

**PENGARUH *FEE BASED INCOME*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,
NON PERFORMING FINANCING, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN
TOTAL ASET TERHADAP PROFITABILITAS PERIODE 2016-2024
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

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

OLEH:

ALFI FATIMATUZ ZAHRO
NIM. 21108020024

DOSEN PEMBIMBING

HASAN AL BANNA, SEI., M.E.
NIP.19900312 000000 1 301

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

2025

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-997/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH FEE BASED INCOME, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN TOTAL ASET TERHADAP PROFITABILITAS PERIODE 2016-2024 PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH SYARIAH DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : ALFI FATIMATUZ ZAHRO
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020024
Telah diujikan pada : Rabu, 11 Juni 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Hasan Al Banna, SEI., M.E
SIGNED

Valid ID: 6854fed0dad33



Penguji I

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

Valid ID: 6854f263050f



Penguji II

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

Valid ID: 685497ab44b6f



Yogyakarta, 11 Juni 2025

UIN Sunan Kalijaga

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 685504e46a97

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat: Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117
E-mail : febi@uin-suka.ac.id Yogyakarta 55281

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Alfi Fatimatuz Zahro
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 saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Alfi Fatimatuz Zahro
NIM 21108020024

Judul Skripsi : Pengaruh *Fee Based Income*, Likuiditas, Kredit Bermasalah, Capacity Adequacy Ratio, dan Total Aset Terhadap Profitabilitas Periode 2016-2024 (Studi Kasus Pada Bank Aceh Syariah, Bank BJB Syariah Dan NTB Syariah).

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, saya mengharap agar skripsi tersebut diatas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Mei 2025

Pembimbing

Hasan Al Banna, SEI, M.E.
NIP. 19900312 000000 1 301

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Alfi Fatimatuz Zahro
NIM : 21108020024
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “ Pengaruh *Fee Based Income*, Likuiditas, Kredit Bermasalah, Capacity Adequacy Ratio, dan Total Aset Terhadap Profitabilitas Periode 2016-2024 (Studi Kasus Pada Bank Aceh Syariah, Bank BJB Syariah Dan NTB Syariah)” adalah benar-benar merupakan penyusunan hasil karya sendiri, bukan duplikat atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang bagian yang telah dirujuk dan disebutkan dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terjadi penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Dengan surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Yogyakarta, 19 Mei 2025

Hormat Penyusun,



Alfi Fatimatuz Zahro

NIM. 21108020024

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KEPENTINGAN

AKADEMIK

Sebagai Civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Alfi Fatimatuz Zahro
NIM : 21108020024
Program Studi : 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:

“Pengaruh *Fee Based Income*, Likuiditas, Kredit Bermasalah, Capacity Adequacy Ratio, dan Total Aset Terhadap Profitabilitas Periode 2016-2024 (Studi Kasus Pada Bank Aceh Syariah, Bank BJB Syariah Dan NTB Syariah)”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, Mei 2025

Hormat Penyusun,



Alfi Fatimatuz Zahro

NIM. 21108020024

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).”

~ QS. Al-Insyirah : 6-7 ~

"The act of wanting to pursue something maybe even more precious than actually becoming that, that thing so I feel like just being in the process itself is a prize and so you shouldn't think of it as a hard way and even if you do get stressed out you should think of it as happy stress just enjoy while pursuing it cause it's that precious"

Mark Lee from NCT



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat Rahmat dan keberkahannya kepada saya, sehingga saya sampai pada titik ini untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orangtua saya tercinta Bapak Surahmin dan Ibu Ulin Nikmatul Ulmah yang tanpa lelah dengan penuh kasih sayang memanjatkan doa yang luar biasa untuk saya dan menjadi motivasi serta semangat bagi saya sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Kepada Pakde Sirhono Nasir dan Budhe Ranti, terimakasih atas dukungannya dalam penyusunan skripsi ini. Dan tentu saja untuk almamater saya UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Terimakasih atas pelayanan dan kerja keras dalam mendidik saya hingga saat ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	ṣā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jīm	j	je
ح	ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	khā'	kh	ka and ha
د	dāl	d	de
ذ	ẓāl	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	rā'	r	er
ز	zāi	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es and ye
ص	ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāwu	w	w
هـ	hā'	h	ha
ء	hamza h	,	apostrof
ي	yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

