

**PENGARUH PERMODALAN, *CREDIT RISK*, BIAYA OPERASIONAL
TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *LIKUIDITAS* SEBAGAI
VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH
GELAR MAGISTER EKONOMI SYARIAH**

OLEH:

MUHAMMAD AL-FATIH RIZOLAKBAR

NIM: 21208011030

PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2023



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-1247/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PERMODALAN, *CREDIT RISK*, BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *LIKUIDITAS* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD AL-FATIH RIZQI AKBAR, S.E
Nomor Induk Mahasiswa : 21208011030
Telah diujikan pada : Jumat, 04 Agustus 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
Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si.
SIGNED



Valid ID: 64e488433200a

Penguji I
Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M
SIGNED



Valid ID: 64e2c3df084ef

Penguji II
Dr. Jehan Ali Azhar, S.Si., M.E.I
SIGNED



Valid ID: 64e6b8f2bf138

Yogyakarta, 04 Agustus 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Al-fatih Rizqi Akbar
NIM : 21208011030
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul "**Pengaruh Permodalan, *Credit Risk*, Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan *Liquiditas* Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penulis.

Dengan surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Juli 2023

Hormat saya,



Muhammad Al-fatih Rizqi Akbar

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Muhammad Al-fatih Rizqi Akbar

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 selaku pembimbing berpendapat bahwa Tesis saudara :

Nama : Muhammad Al-fatih Rizqi Akbar

NIM : 21208011030

Judul Tesis : **“Pengaruh Permodalan, *Credit Risk*, Biaya Operasional terhadap profitabilitas dengan likuiditas sebagai variabel intervening pada Bank Umum Syariah”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Prodi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar Tesis saudara tersebut dapat segera di munaqosah khan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 26 Juli 2023

Pembimbing



Dr. H. Slamet Haryono, SE., M.Si., Ak

NIP. 19761231 2000 03 1005

ABSTRAK

Tesis ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh yang berjudul “Pengaruh Modal, Risiko Kredit dan Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan Likuiditas Sebagai Variabel Antara Bank Umum Syariah Di Indonesia”. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif melalui data sekunder yang bersumber dari Bank Indonesia, Badan Pusat Statistik dan Otoritas Jasa Keuangan. Jenis penelitian ini menggunakan asosiatif dengan sampel yang digunakan adalah dua belas bank dalam tujuh tahun, data yang digunakan adalah 84 data. Analisis data yang digunakan menggunakan perhitungan analisis jalur dengan bantuan program statistik Eviews 9. Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa modal berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, biaya operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, modal berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas termediasi likuiditas, risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas termediasi likuiditas, biaya operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas termediasi likuiditas.

Kata kunci: *Permodalan, Risiko Kredit, Biaya Operasional, Likuiditas dan Profitabilitas*

HALAMAN MOTTO

***“SEBAIK-BAIK MANUSIA IALAH MANUSIA
YANG BERMANFAAT BAGI MANUSIA LAIN”***



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* dan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT, dan shalawat dan salam yang selalu turunkan kepada baginda Rasulullah SAW, serta atas dukungan dan do'a dari orang-orang yang tercinta akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan baik. Aku persembahkan tesis ini kepada:

Kedua Orang Tua ku tersayang

Bapak H. Sirat M.Pd, dan Ibu Hj.Khoirun Naimah S.Pd

Terimakasih atas kasih sayang, do'a dan dukungannya selama ini.

Teruntuk kakak/adik ku dan keluarga besarku tercinta

Kakak dan adik yang tidak bisa disebutkan satu persatu Terimakasih atas cinta dan kasih kalian selama ini

Para dosen dan tenaga pengajar

Terkhusus bapak pembimbing yang sudah membimbing dan memberikan ilmu yang luar biasa.

Teruntuk teman-teman seperjuanganku MES- Ganjil 2021

Serta untuk Almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alḥamdulillāhirabbil'ālamīn, segala puji syukur kepada Allah SWT, Tuhan semesta alam atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis dengan judul **“Pengaruh Permodalan, *Credit Risk*, Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas Dengan *Likuiditas* Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah”**. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada suri tauladan bagi umat manusia yaitu Nabi Muhammad SAW, beserta para sahabat, tabi-tabi'in dan seluruh umat Muslim yang tetap Istiqomah dijalan-Nya.

Dengan penuh kesadaran bahwa penulisan tesis ini tidak mampu diselesaikan tanpa Ridha Allah SWT beserta bantuan dari semua pihak. Oleh sebab itu, sudah sepatutnya penulis mengucapkan rasa terima kasih yang tidak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc., selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah dan selaku dosen penasehat akademik.
4. Bapak Dr. Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Magister Ekonomi Syariah dan Ibu Herin Ratnaningsih, S.Pd., M.Pd. Selaku Staf Tata Usaha Magister Ekonomi Syariah.
5. Bapak Dr. H. Slamet Haryono, Se., M.Si.,Ak, selaku dosen pembimbing Tesis yang senantiasa memberikan bimbingan, arahan, nasehat, kritik, saran serta motivasi dalam menyelesaikan naskah tesis ini.

6. Seluruh jajaran dosen dan pengajar di Program Studi Magister Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang senantiasa membimbing penulis semasa studi.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang tidak bisa penulis sebut satu persatu.
8. Kepada kedua orang tua saya, Bapak H. Sirat M.Pd, dan Ibu Hj.Khoirun Naimah S.Pd, yang telah membiayai kuliah saya selama ini.
9. Adik-adik ku tersayang, yang tidak bisa disebutkan satu persatu beserta seluruh keluarga di Palembang.
10. Kepada teman-teman seperjuangan MES 2021 Ganjil terima kasih atas kebersamaannya selama di Yogyakarta.
11. Kepada Fathiyatur Rahmah, kekasih sahabat teman curhat calon istriku pelita hidupku terimakasih telah memberi warna dihidupku dan yang selalu ada serta mendukung perjuanganku.
12. Kepada teman tergoxil Syarif temen mabar king saber yang pernah aku temui dalam hidup terimakasih untuk waktu yang paling berharga selama aku berada di Yogyakarta.

Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Dan semoga tesis ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amīn Allāhumma Amīn.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 Juli 2023

Penulis,



M.Al-fatih Rizqi Akbar
Nim : 21208011030

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK.....	xxi
ABSTRACT.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Landasan Teori	15
1. Permodalan	15
2. <i>Credit Risk</i>	20
3. Biaya Operasional	24
4. Likuiditas	25

5. Profitabilitas	26
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Pengembangan Hipotesis	29
1. Pengaruh permodalan terhadap profitabilitas	29
2. Pengaruh Credit Risk terhadap Profitabilitas	31
3. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Profitabilitas	34
4. Pengaruh permodalan terhadap profitabilitas yang dimediasi likuiditas	37
5. Pengaruh Risiko Kredit terhadap profitabilitas yang di mediasi likuiditas yang di mediasi likuiditas	38
6. Pengaruh Biaya Operasional terhadap profitabilitas yang dimediasi variabel likuiditas	40
D. Kerangka Berpikir	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis Penelitian dan Lokasi	42
1. Jenis Penelitian	42
B. Definisi Operasional Variabel Penelitian	43
C. Populasi dan Sampel	44
D. Jenis dan sumber data	45
1. Studi pustaka	46
2. Bagaimana mendokumentasikan	46
E. Metode Analisis	46
1. Analisis Uji Asumsi Klasik	47
2. Analisis Uji Regresi	49
3. Analisis Sobel Test	49
4. Uji Analisis Jalur	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	57
B. Analisis data Penelitian	58
1. Statistik deskriptif	58
2. Uji Asumsi Klasik	59
3. Uji Sobel Test	68
4. Analisis Jalur	72
C. Pembahasan	73
1. Pengaruh Permodalan terhadap Profitabilitas	73
2. Pengaruh Credit Risk	73
3. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Profitabilitas	74

4. Pengaruh Permodalan terhadap profitabilitas melalui likuiditas	74
5. Pengaruh <i>Credit Risk</i> terhadap profitabilitas melalui likuiditas	74
6. pengaruh Biaya operasional terhadap profitabilitas melalui likuiditas	75
BAB V PENUTUP	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perubahan Rasio Risiko Kredit	3
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel	43
Tabel 4.1	Indikator Variabel Kompensasi	59
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.4	Uji Kolmogorov-Smirnov satu Sampel	61
Tabel 4.5	Hasil Uji Heterokedastisitas	62
Tabel 4.6	Hasil Uji multikolinieritas	63
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi	63
Tabel 4.8	Hasil Uji Regresi Linear	64
Tabel 4.9	Hasil Uji-t	66
Tabel 4.10	Hasil Uji-F secara simultan	67
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi	68
Tabel 4.12	Variabel Independen terhadap intervening	70
Tabel 4.13	Variabel intervening terhadap Dependen	70
Tabel 4.14	Analisis Jalur	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pasang Pasar	1
Gambar 1.2 <i>Market Share</i> Bank Syariah	2
Gambar 1.3 permodalan,risiko kredit, biaya operasional,likuiditas, profitabilitas	15
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual Penelitian	41



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

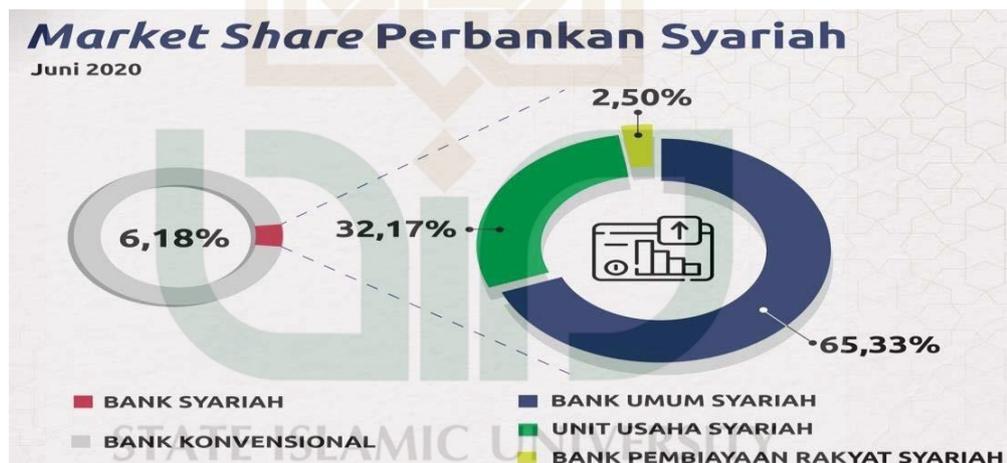
Perkembangan industri perbankan dan keuangan syariah tanah air mengalami pertumbuhan yang sangat pesat selama satu dekade terakhir meskipun terjadi perlambatan kondisi ekonomi pada tahun 2014, dan respon terhadap kondisi ekonomi serta proses konsolidasi industri telah mendorong pertumbuhan tersebut. Penyesuaian akan dilakukan di masa depan dan keseimbangan pertumbuhan baru akan tercapai. Perbankan syariah secara umum berkembang pesat, namun masih relatif kecil dibandingkan dengan industri perbankan dan keuangan secara keseluruhan baik dari segi ukuran industri maupun dampaknya terhadap perekonomian nasional. Hal ini terutama disebabkan oleh produksi dan harga pasar. Rasio pinjaman bank syariah terhadap PDB tetap rendah. Bank Syariah di Indonesia dapat mendukung perekonomian nasional, memajukan kesejahteraan dan memberikan kontribusi yang lebih besar bagi pemerataan pembangunan negara (Roadmap OJK, 2019).



