

**PENGARUH RASIO PERMODALAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH TAHUN 2018-2022**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU (S1)**

**Oleh :**

**Mufiatus Zahro**

**NIM. 20108020040**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA**

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

**2024**

**PENGARUH RASIO PERMODALAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH  
DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH TAHUN 2018-2022**



**SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU (S1)**

**Oleh :**

**Mufiatus Zahro  
NIM. 20108020040**

**Dosen Pembimbing**

**Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I  
NIP. 19871207 201903 1 009**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2024**



## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-254/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH RASIO PERMODALAN, PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2018-2022**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUFIATUS ZAHRO  
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020040  
Telah diujikan pada : Rabu, 24 Januari 2024  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

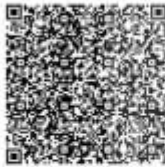
### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Jeihan Aji Azhar, S.Si.,M.E.I  
SIGNED

Valid ID: 65b7722592493



Penguji I

Hasan Al Banna, SEL., M.E  
SIGNED

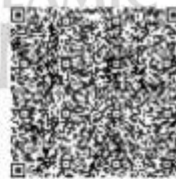
Valid ID: 65b8aa7139e8e



Penguji II

Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.  
SIGNED

Valid ID: 65b89b3c1964



Yogyakarta, 24 Januari 2024  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawwaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 65b8c21d90554

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamualaikum wr.wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mufiatus Zahro

NIM : 20108020040


Judul Skripsi : Pengaruh Rasio Permodalan, Pembiayaan Bermasalah dan  
Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun  
2018-2022

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang sosial.

Dengan ini saya mengharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Yogyakarta, 16 Januari 2024

Pembimbing

  
**Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I**  
**NIP. 19871207/201903 1 009**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mufiatus Zahro  
NIM : 20108020040  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul "Pengaruh Rasio Permodalan, Pembiayaan Bermasalah dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022" adalah hasil karya pribadi dan sepanjang pengetahuan penyusun tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis orang lain, kecuali bagian-bagian tertentu yang penyusun ambil sebagai acuan.

Apabila terbukti pernyataan ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penyusun.

Yogyakarta, 16 Januari 2024

Penyusun,



*Mufiatus Zahro*  
Mufiatus Zahro  
NIM: 20108020040

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mufiatus Zahro  
NIM : 20108020040  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan , menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif atas karya ilmiah saya yang berjudul

**“Pengaruh Rasio Permodalan, Pembiayaan Bermasalah Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan) dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database). Merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik hak cipta

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 16 Desember 2024  
Penyusun



**Mufiatus Zahro**  
**NIM. 20208020040**

## MOTTO

*“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan.”*

QS Al-Insyirah: 5-6

*“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman.”*

QS Ali Imran: 139



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunia sehingga saya dapat mencapai titik sejauh ini untuk menyelesaikan tugas akhir yang telah saya susun.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua yang saya cintai Bapak Mustar dan Ibu Afiyah serta adik saya Musfikal Jannah. Terima kasih kepada Dosen Pembimbing Skripsi Bapak Dr. Jehan Ali Azhar, S.Si., M.E.I yang telah memberikan bimbingan kepada saya. Terimakasih kepada Almamater UIN Sunan Kalijaga, terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah memberikan ruang untuk saya belajar.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0523b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	huruf latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	Wa
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ﷲ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ya

### B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

قَمْعِدَة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَة	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 diperlakukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كريمة الاولياء ء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
دَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + Alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّة	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تَانِسَى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كَرِيم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + Wawu mati	Ditulis	U
فُرُود	Ditulis	<i>Furud</i>

## F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	Ai
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>Qaul</i>

## G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعْدَاتُ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَا يُنْشَكِرُنَّكُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
الْقِيَّاسُ	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiah* tersebut.

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>As-sama'</i>
السَّمْسُ	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

## I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang, Puji Syukur hanya bagi Allah atas segala hidayang-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Rasio Permodalan, Pembiayaan Bermasalah Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022”** Sholawat serta salam semoga tetap terlimpah curahkan kehadiran junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan sahabatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya Skripsi ini dapat terealisasikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi sekaligus Dosen Penasehat Akademik yang telah membimbing dan memberi arahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu, pengetahuan dan wawasan yang sangat luas selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh Pegawai Staf Tata Usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Orang tua teercinta Bapak Mustar dan Ibu Afiyah yang telah membesarkan saya dengan penuh cinta dan kasih sayang serta telah menjadi acuan dan sumber segala hal sampai saat ini.

8. Adik tersayang saya Musfikal Jannah yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang selalu mengisi hari-hariku dengan penuh keceriaan.
9. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah dan seluruh mahasiswa Perbankan Syariah angkatan 2020 dari awal semester hingga semester ini yang selalu berjalan beriringan, memberikan dukungan, semangat dan motivasi serta *positif vibes* serta titik terang tentang segala hal.
10. Teman keluh kesah saya kakak dengan NIM 20208020063 yang selalu sigap mendengar dan membantu saya dalam segala kondisi, menemani saya mengembalikan suasana positif di hati saya
11. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri. Terima kasih kepada diri sendiri Mufiatus Zahro bisa bertahan sampai sejauh ini dan kuat melewati segala lika-liku yang terjadi. Saya bangga pada diri saya sendiri, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari. Terima kasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada. Apapun kurang dan lebihmu mari merayakan diri sendiri.