مُتَعَدِّدَة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عَدَّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Tā' Marbutāh pada Akhir Kalimat

a. Ditulis dengan *h* jika dibaca *Sukun*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang telah diserap ke dalam bahasa Indonesia, misalnya zakat, kecuali bila dikehendaki kata

aslinya)

- b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>
---------------	---------	---------------------------

- c. Bila *Tā’marbutāh* hidup dengan *fathāh*, *kasrah*, or *dāmāh* dengan demikian dituliskan *ny t* or *h*.

زكاة الفطرة	ditulis	<i>zakatā al-fitrāh</i>
-------------	---------	-------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

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.

---َ---	fathāh	ditulis s	a
---ِ---	kasrah	ditulis s	i
---ُ---	ḍammah	ditulis s	u

فَعَلَ	fathāh	ditulis s	<i>fa’ala</i>
ذَكَرَ	kasrah	ditulis s	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	ḍammah	ditulis s	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	fathāh + alif	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyah</i>

	جاهلية		
2	fathah + yā'mati	ditulis	ā
	تنسى	ditulis	tans ā
3	kasrah + yā'mati	ditulis	i
	كريم	ditulis	karim
4	ḍammah + wāwu mati	ditulis	ū
	فروض	ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap

1	fathah + yā'mati	ditulis	ai
	بينكم	ditulis	bainakum
2	fathah + wāwu mati	ditulis	au
	قول	ditulis	qaul

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

أأنتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ARABIC transliteration

The system of Arabic transliteration used in this thesis is based on Joint Circulating Letter of Minister of Religious Affairs and Minister of Education and Cultural Affairs of The Republic of Indonesia No. 158/1987 and 0543b/U/1987.

J. Single Consonant

Arabic Letter	Na me	Letter of Latin	Assertions
ا	alif	not symbolized	not symbolized
ب	bā'	b	be
ت	tā'	t	te
ث	šā'	š	es (with point on top)
ج	jim	j	je
ح	hā'	ḥ	ha (with point below)
خ	khā'	kh	ka and ha
د	dāl	d	de
ذ	zāl	ẓ	zet (with point on top)
ر	rā'	r	er
ز	zāi	z	zet
س	sīn	s	es
ش	syīn	sy	es and way
ص	ṣād	ṣ	es (with point below)
ض	ḍād	ḍ	de (with point below)
ط	ṭā'	ṭ	te (with point below)
ظ	ẓā'	ẓ	zet (with point below)
ع	‘ain	‘	comma reversed from above

غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	En
و	wāwu	w	W
هـ	hā'	h	ha
ء	hamza h	,	apostrophe
ي	yā'	Y	Ye

K. Double Consonant Caused by *Syaddah* Written in Double

ممتددة	written	<i>muta'addidah</i>
عدة	written	<i>'iddah</i>

L. *Tā' Marbutāh* on The End of Word

- d. Written by *h* if Read in *Sukun*

ح كم ة	written	<i>ḥikmah</i>
ح ز ية	written	<i>jizyah</i>

(This stipulation is not required on Arabic words that has been assimilated into English Language e.g. zakah etc, except if the original word is wished)

- e. When followed by article ‘al’ and the second word is separated thus it is written by *h*.

كرامة الولياء	written	<i>karāmah al-aulyā’</i>
---------------	---------	--------------------------

- f. If Tā' *marbutāh* lives by *fathāh*, *kasrah*, or *dāmah* thus it is written *ny t* or *h*.