Sumber: data OJK.

Gambar 1.1 Grafik Pangsa Pasar

Berdasarkan data yang dirilis OJK pada akhir Desember 2016, perbankan syariah terus menunjukkan pertumbuhan yang positif. Status stabilitas perbankan syariah semakin kuat. Per Juni 2022, aset Bank Syariah mencapai Rp54.539 triliun, naik 9,22% *year-on-year*. Secara keseluruhan, PYD dan DPK Perbankan Syariah juga meningkat masing-masing menjadi Rp 377,525 miliar dan Rp430,209 miliar. pasar perbankan syariah terdiri dari 65,33% bank umum syariah, 32,17% unit usaha syariah, dan 2,5% bank keuangan umum syariah. Pangsa pasar perbankan syariah juga meningkat menjadi 6,18%.



Sumber: data OJK.

Gambar 1.2 Market Share Bank Syariah

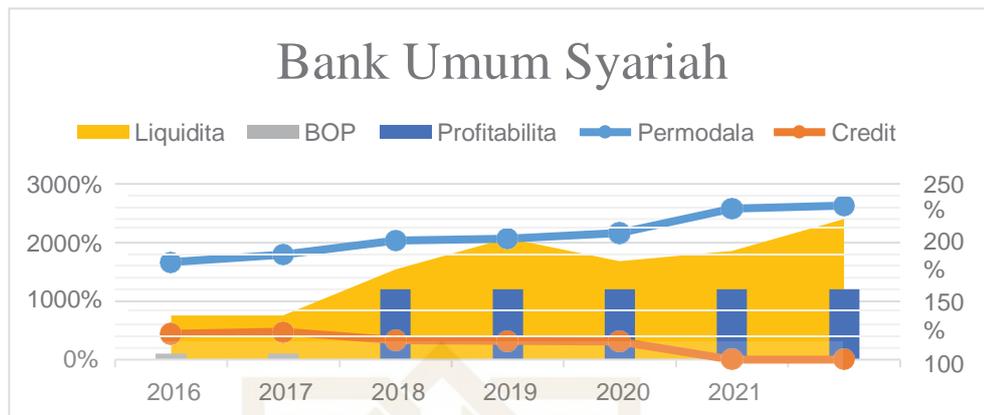
Menurut data yang ditunjukkan pada grafik sebelumnya, industri perbankan syariah di Indonesia hanya mewakili 6,18% dari keseluruhan pasar. Meski industri perbankan syariah di Indonesia masih jauh untuk mengejar pangsa pasar perbankan umum sebesar 65,33%, namun peluangnya bisa tercapai karena tersedianya. Padahal, sektor perbankan umum memiliki pangsa

pasar yang lebih besar. Pertumbuhan perbankan arus utama yang sesuai syariah di Indonesia antara tahun 2016 dan 2022 akan memberikan pengaruh besar yang bermanfaat bagi efisiensi sistem perbankan nasional, menurut statistik yang dikumpulkan oleh Bank Indonesia selama tujuh tahun terakhir pada Bank umum Syariah.

Tabel 1.1
Perubahan *Rasio Risiko Kredit* Bank Umum Syariah 2016-2022

<i>Risiko Kredit</i>				
Tahun	NPF	likuiditas	BOPO	NOM
2016	4,42%	34,23%	96,22%	0,68%
2017	4,76%	29,75%	94,91%	0,67%
2018	3,26%	27,22%	89,18%	1,42%
2019	3,23%	24,72%	93,12%	1,92%
2020	3,13%	28,67%	83,49%	1,93%
2021	3,13%	26,21%	84,33%	1,66%
2022	2,35%	21,12%	77,28%	2,59%

Sangat penting untuk mengembangkan pedoman kebijakan dan menjadikan perbankan yang konsisten dengan syariah sebagai standar industri untuk mendorong perluasan perusahaan yang sesuai dengan syariah dan membantu perusahaan-perusahaan ini dalam mewujudkan tujuan mereka untuk memberikan kontribusi besar bagi perekonomian nasional. Ekspansi lanjutan Bank umum syariah Indonesia, Bagan berikut memberikan representasi visual dari tingkat inflasi dalam perekonomian dari tahun 2016 hingga 2022.



Sumber: Pengolahan data 2023

Gambar 1.3 Rasio permodalan , risiko kredit, Biaya operasional, likuiditas , profitabilitas

Grafik di atas menunjukkan bagaimana kinerja keuangan syariah dapat memberikan kontribusi bagi perekonomian negara di masa depan. Bank Indonesia berperan penting dalam memastikan stabilitas operasional seluruh bank di Indonesia, termasuk dengan diterbitkannya Peraturan Bank Indonesia No.13/PBI/2011. Risiko atau metodologi RBBR, profil risiko, peringkat bank berdasarkan PBI Unggul 2011. Dari tahun 2016 sampai dengan tahun 2022 Bank umum syariah mengalami kenaikan dan kestabilan profitabilitasnya oleh karena itu untuk menstabilkan Bank Umum Syariah selalu di hitung aset dari Bank umum tersebut untuk memberikan kestabilan dalam memperoleh profitabilitas yang sesuai dengan peraturan Bank Umum Syariah. Akan tetapi di tahun 2019 ke 2021 adanya tantangan baru bagi bank umum syariah untuk memperoleh dan mempertahankan aset dan profitabilitas pada bank tersebut, kondisi tersebut dapat memunculkan berbagai masalah yang dapat memicu profitabilitas kinerja keuangan bank umum syariah.

