

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGAYOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh :

ISA ARY YATMA ABDULLAH

NIM. 20108020050

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGAYOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh :

ISA ARY YATMA ABDULLAH
NIM. 20108020050

Pembimbing :

Fitri Zaelina, S.E.I; M.E.K
NIP. 19920418 201903 2 015

**PROGRAM STUDI PERBANKAN 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-247/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2024

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ISA ARY YATMA ABDULLAH
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020050
Telah diujikan pada : Kamis, 25 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
Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 65b86b339d852



Penguji I
Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 65b72e5d7ab7c



Penguji II
Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K
SIGNED

Valid ID: 65b765c1e82db



Yogyakarta, 25 Januari 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 65b8842b46696

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Hal : Skripsi Saudara Isa Ary Yatma Abdullah

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 Skripsi saudara :

Nama : Isa Ary Yatma Abdullah

NIM : 20108020050

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio* dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia

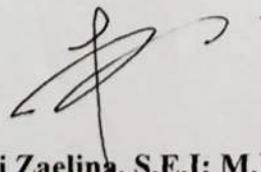
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 29 Januari 2024

Pembimbing



Fitri Zaelina, S.E.I; M.E.K

NIP. 19920418 201903 2 015

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Isa Ary Yatma Abdullah

NIM : 20108020050

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio* dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi maupun sunduran dari karya lain kecuali pada baian yang sudah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta 29 Januari 2024

Penyusun

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Isa Ary Yatma Abdullah

NIM: 20108020050

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Isa Ary Yatma Abdullah
NIM : 20018020050
Prodi : Perbankan 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 ilmiah saya yang berjudul:

“ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 29 Januari 2024

Penyusun


Isa Ary Yatma Abdullah

NIM: 20108020050

MOTTO

“Ana dina, ana upa”

“Ada perjuangan, ada hasil”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT. atas nikmat dan hidayah-Nya sehingga proses panjang dalam penyusunan tugas akhir ini mampu terselesaikan. Shalawat dan salam mudah-mudahan tecurahkan kepada Sang Kekasih semua hambanya yaitu

Nabi Muhammad SAW.

Dengan ucapan hamdalah, skripsi ini saya persembahkan untuk

Kedua Orang Tua Tercinta

Bapak Dr. Suyatman S.Pd., M.Pd. dan Ibu Erna Ari Hastuti A. Mf.

Hanya karena perjuangan dan kekuatan doa beliau, semua langkah yang telah dan akan penulis lalui bisa terlampaui dengan penuh berkah dan kenikmatan.

Untuk keluarga besar yang selalu mendoakan

Untuk sahabat-sahabat yang selalu mendukung penulis

Dan orang-orang yang telah, pernah, dan akan penulis temui

Serta untuk almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI
PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b/U/1987

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 0532b/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'	š	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	Žal	Ž	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	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	ء	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 (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>
كرمة الأولياء ك	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal pendek dan pengucapannya

--- [*] ---	Fathah	Ditulis	a
--- ^و ---	Kasrah	Ditulis	i
--- ^و ---	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	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>

3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal rangkap

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

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

أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

اسماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
اشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT. atas kasih dan sayang-Nya sehingga pada akhirnya kami dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada kekasih kita Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita sehingga kita dianggis dari alam penuh kebodohan menuju alam penuh keimanan dan keindahan yakni dengan adanya iman dan Islam.

Dalam penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan serta motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu dengan segala kerendahan hati dan ta'dzim kami, terima kasih sebanyak-banyaknya kami sampaikan kepada pihakpihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.Ag. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta semua jajarannya;
2. Bapak Dr. Afdawaiza S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya;
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhari, S.Si.,M.E.I. selaku dosen Pembimbing Akademik yang selalu memotivasi kami agar selalu menjadi mahasiswa yang rajin, tidak menunda waktu serta unggul dalam segala bidang.
4. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi S.Psi, M.M selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Ibu Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan banyak ilmu serta motivasi kepada saya dalam proses penyusunan skripsi dari proses paling awal hingga skripsi ini selesai.

