

**PENGARUH NPF, FDR, BOPO, INFLASI, DAN BI 7-DAY REVERSE
REPO RATE TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2015-2023**



UIJ
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

OLEH:

QORI'ATUN NISAK

NIM. 20108020019

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI:

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**

2024

HALAMAN PENGESAHAN



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

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

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-878/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2024

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH NPF, FDR, BOPO, INFLASI, DAN BI *7-DAY REVERSE REPO RATE* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2023

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : QORI'ATUN NISAK
Nomor Induk Mahasiswa : 20108020019
Telah diujikan pada : Jumat, 31 Mei 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: 66682afa4855d



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

Valid ID: 6667ae4d0bde8



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

Valid ID: 6667b4ba9b9ed



Yogyakarta, 31 Mei 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 6668f57da8502

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

SURAT 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 : Qoriatun Nisak
NIM : 20108020019
Judul Skripsi : Pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi, Dan BI 7-Day Reverse Repo Rate Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2023

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 ilmu Ekonomi

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

Yogyakarta, 17 Mei 2024
Pembimbing,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



Fitri Zaclina, S.E.I.,M.E.K
NIP: 19920418 201903 2 015

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Qoriatun Nisak
NIM : 20108020019
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: **PENGARUH NPF, FDR, BOPO, INFLASI, DAN BI 7-DAY REVERSE REPO RATE TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2015-2023** 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 tanggungjawab penyusun.

Yogyakarta, 17 Mei 2024

Yang menyatakan,



Qoriatun Nisak

NIM: 2018020019

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Qori'atun Nisak

NIM : 2010802019

Program Studi : Perbankan syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, persetujuan ini untuk memberika kepada UIN Sunan kalijaga Yogyakarta hak bebas royalti dan Non Eksklusif (*non exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:


"Pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI 7-Day Reverse Repo Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2023"

Besera perangkat yang ada (jika diperlukan), Dengan hak bebas royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (data base), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 22 Mei 2024

Penyusun



Qori'atun Nisak

HALAMAN MOTTO

“Di dunia ini penuh dengan orang baik, jika kamu tidak menemukannya, maka jadilah salah satunya”

إِنَّمَا الْأَعْمَالُ بِالنِّيَّاتِ، وَإِنَّمَا لِكُلِّ أَمْرٍ مَّا نَوَى

“Sesungguhnya amal itu tergantung pada niatnya, sedangkan setiap orang akan mendapatkan sesuai dengan yang diniatkannya. (H.R. Al-Bukhari dan Muslim)”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas nikmat dan rahmat-Nya sehingga saya bisa melalui proses yang panjang dalam menyelesaikan tugas akhir ini diberikan kekuatan dan kemampuan dalam menyelesaikannya. Sholawat seta Salam tak lupa saya panjatkan kepada panutan kita, manusia paling mulia Nabi Muhammad SAW. Dengan ucapan alhamdulillah, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. **Kedua Orang tua tercinta:** Berkat doa, kasih sayang, perjuangan, dukungan, dan semangat beliau yang selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk saya sejak pertama kali saya memutuskan untuk menempuh studi perguruan tinggi ini hingga saya mampu bertahan dan mampu menyelesaikan studi hingga tahap terakhir dengan lancar dan sangat baik. Saya hadiahkan skripsi ini untuk mereka tercinta sebagai bukti bahwa dengan segala keterbatasan yang beliau punya yang tidak pernah lelah berjuang telah berhasil memberikan pendidikan yang terbaik untuk anak-anaknya.
2. **Untuk ketiga kakakku, adikku dan keluarga kecilnya:** Terima kasih atas segala bentuk dukungan, semangat dan juga doa sehingga saya mampu menyelesaikan studi ini hingga selesai dan Semoga kelak kita semua menjadi anak yang membanggakan dan membahagiakan kedua orang tua.
3. **Untuk Ibu dosen pembimbing, penguji dan pengajar** yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk memberikan ilmunya, menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tak ternilai harganya hingga mengantarkanku untuk menggantungi gelar sarjana. Terima kasih banyak Bapak dan Ibu dosen atas segalanya selama hampir empat tahun ini, jasa kalian akan selalu terpatri dihati.
4. **Untuk sahabat, teman-teman ku:** Teman-teman seangkatan (PS 2020), teman-teman asrama van orange, tanpa semangat, support, dan bantuan kalian semua tak akan mungkin aku sampai disini, terima kasih untuk kebersamaan, canda, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama-sama.

5. **Untuk almamaterku UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta:** Sebagai kampus kebanggaan dan tempat penulis belajar banyak ilmu pengetahuan, pengalaman, dan kesempatan-kesempatan mulai dari semester 1 sampai dengan semester 8 demi menggapai tujuan yang diharapkan.

Yogyakarta, 22 Mei 2024

Penulis



Qoriatun Nisak
NIM: 20108020019



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi huruf 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 0534b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bâ ^ˆ	B	be
ت	Tâ ^ˆ	T	te
ث	Sâ ^ˆ	Ŝ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Hâ ^ˆ	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ ^ˆ	Kh	ka dan ha
د	Dâl	D	de
ذ	Zâl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ ^ˆ	ṛ	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sâd	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dâd	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	tâ''	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	fâ''	F	Ef
ق	Qâf	Q	Qi
ك	Kâf	K	Ka
ل	Lâm	L	„el
م	Mîm	M	„em
ن	Nûn	N	„en
و	Wâwû	W	W
هـ	hâ''	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	yâ''	Y	Ya

B. Konsonan rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

هتعدَّنة	Ditulis	Muta'addidah
عنة	Ditulis	'iddah

C. Ta' Marbūtah di akhir kata

Semua tā' marbūṭah ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah

terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

1. Bila dimatikan tulis h

جوبعة	Ditulis	<i>Jamā'ah</i>
جسنة	Ditulis	<i>Jizyah</i>

2. Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الولء	Ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
-------------	---------	--------------------------

3. Bila ta' marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fītri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal pendek

اَ	Ditulis	A
اِ	Ditulis	I
اُ	Ditulis	U

E. Vokal panjang

1.	Fathah + alif جِبْهَلِيَّة	ditulis	Ā
2.	Fathah + ya ^ˁ mati تَنْسَى	ditulis	Ā
3.	Fathah + yā ^ˁ mati كَرِيم	ditulis	Ī
4.	Dammah + wāwu mati فُرُوض	ditulis	Ū

F. Vokal rangkap

1.	Fathah + yā ^ˁ mati بَيْنُكُم	ditulis	Ai
2.	Fathah + wāwu mati قَوْل	ditulis ditulis	bainakum Au
		ditulis	qaul

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	A'antum
أَعِدَّتْ	Ditulis	U'iddat
لَنْي شُكْرَتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآى	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القَيْش	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el) nya

السوبء	Ditulis	<i>As - Sama'</i>
الشوص	Ditulis	<i>asy- Syams</i>

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفرود	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
اهل اسنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan judul “Pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI 7-Day Reverse Repo Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2023”.