Pertumbuhan ekonomi tidak dapat dipahami secara terpisah dari sektor perbankan karena keduanya terkait erat. Karena peran penting yang dimainkan perbankan dalam pertumbuhan dan pemeliharaan perekonomian. Stabilitas perekonomian membutuhkan kontribusi yang cukup besar dari sektor perbankan. Penggunaan laporan keuangan perusahaan sebagai tolak ukur untuk mengukur keberhasilannya merupakan salah satu pendekatan. Kinerja keuangan suatu perusahaan dapat dievaluasi dengan berbagai cara, salah satunya dengan menentukan laba atau rugi perusahaan dengan menerapkan proporsi tetap dari setiap item yang terdapat dalam laporan keuangan perusahaan.

Menurut Mamdu (2012), ada lima macam rasio keuangan yang sering digunakan yaitu rasio likuiditas, rasio aktivitas, rasio leverage, margin keuntungan, dan rasio pasar. Terlepas dari apakah suatu bisnis benar-benar berfungsi secara efektif atau tidak, temuan pengukuran dapat digunakan untuk menilai efisiensi manajemennya. Menurut Kasmir (2016), pencapaian tujuan yang ditentukan melalui penyelesaian yang berhasil adalah bukti bahwa organisasi telah mencapai tujuan yang ditetapkan untuk perusahaan tersebut.

Operasi bank harus diarahkan untuk mencapai tingkat profitabilitas setinggi mungkin sambil juga berkontribusi pada kesejahteraan ekonomi secara umum. Rasio profitabilitas adalah ukuran seberapa mampu suatu perusahaan menghasilkan keuntungan bagi pemegang sahamnya. Indikator ini juga dapat

digunakan untuk mengetahui seberapa efektif manajemen perusahaan dalam menjalankan bisnisnya. Bukti untuk ini dapat dilihat pada hasil yang menguntungkan yang diperoleh dalam hal penjualan dan hasil investasi.

Rasio ini digunakan untuk menentukan seberapa efisien suatu perusahaan. Menurut Harahap, kemampuan suatu bisnis untuk menghasilkan keuntungan dari operasi dan investasi keuangannya, serta jumlah pekerja dan lokasi kantornya, merupakan indikator yang baik dari profitabilitas bisnis tersebut. Karena digunakan untuk mengevaluasi seluruh efisiensi manajemen bank, Return on Assets (ROA) dipilih sebagai indikator kinerja karena penerapannya yang luas. Menurut Lia (2012), utilisasi aset meningkat ketika rasio dinaikkan lebih tinggi. Pengembalian aset (ROA) yang lebih besar menunjukkan bahwa manajemen perusahaan melakukan pekerjaan yang baik untuk memaksimalkan keuntungan melalui penggunaan sumber daya perusahaan. Memiliki pemahaman tentang Pengembalian Aset (ROA) perusahaan memungkinkan perusahaan untuk mengevaluasi keefektifan penggunaan sumber dayanya di semua prosesnya.

Ada hubungan antara rasio leverage keuangan dan rasio leverage bank. Sesuai dengan GP BI No. 13/24/DPNP, rasio kecukupan modal (CAR) adalah metrik yang dapat digunakan untuk menentukan apakah suatu perusahaan memiliki modal kerja yang cukup atau tidak. Saat menentukan nilai elemen, tingkat penggunaannya dan cara pengelolaannya terkait dengan anggaran ATMR dipertimbangkan. Sesuai dengan Standar No. GP BI 26/2/BPPP, kebutuhan minimum coverage ratio (CAR) dengan persentase ATMR 8%.

Teori manajemen melihat nasabah sebagai penerima pinjaman sebagai pihak terpercaya yang mampu bertindak seefisien mungkin demi kepentingan bank. Pelanggan diharapkan untuk membayar hutang mereka tepat waktu, karena meminimalkan risiko keuangan dan meningkatkan profitabilitas. (Hasmiana Madrid Pinter ini dll. , 2022) Pembiayaan bermasalah merupakan indikator risiko kredit untuk variabel tersebut, yang merupakan interpretasi evaluasi aktiva produktif sebagai salah satu alat evaluasi kinerja bank syariah. Persentase yang dapat digunakan untuk menghitung keuangan buruk disebut rasio utang buruk. Keuangan bank syariah dan non-performing loan bank tradisional. Syamsurizal dalam penelitiannya menemukan bahwa floating funding problem atau bad finance dapat mempengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan (Syamsurizal 2016). Oleh karena itu, bank harus selalu memperhatikan penyaluran kredit konsumsi untuk meminimalkan kredit macet di bank dan tidak mempengaruhi profitabilitas bank.

Ukuran keuangan yang menganalisis seberapa baik bank mengelola aktivitas bisnisnya sehari-hari. Juga dikenal sebagai rasio efisiensi. Dalam BOPO dilakukan perbandingan antara biaya yang dikeluarkan bank dalam menjalankan usahanya dengan keuntungan yang diperoleh bank. Akrua bunga dan pembayaran upah kepada pekerja, selain pengeluaran uang untuk pemasaran dan distribusi, adalah operasi utama bank. Bunga dan pembayaran lain yang diperoleh sebagai konsekuensi langsung dari operasi peminjaman membentuk apa yang diketahui. sebagai "pendapatan operasional (Wahyu 2013).