Penulis menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Semoga penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pihak-pihak yang membutuhkan

Yogyakarta, 16 Desember 2024  
Penyusun,



**Mufiatus Zahro**  
**NIM. 20108020040**

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	vi
MOTTO .....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
ABSTRAK.....	xx
ABSTRACT.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Kinerja Keuangan .....	12
2. <i>Return on Asset (ROA)</i> .....	16
3. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	18
4. <i>Non Performing Finance (NPF)</i> .....	20
5. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	24
B. Kajian Pustaka.....	25
C. Kerangka Pemikiran.....	29
D. Pengembangan Hipotesis .....	30

BAB III METODE PENELITIAN .....	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Jenis Dan Sumber Data .....	34
C. Definisi Operasional Variabel.....	34
D. Populasi dan Sampel.....	36
E. Teknik dan Sumber Pengumpulan Data.....	38
F. Teknik Analisis Data .....	39
1. Analisis Deskriptif .....	39
2. Estimasi Model Data Panel.....	39
3. Pemilihan Model Data Panel .....	40
4. Uji Asumsi Klasik.....	41
5. Analisis Regresi Berganda.....	43
6. Pengujian Hipotesis .....	44
7. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
B. Analisis Deskriptif .....	48
C. Estimasi Model Data Panel .....	49
D. Pengujian Hipotesis .....	51
1. Uji Asumsi Klasik.....	51
2. Uji Regresi Linier Berganda .....	53
E. Pembahasan .....	56
BAB V PENUTUP .....	62
A. Kesimpulan .....	62
B. Keterbatasan Penelitian.....	62
C. Saran.....	63
REFERENSI.....	64
LAMPIRAN.....	74



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan ROA, CAR dan NPF BUS .....	4
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian CAR .....	19
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian NPF .....	21
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian FDR .....	25
Tabel 3. 1 Daftar Populasi Penelitian .....	37
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Penelitian .....	38
Tabel 4. 1 Daftar Objek Penelitian .....	46
Tabel 4. 2 Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow .....	50
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman .....	50
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas .....	51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas .....	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedasitas .....	52
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji F .....	54
Tabel 4. 11 Hasil Uji t .....	55
Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	56



## DAFTAR GAMBAR

Grafik 1. 1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah .....	4
Grafik 1. 2 Perkembangan CAR Bank Umum Syariah .....	6
Grafik 1. 3 Perkembangan NPF Bank Umum Syariah .....	7
Grafik 1. 4 Perkembangan FDR Bank Umum Syariah.....	8
Gambar 3. 1 Kerangka Penelitian .....	29



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Objek Penelitian.....	74
Lampiran 2 Hasil Analisis Deskriptif .....	76
Lampiran 3 Hasil Uji Chow.....	76
Lampiran 4 Uji Hausman.....	77
Lampiran 5 Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	77
Lampiran 6 Hasil Uji Common Effect Model .....	77
Lampiran 7 Hasil Uji Fixed Effect Model .....	78
Lampiran 8 Hasil Uji Random Effect Model.....	78
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas.....	79
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinieritas .....	79
Lampiran 11 Hasil Uji Heteroskedastitas .....	79
Lampiran 12 Hasil Uji Autokorelasi.....	80
Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi dan Uji F .....	80
Lampiran 14 Hasil Uji t .....	80
Lampiran 15 Daftar Riwayat Hidup .....	81



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, NPF dan FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah tahun 2018-2022. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Pengujian hipotesis yang digunakan adalah regresi data panel menggunakan Eviews 12. Populasi yang digunakan yaitu seluruh laporan keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022. Teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling dengan jumlah sampel 5 bank. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa CAR dan FDR tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA bank Umum Syariah. Sedangkan NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah.

**Kata kunci: CAR, NPF, FDR, ROA**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

This study aims to determine the effect of CAR, NPF and FDR on ROA of Islamic Commercial Banks in 2018-2022. This research uses quantitative research. Hypothesis testing used is panel data regression using Eviews 12. The population used is all financial reports of Islamic Commercial Banks in 2018-2022. The sampling technique used purposive sampling method with a total sample of 5 banks. The results of this study indicate that CAR and FDR have no significant effect on the ROA of Islamic Commercial banks. While NPF has a negative and significant effect on the ROA of Islamic Commercial Banks.

**Keywords:** CAR, NPF, FDR, ROA



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Perekonomian di Indonesia memiliki banyak persaingan dari dunia bisnis, terlebih di bidang ekonomi. Perbankan merupakan sektor dengan pertumbuhan persaingan tercepat di antara sektor ekonomi. Karena bank adalah organisasi yang menghimpun dan mengembalikan uang dalam bentuk pinjaman kepada masyarakat, maka pinjaman tersebut menjadi salah satu sumber pendapatan bank (Nadya et al., 2020). kompetisi antara bank syariah dan bank konvensional semakin ketat sehingga bank syariah harus kompeten di pasar perbankan nasional Indonesia.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 merupakan kerangka yang mengatur perbankan di Indonesia. Bank sangat penting bagi kemakmuran suatu negara (Simatupang, 2019). Secara umum, bank yaitu lembaga yang berperan menjadi tempat menyimpan, menyalurkan dana nasabah dalam bentuk simpanan dan investasi kepada nasabah lain yang menggunakannya melalui pinjaman dan transaksi lainnya. Bisnis utama bank menjadi penyambung antara peminjam yang memegang dana dengan kreditur yang memerlukan dana sebagai tambahan modal untuk mengembangkan usahanya atau untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Bank juga lembaga keuangan yang dapat menstabilkan perekonomian negara, sehingga sistem perbankan harus dikelola sesuai dengan operasional atau peraturan yang tepat dan terukur (Ilyas, 2019).