Tugas akhir ini merupakan salah satu syarat wajib untuk menyelesaikan studi pada strata 1 (S1) jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyatakan sepenuhnya telah mendapatkan bimbingan, dorongan, semangat, dan dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, hingga menyumbangkan pikiran. Oleh karena itu, dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Phil. H. Al-Makin, S.Ag., M.A., selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi, M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Indonesia sekaligus selaku Dosen Pembimbing Akademik Penulis.
4. Ibu Fitri Zaelina, S.E.I., M.E.K selaku Dosen Pembimbing, Terima kasih atas segala waktu, arahan dan bimbingannya selama ini sehingga tugas akhir ini dapat selesai dengan baik dan tepat waktu.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, Terimakasih atas bekal ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama masa studi.
6. Bapak dan Ibu karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam khususnya bagian administrasi dan tata usaha, terima kasih telah memberikan pelayanan administrasi dengan baik.

7. Bapak Suhan Efendi dan Ibu Suaibatul Aslamiyah tercinta dan tesayang yang selalu memberikan ridho, doa, support dan restunya selama penulis menjalankan studi ini hingga selesai
8. Kepada saudara/i penulis, Abang jailani, Kak Titin, Kak Lia, dan adekku Fitriyah serta kakak ipar dan juga ponakan-ponakan penulis yang senantiasa memberikan semangat, dukungan, dan motivasinya kepada penulis tanpa henti sehingga bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik
9. Kepada seluruh keluarga besar penulis yang berada di Pulau Bawean yang telah memberikan semangat, dukungan dan doa kepada penulis
10. Kepada teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2020 yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama masa studi penulis hingga menyelesaikan tugas akhir
11. Kepada keluarga kecil penulis, teman-teman asrama van orange, Anisa, Endarti, Devi, dan teman-teman yang lain yang senantiasa mendukung, membantu dan memberikan semangat kepada penulis serta kebersamaan dan kekeluargaannya selama penulis memulai menjalankan studi diperantauan hingga saat ini
12. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu atas bantuan yang diberikan kepada penulis selama ini

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis sangat menghargai kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan dari laporan ini. Penulis berharap agar tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 22 Mei 2024



Ooriatun Nisak
NIM: 20108020019

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH	11
C. TUJUAN	11
D. MANFAAT PENELITIAN	12
1. Bagi Peneliti.....	12
2. Bagi Akademisi.....	13
3. Bagi Praktisi.....	13
E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN	13
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	15
A. LANDASAN TEORI	15
1. Bank Syariah.....	15
2. Bank Umum Syariah.....	17
3. Profitabilitas.....	20

4.	Laporan Keuangan Bank.....	21
5.	Analisis Laporan Keuangan	21
6.	<i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....	22
7.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	23
8.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	24
9.	Inflasi	25
10.	BI 7-Day Reverse Repo Rate	26
B.	PENELITIAN TERDAHULU	31
C.	KERANGKA PEMIKIRAN	36
D.	PENGEMBANGAN HIPOTESIS	37
1.	Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	37
2.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	38
3.	Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	38
4.	Pengaruh Inflasi terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	39
5.	Pengaruh BI 7-Day Reverse Repo Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	40
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	45
A.	JENIS PENELITIAN	45
B.	JENIS DAN SUMBER DATA	45
C.	POPULASI DAN SAMPEL	46
1.	Populasi.....	46
2.	Sampel.....	47
D.	TEKNIK PENGUMPULAN DATA	48
1.	Dokumentasi	48
2.	Studi Pustaka.....	48
E.	DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL	48
1.	Variabel Independen	48
2.	Variabel Dependen (terikat).....	51
F.	TEKNIK ANALISIS DATA	52
1.	Analisis Statistik Deskriptif	52
2.	Uji Stasioneritas dengan metode ADF (<i>Augmented Dickey-Fuller</i>) test	53
3.	Uji kointegrasi dengan <i>Engle-Granger</i>	54

4.	<i>Error Correction Term (ECT)</i>	54
5.	Uji Asumsi Klasik.....	55
6.	ECM (<i>Error Correction Model</i>)	56
7.	Uji Hipotesis	58
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		59
A. GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN		59
B. ANALISIS DATA		61
1.	Analisis Statistik Deskriptif	61
2.	Uji Stasioneritas	64
3.	Uji Kointegrasi.....	66
4.	Uji Asumsi Klasik.....	67
a.	Uji Normalitas.....	67
b.	Uji Multikolinearitas	68
c.	Uji Autokorelasi.....	69
d.	Uji Heteroskedastisitas.....	70
5.	Model Jangka Pendek	72
6.	Model Jangka Panjang	74
7.	Uji Hipotesis	76
a.	Koefisien Determinasi.....	76
1)	Jangka pendek	76
2)	Jangka Panjang.....	76
b.	Uji t (parsial).....	77
1)	Jangka Pendek.....	77
2)	Jangka Panjang.....	79
c.	Uji F (simultan).....	81
1)	Jangka pendek.....	82
2)	Jangka panjang.....	82
C. PEMBAHASAN		83
1.	Pengaruh <i>Non-Performing Financing (NPF)</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2023	83
2.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2023	86
3.	Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2013-2023	90

4. Pengaruh Inflasi terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2023	93
5. Pengaruh BI-7 Day Reverse Repo Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2023.....	96
BAB V PENUTUP	100
A. KESIMPULAN	100
B. KETERBATASAN DAN SARAN	102
1. Keterbatasan penelitian.....	102
2. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN-LAMPIRAN	112



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian terdahulu	31
Tabel 3. 1 Sumber Data	46
Tabel 3. 2 Populasi Penelitian.....	47
Tabel 4. 1 Daftar Nama Bank Umum Syariah	60
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	62
Tabel 4. 3 Uji ADF level.....	64
Tabel 4. 4 uji ADF tingkat First different	65
Tabel 4. 5 Uji Kointegrasi.....	66
Tabel 4. 6 Uji Normalitas.....	68
Tabel 4. 7 Uji Multikolinieritas.....	69
Tabel 4. 8 Uji Autokorelasi.....	70
Tabel 4. 9 Uji Heterokedastisitas	71
Tabel 4. 10 Penyembuhan Uji Heterokedastisitas.....	71
Tabel 4. 11 Model Jangka Pendek	72
Tabel 4. 12 Model Jangka Panjang	74
Tabel 4. 13 Koefisien Determinasi	76
Tabel 4. 14 Uji t Jangka Pendek	77
Tabel 4. 15 Uji t Jangka Panjang	79
Tabel 4. 16 Uji F (simultan).....	82

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Total Asset dan DPK Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	36