6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan wawasan dan ilmu pengetahuan selama menempuh bangku perkuliahan.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Dr. Suyatman S.Pd., M.Pd. dengan Ibu Erna Ari Hastuti A.Mf. yang telah membesarkan penulis dengan penuh kasih sayang dan telah menjadi sumber segalanya sampai saat ini. Tiada balasan selain bakti untukmu.
8. Sahabat-sahabat saya yang berpengaruh positif signifikan dalam mengerjakan skripsi ini, Ade Diaz Primadharma, Fiqih Nurhidayat, Ainun Maksura, Salman Hidayat, Syifa Nurul Khusna, dan sahabat saya yang tidak berpengaruh dalam skripsi ini, Andika Lintang Septakusuma.
9. Sahabat-sahabat gesik yang menemani 40 hari lebih dikit dengan asik, Imam Maulana, Wiwi Inarawi, Niar Zakiya Ista Bela, Ibnu Redha Al-Farizi, Aghif Afghar Ghifary, Ika Roudhotul Jannah, Nurul Ikhsani.
10. Sahabat-sahabat pendakian yang udah jarang mendaki, Muhandis Difa'i Aziz, Susanti Sinta Rini, Esti Musriana.
11. Juga penunggu setia warung kopi gandroeng tapi kenal baik di basa-basi Minsyaatul Mardhiyah, Usamah Al Azzamy, Nafah Ocha Kirana yang telah mengajak saya mendesain banner dikala mumet akan besok sidang.
12. Laptop Asus VivoBook A412FA 512, terima kasih telah berjuang kuat selama ini dalam menemani, kebersamai penulis dalam membuat skripsi ini lebih lama dari siapapun.
13. Terimakasih pula disematkan kepada Kawe, terima kasih telah, sedang, dan akan menjadi pengisi *role support initiator* saat penulis *farming* skripsi, menjadi *support healer* ketika penulis *meng-underestimate* penulis, terimakasih telah masuk dalam kehidupan penulis yang fana ini.
14. Terima kasih juga disematkan kepada Isa Ary Yatma Abdullah umur 21 tahun yang telah berusaha keras *farming* setiap malam dalam menyusun skripsi ini.
15. *Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no*

days off, I wanna thank me for never quitting, I wanna thank me for always being a giver and trying to give more than I receive, I wanna thank me for trying do more right than wrong, I wanna thank me for just being me at all times.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari kata sempurna, maka dari itu kritik dan saran serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat. *Aamiin.*

Yogyakarta 29 Januari 2023

Hormat Penyusun



(Isa Ary Yatma Abdullah)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
ABSTRAK	xxi
<i>ABSTRACT</i>	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Landasan Teori.....	12
1. <i>Agency Theory</i> (Teori Keagenan).....	12
2. Bank syariah.....	14
3. Kinerja Keuangan.....	19
4. Profitabilitas	20
5. NPF (<i>Non Performing Financing</i>).....	22
6. FDR (<i>Financing to Deposit Ratio</i>).....	24
7. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	26
B. Kajian Pustaka.....	27
C. Kerangka Teoritik	29

BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian	33
C. Populasi dan Sampel	35
D. Jenis dan Pengumpulan Data	36
E. Teknik Analisis Data.....	37
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	43
1. Gambaran Umum Bank Syariah.....	43
2. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	44
3. Gambaran Umum Penelitian	45
B. Analisis Data	49
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	49
2. Pemilihan model regresi.....	51
3. Uji Asumsi Klasik	52
C. Uji Hipotesis	54
D. Pembahasan.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	63
A. Kesimpulan	63
B. Keterbatasan dan Saran.....	63
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	71
CURRICULUM VITAE.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indikator Utama Perbankan Syariah	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	27
Tabel 4. 1 Sampel Bank Umum Bank Syariah.....	45
Tabel 4. 2 Hasil Olah Analisis Statistik Deskriptif.....	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow.....	51
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	51
Tabel 4. 5 Hasil Regresi Data Panel Model REM	52
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji R-Squared	54
Tabel 4. 9 Hasil Uji F	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji T.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan ROA	4
Gambar 2. 1 Kerangka Teoritik	29
Gambar 4. 1 Perubahan ROA.....	46
Gambar 4. 2 Perubahan NPF.....	47
Gambar 4. 3 Perubahan FDR	48
Gambar 4. 4 Perubahan BOPO	48



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah Bank Umum Syariah.....	71
Lampiran 2 Data Rata-Rata Quartal Bank Umum Syariah.....	75
Lampiran 3 Hasil Olah Data Statistik	76
Lampiran 4 Hasil Uji Chow	76
Lampiran 5 Hasil Uji Hausman.....	77
Lampiran 6 Hasil Uji REM.....	77
Lampiran 7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	77
Lampiran 8 Hasil Uji Heterokedastitas	78
Lampiran 9 Hasil Uji R-Squared	78
Lampiran 10 Hasil Uji F	78
Lampiran 11 Hasil Uji T	78

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing*, *Financing To Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan sembilan bank syariah yang terdaftar di website Otoritas Jasa Keuangan sebagai objek penelitian kali ini. Pada penelitian ini menggunakan data sekunder yang diakses dari laporan keuangan triwulan periode 5 tahun. *Software* yang penulis gunakan pada penelitian ini yaitu Stata 14 dan Microsoft Excel. Teknik analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah regresi data panel. Variabel *Non Performing Financing* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Variabel *Financing To Deposit Ratio* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Manajemen perbankan perlu menerapkan sistem kehati-hatian dalam menyalurkan sehingga dapat menaikkan rasio FDR dan menekan risiko kredit macet serta mengefesiensikan operasional bank sehingga dapat menaikkan profitabilitas.

