDRB, Indeks Pembangunan Manusia, dan Tingkat Pengangguran Terbuka terhadap Jumlah Kemiskinan di Kabupaten/Kota di Jawa Barat pada Tahun 2013-2020. *Journal Riset Matematika*, 1(2), 119–128. <https://doi.org/10.29313/jrm.v1i2.377>
- Fitriyani, H. A. (2019). PENGARUH NET PROFIT MARGIN (NPM) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) (Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015). *JURNAL BISNIS & AKUNTANSI UNSURYA*, 4(2), 94–106. <https://doi.org/10.35968/jbau.v4i2.336>
- Gusmansyah, W. (2020). *HUKUM PERBANKAN DAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH* (1st ed.). CV.ZIGIE UTAMA.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Handayani, M., Rianto, M. R., Sulistyowati, A., & Supriyanto, S. (2022). Pengaruh NPF, BOPO, Inflasi dan Nilai Tukar Terhadap Kinerja (ROA) pada Bank Umum Syariah Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 1887–1894. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5787>
- Hardani, Auliya, N. H., Andriani, H., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *METODE PENELITIAN KUALITATIF & KUANTITATIF*. Pustaka Ilmu.
- Iqbal, M., & Anwar, S. (2021). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, OPERATIONAL EFFICIENCY RATIO, DAN PROFIT SHARING RATIO TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH. *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi*, 2(2), 259–270. <https://doi.org/10.46306/rev.v2i2.69>
- Irawan, D., Haryadi, H., & Arum, E. D. P. (2019a). ANALISIS PENGARUH NPF, BOPO, CAR, FDR DAN NIM TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2013-2017. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Unja*, 4(1), 14. <https://doi.org/10.22437/jaku.v4i1.7424>
- Irawan, D., Haryadi, H., & Arum, E. D. P. (2019b). Analisis Pengaruh NPF, BOPO, CAR, FDR dan NIM Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2013-2017. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Unja*, 4(1), 1–14. <https://doi.org/10.22437/jaku.v4i1.7424>
- Irawan, D., Haryadi, & Puspa Arum, E. D. (2019). Analisis Pengaruh NPF, BOPO, CAR, FDR dan NIM Terhadap Return on Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2013-2017. *Jurnal Akuntansi & Keuangan Unja*, 4(1), 1–14. <https://doi.org/10.22437/jaku.v4i1.7424>
- Irman, M., & Chandra, V. (2019). ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING FINANCIAL PERFORMANCE (ROA) AT BANKING COMPANIES LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE FOR THE PERIOD 2013-2017. *BILANCIA*, 3(1), 1–16.
- Ismanto, D., & Laksono, D. K. A. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah BUMN (Bank BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri dan

- Bank BNI Syariah). *Jurnal Pasar Modal dan Bisnis*, 2(2), 99–114. <https://doi.org/10.37194/jpmb.v2i2.42>
- Jatmiko, U., & Agustin, B. H. (2018). ANALISIS FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP RETURN ON ASSET PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH. *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(2), 99–126. <https://doi.org/10.21274/an.2018.4.2.99-126>
- Jessica, J., & Triyani, Y. (2022). PENGARUH STRUKTUR MODAL, LIKUIDITAS , UKURAN PERUSAHAAN DAN UMUR PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN. *Jurnal Akuntansi*, 11(2), 138–148. <https://doi.org/10.46806/ja.v11i2.891>
- Juliana, A., & Melisa, M. (2019). ANALISA FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PERUSAHAAN DI INDONESIA (Studi Kasus: Indek LQ45 Periode 2012-2016). *Managament Insight: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 13(1), 36–50. <https://doi.org/10.33369/insight.14.1.36-50>
- Jumaidi, A., & Hayati, J. (2022). Analisis Pengaruh Jumlah Penduduk, Konsumsi Rumah Tangga, Dan Investasi Terhadap Pendapatan Asli Daerah Di D.I. Yogyakarta Sebelum Dan Setelah Pandemi Covid-19. *Tirtayasa EKONOMIKA*, 17(1). <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/JTE/article/view/14504/9207>
- Kasih, R. A., & Hartini, H. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Dengan Metode Rgec Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020. *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS*, 4(3), 12. <https://doi.org/10.37673/jmb.v4i3.1335>
- Komarudin, M. N. (2019). ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP KINERJA BANK (Studi Kasus pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2011-2015). *Indonesian Journal of Strategic Management*, 2(1). <https://doi.org/10.25134/ijsm.v2i1.1858>
- Kosmaryati, K., Handayani, C. A., Isfahani, R. N., & Widodo, E. (2019). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kriminalitas di Indonesia Tahun 2011-2016 dengan Regresi Data Panel. *Indonesian Journal of Applied Statistics*, 2(1), 10. <https://doi.org/10.13057/ijas.v2i1.27932>
- Kristiana, D. R., & Kristianti, I. P. (2019). ANALISA PENGARUH RASIO KEUANGAN DAN FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP KINERJA KEUANGAN SEKTOR PERBANKAN. *EFEKTIF Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, 10(2), 38–48.