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Penelitian.....	112
Lampiran 2 Data Penelitian	113
Lampiran 3 Hasil Analisis Data.....	116
Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....	120



ABSTRAK

Profitabilitas merupakan salah satu indikator yang paling tepat dalam mengukur kinerja keuangan suatu perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI *7-Day Reverse Repo Rate* terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Objek penelitian terdiri dari 13 bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Data penelitian ini adalah data sekunder dengan jenis data runtun waktu (*time series*) yang bersumber pada Statistik Perbankan Syariah (SPS) dari bulan Januari 2015 sampai dengan Oktober 2023. Teknik analisis data menggunakan model ECM (*Error Correction Model*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan jangka pendek dan jangka panjang terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel ROA (Y) dengan NPF (X1), FDR (X2), BOPO (X3), Inflasi (X4), dan BI-7DRR (X5). Secara parsial dalam jangka pendek BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, sedangkan NPF, FDR, Inflasi, BI-7DRR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah. Secara parsial dalam jangka panjang variabel FDR dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel NPF, Inflasi, BI-7DRR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah.

Kata Kunci : NPF, FDR, BOPO, ROA, Inflasi, BI *7-Day Reverse Repo Rate*, Profitabilitas, Bank Umum Syariah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Profitability is one of the most appropriate indicators in measuring the financial performance of a company. This research aims to test the influence of the variables NPF, FDR, BOPO, Inflation, and BI 7-Day Reverse Repo Rate on the profitability (ROA) of Islamic commercial banks in Indonesia. This research uses quantitative research methods. The research object consists of 13 Islamic commercial banks in Indonesia which are registered with the Financial Services Authority (OJK). This research data is secondary data with time series data type (time series) sourced from Sharia Banking Statistics (SPS) from January 2015 to October 2023. Data analysis techniques use the ECM model (Error Correction Model). The results of this research show that simultaneously in the short term and long term there is a significant influence between the ROA (Y) variable and NPF (X1), FDR (X2), BOPO (X3), Inflation (X4), and BI-7DRR (X5). Partially, in the short term, BOPO has a significant negative effect on ROA, while NPF, FDR, Inflation, BI-7DRR have no effect on the profitability of Islamic commercial banks. Partially, in the long term, the FDR and BOPO variables have a significant negative effect on ROA, while the NPF, Inflation, BI-7DRR variables have no effect on the profitability of sharia commercial banks.

Keywords: *NPF, FDR, BOPO, ROA, Inflation, BI 7-Day Reverse Repo Rate, Profitability, Sharia Commercial Banks*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

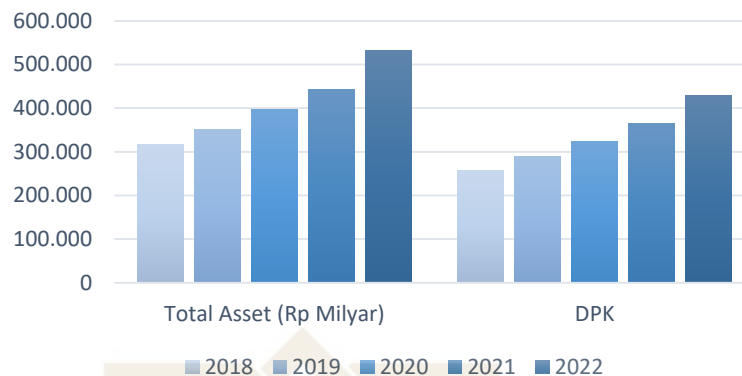
BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Perbankan merupakan institusi jasa di bidang keuangan yang memiliki peran vital dalam dinamika suatu negara, mengingat peran utama perbankan sebagai lembaga intermediasi yaitu penghimpun dan penyalur dana masyarakat yang bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Selain itu, Perbankan juga memiliki kedudukan krusial berperan dalam menciptakan sistem pembayaran berjalan dengan baik, melaksanakan kebijakan moneter, dan mencapai stabilitas sistem keuangan (Margolang et al., 2021).

Sistem yang diterapkan pada industri perbankan dikenal dengan sistem perbankan ganda (*dual banking system*), dimana bank syariah dan bank konvensional beroperasi secara berdampingan dan mulai diterapkan sejak didirikannya tahun 1992 (Maytesa & Asmuni, 2023). UU No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah menjadi tonggak penting dalam perkembangan pesat perbankan syariah di Indonesia dengan menyediakan landasan hukum yang kokoh bagi operasionalnya (Mellaty & Kartawan, 2021). Peningkatan positif perbankan syariah di Indonesia dibuktikan oleh data lima tahun terakhir yang dirilis oleh otoritas jasa keuangan (OJK) sebagai berikut:



Gambar1. 1 Perkembangan Total Asset dan DPK Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022

Sumber: SPS Tahunan perbankan, OJK 2018-2022 (Data diolah)

OJK mencatat tren positif dalam hal aset dan dana pihak ketiga (DPK) pada bank umum syariah. Seperti yang ditunjukkan dalam gambar 1.1, total aset dan DPK bank syariah mengalami peningkatan yang stabil dan konsisten selama lima tahun terakhir.

Sebagai lembaga yang memiliki peran esensial dalam perekonomian, perbankan memerlukan pengawasan dalam proses kerjanya. Menurut Harahap dalam Mellaty & Kartawan (2021) menyatakan bahwa tingkat profitabilitas bank syariah merupakan indikator yang akurat untuk menilai kinerja keuangan sebuah bank karena mencapai profitabilitas maksimum merupakan salah satu tujuan fundamental dari operasional bank syariah.

Profitabilitas merupakan gambaran atas keahlian bank dalam mendapatkan keuntungan secara efektif dan efisien (Wardannah & Wirman, 2021). Profitabilitas menjadi alat ukur yang akurat untuk menilai performa

keuangan perusahaan. Tingginya tingkat profitabilitas suatu perusahaan menandakan kinerja keuangan suatu perusahaan tersebut semakin baik. Mengacu pada SE. BI. No. 06/23/DPNP yang diterbitkan pada 31 Mei 2004 disebutkan bahwa ada tiga indikator yang dapat dijadikan alat ukur profitabilitas bank yaitu *Net Interest Margin* (NIM), *Return On Equity* (ROE), dan *Return On Asset* (ROA). Namun, pada penelitian ini, peneliti menggunakan rasio ROA sebagai parameter profitabilitas bank sebab peneliti ingin melihat sejauh mana kemampuan bank menghasilkan laba yang diperoleh dari aset yang sebagian dananya bersumber dari masyarakat.