زكاة الفطرة	written	<i>zakatā al-fitrāh</i>
-------------	---------	-------------------------

M. Short Vowels

-----	fathah	written	a
-----	kasrah	written	i
-----	ḍammah	written	u

N. Long Vowels

1	fathah + alif جاهلية	written	ā <i>jāhiliyah</i>
2	fathah + yā' dead تتسى	written written	ā <i>tans ā</i>
3	kasrah + yā' dead كريم	written written	i> <i>kari>m</i>
4	ḍammah + wāwu dead فروض	written written	ū <i>furūd</i>

O. Double Vowels

1	fatḥah + yā' dead بينكم	written written	ai <i>bainakum</i>
2	fatḥah + wāwu dead قول	written written	au <i>qaul</i>

P. Consecutive Short Vowels in a Word Separated by Apostrophe

أَنْتُمْ	written	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	written	<i>u'iddat</i>
إِلْنِ شَكَرْتُمْ	written	<i>la'in syakartum</i>

Q. If Article *alif lam* is Followed by Letter of *Qomariyyah* or *Syamsiyyah*, Thus it is written by '*al*'

الْقُرْآنُ	written	<i>al-qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	written	<i>al-qiyās</i>
السَّمَاءُ	written	<i>al-samā'</i>
الشَّمْسُ	written	<i>al-syams</i>

R. Writing Words in Sentence

ذَوِي الْفُرُوضِ	written	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	written	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik hidayah, serta inayah-Nya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi untuk memenuhi persyaratan mendapatkan gelar Sarjana dengan judul “Pengaruh *Fee Based Income, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio*, dan Total Aset Terhadap Profitabilitas Periode 2016-2024 Pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia”. Shalawat serta salam tidak lupa penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan Syafaatnya di *yaumul qiyamah*. *Aamiin*.

Dalam penyusunan skripsi ini, tidak terlepas dari bantuan dan bimbingan berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan kerendahan hati, penulis bermaksud menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah ikut berperan dalam penyusunan skripsi ini, khususnya :

1. Bapak Prof. Noorhaidi, M.A., M. Phil., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak, Drs. Akhmad Yusuf Khoruddin, S.E., M.Si selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah mengarahkan dan membimbing selama menempuh pendidikan.
5. Bapak Hasan Al Banna, SEI., M.E. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan arahan, masukan, memotivasi, serta memberi dukungan dari awal proses skripsi sampai tahap akhir skripsi

6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan wawasan yang sangat luas selama menempuh perkuliahan.
7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bantuan dan fasilitas selama menempuh pendidikan.
8. Kepada Cinta pertama dan panutanku Bapak Surahmin sekaligus ruang deceptalknya mbk alfi, Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan namun beliau bekerja keras, memberi motivasi, memberi dukungan sehingga penulis mampu menyelesaikan program studi sampai selesai. Terimakasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras untuk selalu mengusahakan anak pertama ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya. Sehat selau dan panjang umur Bapak
9. Kepada Pintu surgaku, Ibu Ulin Nikmatul Ulmah. Beliau sangat penting dalam proses menyelesaikan program studi, beliau juga tidak sempat merasakan bangku perkuliahan namun beliau tidak henti memberikan semangat, doa yang selalu mengiringi langkah alfi, penulis yakin 100% bahwa doa ibunya telah banyak menyelamatkan dalam menjalani hidup yang keras, Terimakasih ibu mbak akan selalu buat ibu, Sehat selau dan panjang umur Ibu
10. Dengan penuh rasa syukur dan kasih sayang, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang tulus kepada Pakde Nasir dan Budhe Ranti, sosok luar biasa yang telah menjadi tempat bernaung, pelindung, dan merawat sejak penulis kecil. Terima kasih atas segala kasih sayang yang tak pernah putus, perhatian yang selalu hadir di setiap langkah, dan kehangatan rumah yang tak tergantikan. Cinta dan ketulusan yang Pakde dan Budhe curahkan telah menjadi cahaya penuntun hingga penulis bisa sampai di titik ini. Semoga Allah membalas setiap kebaikan dengan limpahan berkah dan kesehatan. Segenap pencapaian ini adalah bagian dari cinta kalian yang selalu hadir, bahkan dalam diam.
11. Sahabat-sahabatku dari awal hingga akhir masa perkuliahan Jeje, Risha, Cindy, Rani, Desty, Feby, Iftitah, yang selalu kebersamai penulis dalam

segala suka maupun duka. Terima kasih telah menjadi sahabat yang luar biasa, semoga persahabatan kita akan terus terjalin meskipun kita telah menyelesaikan perkuliahan.