Biaya Operasional mengacu pada biaya yang dikeluarkan bank sebagai akibat dari operasinya. Biaya ini mungkin disebabkan oleh kesalahan prosedur internal, kesalahan manusia, sistem yang tidak berfungsi, atau peristiwa eksternal yang berdampak pada operasional bank. Ada berbagai kemungkinan sumber risiko operasional, termasuk sumber daya manusia, prosedur, sistem, dan kejadian eksternal. Jika operasional bank tidak efisien, potensi keuntungan bank akan lebih besar, tetapi keuntungan aktual bank akan lebih rendah. Akibatnya, bank harus mengoptimalkan operasinya untuk mengurangi biaya yang dikeluarkannya.

Rasio likuiditas menilai kapasitas perusahaan untuk memenuhi komitmen jangka panjangnya dan merupakan metrik keuangan utama. Rasio ini sangat penting karena biaya jangka panjang yang tidak dapat diganti dapat mengakibatkan kematian organisasi. Rasio ini membandingkan aset likuid perusahaan dengan komitmen likuidnya (kami akan membahas kewajiban perusahaan di bagian ini), yang memberikan pengukuran kapasitas perusahaan untuk mempertahankan profitabilitasnya dalam jangka panjang. (Selvia, 2016).

Deposit to deposit ratio atau sering disebut dengan FDR adalah kata lain yang mengacu pada jumlah DPK yang disediakan untuk dipinjamkan oleh bank syariah. Jika DPK dinaikkan tanpa peningkatan keuangan yang setara, itu akan berdampak negatif pada hasil klien. FDR yang lebih rendah menunjukkan bahwa praktik pembiayaan bank syariah tidak efisien, terlihat dari FDR yang lebih rendah. FDR minimum yang diberlakukan oleh Bank Indonesia adalah 85%. (Nurjana 2018).

Dalam hal mengelola likuiditasnya, bank berupaya mengoptimalkan arus kas, meningkatkan profitabilitas, dan mengurangi risiko sebanyak mungkin. Ini dapat dicapai dengan mengurangi jumlah uang surplus dan menjaga rasio likuiditas terhadap aset yang baik. Kemampuan suatu organisasi untuk memenuhi tanggung jawab jangka panjangnya inilah yang dimaksud dengan kata “likuiditas” sebagaimana didefinisikan oleh Fahmi (Agustini *et al.*, 2017). Bank memiliki komitmen jangka panjang, seperti membuat uang tunai dapat diakses ketika klien perlu menarik dana dari rekening atau ketika permintaan kredit harus ditangani dengan cepat, dan memastikan bahwa operasi mereka terus berfungsi secara efektif sehingga mereka dapat memenuhi tanggung jawab tersebut. Menurut temuan yang diterbitkan oleh Ramadhanti *et al.* (2019) dan (Krisna *et al.*, 2015).

Dalam penelitian selanjutnya, Damayanti dan Savitri (2012) serta Sari dan Septiano (2020) sampai pada kesimpulan yang kontradiktif. Dengan kata lain, likability dikaitkan dengan dampak negatif, beberapa di antaranya dapat dikurangi untuk meningkatkan profitabilitas. Keterkaitan antara dua variabel eksplisit, dalam hal ini likuiditas dan leverage, dimediasi oleh likuiditas, yang dapat mengakibatkan perubahan pada nilai perusahaan yang mendasarinya. Kenaikan profitabilitas perusahaan menunjukkan bahwa bisnis lebih mampu memenuhi komitmennya saat jatuh tempo, bahwa perusahaan kurang rentan terhadap kemungkinan bangkrut, dan bahwa bisnis menyadari pengembalian yang lebih besar atas penggunaan kredit sebagai hasil dari bunga yang diterimanya atas hutang kartu kredit yang dibawanya. Menurut hipotesis sinyal,

investor akan memiliki kepercayaan yang lebih besar pada bisnis yang memiliki tingkat kesukaan yang tinggi karena ini mencerminkan stabilitas perusahaan. Dengan kata lain, investor akan lebih cenderung berinvestasi pada perusahaan dengan tingkat kesukaan yang tinggi.

Menurut teori sinyal, peningkatan output menghasilkan peningkatan permintaan dari investor untuk saham, yang pada akhirnya menghasilkan peningkatan nilai perusahaan. Tingkat profitabilitas yang tinggi, di sisi lain, dapat meningkatkan nilai perusahaan. Menggunakan jumlah hutang tertentu dapat menciptakan pendapatan, yang pada gilirannya dapat diinvestasikan kembali untuk meningkatkan output dan keuntungan. Menurut gagasan trade-off, peningkatan profitabilitas bisnis menghasilkan peningkatan permintaan saham perusahaan, yang merupakan sinyal bagus yang pada akhirnya menghasilkan peningkatan nilai perusahaan.

Seperti yang telah disinggung di atas, perkembangan sektor perbankan dalam beberapa tahun terakhir cukup menimbulkan optimisme. Sejalan dengan hukum syariah, misi bank yang sesuai dengan syariah adalah untuk memudahkan masyarakat melakukan transaksi keuangan yang lebih efektif dan membantu mereka yang berpenghasilan rendah dan menengah dalam mencapai kesuksesan ekonomi.