ROA (*Return on Assets*) adalah parameter yang mengevaluasi profit yang dihasilkan oleh suatu perusahaan. Menurut Muhammad dalam Rianti et al., (2021) mendefinisikan ROA sebagai gambaran produktivitas bank dalam mengelola dana sehingga memperoleh profit. Tingkat ROA yang tinggi menunjukkan bahwa manajemen aset dan liabilitas yang dilakukan oleh bank semakin efektif (Zuhroh, 2022)

Rivai (2007) mengidentifikasi dua faktor penentu profitabilitas bank, yaitu faktor eksternal dan faktor internal. Faktor eksternal mencakup kondisi ekonomi, pasar uang dan modal, kebijakan pemerintah, dan regulasi Bank Indonesia. Faktor Internal, disisi lain, terdiri dari produk bank, kebijakan suku bunga/bagi hasil, kualitas layanan, dan reputasi bank.

Beberapa penelitian sebelumnya telah mengkaji terkait aspek-aspek yang dapat memberikan dampak pada pertumbuhan profitabilitas bank umum syariah (BUS) di Indonesia. Seperti yang terdapat dalam penelitian

yang dilakukan oleh Elena & Nurwahidin (2022) yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kinerja Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia” yang mengidentifikasi beberapa faktor yang memengaruhi profitabilitas BUS selama periode 2015 – 2020 yang terdiri dari rasio pembiayaan bagi hasil, FDR (*Financing to Deposit Ratio*), NPF (*Non Performing Financing*), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) dan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) yang secara bersama-sama berkontribusi terhadap profitabilitas BUS.

Temuan serupa telah diungkapkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Khoeruloh *et al.*, (2020) yang berjudul “Inflasi dan BI 7-Day Repo Rate: Faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia”. Penelitian ini menemukan bahwa variabel eksternal seperti inflasi dan BI 7-day repo rate memiliki kontribusi terhadap perubahan profitabilitas pada bank syariah. Hal ini berkaitan dengan hasil penelitian ini yang menyatakan bahwa inflasi dan BI 7-Day Reverse Repo Rate secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas BUS di Indonesia pada tahun 2017-2019.

Berdasarkan hasil beberapa penelitian terdahulu seperti yang telah diuraikan di atas membuktikan bahwa perkembangan profitabilitas BUS di Indonesia ditentukan oleh kombinasi faktor-faktor internal dan eksternal yang saling terkait. Pada penelitian ini, peneliti memfokuskan pada sejumlah variabel yang akan dikaji kembali terkait faktor-faktor internal dan eksternal bank yang dapat memengaruhi profitabilitas bank umum syariah. Pada faktor internal peneliti mengambil tiga variabel rasio keuangan yaitu

NPF, FDR, dan BOPO. Sedangkan pada faktor eksternal bank meliputi dua variabel, yaitu inflasi dan BI *7-day reverse repo rate*.

Variabel pertama yang menentukan profitabilitas bank syariah adalah rasio NPF. NPF (*Non Performing Financing*) merupakan parameter untuk menilai kapabilitas bank dalam pengelolaan pembiayaan bermasalah atas kredit yang disalurkan oleh bank (Syakhrun et al., 2019). Rasio NPF mencerminkan tingkat risiko kredit bank yang timbul akibat ketidakpastian dalam pembayaran kembali atau tidak terlunasinya kredit yang disalurkan oleh bank kepada debitur. Semakin kecil rasio NPF pada suatu bank, maka semakin kecil pula kemungkinan bank mengalami kerugian akibat kredit macet tersebut (Stiawan et al., 2020). Sedangkan apabila rasio NPF tinggi, artinya tingkat pembiayaan bermasalah meningkat, maka fenomena tersebut dapat menurunkan besaran keuntungan yang diperoleh oleh bank (Windyatiifli, 2020).

Beberapa penelitian menunjukkan hasil terkait pengaruh NPF terhadap profitabilitas bank umum syariah. Penelitian yang dilakukan oleh Syachreza & Gusliana (2020) menunjukkan hasil bahwa NPF memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas BUS. Temuan penelitian tersebut searah dengan penelitian Almunawwaroh, (2022) dan Afifah & Wardana (2022). Namun, temuan penelitian tersebut menunjukkan kontradiksi dengan penelitian Elena & Nurwahidin (2022) dan Wardannah & Wirman (2021) yang mengungkapkan bahwa NPF tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas BUS. Oleh sebab itu, riset mengenai

pengaruh NPF terhadap profitabilitas BUS menunjukkan hasil yang inkonsisten.

Variabel kedua yang memengaruhi profitabilitas bank syariah adalah rasio FDR. Rasio FDR (*Financing to Deposit Ratio*) sebagai perbandingan antara pembiayaan yang disalurkan oleh bank yang bersumber dari dana pihak ketiga (Elena & Nurwahidin, 2022). Menurut Rina & Rofiuddin (2021) dalam penelitiannya menjelaskan bahwa rasio FDR berdampak positif terhadap tingkat profitabilitas bank. Tingginya FDR menandakan bank telah mengalokasikan lebih banyak dananya dalam bentuk pembiayaan, sehingga dari penyaluran pembiayaan yang produktif dan efisien berpotensi meningkatkan laba yang pada akhirnya akan mendorong peningkatan ROA.

Penelitian sebelumnya mengenai hubungan FDR (*Financing to Deposit Ratio*) terhadap profitabilitas bank umum syariah pernah dilakukan oleh Wardannah & Wirman (2021) yang mengungkapkan bahwa FDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah. Namun hasil penelitian tersebut kontradiksi dengan hasil penelitian Anggraini & Mawardi (2019) yang mengungkapkan bahwa FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah. Hal tersebut disebabkan karena peningkatan penyaluran pembiayaan oleh bank dapat memicu potensi meningkatnya risiko kredit.

Hasil yang berbeda pula ditunjukkan pada temuan penelitian yang dilakukan oleh Khoiriyah & Wirman (2021) dan Pratiwi et al. (2022) yang

mengungkapkan bahwa FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah. Oleh sebab itu, dampak FDR terhadap profitabilitas bank syariah masih belum teridentifikasi secara konsisten sehingga diperlukan penelitian lanjutan untuk memahami hubungan ini dengan lebih seksama dan mengatasi kesenjangan pada topik penelitian ini.

Variabel ketiga yang memengaruhi profitabilitas bank syariah adalah rasio BOPO. Rasio BOPO (Beban Operasional Pendapatan Operasional) merupakan indikator untuk menilai performa bank dalam mengontrol biaya operasional yang dikeluarkan terhadap pendapatan yang dihasilkan. Nilai BOPO yang rendah menunjukkan bahwa bank mampu mengelola biaya secara efisien (Putra, 2020). Sebaliknya, ketika nilai BOPO tinggi, hal itu menandakan bahwa bank mengeluarkan biaya operasional yang besar untuk menghasilkan pendapatan, sehingga hal ini menunjukkan kurang optimalnya pengelolaan biaya oleh bank (Astuti, 2022).