12. Kepada teman-teman Penthouse Mabrook, Terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada temen-temen Penthouse Mabrook, teman seperjuangan selama di Jogja, yang telah menjadi keluarga di tanah rantau. Terima kasih atas segala dukungan, motivasi, serta telinga yang selalu siap mendengar keluh kesah di tengah lelahnya perkuliahan dan penulisan skripsi dan semoga Allah menjaga persaudaraan ini hingga kelak.
13. Kepada anak-anak kamar Zaenab, sahabat seperjuangan di masa-masa awal menimba ilmu di pesantren. Dalam ruang sederhana itu, kita belajar arti kebersamaan, saling memahami dalam suka maupun duka, kenangan bersama kalian menjadi bagian penting dalam perjalanan hidup penulis, yang terus menguatkan hingga hari ini. Semoga Allah menjaga persahabatan ini dalam keberkahannya.
14. Partner skripsi saya Aqila Ariyanti dan Hilmi Annisa Fadhilah yang tidak bosan-bosannya menemani saya dalam setiap langkah, mulai mencari referensi di perpustakaan hingga berdiskusi bersama, serta memberikan dukungan, semangat selama proses penulisan skripsi ini.
15. Sahabat saya, Arrum Sumanding Zamani terima kasih yang tulus penulis sampaikan, sosok yang selalu hadir dengan ketulusan, nasihat hangat, dan semangat yang tak pernah padam, canda yang ringan, menjadi penguat penulis dalam perjalanan panjang ini. Terima kasih telah menjadi bagian dari proses yang penuh perjuangan ini.
16. Sahabatku Sejak SMP, Mamluatul Azizah, Anis Safitri, dan Firda Hidayah. Terimakasih atas dukungannya selama ini. Saya sangat menghargai persahabatan kita dan berharap kita dapat terus saling mendukung di setiap langkah kedepan.
17. Seluruh keluarga besar Perbankan Syariah Angkatan 2021 semoga kalian sukses dimana pun kalian berada.
18. Seluruh pihak yang terlibat dalam penelitian dan penyusunan skripsi yang

tidak bisa disebutkan satu persatu.

19. Terakhir, terimakasih kepada wanita sederhana yang memiliki keinginan tinggi namun terkadang sulit dimengerti isi kepalanya, yaitu penulis diriku sendiri, Alfi. Terima kasih telah berusaha keras untuk menyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Terima kasih sudah percaya bahwa aku bisa, meski tak selalu yakin. Terima kasih sudah mencintai proses ini, meski tak selalu mudah. Aku bangga padamu, atas semua luka yang berhasil kau sembuhkan sendiri, dan atas semua pencapaian yang kau raih dengan air mata dan doa yang tak pernah berhenti. Berbahagialah selalu dengan dirimu sendiri, Alfi.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkat dan sempurna. Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, kritik dan saran serta perkembangan penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Yogyakarta, 19 Mei 2025

Hormat Saya,



Alfi Fatimatuz Zahro

NIM. 21108020024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KEPENTINGAN.....	v
AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xvii
DAFTAR ISI.....	xxi
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
ABSTRAK	xxvi
ABSTRACT	xxvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	15
C. Tujuan Penelitian.....	15
D. Manfaat Penelitian.....	16
E. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Kajian Teori.....	18
1. Bank.....	18
2. Fee Based Income	20
3. Likuiditas	26
4. Non Performing Financing	30
5. Profitabilitas (ROA).....	35
6. Total Aset.....	41
B. Penelitian Terdahulu.....	52
C. Pengembangan Hipotesis.....	71
D. Kerangka Penelitian.....	80
E. Hipotesis Penelitian	82
BAB III METODE PENELITIAN	83
A. Jenis Penelitian	83
B. Populasi dan Sampel.....	83
C. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan.....	85
D. Definisi Operasional dan Skala Pengukuran Variabel	85
E. Teknik Analisis Data	93
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	105
A. Gambaran Umum Data Penelitian.....	105
B. Analisis Deskriptif.....	105