Bank syariah yaitu jenis bank dengan menganut sistem operasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Hal ini dikarenakan kegiatan operasionalnya didasarkan pada hukum Islam yang bertransaksi berdasarkan margin, bukan bunga bank yang diterapkan di bank konvensional yang dianggap membebani nasabah. Oleh karena itu, keberadaan perbankan syariah diharapkan dapat menjadi solusi dalam dunia perbankan. Sesuai dengan fungsi bank sebagai lembaga intermediasi, keuntungan bank ditentukan oleh kinerjanya dalam pengelolaan dana simpanan nasabah yang digunakan sebagai bentuk pembiayaan aktiva produktif.

Hal ini terlihat dari peningkatan aset bank selama lima tahun terakhir. Aset sebelumnya tercatat sebesar Rp 2.375 triliun pada akhir Desember 2022, naik dari Rp 477 triliun pada tahun 2018. Peningkatan aset Bank Umum Syariah (BUS) merupakan hal yang positif bagi lembaga keuangan syariah. Berbagai faktor tentunya turut menyumbang peningkatan aset perbankan di sektor perbankan dan di berbagai sektor. Bank syariah mulai menampilkan diri sebagai lembaga keuangan yang patut diperhitungkan dalam pengelolaan ekonomi (Permana, 2023).

Mengkaji potensi perkembangan Bank Umum Syariah tidak terlepas dari berbagai risiko pembiayaan. Dengan begitu Bank Umum Syariah perlu meningkatkan kinerjanya dan memperbaiki manajemen kas untuk mengurangi masalah kesehatan perbankan. Kemampuan bank dalam mengelola modal dan mengumpulkan simpanan nasabah sebelum mengembalikannya dan dapat menghasilkan laba merupakan tanda kesehatan keuangannya. Kemampuan suatu

bank dalam menghasilkan laba memiliki dampak yang sangat penting bagi bank untuk meningkatkan pertumbuhan bank.

Adapun faktor yang meningkatkan pertumbuhan suatu bank adalah dengan menghasilkan laba sebanyak-banyaknya. Jika profitabilitas bank dan laba yang dihasilkannya rendah, maka bank tersebut tidak dapat menghasilkan keuntungan. Karena ukuran dari kemampuan suatu perusahaan dalam berkinerja adalah tinggi rendahnya laba yang dicapai (Mufarida et al., 2022). Profitabilitas saat menjalankan bisnis ialah salah satu komponen paling penting yang harus dipertimbangkan, khususnya bank. Hal ini disebabkan perbankan mempunyai peranan penting bagi perekonomian suatu bangsa.

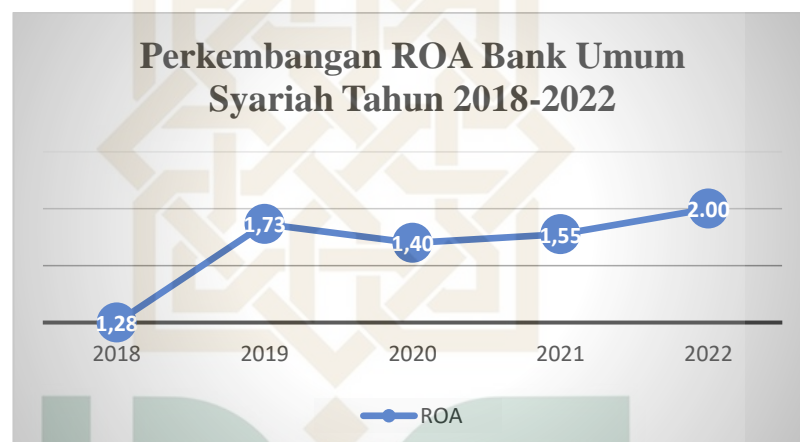
ROA merupakan proksi dari rasio profitabilitas yang paling banyak dipakai guna menilai kapabilitas keuangan perusahaan dalam menghasilkan laba. Cara untuk menilai profitabilitas bank dari pengelolaan aset ialah dengan melihat ROA, suatu tingkat pengembalian yang juga dapat memberikan gambaran mengenai laba kotor bank pada periode sebelumnya dan dapat menjadi parameter untuk bisnis bank pada periode berikutnya. Hal ini dikarenakan peningkatan ROA mengindikasikan bahwa bank tersebut berkinerja sangat baik dan efisien (Permana, 2023). Berikut adalah tren ROA, CAR, NPF dan FDR bank umum syariah periode 2018-2022.