Berdasarkan penelitian sebelumnya tentang hubungan BOPO terhadap profitabilitas bank umum syariah telah dilakukan oleh Amrina & Kaban (2021), Raharjo et al. (2020), dan Syakhrun et al. (2019) yang mengungkapkan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Temuan penelitian tersebut kontradiksi dengan hasil penelitian Rianti et al. (2021) dan Lufianda & Syafri (2023) yang menunjukkan bahwa BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah. Dengan adanya variasi terkait hasil

penelitian sebelumnya mengenai pengaruh BOPO terhadap profitabilitas bank umum syariah membuka peluang bagi peneliti untuk penelitian lanjutan guna memperjelas hubungan tersebut.

Variabel keempat yang berkontribusi terhadap profitabilitas bank syariah adalah Inflasi. Inflasi merupakan situasi dimana harga umum barang dan jasa di suatu negara mengalami kenaikan yang berkelanjutan selama periode tertentu (Nita et al., 2021). Inflasi dapat membawa dampak merugikan bagi pertumbuhan ekonomi apabila terjadi inflasi yang mencapai tingkat yang sangat tinggi dan tidak terkendali (*hyperinflasi*). Tingginya inflasi juga akan menurunkan minat masyarakat untuk menabung, berinvestasi, dan memproduksi yang pada akhirnya akan berakibat pada penurunan performa keuangan bank syariah karena berkurangnya dana yang dihimpun.

Keadaan tersebut mendorong masyarakat untuk mengurangi penyimpanan kekayaan dalam bentuk uang, simpanan di bank, simpanan tunai, serta mereka lebih memilih membelanjakan hartanya untuk mencukupi biaya pengeluaran yang disebabkan naiknya harga barang. Selain itu, tingginya inflasi juga akan berdampak pada kinerja bank syariah dalam memperoleh pendapatan atau profit dari pembiayaan yang disalurkan karena adanya pembiayaan yang mengalami macet atau gagal bayar (Fikri & Manda, 2021).

Selain itu, kondisi inflasi yang tinggi tidak hanya berdampak pada masyarakat, tetapi juga pada perbankan, dimana tingginya inflasi akan

meningkatkan biaya operasional bank yang pada akhirnya berpotensi menurunkan tingkat keuntungan bank (Khoeruloh et al., 2020).

Beberapa penelitian sebelumnya tentang pengaruh inflasi terhadap profitabilitas bank umum syariah menunjukkan hasil penelitian yang tidak konsisten. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Zuhroh (2022), Suhaidi (2022), dan (Raharjo *et al.* (2020) mengungkapkan bahwa inflasi berpengaruh negatif terhadap profitabilitas bank umum syariah. Namun, temuan penelitian tersebut kontradiktif dengan penelitian Sehan & Nurhidayati (2022), Khoeruloh *et al.* (2020), Windy Andhini & Suselo (2022) menunjukkan bahwa inflasi tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah.

Variabel terakhir yang diangkat pada penelitian ini adalah pengaruh BI *7-day reverse repo rate* terhadap profitabilitas bank syariah. BI *7-day reverse repo rate*, yang diberlakukan mulai 19 Agustus 2016, merupakan suku bunga acuan baru Bank Indonesia yang menggantikan BI *rate* dalam mengimplementasikan kebijakan moneter. (Khoeruloh *et al.*, 2020). Secara teoritis BI *7-day reverse repo rate* dapat memberi dampak terhadap performa bank dalam menghasilkan laba. Penetapan tingkat bagi hasil yang optimal untuk produk pendanaan dan pembiayaan di bank syariah tetap terikat pada tingkat suku bunga BI sebagai *equivalent rate* atau *benchmark* dalam menentukan margin bagi hasil (*profit sharing*) (Fikri & Manda, 2021).

Kenaikan tingkat suku bunga perbankan akan memengaruhi minat masyarakat atau investor untuk menanamkan dananya di bank syariah. Ketika semakin besar dana yang ditanamkan oleh masyarakat, kemampuan bank untuk menyalurkan dana tersebut dalam bentuk kredit atau pembiayaan juga akan meningkat (Suhaidi, 2022).

Beberapa penelitian terdahulu mengenai hubungan BI *7-day reverse repo rate* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia menunjukkan hasil yang tidak konsisten. Studi tentang pengaruh BI *rate* terhadap profitabilitas bank umum syariah pernah dilakukan oleh (Khoeruloh *et al.*, 2020), (Windy Andhini & Suselo, 2022), dan (Suhaidi, 2022) mengungkapkan bahwa BI *7-day reverse repo rate* berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank umum syariah. Namun, hasil penelitian tersebut kontradiksi dengan penelitian Prima Anindya *et al.*, (2022) dan Mulyawan, (2022) yang mengungkapkan bahwa BI *rate* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas bank umum syariah. Disisi lain, hasil penelitian Pratiwi *et al.*, (2022) mengungkapkan bahwa BI *rate* tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah.

Berdasarkan fenomena diatas dan *research gap* yang terjadi pada hasil penelitian sebelumnya tentang variabel-variabel pada penelitian ini, maka peneliti tertarik untuk meneliti kembali berdasarkan pengujian statistik mengenai topik penelitian ini yaitu tentang “Pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI *7-Day Reverse Repo Rate* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2023”. Melalui penelitian ini,

diharapkan mampu mengetahui dan menjelaskan sejauh mana variabel-variabel penelitian dapat memengaruhi perubahan profitabilitas bank umum syariah di Indonesia dan temuan penelitian ini dapat menjadi acuan untuk masukan dan evaluasi terhadap kinerja BUS di Indonesia.

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang yang telah di paparkan diatas, peneliti menguraikan rumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana *Non-Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023?
2. Bagaimana *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023?
3. Bagaimana Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023?
4. Bagaimana inflasi berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023?
5. Bagaimana BI *7-day reverse repo rate* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023?

C. TUJUAN

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dipaparkan, maka peneliti menggunakan sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis pengaruh *Non-Performing Financing (NPF)* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023
2. Untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023
3. Untuk menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023
4. Untuk menganalisis pengaruh Inflasi terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023
5. Untuk menganalisis pengaruh BI *7-day reverse repo rate* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023

D. MANFAAT PENELITIAN

Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini meliputi:

1. Bagi Peneliti

- a. Penelitian ini dapat mengembangkan wawasan dan pemahaman peneliti dalam berbagai aspek proses penelitian, mulai dari identifikasi ide dan isu penelitian, pengumpulan data, pengolahan data, hingga penulisan laporan.
- b. Penelitian ini dapat mengasah kemampuan peneliti mengenai pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI-7 *day repo rate*

terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia tahun 2015-2023.