Kata Kunci : ROA, BUS, NPF, FDR, BOPO



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, and Operating Cost to Operating Income on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia. This study uses nine Islamic banks listed on the Financial Services Authority website as the object of research this time. This study uses secondary data accessed from quarterly financial reports for a 5-year period. The software that the author uses in this research is Stata 14 and Microsoft Excel. The data analysis technique used in this research is panel data regression. Non-Performing Financing variable has a significant negative effect on ROA. Financing To Deposit Ratio variable has a significant positive effect on ROA. Variable Operating Cost to Operating Income has a significant negative effect on ROA. Banking management needs to implement a prudent system in channeling so that it can increase the FDR ratio and reduce the risk of bad credit and streamline bank operations so as to increase profitability.

Keywords : ROA, BUS, NPF, FDR, BOPO



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan merupakan tumpuan utama dalam pembangunan ekonomi negara, dikarenakan perbankan dapat memegang posisi vital dalam menjaga kestabilan ekonomi. Jika kinerja bank tidak optimal, dampaknya dapat dirasakan pada pertumbuhan ekonomi, sehingga menghambat kemajuan pembangunan nasional. Di Indonesia, ada dua macam perbankan, yaitu perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah. Dalam UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan, Sesuai perubahan yang diterbitkan dalam UU No. 10 Tahun 1998, tertulis bahwa bank umum melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah (bank syariah). Pengertian bank syariah secara singular menurut (Muhammad, 2005) merupakan badan keuangan yang tujuan intinya ialah menyalurkan pembiayaan serta jasa yang dioperasikan sesuai prinsip dan syariat Islam.

Indonesia mulai mengenal sistem perbankan syariah pada tanggal 1 Mei 1992 melalui pembentukan Bank Muamalat Indonesia (BMI). Konsep BMI diperkenalkan setelah keluarnya UU No. 7 Tahun 1992 perihal bank yang menganut mekanisme bagi hasil. Kehadiran UU No. 21 Tahun 2008 berkenaan Perbankan Syariah telah berkontribusi kepada peningkatan peran perbankan syariah di Indonesia. Undang-undang ini memberikan kerangka komprehensif bagi operasional bank syariah, sehingga berkontribusi terhadap semakin menonjolnya bank syariah. Perbankan syariah semakin terdukung oleh besarnya

permintaan masyarakat untuk menyimpan dananya pada lembaga tersebut. Hal ini disebabkan oleh daya tarik produk perbankan syariah bagi deposan, seperti jatah bagi hasil dan margin produk, yang dapat bersaing dengan bunga di bank konvensional (Bank Indonesia, 2009).

Tabel 1. 1 Indikator Utama Perbankan Syariah

Industri perbankan	Jumlah institusi	Jumlah kantor	Aset	PYD	DPK
			(Dalam miliar)		
BUS	13	2007	531.859,89	322.599	429.029
UUS	20	438	250.239,67	171.028	177.034
BPRS	167	668	20.256,90	14.448	13.448
total	200	3.113	802.256,46	508.075	619.509

Sumber : (OJK, 2022)

Dapat dilihat menurut tabel data Otoritas Jasa Keuangan bulan Desember 2022 menunjukkan bahwa persaingan di sektor perbankan syariah saat ini sangatlah ketat, terdapat “13 Bank Umum Syariah (BUS), 20 Unit Usaha Syariah (UUS) yang dikuasai oleh Bank Umum Konvensional, dan 167 Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS)”. Jumlah kantor cabang dari ketiga jenis bank tersebut mencapai 3.113 (OJK, 2022). Meskipun produk dan layanan yang ditawarkan setiap bank serupa dan hampir sama, setiap bank perlu mencapai keuntungan semaksimal mungkin, dengan tetap memperhatikan situasi ekonomi dan fenomena yang terjadi seperti krisis moneter pada tahun 1998 dan pandemi *covid-19*.