Tabel 1.1 Perkembangan ROA, CAR dan NPF BUS

Tahun	2018	2019	2020	2021	2022
ROA %	1,28	1,73	1,40	1,55	2,00
CAR %	20,39	20,59	21,64	25,71	26,28
NPF %	3,26	3,23	3,13	2,59	2,45
FDR %	78,53	77,91	76,36	70,12	75,19

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan



**Grafik 1. 1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah**

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Dapat dilihat pada grafik diatas yang menjelaskan bahwa ROA pada BUS menurun di tahun 2019 ke 2020 menjadi 1.40%, dan mengalami peningkatan pada tahun 2022 sebesar 2.00%. Sehingga ROA Bank Umum Syariah pada tahun 2018-2022 mengalami penurunan dan peningkatan yang fluktuatif.

Perkembangan ROA yang fluktuatif dapat dipengaruhi oleh dua faktor, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal adalah faktor dari dalam bank, seperti produk bank, kebijakan tingkat suku bunga bank dan distribusi keuntungan di bank syariah, kualitas pelayanan dan reputasi bank. Faktor eksternal adalah faktor dari luar bank, seperti inflasi, kondisi perekonomian,

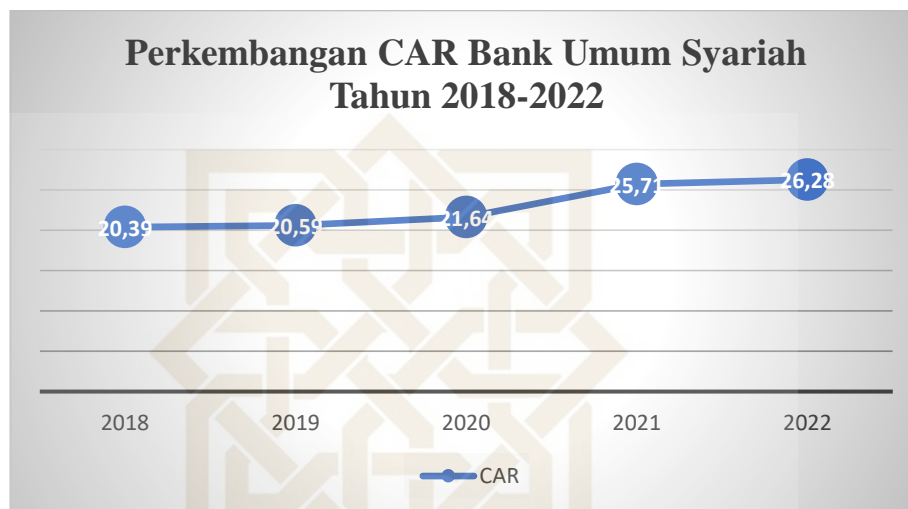
kondisi perkembangan pasar keuangan dan pasar modal, kebijakan pemerintah dan peraturan Bank Indonesia. Faktor internal merupakan kondisi dan kinerja bank dalam menjalankan kegiatannya sebagai perantara pedagang efek (Fursiana et al., 2022).

Secara umum terdapat faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank. Faktor-faktor tersebut dapat diklasifikasikan menjadi 2 jenis, yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal merupakan faktor yang berasal dari dalam bank sendiri yang perlakuannya dapat dikontrol oleh manajemen sedangkan faktor eksternal merupakan faktor yang berasal dari luar bank dan tidak dapat dikontrol atau diantisipasi oleh manajemen (Basir et al., 2021).

Faktor-faktor kinerja bank syariah dapat ditentukan oleh determinan internal yaitu faktor-faktor yang ada di bawah kendali bank dan faktor penentu eksternal merupakan faktor-faktor yang berada di luar kendali manajemen bank (Rachmadani et al., 2021). Sehingga dari beberapa faktor yang digunakan untuk mengukur profitabilitas dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan faktor internal bank yaitu rasio permodalan, pembiayaan bermasalah dan likuiditas karena rasio ini sangat penting digunakan untuk mengukur kinerja keuangan bank dalam menghasilkan keuntungan.

CAR merupakan proksi dari rasio permodalan yang merupakan sebuah indikator yang efektif guna memperkirakan potensi bank dalam mempersiapkan dana yang dipakai untuk menyelesaikan risiko. Sesuai dengan persyaratan CAR, analisis ini dapat digunakan untuk menilai potensi bank untuk memulihkan

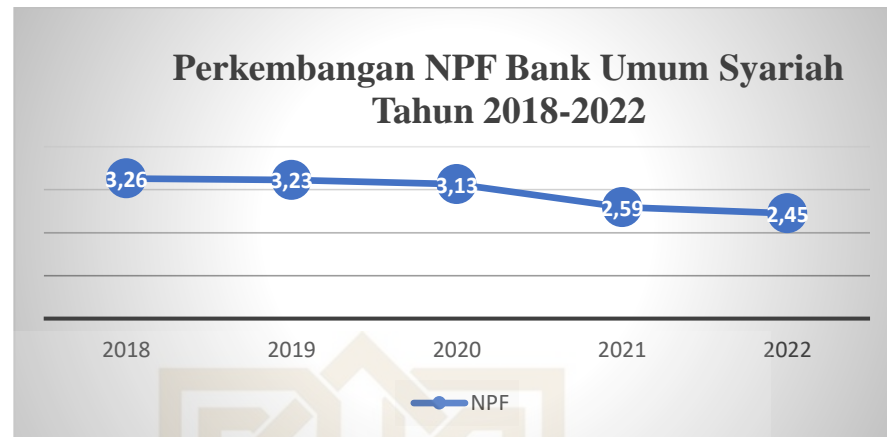
kerugian yang tidak dapat dihindari serta kekayaan pemegang saham atau bank (Pratiwi et al., 2023). Kemampuan bank saat membayar kerugian aset yang disebabkan oleh aset berbahaya ditunjukkan oleh CAR (Fursiana et al., 2022).