- 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>
- Kurnia, T., & Wahyudi, S. (2021). PENGARUH CAR, FDR, DAN BOPO DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MODERATING TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014 Q1 – 2018 Q4). *Jurnal Studi Manajemen Organisasi*, 18(2), 11.
- Kurniawan, A. W., & Puspitaningtyas, Z. (2016). *METODE PENELITIAN KUANTITATIF*. Pandiva Buku.

- Lestari, N. L. A. (2019). ANALISIS DAMPAK TINGKAT KECUKUPAN MODAL DAN TINGKAT PENYALURAN KREDIT TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN RISIKO KREDIT SEBAGAI VARIABEL PEMODERASI PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012-2016. *Jurnal Sains, Akuntansi dan Manajemen (JSAM)*, 1(3), 47. <https://doi.org/10.1234/jsam.v1i3.62>
- Lindasari, M., & Pangestuti, I. R. D. (2016). ANALISIS PENGARUH VARIABEL SPESIFIK BANK TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Studi pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2010-2013). *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 5(1), 1–14.
- Lutfiana, D. E. S. (2021). *PENGARUH PROFITABILITAS, LEVERAGE DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN*. 10, 18.
- Madjid, S. S. (2018). PENANGANAN PEMBIYAAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH. *JURNAL HUKUM EKONOMI SYARIAH*, 2(2), 95–109. <https://doi.org/10.26618/j-hes.v2i2.1618>
- Martini, M. (2022). FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN DI INDONESIA. *Sebatik*, 26(1), 98–105. <https://doi.org/10.46984/sebatik.v26i1.1915>
- Martono, S., & Rahmawati, N. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio dan Rasio Biaya Operasi dengan Pendapatan Operasi terhadap Return on Asset Sebagai Indikator Profitabilitas. *International Journal of Social Science and Business*, 4(1), 108–115.
- Masturo, M., & Hendrianto, S. (2019). ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIYAAAN MURABAHAH, TINGKAT RISIKO PEMBIYAAAN MUSYARAKAH, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK PEMBIYAAAN RAKYAT SYARIAH. *Dynamic Management Journal*, 3(2), 41–52. <https://doi.org/10.31000/dmj.v3i2.1961>
- Maulayati, R. R., Najiatun, N., Sanusi, M., & Herianingrum, S. (2020). Analisa Kinerja Keuangan Bank Muamalat Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 25(1), 35–50. <https://doi.org/10.24912/je.v25i1.625>
- Melania, S., & Tjahjono, A. (2022). PENGARUH CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY, UKURAN PERUSAHAAN, UMUR PERUSAHAAN DAN BOARD SIZE TERHADAP KINERJA KEUANGAN. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, 2(1), 199–219. <https://doi.org/10.32477/jrabi.v2i1.433>
- Muhammad, R., Kusumadewi, R., & Saleh, S. (2019). Analisis Pengaruh Syari'ah Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Tindakan Fraud (Studi Empirik pada BUS di Indonesia Periode 2013-2017). *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 6(1), 65–78. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i1.2202>
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1 & 2), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>

- Murniati, A. (2022). TERHADAP PERTUMBUHAN LABA PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2020. *Jurnal PETA: Penelitian Teori dan Terapan Akuntansi*, 7(1), 134–146.
- Muzayin, M. H. T., & Trisnawati, R. (2022). PENGARUH STRUKTUR MODAL, UKURAN PERUSAHAAN, UMUR PERUSAHAAN DAN PROFITABILITAS TERHADAP NILAI PERUSAHAAN (Studi empiris pada perusahaan sub sektor makanan dan minuman yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2017-2019). *NCAFA: National Conference on Accounting & Fraud Auditing*, 3(1), 271–284.