C. Pengujian Hipotesis	108
D. Pembahasan	117
BAB V PENUTUP	130
A. Kesimpulan	130
B. Keterbatasan Penelitian	131
C. Saran	132
DAFTAR PUSTAKA	135
LAMPIRAN	xxix



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tabel Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i>	30
Tabel 2. 2 Tabel Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i>	35
Tabel 2. 4 Kriteria Penilaian CAR (<i>Capital Adequacy Ratio</i>).....	49
Tabel 2. 5 Penelitian Terdahulu	54
Tabel 3. 1 Sampel Penelitian Bank Pembangunan Daerah Syariah.....	85
Tabel 3. 2 Desain Operasional Variabel	90
Tabel 4. 1 Analisis Deskriptif Variabel BPD Syariah.....	106
Tabel 4. 2 Hasil Uji CEM	108
Tabel 4. 3 Hasil FEM Bank Pembangunan Daerah Syariah	108
Tabel 4. 4 Hasil REM Bank Pembangunan Daerah Syariah.....	109
Tabel 4. 5 Hasil Uji Pemilihan Model	110
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	112
Tabel 4. 8 Hasil CEM Robust Std Error	112
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas	113
Tabel 4. 10 Hasil Uji Keseluruhan (Uji F).....	114
Tabel 4. 11 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	115
Tabel 4. 12 Hasil Uji BPD Syariah	117
Tabel 4. 13 Tabel Ringkasan Hasil Uji.....	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Profitabilitas Ketiga Bank Tahun 2016-2024.....	12
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	81



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Uji Data STATA 17	xxix
Lampiran 2 : Tabulasi Laporan Keuangan.....	xxix
Lampiran 3 : Uji LM (CEM) VS (REM)	xxxvii
Lampiran 4 : Uji Hausman (REM VS FEM)	xxxviii
Lampiran 5 : Uji Asumsi Klasik	xxxix
Lampiran 6 : Turnitin Penelitian	xli



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Fee Based Income*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Capital Adequacy Ratio* dan Total Aset terhadap Profitabilitas bank pembangunan daerah syariah di Indonesia. Objek penelitian ini adalah Bank Pembangunan Daerah Syariah periode 2016-2024. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan triwulan bank. Teknik sampel yang digunakan adalah purposive sampling. Alat analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan software STATA versi 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Fee Based Income* dan CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. FDR berpengaruh negatif signifikan, sedangkan NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas. Total aset tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

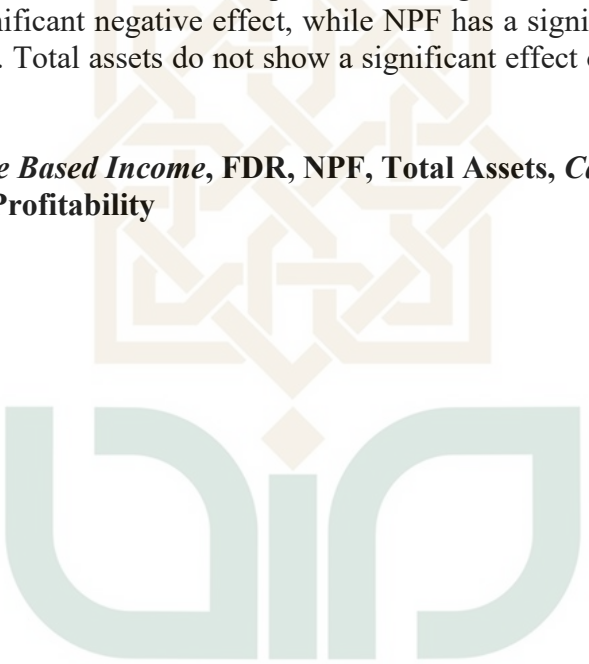
Kata kunci: *Fee Based Income*, FDR, NPF, total aset Kecukupan Modal (CAR), Profitabilitas



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of *Fee Based Income*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, *Capital Adequacy Ratio*, and Total Assets on the profitability of regional Islamic development banks in Indonesia. The objects of this study are Regional Sharia Development Bank (RSDB) for the period 2016-2024. This study uses secondary data obtained from bank quarterly reports. The sampling technique used is purposive sampling. The analytical tool used is panel data regression with STATA software version 17. The results of the study indicate that Fee Based Income and CAR have a positive and significant effect on profitability. FDR has a significant negative effect, while NPF has a significant negative effect on profitability. Total assets do not show a significant effect on the profitability of Islamic banks.