**Grafik 1. 2 Perkembangan CAR Bank Umum Syariah**

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Grafik 1.2 yang menunjukkan bahwa pada tahun 2018 hingga 2022, CAR Bank Umum Syariah per tahun terus meningkat dibandingkan penurunan. Hal ini berbeda dengan ROA yang pada tahun 2020 mengalami penurunan. Hal ini berbanding terbalik, setiap perubahan pada ROA dipengaruhi oleh modal bank. Untuk menjaga stabilitas pasar keuangan, menjaga lembaga keuangan tetap kompetitif dan melindungi kepentingan nasabah, sangat penting untuk meningkatkan CAR (Khasanah et al., 2022).



**Grafik 1. 3 Perkembangan NPF Bank Umum Syariah**

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

NPF yang merupakan proksi dari pembiayaan bermasalah merupakan tingkat kredit bermasalah yang didapati suatu bank. Besarnya kredit bermasalah dapat meningkatkan nilai NPF, dan otomatis jumlah pembiayaan bermasalah yang harus ditanggung juga akan meningkat seiring dengan naiknya NPF. Hal ini dapat meningkatkan margin keuntungan bank (Fursiana et al., 2022). Peraturan Bank Indonesia menyatakan bahwa nilai NPF yang layak harus kurang dari 2%, sedangkan nilai yang lebih besar menunjukkan kualitas pendanaan yang lebih rendah. Akibatnya, jumlah pembiayaan yang bermasalah meningkat seiring dengan peningkatan nilai NPF. NPF pada Bank Umum Syariah setiap tahunnya selalu terjadi penurunan selama tahun 2018 sampai dengan 2022. Hal ini berbeda dengan ROA, meskipun NPF setiap tahunnya menurun ROA pada tahun 2020 juga menurun. Ketidaksamaan antara ROA dan NPF memiliki fenomena yang berbeda yang membutuhkan penelitian lebih lanjut.



**Grafik 1. 4 Perkembangan FDR Bank Umum Syariah**

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Kemampuan bank dalam melunasi utang jangka pendek, memberikan kompensasi kepada deposan, dan memenuhi permintaan kredit masyarakat diukur dengan rasio FDR (Annisa, 2023). FDR merupakan proksi dari likuiditas yang mendefinisikan kapasitas bank untuk mengganti uang yang diambil dari rekening deposan dengan mengacu pada kredit sebagai ukuran likuiditas. FDR merupakan gambaran fungsi intermediasi, yaitu bank syariah berperan menghimpun uang untuk kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat, termasuk giro, deposito, dan tabungan (Das et al., 2020). FDR pada Bank Umum Syariah menurun tahun 2018 sampai tahun 2021 dan mengalami peningkatan pada tahun 2022. Hal ini berbeda meskipun FDR tahun 2019 dan tahun 2021 mengalami penurunan namun ROA pada tahun 2019 dan 2021 mengalami peningkatan. Bank dapat mengeluarkan lebih banyak pembiayaan jika rasio FDR lebih tinggi, yang berarti mereka juga dapat mendapatkan keuntungan.

Penelitian Astuti dkk (2021) CAR berdampak negatif kepada profitabilitas, sedangkan penelitian Zikri dkk (2023) CAR memiliki dampak menguntungkan kepada profitabilitas. Sedangkan penelitian Margaretha dkk

(2023) NPF dan FDR berdampak negatif kepada profitabilitas bank, penelitian Khasanah dkk (2022) menunjukkan bahwa hal tersebut mempunyai dampak positif terhadap profitabilitas. Dengan adanya perbedaan pada penelitian sebelumnya, peneliti bermaksud untuk mengkaji lebih lanjut mengenai penelitian ini. Oleh karena itu penulis ingin meneliti lebih lanjut mengenai **“Pengaruh Rasio Permodalan, Pembiayaan Bermasalah dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022”**

### **B. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah dalam penelitian ini memuat hal-hal sebagai berikut, berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan:

1. Apakah CAR berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah?
2. Apakah NPF berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah?
3. Apakah FDR berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berikut tujuan penelitian yang didasarkan pada rumusan masalah yang telah dibuat:

1. Menjelaskan pengaruh CAR terhadap ROA Bank Umum Syariah
2. Menjelaskan pengaruh NPF terhadap ROA Bank Umum Syariah
3. Menjelaskan pengaruh FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah

## **D. Manfaat Penelitian**

### **1. Manfaat Teoritis**

Temuan penelitian ini dimaksudkan agar pembaca dapat mengakses data terkini, memperluas pengetahuan, dan membuka wawasan. Selain itu, penelitian yang dilakukan juga memajukan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang keuangan.

### **2. Manfaat Praktis**

Temuan penelitian ini dapat menjadi pertimbangan nasabah dalam menilai profitabilitas suatu bank dengan melihat faktor-faktor seperti CAR, NPF dan FDR. Selain itu, memberikan kontribusi untuk pemerintah dalam membuat dan memutuskan kebijakan sektor perbankan.