2. Bagi Akademisi

- a. Melalui penelitian ini, diharapkan dapat dijadikan referensi yang berhubungan dengan topik pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi dan *BI-7 day reverse repo rate* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

3. Bagi Praktisi

- a. Diharapkan penelitian ini dapat menjadi sumber referensi dalam memperkaya informasi dan masukan dalam pengambilan keputusan yang efektif untuk pengembangan bisnis perbankan syariah

E. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Menyadari pentingnya pemahaman dan kejelasan struktur pembahasan, peneliti akan memaparkan sistematika pembahasan skripsi ini yang tersusun atas lima bab, yaitu:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama menyajikan gambaran menyeluruh tentang skripsi ini, terstruktur dalam beberapa sub-bab, meliputi: latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua membahas landasan teori yang mendasari penelitian ini, terbagi menjadi beberapa sub-bab, meliputi: landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini memaparkan secara rinci metodologi penelitian yang diterapkan, terstruktur dalam beberapa sub-bab meliputi: jenis penelitian, sumber dan teknik pengambilan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel, serta teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab keempat memaparkan temuan penelitian secara komprehensif, dimulai dengan deskripsi objek penelitian, dilanjutkan dengan analisis data penelitian yang terdiri: analisis statistik deskriptif, uji stasioner, uji kointegrasi, *Error Correction Term* (ECT), uji asumsi klasik, *Error Correction Term* (ECM), dan uji hipotesis.

BAB V PENUTUP

Bab kelima menyajikan kesimpulan penelitian dan keterbatasan penelitian terkait pengaruh NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI 7-*Day Reverse Repo Rate* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Selain itu, ini akan menguraikan implikasi penelitian ini bagi perbankan dan memberikan bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

Sesuai dengan hasil penelitian dan pembahasan pada BAB IV mengantarkan pada kesimpulan berikut ini:

1. Variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank umum syariah secara jangka pendek dan jangka panjang ada periode tahun 2015-2023. Hal ini dibuktikan dari hasil uji t jangka pendek dengan nilai probabilitas (*p-value*) sebesar $0,2557 > 0,05$ dan uji t jangka panjang dengan nilai probabilitas sebesar $0,0559 > 0,05$. Dengan ini, hipotesis pertama yaitu variabel NPF berpengaruh positif terhadap ROA Bank umum syariah tahun 2015-2023 ditolak.
2. Secara jangka pendek variabel FDR tidak berpengaruh terhadap ROA Bank umum syariah. Pernyataan ini dibuktikan dengan hasil pengujian parsial (uji t) dengan nilai probabilitas (*p-value*) $0,2453 > 0,05$. Sedangkan pada hasil uji jangka panjang, variabel FDR berpengaruh negatif terhadap ROA bank umum syariah. Hal ini dibuktikan berdasarkan uji t jangka panjang dengan nilai probabilitas $0,0002 < 0,05$. Dengan ini, hipotesis kedua yaitu variabel FDR berpengaruh positif terhadap ROA bank umum syariah tahun 2015-2023 ditolak.
3. Variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA bank umum syariah secara jangka pendek dan jangka panjang pada tahun

2015-2023. Hal ini berdasarkan pada hasil uji t dengan nilai probabilitas (p -value) pada pengujian jangka pendek sebesar $0,000 < 0,05$ dan pada pengujian jangka panjang diketahui nilai probabilitas sebesar $0,000 < 0,05$. Dengan ini, hipotesis ketiga yaitu BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA Bank umum syariah tahun 2015-2023 diterima.

4. Variabel Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank umum syariah secara jangka pendek dan jangka panjang pada tahun 2015-2023. Hal ini dibuktikan pada hasil uji t jangka pendek dengan nilai probabilitas (p -value) $0,0667 > 0,05$ dan uji t jangka panjang dengan nilai probabilitas $0,2452 > 0,05$. Dengan ini, hipotesis keempat yaitu Inflasi berpengaruh negatif terhadap ROA Bank umum syariah tahun 2015-2023 ditolak.
5. Variabel BI-7 *day reverse repo rate* (BI-7DRR) tidak berpengaruh terhadap ROA Bank umum syariah secara jangka pendek dan jangka panjang pada tahun 2015-2023. Hal ini diketahui dari hasil uji t jangka pendek dengan nilai probabilitas $0,6807 > 0,05$ dan uji jangka panjang dengan nilai probabilitas (p -value) $0,1177$. Dengan demikian hipotesis kelima yang menyatakan bahwa BI-7 *day reverse repo rate* berpengaruh negatif terhadap ROA Bank umum syariah tahun 2015-2023 ditolak.
6. Variabel NPF, FDR, BOPO, Inflasi, dan BI-7 *day reverse repo rate* secara simultan berpengaruh terhadap ROA Bank umum syariah tahun 2015-2023. Hal ini dibuktikan pada hasil uji F dengan nilai probabilitas F -*statistic* sebesar $0,0000 < 0,05$.

B. KETERBATASAN DAN SARAN

1. Keterbatasan penelitian

Peneliti menyadari bahwa hasil penelitian ini masih jauh dari kata sempurna. Maka terdapat beberapa keterbatasan pada penelitian ini, diantaranya sebagai berikut:

- a. Mengacu pada hasil uji koefisien determinasi diperoleh nilai *R-squared* sebesar 0,922977. Artinya besar pengaruh variabel independen yang meliputi: NPF, FDR, BOPO, Inflasi, *BI-7 day reverse repo rate* terhadap ROA Bank umum syariah sebesar 92,27 persen. Sehingga masih ada 7,73 persen yang dipengaruhi variabel lainnya diluar model yang belum diteliti.
- b. Sampel penelitian ini merupakan data rasio keuangan bulanan yang diambil dari statistik perbankan syariah yang dibagikan oleh Otoritas Jasa Keuangan pada tahun 2015-2023. Namun pada periode tahun 2023 data yang dijadikan sampel hanya sampai bulan Oktober 2023.

Hal ini dikarenakan pada saat peneliti melakukan dokumentasi data terdapat keterbatasan data yang dipublikasikan pada website OJK untuk bulan November dan Desember 2023.

2. Saran

Mengacu pada hasil penelitian yang telah dipaparkan mengantarkan pada beberapa saran berikut:

- a. Bagi Bank umum syariah

Mengingat fungsi utama bank syariah sebagai lembaga intermediasi yakni penghimpun dan penyalur dana kepada masyarakat, maka perlu adanya peningkatan efektivitas yang dilakukan oleh Bank umum syariah dalam pengelolaan dana yang efektif agar dapat meningkatkan nilai profitabilitasnya. Dalam penelitian ini membuktikan bahwa banyaknya pembiayaan yang disalurkan dapat berpotensi menurunkan tingkat profit yang diperoleh bank apabila pembiayaan yang disalurkan kurang optimal. Maka sangat penting bagi bank umum syariah untuk tetap memegang teguh prinsip kehati-hatian dalam menentukan calon debitur, mengoptimalkan penyaluran pembiayaan pada sektor yang lebih menguntungkan, serta penerapan manajemen risiko yang lebih ketat untuk menekan kemungkinan terjadinya pembiayaan bermasalah. Sehingga diharapkan dengan pengoptimalan tersebut akan berdampak pada peningkatan laba atau profit bank umum syariah.