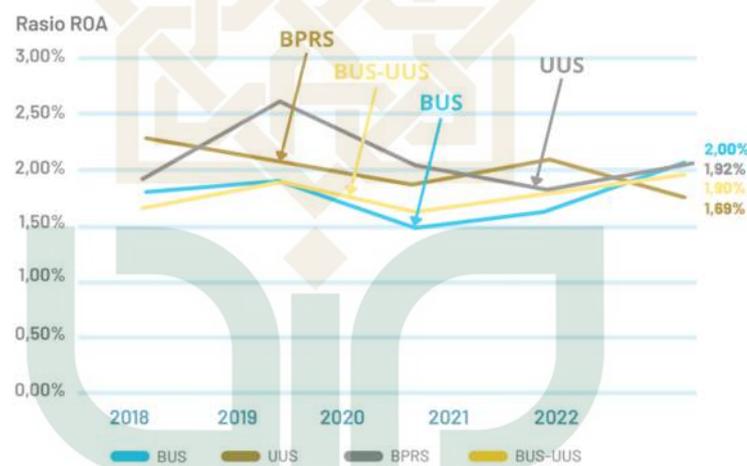
Belakangan ini, masyarakat global terkena dampak pandemi *covid-19* yang dimulai pada tahun 2019. Krisis kesehatan ini telah mengakibatkan kemerosotan

perekonomian, yang secara signifikan mengubah *landscape* perekonomian dunia, termasuk Indonesia. Wabah pandemi berdampak pada bisnis perbankan syariah. Pandemi memberi dampak signifikan pada bisnis perbankan, terutama melalui kebutuhan pengelolaan risiko kredit. Hal ini berdampak pada berkurangnya aktivitas operasional sehingga berdampak pada menurunnya keuntungan atau profitabilitas bank akibat penerapan pembatasan sosial.

Perbankan syariah menunjukkan ketahanan dalam mencapai kinerja keuangan yang lebih unggul dibandingkan perbankan konvensional setelah pandemi. Perbankan syariah menunjukkan kinerja lebih baik dalam berbagai variabel dibanding perbankan konvensional (OJK, 2022). Dalam kondisi krisis ekonomi, kinerja bank dapat terlihat saat berada dalam situasi yang kurang menguntungkan. Profitabilitas merupakan salah satu alat ukur dalam menilai performa kinerja sebuah perusahaan. Profitabilitas berfungsi sebagai indikator yang dapat diandalkan mengenai kinerja keuangan suatu bank, khususnya mengevaluasi kemampuan manajemen dalam menghasilkan total keuntungan. Profitabilitas yang lebih tinggi menunjukkan keberhasilan finansial yang unggul, karena ini menandakan tingkat *return* yang lebih kuat. Jika profitabilitas mengalami peningkatan, ini menunjukkan peningkatan keuntungan perusahaan. Konsekuensi utamanya adalah meningkatkan tingkat kesejahteraan pemegang saham (Hery, 2015).

Profitabilitas secara *general* dianggap sebagai tolak ukur yang sangat cocok untuk mengevaluasi keberhasilan kinerja suatu bank. Profitabilitas merupakan faktor krusial dalam menilai efisiensi operasional suatu perusahaan dan

memperkirakan besarnya laba yang dihasilkan (Dewi, 2010). Rasio yang umum digunakan dalam mengukur tingkat profitabilitas suatu bank adalah *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) untuk lembaga perbankan, ROE mengukur *return* yang didapatkan dari investasi pemilik perusahaan atau investor. Sedangkan ROA mengukur kapabilitas perusahaan untuk mendapatkan *earning* dalam operasional perusahaan (Siamat, 2007). Peneliti menggunakan rasio ROA dalam penelitian ini dalam mengukur profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.



Gambar 1. 1 (Pertumbuhan ROA)

Sumber : (OJK, 2022)

Berdasarkan gambar pertumbuhan rasio ROA periode 2018-2022 diatas dapat dilihat bahwa pertumbuhan rasio ROA BUS berada pada tingkat 2 persen lebih banyak daripada UUS dan BPRS yang memiliki pertumbuhan profitabilitas dibawah BUS. ROA (*Return On Asset*) menilai kapasitas perusahaan dalam memperoleh keuntungan melalui aktivitas operasionalnya. Penelitian ini menggunakan ROA sebagai tolak ukur untuk mengevaluasi kinerja perbankan.

Menurut (Almadany, 2012) rasio ROA (*Return On Asset*) berguna untuk menilai efisiensi perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dari aktiva produktif.

Analisis kinerja keuangan merupakan penilaian perusahaan terhadap kepatuhannya terhadap peraturan keuangan, dengan fokus pada sejauh mana hal tersebut dilakukan dengan tepat dan efektif (Fahmi, 2011). Kinerja keuangan mengacu pada penilaian keadaan keuangan suatu bank selama periode tertentu. Ini mencakup pengelolaan uang, termasuk perolehan dan alokasinya. Evaluasi ini umumnya bergantung pada ukuran-ukuran seperti kecukupan modal, likuiditas, dan profitabilitas bank (Jumingan, 2006).