## **E. Sistematika Penulisan**

Sistematika pembahasan digunakan untuk memberikan gambaran umum tentang penelitian ini, sehingga sistematika pembahasan dalam penelitian ini yaitu:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Pada bab ini pendahuluan menjelaskan latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat yang akan diperoleh peneliti.

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini tinjauan Pustaka memuat penjelasan mengenai teori-teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian terdahulu yang dapat digunakan dalam mengembangkan hipotesis dan kerangka pemikiran.

### BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini membahas mengenai metode penelitian. Bab ini memberikan penjelasan mengenai populasi dan sampel yang digunakan, sumber dan teknik pengumpulan data, definisi variabel penelitian dan metode analisis data.

### BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Hasil dan Pembahasan memberikan gambaran mengenai objek penelitian, pengujian hipotesis dan jawaban atas permasalahan yang diajukan peneliti.

### BAB V PENUTUP

Bagian akhir dari penelitian ini memuat kesimpulan tentang hasil penelitian dan saran peneliti bagi pihak-pihak yang berkepentingan.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Kesimpulan mengenai dampak CAR, NPF dan FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah tahun 2018–2022 didasarkan pada temuan kajian dan perdebatan yang telah dilakukan:

1. ROA Bank Umum Syariah secara signifikan tidak dipengaruhi oleh CAR. Meskipun nilai CAR tinggi jika perusahaan tidak dapat mengelola dengan efektif maka tidak akan berpengaruh terhadap ROA.
2. ROA Bank Umum Syariah terpengaruh secara signifikan dan negatif oleh NPF. Cadangan yang lebih besar akibat tingkat NPF yang tinggi akan menurunkan permodalan bank. Peningkatan pendanaan yang meragukan ini akan mengakibatkan kerugian, yang akan menurunkan pendapatan dan memperburuk kondisi bank.
3. ROA Bank Umum Syariah secara signifikan tidak dipengaruhi oleh FDR. Meskipun angka pembiayaan yang disalurkan tinggi akan berdampak juga pada tingkat likuiditas yang tinggi yang berdampak pada ROA,

#### **B. Keterbatasan Penelitian**

Keterbatasan yang terdapat penelitian ini dapat digunakan sebagai gambaran bagi peneliti selanjutnya untuk lebih baik lagi. Keterbatasan penelitian ini yaitu penggunaan variabel dan sampel terbatas

## C. Saran

### 1. Bagi Peneliti Selanjutnya

Dapat menggunakan faktor-faktor lain untuk penelitian selanjutnya selain faktor-faktor yang saat ini dimasukkan dalam penelitian ini yang diduga mempengaruhi ROA, seperti inflasi, BOPO, NOM, dana pihak ketiga (DPK), dan sebagainya dan dapat menggunakan objek yang lain. Diharapkan para akademisi dapat mengolah data dengan menggunakan program yang lainnya untuk mendapatkan hasil yang lebih sempurna. Agar dapat membandingkan data dan memperoleh informasi yang lebih akurat, peneliti selanjutnya mungkin dapat membandingkan penelitian ini dengan penelitian lain.

### 2. Bagi Bank Umum Syariah

Untuk menyediakan lingkungan perbankan yang ideal dan menjalankan operasional operasionalnya secara efektif, Bank Umum Syariah di Indonesia perlu memiliki keterampilan manajemen yang kuat terkait CAR, NPF dan FDR. Selain memenuhi persyaratan kecukupan modal, bank umum syariah perlu menggunakan sumber daya keuangannya dengan lebih baik sehingga dapat menawarkan likuiditas yang optimal dan memaksimalkan pemanfaatan modal untuk meningkatkan.

## REFERENSI

- Afandi, A., & Hermawan, D. (2023). Navigating Uncertain Times: Comparative Analysis of Islamic Banking Financial Performance in Indonesia Before and During the Covid-19 Pandemic. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 3(2), 475–485. <https://doi.org/10.35313/ijem.v3i2.5312>
- Agung Panji Subekti, W., & Kusuma Wardana, G. (n.d.). *dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah*. <https://www.bps.go.id/publication/2020/12/21/7ec02d39d6732972dcebe54f/analisis-hasil->
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). PENGARUH CAR,NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Alpiani, D., Purbayati, R., Setiawan, S., & Nugraha, D. S. (2022). Assessing Banking Soundness of Infobank15 Index' Categories: The Impact of RGEC on Stock Return. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 3(1), 146–160. <https://doi.org/10.35313/ijem.v3i1.3895>
- Amallia, G. V., & Suhartono, S. (2022). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Sektor Perbankan. *MANAJERIAL*, 9(01), 1. <https://doi.org/10.30587/manajerial.v9i01.2777>
- Amir1, A. R., & Hamang2, N. (n.d.). *MONETA: Jurnal Manajemen & Keuangan Syariah ANALISIS KINERJA KEUANGAN PT. SARIMELATI*

*KENCANA TBK DI BURSA EFEK INDONESIA.*

<https://ejurnal.iainpare.ac.id/index.php/Moneta>

Annisa, R. T. (n.d.). *Pengaruh BOPO, FDR dan Faktor Eksternal terhadap Profitabilitas Bank Muamalat pada Periode 2014-2022.*

<https://doi.org/10.29040/jiei.v9i2.9001>

Astuti, I. D., & Kabib, N. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2534>

Das, N. A., Husni, T., Rahim, R., & Elfariy, F. (2020). THE INFLUENCE OF CAR, NPF, FDR AND BOPO TO RETURN ON ASSET IN INDONESIA ISLAMIC BANK ON THE INDONESIAN STOCK EXCHANGE. In *Jurnal Ilmiah Manajemen* (Vol. 418, Issue 4). <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/PROCURATIO/index>

Dwi Dermawan, W. (n.d.). *ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS (STUDI PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA)*. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak>

Ekonomi, J., Dan Sosial, B., Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Triwulan, A.,

Abdul Basir, M., Siregar, M. E., & Puji Lestari, E. (2021). Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Triwulan Tahun. *Februari 2021 EMBISS*, 1(2), 150–163.