Temuan penelitian ini bertolak belakang dengan Misbahul Munir yang menemukan bahwa rasio CAR NPF terhadap FDR-nya memiliki pengaruh positif dan signifikan secara statistik terhadap rasio keuntungan NPF selama

periode waktu tertentu, sebagaimana dinilai oleh audit internal. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa rasio ini tidak memiliki efek seperti itu. Menurut Misbahul (2018), baik variabel CAR maupun variabel FDR tidak memiliki pengaruh sama sekali terhadap rasio profitabilitas. Sementara itu, Indah Ariyanti dkk. menunjukkan bahwa meskipun CAR memiliki pengaruh, tetapi tidak secara langsung terhadap FDR sebagai variabel antara NPF dan ROA, NIM memang memiliki pengaruh langsung terhadap ROA, dan BOPO juga memiliki pengaruh langsung terhadap ROA (Indah Ariyanti, 2017). Hal ini ditunjukkan dengan walaupun CAR memang memiliki pengaruh, namun tidak secara langsung terhadap FDR.

Kajian Rona Vifolin mengkaji bagaimana rasio kecukupan modal (CAR) dan tingkat pinjaman bermasalah (NPL), pengeluaran operasional sebagai bagian dari pendapatan operasional (BOPO), dan rasio pinjaman terhadap simpanan (LDR) semuanya berdampak pada profitabilitas bank di Indonesia. Penelitian yang dilakukan oleh Fakhtur Rifai dan Nanang Agus Suyanto difokuskan pada pengaruh CAR, NPL, NPF, dan FDR terhadap rasio profitabilitas. Namun, temuan studi ini menunjukkan bahwa NPL yang signifikan berdampak buruk pada kapasitas bank untuk menghasilkan uang (Fahrur, 2019).

Berdasarkan hal tersebut maka peneliti berjudul “Pengaruh Permodalan, *Credit Risk*, dan Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas dengan *Likuiditas* sebagai variabel perantara bagi Bank Umum Syariah .”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan hal tersebut, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Apakah Permodalan mempengaruhi profitabilitas?
2. Apakah *Risiko kredit* mempengaruhi profitabilitas?
3. Apakah Biaya Operasionalnya mempengaruhi profitabilitas?
4. Apakah Permodalan mempengaruhi profitabilitas melalui likuiditas?
5. Apakah *Risiko kredit* mempengaruhi profitabilitas melalui likuiditas?
6. Apakah Biaya Operasional mempengaruhi profitabilitas melalui likuiditas?
7. Apakah pengaruh Permodalan, *Risiko kredit*, dan Biaya operasional terhadap profitabilitas dengan likuiditas sebagai variabel *intervening*?



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan evaluasi kajian dan pemaknaan pembahasan, maka rangkuman kajian ini adalah sebagai berikut.

1. Permodalan berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas

Permodalan memberikan dampak positif terhadap profitabilitas dengan data yang di olah yaitu (X1) $0,034 < 0,05$ sedangkan pengaruh tidak langsung Z terhadap Y pada X1 adalah $0,066 > 0,05$ Nilai ini lebih besar dari pengaruh langsung X1 terhadap Y yaitu sebesar 0,034.

2. *Credit Risk* berpengaruh positif signifikan terhadap Profitabilitas

Credit Risk memberikan dampak positif terhadap profitabilitas dengan data yang diolah yaitu (X2) adalah $0,028 < 0,05$, sedangkan pengaruh tidak langsung Z terhadap Y pada X2 adalah $0,070 > 0,05$ Nilai ini lebih besar dari pengaruh langsung X2 terhadap Y yaitu sebesar 0,028.

3. Biaya operasional berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas

Biaya Operasional memberikan dampak positif terhadap profitabilitas dengan data yang di olah yaitu (X3) adalah $0,042 < 0,05$ sedangkan pengaruh tidak langsung Z terhadap Y pada X1 adalah $0,007 < 0,05$ Nilai lebih kecil dari pengaruh langsung X3 terhadap Y yaitu sebesar 0,042.

B. Saran

Keseluruhan dari hasil pemaparan data, analisis, hingga kesimpulan. Peneliti memiliki beberapa saran yang mungkin dapat dipertimbangkan dan berguna untuk beberapa pihak yang memiliki kepentingan serta untuk penelitian selanjutnya, diantaranya:

1. Bagi peneliti selanjutnya, banyak variabel lain seperti permodalan, risiko kredit dan biaya operasional yang diharapkan dapat ditambahkan pada profitabilitas sebagai variabel pada bank umum syariah di Indonesia. Selain itu penggunaan data dapat menggunakan data terbaru khususnya tahun 2023, sehingga hasil update dapat berbeda pada tahun tersebut.
2. Bagi bank umum syariah di Indonesia agar selalu mempromosikan kepada masyarakat dan menjaga profitabilitas, menstabilkan biaya operasional dan mengurangi risiko kredit di bank umum syariah.
3. Bagi masyarakat agar selalu menabung di bank umum syariah sehingga layanan perbankan syariah di Indonesia lebih maju dan dapat bersaing dengan bank umum konvensional dan mendapatkan profitabilitas yang lebih besar.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustini, Ni Luh Putu Budi, dkk, 2017. *Pengaruh Kecukupan Modal dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas: Likuiditas Sebagai Pemediasi Pada Bank Perkreditan Rakyat Di Kabupaten Badung*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana, Vol 6.
- Ahmad Tanzeh, *Metodologi Penelitian Praktis*, (Yogyakarta : Teras, 2011)
- Ambaroita, Martha Novalina. “*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Loan to Deposit Ratio (LDR) Bank Umum di Indonesia*”, Economics Development Analysis Journal Vol. 4 No. 3 Tahun 2015,
- Amriani, Fitri Riski. “*Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO dan NIM terhadap LDR pada Bank BUMN Persero di Indonesia Periode 2006-2010*”, Anindiya Ardasari, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Dan Return On Asset, Terhadap Tingkat Likuiditas*, Management Analysis Journal 5 (1) (2016) Issn 2252-6552
- Bank Indonesia, *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank* (Jakarta: Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral, 2012)
- Catur wahyu endra yogiantra, *analisis pengaruh car, nim, ldr, npl dan bopo terhadap profitabilitas studi pada bank umum yang go publik di bursa efek indonesia periode tahun 2002-2010* jurnal Jurnal Bisnis Strategi Vol. 22 No. 2 Des. 2013