Peninjauan kinerja bank dapat dilihat dari beberapa faktor, faktor internal dan eksternal. Faktor internal terdiri dari bank dapat diukur menggunakan rasio keuangannya seperti CAR, FDR, BOPO, NOM, NPF, karena dalam menganalisis laporan keuangan akan lebih mudah ketika menghitung rasio-rasio keuangan suatu perusahaan (Hanafi, 1996). Sedangkan faktor eksternal adalah faktor diluar kendali dari pihak bank, diantara faktor-faktor tersebut ialah fluktuasi nilai tukar, kebijakan moneter, perubahan suku bunga, perkembangan teknologi serta persaingan antar perbankan. Peneliti menggunakan rasio NPF dalam penelitian ini untuk mengukur tingkat risiko dalam pembiayaan, rasio FDR untuk mengukur tingkat optimalisasi bank dalam mengelola likuiditasnya dan mengoptimalkan asetnya, rasio BOPO untuk mengukur tingkat efisiensi operasional bank.

Rasio *Non Performing Financing* (NPF) berperan dalam menilai efektivitas manajemen bank ketika menangani problem pembiayaan melalui pemanfaatan

aset produktif (Prastanto, 2013). Semakin rendah angka NPF suatu bank berarti semakin tinggi kualitas pendanaan bank tersebut. Sebaliknya, meningkatnya rasio NPF pada suatu bank menunjukkan kian memburuknya kapasitas bank saat mengelola permasalahan pada kredit. *Trend* peningkatan rasio NPF suatu bank menunjukkan menurunnya kemampuan bank dalam mengatasi permasalahan pendanaan.

Penelitian sebelumnya telah menguji faktor-faktor penentu yang berdampak pada profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Serta memperoleh *disparate outcome* pada variabel *Non Performing Financing* (NPF). Dalam penelitiannya, Rifai & Suyono, (2019) menemukan bahwa variabel NPF menunjukkan korelasi negatif terhadap profitabilitas. Suprianto et al., (2020) mendapatkan hasil yang serupa yaitu variabel NPF menunjukkan korelasi negatif terhadap profitabilitas. Profitabilitas suatu bank syariah seringkali meningkat ketika nilai rasio NPF menurun. Berbeda dengan temuan penelitian (Husna, 2022) dan (Yanti, 2020) yang menyatakan adanya korelasi positif variabel NPF terhadap ROA.

Rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) adalah rasio dalam menilai likuiditas suatu bank syariah, yang mencerminkan kemampuannya untuk memenuhi permintaan likuiditas deposit dengan menggunakan seluruh asetnya (Somantri & Sukmana, 2020). Semakin rendah rasio FDR suatu bank mencerminkan bahwa bank tidak sanggup memenuhi tuntutan likuiditas deposit yang menyebabkan buruknya profitabilitas (ROA). Sebaliknya, meningkatnya rasio FDR menunjukkan semakin banyak likuiditas yang telah disalurkan bank

ke depositan yang menyebabkan profitabilitas meningkat sehingga berpengaruh terhadap naiknya rasio ROA (Suryani, 2011).

Penelitian terdahulu mengenai variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang dilakukan oleh Yanti (2020) yang menyebutkan bahwa variabel FDR berpengaruh dengan arah hubungan positif atas profitabilitas. Berbeda hasil dengan penelitian yang telah dilakukan oleh (Muarif et al., 2021.) dan Azmy, (2018) yang menunjukkan bahwa variabel FDR berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Lain tentang hasil mengenai penelitian yang diteliti oleh Rifai & Suyono, (2019) dan Sari & Putri, (2021) yang menyebutkan bahwa variabel FDR tidak memengaruhi profitabilitas.

Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dipergunakan guna menilai sejauh mana efisiensi bank dalam menjalankan operasionalnya, dengan membandingkan biaya operasional dan pendapatan operasional (Dendawijaya, 2005). Semakin banyak kuantitas rasio BOPO memperlihatkan bank belum efisien tatkala menjalankan operasionalnya. Sebaliknya, semakin sedikit nilai rasio BOPO mencerminkan bank dapat menjalankan operasionalnya secara efisien sehingga berdampak positif terhadap profitabilitas (ROA) (AlmiliaW. & Herdiningtyas, 2005).