<https://embiss.com/index.php/embissat>:<https://embiss.com/index.php/embiss>

Ekonomika, J., Islam, B., Nur, I., Prodi, W., Islam, E., Ekonomika, F., & Bisnis, D. (2021). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. In *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam* (Vol. 4, Issue 2).

<https://journal.unesa.ac.id/index.php/jei>

Fakhrudin, M., Fatoni, A., Ekonomi dan Bisnis, F., Ekonomi Syariah, J., Sultan Ageng Tirtayasa, U., Jl Raya Palka NoKm, B., Cipocok Jaya, K., & Serang, K. (2023). Pengaruh Risiko Spesifik Bank dan Good Corporate Governance Terhadap Stabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Journal of Trends Economics and Accounting Research*, 4(1), 116–127.

<https://doi.org/10.47065/jtear.v4i1.734>

Febriyanata, R., & Achyani, F. (n.d.). The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Cost per Operating Income (BOPO), and Non-Performing Financing (NPF) on the Profitability of the Sharia Bank Industry in Indonesia. In *International Journal of Latest Research in Humanities and Social Science*. [www.ijlrhss.com](http://www.ijlrhss.com)

Fianto, B. A., Maulida, H., & Laila, N. (2019). Determining factors of non-performing financing in Islamic microfinance institutions. *Heliyon*, 5(8).

<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2019.e02301>

Fursiana, M., Musfiroh, S., Shalihah, M., & Hinawati, T. (2022). PENGARUH DPK, NPF, FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS

(ROA) PADA BANK BRI SYARIAH. *Jurnal Akuntansi, Manajemen & Perbankan Syariah*, 2(4). [www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

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>

Hario Daffa Alaamsah, R., Yetti, F., Dwi Priyatno, P., Ekonomi dan Bisnis, F., & Pembangunan Nasional Veteran Jakarta DKI Jakarta, U. (2021).

*PENGARUH NPF, CAR, DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA* (Vol. 5, Issue 2).

Herawati, Y. H., Pratiwi, L. N., & Setiawan, I. (2021). Analisis Hubungan CAR dan SIZE Terhadap FDR dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Perbankan

Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(1), 141–150. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2888>

Ifan Permana, M. (2023a). The Influence of FDR, CAR, and NPF on the Profitability of Islamic Commercial Banks for The 2018-2022 Period. In

*Journal of Islamic Economics and Business Studies*. 2023 (Vol. 1, Issue 1).

<https://businessandfinanceanalyst.com>

Ifan Permana, M. (2023b). The Influence of FDR, CAR, and NPF on the Profitability of Islamic Commercial Banks for The 2018-2022 Period. In

*Journal of Islamic Economics and Business Studies*. 2023 (Vol. 1, Issue 1).

<https://businessandfinanceanalyst.com>

- Khasanah, U., Qurrota A'yun, I., Afandi, M. A., Maestri, S. S., Dahlan, A., & Metro, U. M. (2022). ANALISIS PENGARUH CAR, NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Derivatif: Jurnal Manajemen*, 16(2).
- Kulsum, U., Fatkar, B., Mulatsih, S. N., Alicia, R., Erdi, H., Ekonomi, F., & Bisnis, D. (n.d.). ANALYSIS OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NONPERFORMING FINANCING (NPF) AND FINANCING TO DESPOSITO RATIO (FDR) TO PROFITABILITY RETURN ON ASSET (ROA) AT BNI SYARIAH BANK FOR THE 2011-2020 PERIOD. *JURNAL SCIENTIA*, 12, 2023. <http://infor.seaninstitute.org/index.php>
- MARDIATMOKO, G.-. (2020). PENTINGNYA UJI ASUMSI KLASIK PADA ANALISIS REGRESI LINIER BERGANDA. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- Margaretha, N., Ariani, M., Maharani Wibowo, J., dan Ekonomika, B., & Surabaya, U. (2023). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2022. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(03), 3189–3197. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i3.10572>
- MSi, H., Ustiawaty, J., & Juliana Sukmana, D. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. <https://www.researchgate.net/publication/340021548>