Dwi Suwiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010)

Dadang Agus, *Analisis Net Operating Margin (NOM), Non Performing Financing (NPF), Financing to Debt Ratio (FDR) dan Pengaruhnya Pada Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia*, *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 8 (1), 2020, 29-40

Ervina dan Anindya Ardiansari, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio dan Return On Asset terhadap Tingkat Likuiditas", *Management Analysis Journal* Vol. 5 No. 1 Tahun 2016, Estika Intan Anisa, *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Risiko Likuiditas Dan Kinerja (Studi Kasus pada seluruh Perbankan Syariah di Indonesia)*, *O Journal Of Accounting* Volume 6, Nomor 1, Tahun 2017, Halaman 1-15

Fahrur rifai, nanang agus suyono, *pengaruh car, npf fdr, nom terhadap profitabilitas study kasus bank umum syariah dan unit usaha syariah*, *jurnal of economic busines and engineering*, Vol 1, No.1 oktober 2019

Fernando Africano, *Pengaruh NPF Terhadap CAR Serta Dampaknya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*, (Palembang: Jurnal Ilmiah Forum Bisnis Dan Kewirausahaan STIE MDP Vol.6 No.1

Harmono, *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard: Pendekatan Teori, Kasus, dan Riset Bisnis*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2009)

Hersugondo dan Handy Setyo Tamtono.(2012). *Pengaruh CAR, NPL, DPK, dan ROA terhadap LDR Perbankan Indonesia*.Dharma Ekonomi, No. 36. Th. XIX.

Heri Sudarsono, *pengaru liquiditas terhadap profitabilitas Conference on Islamic Management, Accounting, and Economics (CIMAIE) Proceeding*. Vol. 2, 2019, 147-152

Ida Ayu Adiyatmayani feling, *Pengaruh Ldr, Npl, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Pt. Bpd Bali Periode Tahun 2009-2016*, E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 7, No. 6, 2018: 2999-3026 ISSN : 2302-8912

Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS. Edisi Ketiga*. (Semarang:Universitas Diponegoro, 2007)

Indah Ariyanyanti dkk, *pengaruh car, nim bopo dan npf terhadap profitabilitas dengan fdr sebagai fariabel intervening*, jurnal ekonomi akuntansi tahun 2017.

Irham Fahmi, *Analisis Laporan Keuangan*, (Bandung: CV Alfabeta, 2013)

Indah ariyanti, *Engaruh Car, Npf, Nim, Bopo, Dan Dpk Terhadap Profitabilitas Dengan Fdr Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Perbankan Umum Syariah Tahun 2011-2014)*, Universita Pandanaran – Semarang.

Juliansyah Noor, *Analisis Data Penelitian Ekonomi dan Manajemen*, (Jakarta: Grasindo, 2014)

Kartini dan Anis, *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Likuiditas Yang*

Diukur Dengan Loan to Deposit Ratio Pada Perusahaan Perbankan Yang
Tercatat di Bursa Efek Indonesia

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi 1, Cet. 9, (Jakarta: Rajawali Pers,
2016)

Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah* (Bandung : Pustaka Setia, 2013)

Kharisma Citra Amelia dan Sri Murtiasih, “*Analisis Pengaruh DPK, LDR, NPL
dan CAR terhadap Jumlah Penyaluran Kredit pada PT. Bank QNB
Indonesia, Tbk*”, *Jurnal Ekonomi Bisnis* Vol. 22 No. 1 Tahun 2017,

Lia Dwi Musyarofatun, “*Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi
Rentabilitas Bank Perkreditan Rakyat Di Kabupaten Magelang*”,
Accounting Analysis Journal, Vol. I, No. 3, 2012

Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2000)

Luhur Prasetio, *Analisis Rentabilitasbank Umum Syariah Di Indonesia,
Kodifikasi*, Volume 6 No. 1 Tahun 2012

Lusia Estine Martin, Suryadi dan Andi Wijayanto, “*Pengaruh Capital Adequacy
Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL),
Return On Asset (ROA), Net Interest Margin (NIM) dan Biaya
Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pemberian
Kredit*”. *Diponegoro Journal Sosial and Politic* Tahun 2014, dalam
<https://media.neliti.com/media/publications/188934-ID-pengaruh-capital-adequacy-ratiocarloan.pdf>, diakses tanggal 04 Oktober 2020

Made Sudana, *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktik*, (Surabaya:
PT. Gelora Aksara Pratama, 2011)

Medina Almuwaroh dan rina Marlina, *Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia* Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah Vol. 2 No. 1 January 2018 Page 1-18 Online ISSN : 2540-8402 | Print ISSN : 2540-8399

Misbahul munir, *analisis pengaruh CAR, FDR, NPF dan inflasi terhadap profitabilitas perbankan syariah*, *Jurnal of islamic economics, finence and banking*, vol.1 no 1 dan 2, juni desember 2018

Muhamad Yusuf, *Dampak indicator rasio keuangan terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia*, *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol 13 No. 2 Juni 2017: 141-151