Selain itu, hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa Bank Umum Syariah masih kurang efisien dalam mengelola biaya operasional dalam kegiatan usahanya. Hal ini dibuktikan dengan rasio BOPO yang berpengaruh terhadap ROA BUS secara jangka pendek dan jangka panjang selama periode pengamatan. Maka sangat penting bagi bank syariah untuk terus memperhatikan tingkat efisiensi atas kegiatan operasional yang dilakukan. Efektivitas bank syariah dalam melakukan pengoptimalan efisiensi dapat berpengaruh terhadap perolehan keuntungan yang diperoleh oleh bank tersebut setiap periode. Oleh

karena itu, sangat krusial bagi bank umum syariah untuk senantiasa memperhatikan efektivitas pada setiap kegiatan bisnis atau operasional agar meminimalisir beban-beban yang harus tanggung oleh bank tersebut sehingga perolehan laba akan lebih maksimal.

b. Bagi peneliti selanjutnya

- 1) Periode pengamatan pada penelitian ini dimulai dari bulan Januari 2015 sampai dengan Oktober 2023. Disarankan kepada peneliti selanjutnya agar menambah periode pengamatan yang baru sehingga menciptakan penelitian dengan keadaan baru sesuai kondisi perkembangan perkembangan perbankan syariah saat itu juga.
- 2) Sampel yang diambil pada penelitian ini hanya meneliti tentang Bank Umum Syariah (BUS) saja. Diharapkan kepada peneliti selanjutnya untuk menambah atau memperluas sampel baik dari lembaga perbankan syariah lainnya, seperti UUS dan BPRS.
- 3) Untuk peneliti selanjutnya, agar bisa menambahkan variabel independen baik faktor secara internal maupun eksternal lainnya yang memengaruhi profitabilitas Bank agar menghasilkan hasil yang lebih valid dan lengkap.
- 4) Peneliti selanjutnya juga dapat mempertimbangkan penggunaan metric profitabilitas yang beragam, seperti ROE, NOM atau indikator lain yang relevan untuk mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam tentang profitabilitas bank.

- 5) Untuk memperkuat penelitian ini, disarankan bagi peneliti selanjutnya untuk menambah referensi yang lebih komprehensif, termasuk jurnal internasional dan nasional, buku-buku yang relevan dan sumber informasi lain yang terpercaya.



DAFTAR PUSTAKA

- Afifah, D. A. N., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh Likuiditas, Efektivitas, dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 5(1), 158–171.
- Ajija, S. R. (2011). *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Salemba Empat.
- Almunawwaroh, M. (2022). Studi faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank umum syariah di indonesia. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 4(10), 4518–4522. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i10.1199>
- Amalia, D., & Diana, N. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(01), 1095–1102.
- Amrina, N., & Kaban, R. F. (2021). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Era 4.0. *Perbanas Journal of Islamic Economics & Bussines*, 1(1), 42–52.
- Andhini, W. W., & Suselo, D. (2022). Pengaruh Inflasi Dan BI 7-Day Reverse Repo Rate Terhadap Profitabilitas. *Ekonomi, Manajemen Bisnis dan Sosial*, 2(4), 446–456.
- Anggraini, D., & Mawardi, I. (2019). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 6(8), 1607–1619.
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR , FDR , NPF , Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213–3223.
- Ayu Nur Afifah, D., & Kusuma Wardana, G. (2022). Pengaruh Likuiditas, Efektivitas, Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 5(1), 158–171. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(1\).9204](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(1).9204)
- Bank Indonesia. (2007). *Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah (Lampiran). 1*.
- Bank Indonesia. (2011). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/30/DPNP/2011 Tentang Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan. *Peraturan Perbankan*, 1–6.
- BI. (2023). *BI 7-Day Reserve Repo Rate*. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/moneter/bi-7day-rr/default.aspx>
- Dewi, A., Hermuningsih, S., & Wiyono, G. (2023). Analisis Faktor Penentu Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Dengan Non Performing Financing

- Sebagai Variabel Moderasi. *Syntax Literature: Jurnal Ilmiah Indonesia*, 8(2), 1315–1334.
- Elena, & Nurwahidin. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kinerja Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia. *Junal Tabarru": Islamic Banking and Finance*, 5(November), 499–512.
- Febriyanti, N. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Istishna Dan Ijarah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri Periode 2016-2018*.
- Ferawati, R. U. (2022). Fluktuasi Rasio Keuangan FDR, NIM, NPF Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Sintaksis: Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 2(1), 16–25.
- Fikri, P. M., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh Risiko Suku Bunga BI, Risiko Inflasi, Risiko Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah Periode 2012-2019. *Akuntansi Dewantara*, 5(2), 122–135. <https://doi.org/10.26460/ad.v5i2.8950>
- Ghazali, I. (2013). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan E-Views 8*. badan Penerbit UNDIP.
- Ghozali, M. (2007). Transmisi kebijakan Moneter. In *I. Badan Penerbit fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya*.
- Ichwani, T., & Dewi, R. S. (2021). Pengaruh Perubahan BI RATE Menjadi BI 7 Day Reverse Repo Rate Terhadap Jumlah Kredit UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 1(1), 67–76.
- Indonesia, B. (2021). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/2/PBI/2021*.
- Ismail. (2013). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi* (Suwito (ed.); 3 ed.). Kencana Prenadamedia Group.
- Kasmir. (2021). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi Revi). Rajawali Pers.
- Khoeruloh, A. K., Priyanti, G., Sri, N., Sya, A., & Amirudin, A. (2020). *Inflasi Dan Bi 7-Day Repo Rate : Faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Inflation And Bi 7-Day Repo Rate : The Determining Factor In The Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia*. 3(1), 37–47.
- Khoiriyah, S., & Wirman. (2021). Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Indonesia Periode 2010-2019). *AL-INFAQ: Jurnal Ekonomi Islam*, 12(1), 69–83.
- Kuncoro, P. M. (2013). *Mudah Memahami & Menganalisis INDIKATOR EKONOMI* (cetakan pe). UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- La Difa, C. G., Herli Setyowati, D., & Ruhadi. (2022). Pengaruh FDR , NPF , CAR , dan BOPO Terhadap Profitabilitas. *Journal of Applied Islamic Economics*

and Finance, 2(2), 333–341.