- Mufarida, A., Maknuun, il, & Yusri Aftian, R. (n.d.). *Institut Agama Islam Sunan Kalijogo Malang PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN PEMBIAYAAN JUAL BELI TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING*. <https://www.ojk.go.id/>
- Murtiningsih, S., & Tohirin, A. (n.d.). THE INFLUENCE OF SOME BANK FINANCIAL RATIOS CHARACTERISTICS ON PROFITABILITY IN SHARIA BANK. *Business and Accounting Research (IJEBAR) Peer Reviewed-International Journal*, 7. [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)
- Muslim, A., & Ismiati, B. (2022). Analisis Pengaruh GDP, Inflasi, CAR dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3283–3292. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6352>
- Nadya, A., Tanjung, M., & Sugianto, S. (2020). Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 1(2), 153. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v1i2.2095>
- Nandita, D. A., Alamsyah, L. B., Jati, E. P., Widodo, E., & Statistika, J. (2019). *Regresi Data Panel untuk Mengetahui Faktor-Faktor yang Mempengaruhi PDRB di Provinsi DIY Tahun 2011-2015*.
- Nugraha, H., Akuntansi, J., & Bandung, P. N. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi FDR Bank Umum Syariah (Studi Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk) Analysis of factors affecting FDR of sharia



- commercial bank (Case study of PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Destian Arshad. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 37–53.
- Nur Syfa, A. (2023). Pengaruh Car Dan Bopo Terhadap Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia The Effect of CAR and BOPO on ROA of Sharia Banking in Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis*, 6(1).  
<https://doi.org/10.31949/maro.v6i1.4105>
- Pratiwi, A., Raiza Herlambang, D., & Nainggolan, F. (2023). *Pengaruh Profitabilitas terhadap Harga Saham*. 3(3), 33–39.  
<https://doi.org/10.56910/gemilang.v3i2.600>
- Pratiwi, L. N., Sari, S. N., & Fadhilah, H. N. (n.d.). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, Inflasi, BI Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 5(2), 116–125. <https://doi.org/10.32627>
- Prawitra Rachmadani Et Al, A., Prawitra Rachmadani, A., Setya Wijaya, R., & Bachtiar, A. (2021). *Faktor-Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode*. 6(2).
- Profitabilitas Terhadap Likuiditas Bank, P., Azizi, A., Yafiz, M., Anggraini, T., Perbankan Syariah, J., Ekonomi Dan Bisnis Islam, F., & Islam Sumatera Utara, U. (2018). The Effect Of Profitability On The Liquidity Of Islamic Commercial Banks In Indonesia For The Period 2018-2022. In *Management Studies and Entrepreneurship Journal* (Vol. 4, Issue 5).  
<http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>

- Putri Rahmaty Alimun, Andris Kasim, & Alfiresi Mamonto. (2022). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Sebelum dan Setelah Merger dilihat dari Rasio Profitabilitas, Likuiditas dan Aktivitas. *Mutanaqishah: Journal of Islamic Banking*, 2(1), 10–20. <https://doi.org/10.54045/mutanaqishah.v2i1.208>
- 'Ratag, M. C., 'Kumenaung, A. G., & 'Rotinsulu, T. O. (2023). PENGARUH PROFITABILITAS, EFISIENSI, JUMLAH KREDIT DAN PENYERTAAN MODAL BANK SULUTGO TERHADAP PENDAPATAN ASLI DAERAH PROVINSI SULAWESI UTARA. *Jurnal Pembangunan Ekonomi Dan Keuangan Daerah*, 24(1).
- Sari, E. O., Hadiani, F., & Hazma, H. (2022). The Influence of ROA, BOPO, CAR, and FDR on Non-Performing Financing in Full-Fledged Islamic Banks. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 3(1), 114–121. <https://doi.org/10.35313/ijem.v3i1.4678>
- Sari, M. K., Studi, P., Syariah, P., Akuntansi, J., & Semarang, P. N. (2023). Analisis Rasio Profitabilitas Berdasarkan Faktor Internal Bank Syariah. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology Homepage*: <https://journal> Analisis Rasio Profitabilitas Berdasarkan Faktor Internal Bank Syariah. 1(3), 285–289. <https://doi.org/10.31004/ijmst.v1i3.229>
- Simatupang, H. B. (2019). PERANAN PERBANKAN DALAM MENINGKATKAN PEREKONOMIAN INDONESIA. In *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma (JRAM)* (Vol. 6, Issue 2).

- Sitompul, S., & Nasution, S. K. (2019). The Effect of Car, BOPO, NPF, and FDR on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal) : Humanities and Social Sciences*, 2(3), 234–238. <https://doi.org/10.33258/birci.v2i3.412>
- Solihin, D. (2019). *PENGARUH CURRENT RATIO DAN DEBT TO EQUITY RATIO TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA PT KALBE FARMA*, *Tbk.* 7(1), 115–122.
- Virgiani, E., Akuntansi, J., Bandung, P. N., & Pakpahan, R. (2020). Dadang Hermawan. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(1), 62–71.
- Wardoyo, D. U., Rini, A. C., & Dini, A. A. (2022). PENGARUH INTELLECTUAL CAPITAL TERHADAP RETURN ON ASSETS. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 27(1), 1–10. <https://doi.org/10.23960/jak.v27i1.350>
- Yulianti, S., Djuwarsa, T., & Setiawan, S. (2022). Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Non-Performing Financing Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 299–308. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.2962>
- Yusmad, M. A. (n.d.). *ASPEK HUKUM PERBANKAN SYARIAH dari Teori ke Praktik*.
- Zikri, S. A., Tamara, D. A. D., Mai, M. U., & Nurdin, A. A. (2023). Analisis Pengaruh CAR, NPF, BOPO, dan FDR terhadap ROA (Studi Kasus PT.

Bank Muamalat Indonesia Tbk.). *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 286–301. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.3756>