Penelitian terdahulu mengenai pengaruh Biaya Operasional atas Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA yang dilakukan oleh Syakhrun et al., (2019) Menemukan variabel BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) memiliki dampak yang merugikan atas profitabilitas, serupa dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Husna, (2022) yang menyatakan

BOPO berdampak negatif terhadap profitabilitas. Sedangkan perolehan penelitian Aulia & Anwar, (2021) menyatakan perolehan yang lain yakni variabel BOPO tidak mempunyai dampak terhadap profitabilitas. Suryadi et al., (2020), menunjukkan variabel BOPO memiliki pengaruh positif yang cukup besar terhadap profitabilitas.

Menilik *research gap* serta fenomena yang peneliti uraikan diatas kemudian peneliti tergugah untuk melakukan pengkajian ulang untuk mengetahui hasil final tentang pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), serta Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank yakni ROA (*Return On Asset*). Setelah mengetahui tujuan peneliti di atas, judul yang peneliti ambil di dalam penelitian ini adalah “**ANALISIS PENGARUH NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang yang peneliti paparkan diatas, maka permasalahan yang dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022.
2. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022.
3. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang peneliti sebutkan diatas maka tujuan penelitian ini sebagai berikut

1. Mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022.
2. Mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022.
3. Mengetahui pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat teoritis

Peneliti berharap buah dari temuan ilmiah ini bisa membantu dalam kemajuan dan perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya bagi pihak-pihak yang terkait dengan tema yang ditelaah. Disamping itu, diharapkan bahwa hasil temuan ilmiah ini dapat menjadi bahan penelitian dan pengembangan keilmuan lainnya, terutama yang serupa dengan faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank.

2. Manfaat praktis

a. Bagi peneliti

Temuan dari penelitian ini ditujukan untuk masukan bagi penulis dalam menambah informasi untuk memperluas pengalaman, menambah

pengetahuan dan wawasan baru tentang faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

b. Bagi UIN Sunan Kalijaga

Peneliti berharap hasil penelitian ini dapat menambah dan memperkaya pustaka serta melengkapi referensi yang berkaitan dengan pengaruh profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

c. Bagi Perbankan Syariah

Peneliti berharap hasil penelitian ini dapat menjadi acuan, rujukan, dan bahan pertimbangan bagi pemangku kebijakan dalam memaksimalkan kinerja perbankan di bidang perbankan syariah dengan merumuskan kebijakan yang tepat, sehingga dapat meningkatkan profitabilitas perbankan syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika Pembahasan ialah penjelasan tentang pokok penulisan skripsi yang dimulai dari BAB I (Pendahuluan) sampai dengan BAB V (Penutup). Mengenai urutan dalam menulis skripsi sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab satu mengandung proyeksi skripsi secara *general* melalui gambaran sub bab yang disusun melalui latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LITERATUR REVIEW

Bab dua mengandung landasan teori yang akan dipergunakan pada penelitian tersebut. Bab dua ini memuat beberapa sub bab, diantaranya

yaitu landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka penelitian, dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab tiga pada penelitian ini mengandung metode penulis saat meneliti. Bab tiga ini memuat beberapa sub bab, yaitu jenis penelitian, variabel serta definisi operasional variabel, populasi dan sampel, jenis dan teknik pengumpulan data, serta teknik dalam analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab empat ialah isi dari skripsi yang memuat dan menguraikan tentang temuan pada penelitian ini. Bab ini menelaah tentang deskripsi objek yang diteliti, sajian data, analisis dan pengujian hipotesis dan pembahasan.

BAB V PENUTUP

Bab lima merupakan bab penutup dari penelitian ini yang mengandung kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran untuk pihak perbankan dan penelitian selanjutnya.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar pada *website* OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Hasil penelitian menunjukkan bahwa ketiga hipotesis yang diajukan pada awal penelitian ini dapat diterima. Dengan demikian, kesimpulan yang dapat diambil dari hasil penelitian ini adalah:

1. *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
3. Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

B. Keterbatasan dan Saran

Penulis mengakui adanya sejumlah keterbatasan dalam penelitian ini, dan oleh karena itu, penulis akan memberikan beberapa saran sebagai pertimbangan untuk penelitian selanjutnya. Saran-saran ini diharapkan dapat memberikan gambaran serta peluang agar penelitian selanjutnya dapat ditingkatkan ke arah yang lebih baik.

1. Keterbatasan

- a) Dalam penelitian ini, hasil R-square sebesar 0,6975 atau 69,75% menunjukkan bahwa variabel independen (*Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, BOPO*) menjelaskan sebagian besar pengaruh terhadap variabel dependen, yaitu profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Sisa 21,25% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti.
- b) Data yang digunakan dalam penelitian terbatas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan memenuhi syarat pengambilan sampel dari tahun 2018 hingga 2022.