- Lufianda, P., & Syafri. (2023). Pengaruh CAR, NPF, FDR Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Yang Terdaftar Di Ojk 2018-2022. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 3243–3254.
- Margolang, M. I., Widayatsari, A., & Isbah, U. (2021). *Analisis Komparasi Efisiensi Bank Umum Konvensional (Buk) Dan Bank Umum Syariah (Bus) Di Indonesia*. 8, 1–11.
https://digilib.unri.ac.id/index.php?p=show_detail&id=98076&keywords=
- Maryam Agustina, S., Norisanti, N., & Mulia Z, F. (2022). Pengaruh pembiayaan murabahah, pembiayaan musyarakah dan non performing financing terhadap profitabilitas bank umum syariah. *COSTING: Journal of Economic, Bussines and Accounting*, 5(2), 1067–1073.
- Maytesa, Y., & Asmuni. (2023). Determinan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Pada Era New Normal. *At-Thulllab Jurnal*, 5(1), 1225–1238.
- Mellaty, F. R., & Kartawan. (2021). Pengaruh Dpk, Inflasi Dan Bi Rate Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 1(1), 9–20.
- Mulyawan, M. U. (2022). *Pengaruh Inflasi , Kurs , Bi Rate Dan Islamic Social Reporting Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syaria di Indonesia*.
- Nita, D. D., Ariffin, M., & Nurisniani, N. (2021). Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi hasil Terhadap profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen Kesatuan*, 9(2), 343–366.
<https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.763>
- OJK RI. (2016). *Laporan Profil Industri Perbankan-Triwulan II 2016*. 37.
- Phuanerys, E. C., & Yanuar. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 4(3), 6–11.
- Pratiwi, L. N., Sari, S. N., & Fadhilah, H. N. (2022). Analisis Pengaruh CAR , NPF , FDR , Inflasi , BI Rate terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia : Studi Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal manajemen perbankan syariah*, 5(2), 116–125.
- Prima Anindya, A., Aprilianto, F., & Frida Agustin, A. (2022). Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Dan Kurs Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012 - 2021. *Journal of Islamic Economics Development and Innovation (JIEDI)*, 2(3), 11–18.
- Primadita, N. (2020). Analisis Pengaruh Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Fdr, Npf, Dan Bopo Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2011-2020. *SYI'AR IQTISHADI Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*,

4(2).

- Putra, H. M. (2020). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, dan LDR Terhadap Roa Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia. *JIMMU: jurnal Ilmu Manajemen*, 5(1), 23–30.
- Rachmawati, S., & Marwansyah, S. (2019). Pengaruh Inflasi, BI Rate, CAR, NPL, BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Bumn. *Jurnal Mantik Penusa*, 3(1), 117–122. <http://iocscience.org/ejournal/index.php/mantik/article/view/83>
- Raharjo, H., Wijayanti, A., & Dewi, R. R. (2020). *Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Tahun 2014-2018)*. 16(1), 15–26.
- Rahmansyah, M. F., & Ashar, K. (2023). *Pengaruh PDB, Inflasi, Dan Nilai Kurs Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah*. 2(4), 750–761.
- Ramadhan, M. rizky. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Islamic ECconomic and Finance in Focus*, 2(3). <https://doi.org/10.24090/ej.v4i1.2016.pp1510188>
- Rianti, I., Hasanah, R., Merzarani, S., & Akbar, D. A. (2021). *Pengaruh FDR , NPF , dan BOPO terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019)*. 2(June), 12–18.
- Rina, & Rofiuddin, M. (2021). Faktor-faktor fang memengaruhi profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 1(1), 25–35.
- Rivai, H. V., & Veithzal, Andria Permata Idroes, F. N. (2007). *Bank and financial institution management*. Raja Grafindo Persada.
- Rivai, V., & Arifin, A. (2010). *Islamic Banking* (hal. 482). PT Bumi aksara.
- Sehany, D. M., & Nurhidayati, M. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Bumn Pada Tahun 2016-2020. *Asy-Syarikah : Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi dan Bisnis Islam*, 4(2), 92–108.
- Sholikha, A. F. (2018). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank, dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia. *el-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 1–22. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2045>
- Stiawan, I., Syarifah, T. P., & Kalbuana, N. (2020). Pengaruh Likuiditas, Npf Dan Nom Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Tahun 2013 – 2018). *SITRA* 96, 1(2), 96–104.
- Sugiyono, P. D. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Setiyawami (ed.)). Alfabeta, cv.
- Suhaidi, M. (2022). Pengaruh Penerbitan Surat Berharga Syariah Negara (SBSN)

- dan Faktor Eksternal Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 5(1), 873–886.
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). *Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia*. 8(2), 140–146.
- Surya, N. G. P., & Riani, W. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Pembiayaan Musyarakah dan Inflasi terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Tahun 2006 - 2020. *Jurnal Riset Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 133–138. <https://doi.org/10.29313/jrieb.vi.1289>
- Syachreza, D., & Gusliana, R. (2020). Analisis Pengaruh CAR , NPF , FDR , Bank Size , BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 17(01), 25–37.
- Syakhrun, M., Amin, A., & Anwar. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF, FDR terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal Of Research in Management*, 2(1), 1–10.
- Umam, K. (2009). *Tren Pembentukan Bank Umum Syariah pasca UU No. 21 tahun 2008 (Konsep, regulasi, dan implementasi)* (edisi pert). BPFE, Yogyakarta.
- Wahyudi, I., Franata, Y., Hartawan, T., Sunarto, A., & Shar, A. (2022). Pengaruh tingkat risiko pembiayaan terhadap profitabilitas bank umum syariah. *BUDGETING : Journal of Business, Management and Accounting*, 4(1), 134–150. <https://doi.org/10.31539/budgeting.v4i1.4129>
- Wardannah, M. K., & Wirman. (2021a). Pengaruh Operating Expenses to Operating Revenues (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu akuntansi*, 3(1), 92–101.
- Wardannah, M. K., & Wirman. (2021b). Pengaruh Operating Expenses to Operating Revenues (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *jurnal ilmu akuntansi*, 3(1), 92–101.
- Widarjono, A. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya*. UPP STIM YKP.
- Windy Andhini, W., & Suselo, D. (2022). Pengaruh Inflasi Dan BI 7-Day Reverse Repo Rate Terhadap Profitabilitas PT. Bank BRI Syariah Tbk Periode 2017-2020. *Jurnal Ekonomi Manajemen, Bisnis, dan Sosial (EMBISS)*, 2(4), 446–456.
- Windyatiifli, R. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Rasio Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2016-2019. *Tsarwah: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 5(2), 1–8.

- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2016). *Akuntansi Perbankan Syariah* (Dedy A. Halim (ed.); 3 ed.). Salemba Empat.
- Yusuf, M., & Hidayat, R. (2022). *Pengaruh Rasio Perbankan Syariah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2020*. 2(2), 94–105.
- Zuhroh, I. (2022). *Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia: Bagaimana Pengaruh Permodalan, Inflasi dan Birate?* 12(2), 398–415.
<https://doi.org/10.22219/jrak.v12i2.21931>