- Nasution, R. S. A. (2021). The influence of bopo ldr, and leverage On financial performance (roa) in banking companies Listed on bursa effects indonesia. *Enrichment: Journal of Management*, 12(1), 352–357. <https://doi.org/10.20525/ijfbs.v6i1.627>
- Nuryadi, N., Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. SIBUKU MEDIA. [http://eprints.mercubuana-yogya.ac.id/6667/1/Buku-Ajar\\_Dasar-Dasar-Statistik-Penelitian.pdf](http://eprints.mercubuana-yogya.ac.id/6667/1/Buku-Ajar_Dasar-Dasar-Statistik-Penelitian.pdf)
- OJK, O. (2017). *Statistik Perbankan Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan.
- OJK, O. (2021). *Statistik Perbankan Syariah*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Oktaviani, S., Suyono, S., & Mujiono, M. (2019). ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, LDR, NIM DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2012-2017. *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(2), 218–231.
- Permana, E., & Agustina, Y. (2021). PENGARUH RISIKO BISNIS DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP RETURN ON ASSET DENGAN STRUKTUR MODAL SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi pada Perusahaan Asuransi yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2018). *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(1), 51–59. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v19i1.11224>
- Praja, N. B. A., & Hartono, U. (2019). Jurnal Ilmu Manajemen Volume 4 Nomor 2 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 7(1), 1–12.
- Pramono, N. H., & Widiarto, A. (2019). Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia. *Accounthink : Journal of Accounting and Finance*, 4(1), 685–697. <https://doi.org/10.35706/acc.v4i1.1821>
- Pratama, D. A., & Wahyudi, S. (2021). ANALISIS PENGARUH LIKUIDITAS DAN LEVERAGE KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN FIRM SIZE SEBAGAI VARIABEL CONTROL. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 10(3), 1–14.
- Pratama, E. H., Pontoh, W., & Pinatik, S. (2021). ANALISIS DAMPAK COVID-19 TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN RITEL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal Riset Akuntansi*, 16(2), 111–118.

- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF dan FDR Terhadap CAR dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 148–159. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.302>
- Putra, H. M. (2020). PENGARUH CAR, NPF, BOPO DAN LDR TERHADAP ROA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BANK INDONESIA. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIMMU)*, 5(1), 23. <https://doi.org/10.33474/jimmu.v5i1.6724>
- R, A. S., Hadijati, M., & Switrayni, N. W. (2019). Analisis Masalah Heteroskedastisitas Menggunakan Generalized Least Square dalam Analisis Regresi. *EIGEN MATHEMATICS JOURNAL*, 2(2), 61–72. <https://doi.org/10.29303/emj.v1i2.43>
- Raharjo, H., Wijayanti, A., & Dewi, R. R. (2020). ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (TAHUN 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Manajemen*, 16(1), 15–26. <https://doi.org/10.31599/jiam.v16i1.110>
- Rahayu, D. H. (2019). Pengaruh Karakteristik Internal Perusahaan terhadap Kinerja Perusahaan Sektor Barang Konsumsi. *Jurnal Ilmiah Administrasi Bisnis Dan Inovasi*, 3(1), 35–45. <https://doi.org/10.25139/jai.v3i1.1956>
- Rahmawati, E., Nurlaela, S., & Samrotun, Y. C. (2021). Determinasi Profitabilitas, Leverage, Ukuran Perusahaan, Intensitas Modal dan Umur Perusahaan terhadap Tax Avoidance. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 5(1), 158–167. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v5i1.206>
- Rayhan, R., Arfan, M., & Saputra, M. (2017). BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala*, 6(1), 61–66.
- Rembet, W. E. C., & Baramuli, D. N. (2020). PENGARUH CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (STUDI PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa YANG TERDAFTAR DI BEI). *Jurnal EMBA*, 8(3), 342–352.
- Rohansyah, M., Rachmawati, R., & Hasnita, N. (2021). PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP ROA BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Robust: Research of Business and Economics Studies*, 1(1), 123–141. <https://doi.org/10.31332/robust.v1i1.2620>
- Rohimah, E. (2021). ANALISIS PENGARUH BOPO, CAR, DAN NPL TERHADAP ROA PADA BANK BUMN TAHUN 2012-2019 (Studi pada Bank BUMN yang Go Public di Bursa Efek Indonesia). *JIMA Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 1(2), 133–145.
- Rustam, D., & Aisyah, S. (2022). Analisis Indeks Pembangunan Manusia Di Kabupaten dan Kota Sumatera Barat Dengan Menggunakan Analisis Data Panel. *Jurnal Pundi*, 06(01), 197–208. <https://doi.org/10.31575/jp.v6i1.405>
- Saputra, F. E., & Lina, L. F. (2020). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI) PERIODE 2016-2018. *Jurnal TECHNOBIZ*, 3(1), 45–50.