2. Saran

- a) Saran untuk penelitian selanjutnya adalah menambahkan variabel keuangan lainnya seperti CAR, ROE, NIM, NOM, ataupun faktor eksternal seperti inflasi, PDB dan lainnya.
- b) Saran untuk penelitian berikutnya adalah mempertimbangkan kriteria pengambilan sampel yang lebih luas untuk hasil penelitian yang lebih akurat dan tepat.
- c) Saran kepada pihak manajemen bank adalah memperhatikan variabel yang telah diteliti saat memaksimalkan profitabilitas, karena variabel tersebut (NPF, FDR, BOPO) mampu menjelaskan 69,75% pengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.
- d) Manajemen bank juga disarankan untuk mengontrol tingkat NPF agar tidak melebihi batas yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yakni sebesar 5 persen.

- e) Diharapkan pula bahwa bank dapat menjalankan fungsi dasarnya sebagai lembaga intermediasi dengan baik, menjadi penyalur likuiditas, menjaga nilai FDR agar tidak mendekati nilai minimal, dan memenuhi permintaan pembiayaan guna meningkatkan profitabilitas.
- f) Bank juga dapat mengoptimalkan kegiatan operasionalnya untuk berjalan secara efisien. Kenaikan biaya beban operasional sebaiknya diimbangi dengan kenaikan pendapatan operasional untuk menjaga efisiensi secara keseluruhan.

DAFTAR PUSTAKA

- Almadany, K. (2012). Pengaruh Loan to Deposit Ratio, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional dan Net Interest Margin terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 12(2).
- AlmiliaW., L. S., & Herdiningtyas. (2005). Analisis Rasio Camel Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7.
- Anshori, A. G. (2009). *Hukum Perbankan Syariah (UU No. 21 Tahun 2008)*. PT. Refika Aditama.
- Ariessa, Y., & Pravasanti. (2018). Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 150.
- Aulia, R., & Anwar, S. (2021). Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, Net Operating Margin, Dana Pihak Ketiga dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Bukhori: Kajian Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 21–38. <https://doi.org/10.35912/bukhori.v1i1.437>
- Azmy, A. (2018). Analisis Pengaruh Rasio Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 22(1), 119–137. <https://doi.org/10.24912/ja.v22i1.326>
- Bank Indonesia. (2009). *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah (LPPS)*. <http://www.bi.go.id>.
- Charter, W. K. (2012). *Akuntansi Biaya* (14th ed.). Salemba Empat.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan*.
- Dewi, D. R. (2010). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. Universitas Diponegoro.
- Einsanhardt, M. K. (2007). *Agency Theory: An Assessment and Review*, *Academy of Management*.
- Fadillah, N. N. A., & Paramita, R. A. S. (2021). Pengaruh CAR, NPF, FDR, Inflasi dan BI Rate terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2014-2018. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(1), 191. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n1.p191-204>
- Fahmi, I. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*. Alfabeta.

- Faisol, & Sujianto, A. E. (2020). *Aplikasi Penelitian Keuangan Dan Ekonomi Syariah Dengan Stata* (K. Mufidati (ed.)). Cahaya Abadi.
- Fatimah, D. S., & Mm, S. E. (2022). *Bank Syariah Di Negara-Negara Lain Makalah ini disusun memenuhi tugas pada mata kuliah Filsafat perbankan Syariah Khaerul Imam Idris (90500116064) Muh . Ridwan Taha (90500120020) Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Tahun Ajaran 2022. 90500116064.*
- Fiqh, P., Dasar, K., Pengampu, D., Mustofa, I., & Si, M. (2017). *Alokasi Dana Bank Syariah. 141273510, 47296.*
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2012). *Dasar-dasar Ekonometrika (D. A. Halim & L. Febrina.* McGraw-Hill Education & Salemba Empat.
- Hanafi, M. M. (1996). *Analisis Laporan Keuangan.* UPP AMP YKPN.
- Hery. (2015). *Analisis Kinerja Manajemen.* PT Grasindo.
- Husna, L. (2022). Pengaruh CAR, NPF dan BOPO Terhadap ROA pada BUS yang Terdaftar di BI. *Qonun Iqtishad EL Madani Journal, 1(1), 41–56.* <https://doi.org/10.55438/jqim.v1i1.5>
- Hutabarat, F. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan.* Desanta Muliavisitama.
- Ilyas, R. (2018). Manajemen Permodalan Bank Syariah. *BISNIS : Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam, 5(2), 323.* <https://doi.org/10.21043/bisnis.v5i2.3017>
- Jumingan. (2006). *Analisis Laporan Keuangan.* Bumi Aksara.
- Latief, F. (2022). Bongaya Journal of Research in Management. *Bongaya Journal of Research in Management, 2(1), 27.*
- Lestari, S. M., & Widyawati, N. (2014). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Retrun On Asset pada Perusahaan Perbankan di BEI. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen.*
- Martono. (2002). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain.* Ekonisia.
- Martono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif.* Raja Grafindo Persada.
- Meckling, M. C., & Jensen, W. H. (1976). Theory Of The Firm, Managerial Behaviour, Agency Cost and Ownership Structure. *Journal of Financial Economics, 3(4).*
- Muarif, H., Ibrahim, A., & Amri, A. (n.d.). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah Dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank

- Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *JHIBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, Volume-3,(ISSN-E: 2684-8554).
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. UPP AMT YKPN.
- Munawir. (2012). *Analisis Informasi Keuangan*. Liberty.
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Mulia, R. T., & Sirait, C. E. R. L. T. (2021). *Penelitian Bisnis, Teknik dan Analisa dengan SPSS-STATA-Eviews*. Madenatera.
- Novianty, A. (2018). Analisis Pengaruh Kepemilikan Manajerial dan Kepemilikan Institusional Terhadap Ukuran Perusahaan Dengan Struktur Modal Sebagai Variabel Mediasi Pada Perusahaan Manufaktur Yang Tergabung Dalam Daftar Efek Syariah. *Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- OJK. (2022a). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2022*.
- OJK. (2022b). Tentang Syariah. In *Ojk.Go.Id* (p. 1).
- Ponco, B. (2008). *Analisis Pengaruh CAL, NPL, BOPO, NIM, dan LDR Terhadap ROA (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2004-2007)*. Universitas Diponegoro.
- Prastanto. (2013). *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Debt to Equity Ratio (DER), Quick Ratio (QR), dan Return on Equity (ROE) terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*". Skripsi Jurusan Akuntansi Universitas Negeri Semarang.
- Rachmadita, D., Nindito, M., & Hasanah, N. (2013). The Influence of Savings, Equity, Non Performing Financing and Profit Sharing on The Financing of Islamic Banks in Indonesia. *The 2013 IBEA, International Conference on Business, Economics, and Accounting 20 – 23 March 2013*.
- Rifai, F., & Suyono, N. A. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio Dan Net Operating Margin Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Perio. *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 1(1), 150–160. <https://ojs.unsiq.ac.id/index.php/jebe/article/view/884>
- Rima, Y. (2014). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2012). *Jurnal Akutansi Indonesia*, 144.

- Sari, D., & Putri, P. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, CAR, NPF dan FDR terhadap ROA pada Bank Syariah yang Terdaftar pada Bursa Efek Indonesia. *Nomicpedia: Journal of Economics and Business Innovation*, 1(1), 1–13. <https://journal.inspirasi.or.id/index.php/nomicpedia>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Metode Penelitian Untuk Bisnis*. Salemba Empat.
- Siamat, D. (2007). *Manajemen Lembaga Keuangan*. FEUI.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Sudaryono. (2018). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan Mix Method*. Raja Grafindo.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140. <https://doi.org/10.24036/wra.v8i2.110871>
- Suryadi, N., Mayliza, R., & Ritonga, I. (2020). Pengaruh Inflasi, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Pangsa Pasar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Priode 2012-2018. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 3(1), 1–10. [https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3\(1\).4724](https://doi.org/10.25299/jtb.2020.vol3(1).4724)
- Suryani. (2011). Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Walisingo*, 19.
- Sutedi, A. (2012). *Good Corporate Governance*. Sinar Grafika.
- Syakhrun, M., Amin, A., & Anwar. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal of Research in Management*, 2, 1–10.
- Umar, M. (2000). *Metode Penelitian Untuk Skripsi Dan Tesis Bisnis*. RajawaliPress.
- Wahyudi, S. T. (2016). *Konsep dan Penerapan Ekonometrika Menggunakan EViews*. PT Rajagrafindo Persada.
- Wibowo, E. S. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Mega Syariah, Bank Muallamat dan Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2008-2011).

Diponegoro Journal of Management, 2(2), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>

Widarjono, A. (2018). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya disertai Panduan EViews* (5th ed.). UPP STIM YPKN.

Yanti, T. A. (2020). Analisis Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Sumatera Utara. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 1(2), 93–99. <http://ejurnal.seminar-id.com/index.php/ekuitas/article/view/103>

Zulfiah, F., & Susilowibowo. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequancy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2.