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: AMP YKPN,) Ni Kadek Alif Pradina, *Pengaruh Npl, Car Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Bpr Di Kota Denpasar* E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 7, No. 11, 2018: 6212 – 6238 Nisrina Kamila, *Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Variabel Ekonomi Makro Terhadap Likuiditas Perbankan* (Studi Pada Industri Perbankan di Indonesia Tahun 2010-2016), *jurnal ilmiah*

Nur Janah dan Pani Akhiruddin Siregar, *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia* *jurnal At-Tawassuth*, Vol. III, No.1, 2018: 621 – 641

Nur Jamaludin dan Siti Kuriyah, *Profit Sharing Financing, FDR, Dan NPF Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*, *Islamonic*, Vol 7 No. 2, Desember 2017

OJK Snapshot Perbankan syariah desember 2018 hal.9

- OJK Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2018,
- Peraturan Bank Indonesia Nomer :13/ 1 PBI/2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum
- Peraturan Bank Indonesia Nomer SE BI No 13/24/DPNP Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum
- Peraturan Bank Indoensia Nomor 5/8/PBI/2003 Tentang Penerapan Manajemen Resiko Bagi Bank Umum, Jakarta: Bank Indonesia, 2004.
- Prayudi, Aditya. *“Pengaruh Capital Adeqyacy Ratio, Non Performing Loan, BOPO, Return On Asset dan Net Interest Margin terhadap Loan to Deposit Ratio”*,
- Rachmat Firdaus dan Maya Arianti, *Manajemen Pengkreditan Bank Umum : Teori, Masalah, Kebijakan dan Aplikasinya Lengkap dengan Analisis Kredit* (Bndung : Alfabeta, 2011)
- rifkah Nurul Izzah, *Pengaruh Non Performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas*, Al Maal : Journal of Islamic Economics and Banking, Vol. 1, No.1, Juli, 2019
- Renniwati Srigono, *Pengukuran Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Indonesia Dengan Menggunakan Rasio Camel Periode 2012-2016*. Jurnal Jim Upb Volume 6 No.1 2018
- Rodmep OJK 2019
- Romadhoni Eka Nugraha, *“Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Return On Asset (ROA) dan Net Interest Margin*

(NIM) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR)”, dalam <https://eprints.ums.ac.id/37133/1/Naskah%2520publikasi.Pdf>, diakses tanggal 04 Oktober 2020.

Selvia nuriasri *Analisa Rasio Likuiditas Dalam Mengukur Kinerja Keuangan PT.*

Mustika Ratu, Tbk (Tahun 2010-2016) Jurnal Riset Bisnis dan Investasi
Vol. 4, No. 2, Agustus 2018 ISSN: 2460-8211

SE No. 15/41/DKMP tentang Perhitungan Giro Wajib Minimum Sekunder dan Giro Wajib Minimum berdasarkan Loan to Deposit Ratio dalam Rupiah, Jakarta : Bank Indonesia,

Slamet Riyadi dan Agung Riyanto, *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum*

Syariah Di Indonesia, Accounting Analysis Journal 3 (4) (2014)

Sofyan Safri Harahap, *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*, (Jakarta:Rajawali Pers, 2013)

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Kombinasi (Mixed Methods)*, (Bandung : CV Alfabeta, 2015) Surat edaran bank Indonesia

nomer 13/24/DPNP 2011 Romawi III.1.a – III.1.d penilaian tingkat

Suryani, *analisis pengaruh financing dopito ratio terhadap profitabilitas perbankan*

syariah. Walisongo, volume 19, nomer, 1, tahun 2011 *esehatan Bank*

Suhartatik, Nur dan Rohmawati Kusumaningtias. “Determinan

Financing to Deposit Ratio Perbankan Syariah di Indonesia”, Jurnal

Ilmu Manajemen Vol. 1 No. 4 Tahun 2014, dalam

<http://www.ejournal.com/2016/03/determinan-financing-to-deposit-ratio.html>, diakses tanggal 21 Mei 2017.

Syamsurizal, *Pengaruh CAR (Capital Adequacy Ratio), NPF (Non Performing Financing) dan BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional) Terhadap ROA (Return On Asset) Pada BUS (Bank Umum Syariah) yang Terdaftar di BI (Bank Indonesia)*, (Riau: Kutubkhanah Jurnal Penelitian Keagamaan Vol.19 No.2 Juli-Desember 2016

Tamimah. 2020. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia* . Jurnal Syarikah 6(1): 104-11

Titin Hartini *Pengaruh Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia*, I-Finance Vol. 2. No. 1. Juli 2016

Veitzhal Rivai dan Ariviyani Arifin, *Islamic Bank: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi* (Jakarta: Bumi Aksara, 2010)

Vita triningtias *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia* *Jurnal Akuntansi Indonesia*, Vol. 3 No. 2 Juli 2013, Hal. 131 – 145

Widia ningsih dkk, *Pengaruh Permodalan, Kualitas Asset, Rentabilitas dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia*: Jurnal Ilmu Akuntansi Volume 10 (1), April 2017

P-ISSN: 1979-858X; E-ISSN: 2461-1190 Page 181 – 192

Wibisono, Muhammad Yusuf & Salamah Wahyuni, 2017. *Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR Terhadap ROA Yang di Mediasi Oleh NOM*. Jurnal Bisnis & Manajemen, Vol. 17 No. 1 : 41-62

Yuwita Ariessa Pravasanti, *Risiko Keuangan Dan Tingkat Kesehatan Keuangan Bank Dengan Size, Inflasi, Dan GDP Sebagai Variabel Kontrol Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam Vol. 03 No. 01, Maret 2017, Issn : 2477- 6157

Yusuf, Moh, 2017. *Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Keuangan dan Perbankan, Vol 13 No. 2: 141-151

Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah* (Jakarta : Pustaka Alvabet, 2006)