- Setiawati, S. (2021). ANALISIS PENGARUH KEBIJAKAN DEVIDEN TERHADAP NILAI PERUSAHAAN PADA PERUSAHAAN FARMASI DI BEI. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(8), 1581–1590. <https://doi.org/10.47492/jip.v1i8.308>
- Setyowati, S., & Djawoto, D. (2021). ANALISA FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN NASIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen*, 10(6), 1–16.
- Siregar, S. L., Simanjuntak, J., Ndruru, F., & Afiezan, A. H. (2021). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), NET INTEREST MARGIN (NIM) DAN QUICK RATIO (QR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA PERUSAHAAN PERBANKAN. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, dan Akuntansi)*, 5(2), 345–363.
- Siyoto, S., & Sodik, A. (2015). *DASAR METODOLOGI PENELITIAN*. Literasi Media Publishing.
- Susanti, Y., Pratiwi, H., & H, S. S. (2013). OPTIMASI MODEL REGRESI ROBUST UNTUK MEMPREDIKSI PRODUKSI KEDELAI DI INDONESIA. *PROSIDING*.
- Susilawati, N. P. D., Novitasari, N. L. G., & Saitri, P. W. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Non Performing Loan Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bpr Di Kabupaten Tabanan. *JURNAL KARMA ( Karya Riset Mahasiswa Akuntansi )*, 1(6), 2009–2017.
- Sutrisno, Y. A. E., & Riduwan, A. (2022). PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, UMUR PERUSAHAAN, KEPEMILIKAN INSTITUSIONAL, DAN KEPEMILIKAN MANAJERIAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERUSAHAAN. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 11(11), 22.
- Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR, dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam*, 6(1), 94. <https://doi.org/10.21043/bisnis.v6i1.3699>
- Syachreza, D., & Gusliana, R. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, Bank Size, BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(01), 25–37. <https://doi.org/10.36406/jam.v17i01.326>
- Syahnia, M. D. (2021). DAMPAK FDR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI). *JIMPAL: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Pendidikan Agama Islam*, 1(2), 13.
- Syahrum, & Salim. (2012). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF*. Ciptapustaka Media.
- Utami, G. S., Tarigan, B. A., & Sani, F. (2022). The Influence of Local Own Revenue, General Allocation Funds and Special Allocation Funds on Capital Expenditure of North Sumatra Province. *Indonesian Journal of Accounting and Financial Technology (CRYPTO)*, 1(1), 23–38. <https://doi.org/10.55927/crypto.v1i1.1914>

- Vms, D. Y., Maryono, M., & Santosa, A. B. (2020). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), NET INTEREST MARGIN (NIM), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SERTA LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA). *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 9(2), 189–200.
- Wahyuni, N., Amin, A., Hamdani, H., & Sulfitra, S. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) (Periode 2014-2016). *Jurnal Ekonomi dan Manajemen Teknologi (EMT)*, 2(2), 12.
- Wicaksono, M. F. S., & Suselo, D. (2022). Pengaruh CAR, NPL, FDR Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2014-2021. *JURNAL EKONOMI, MANAJEMEN, BISNIS DAN SOSIAL (EMBISS)*, 2(4), 561–570.
- Widarnaka, W., Sunardi, N., & Holiawati, H. (2022). Pengaruh Pertumbuhan Perusahaan, Ukuran Perusahaan Dan Likuiditas Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Kebijakan Hutang Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Syntax Admiration*, 3(10), 1341–1352. <https://doi.org/10.46799/jsa.v3i10.489>
- Wiranthie, I. K., & Putranto, H. (2022). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR) dan Non Performing Loan (NPL) terhadap Return On Asset (ROA). *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 6(1), 13–23. <https://doi.org/10.35384/jemp.v6i1.229>
- Yokoyama, E. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). PENGARUH NON PERFORMING FINANCING (NPF), RETURN ON ASSET (ROA), DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR). *JIMEA: Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 3(2), 28–44. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss2.pp.28-44>
- Yundi, N. F., & Sudarsono, H. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Return on Asset (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syaria'ah*, 10(1), 18. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2759>
- Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 13(2), 11.
- Yusuf, M., & Ichsan, R. N. (2019). ANALISIS EFEKTIFITAS PENGGUNAAN CADANGAN DEvisa, UTANG LUAR NEGERI DAN EKSPOR TERHADAP STABILITAS NILAI TUKAR. *JURNAL PENELITIAN PENDIDIKAN SOSIAL HUMANIORA*, 4(2), 544–561. <https://doi.org/10.32696/jp2sh.v4i2.339>