Keywords: *Fee Based Income*, FDR, NPF, Total Assets, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Profitability



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam konteks perekonomian Indonesia, perbankan syariah memainkan peran penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi melalui penghimpunan dana masyarakat dan penyalurannya ke sektor-sektor produktif. Bank pembangunan daerah syariah, seperti Bank Aceh Syariah, Bank BJB Syariah, dan Bank NTB Syariah, berkontribusi dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui penyediaan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Peran ini mencerminkan fungsi intermediasi perbankan syariah sebagai penghubung antara pihak yang memiliki surplus dana dan pihak yang membutuhkan dana untuk kegiatan ekonomi produktif. (Ansori et al., 2025).

Mahrani et al., (2024) menjelaskan bahwa sektor perbankan memiliki peran fundamental dalam mendukung perekonomian Indonesia. Sebagai lembaga intermediasi, perbankan menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya ke sektor riil, sehingga membantu meningkatkan investasi dan pertumbuhan ekonomi. Selain itu, perbankan juga berfungsi sebagai instrumen dalam pelaksanaan kebijakan moneter dan menjaga stabilitas sistem keuangan negara.

Bank memiliki fungsi untuk mengumpulkan dana dari masyarakat melalui simpanan, mentransfernya, dan menyediakan layanan pengiriman uang melalui pinjaman atau produk lain guna meningkatkan kualitas hidup rakyat (UU No. 10

tahun 1998, perubahan atas UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan). Oleh karena itu, tugas utama bank adalah mengumpulkan dan menyalurkan dana untuk mendukung pertumbuhan ekonomi negara serta mendorong pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi, dan kestabilan nasional.

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 13 tahun 1962 mengenai Dasar-Dasar Aturan Bank Pembangunan Daerah, BPD memiliki tanggung jawab dalam memajukan ekonomi daerah dan mendukung kemajuan pembangunan daerah demi meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Selain itu, BPD juga memiliki peran dalam menyediakan dana untuk proyek-proyek pembangunan, mengumpulkan dana dan berfungsi sebagai tempat penyimpanan uang daerah, serta menjalankan berbagai transaksi perbankan. Dengan menjadi perusahaan terbatas, BPD sekarang bisa beroperasi sebagai bank yang menangani valuta asing dan memperluas operasinya tidak hanya di seluruh Indonesia tetapi juga ke negara lain. Untuk memastikan pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, inovasi dan kemajuan di bidang keuangan sangat dibutuhkan, yang dapat dilihat dari laporan keuangan. Dokumen-dokumen ini memiliki peranan penting dalam menganalisis kinerja finansial bank serta mengevaluasi efektivitasnya. Salah satu ukuran paling krusial untuk mengevaluasi kesehatan finansial bank adalah profitabilitas. Dalam studi ini, *Return on Asset* (ROA) digunakan sebagai indikator untuk mengukur seberapa efektif bank menghasilkan laba dari aset yang dimiliki. Nilai ROA yang tinggi menunjukkan bahwa bank memiliki kinerja keuangan yang baik.

Namun, tingkat profitabilitas ini tidak terlepas dari risiko yang dihadapi

bank, salah satunya adalah pembiayaan bermasalah. Penurunan profitabilitas di industri perbankan syariah, termasuk BPD syariah, dapat disebabkan oleh meningkatnya rasio *Non-Performing Financing* (NPF). Menurut Suprianto et al. (2020), peningkatan NPF berdampak negatif terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia. Hal ini terjadi karena pembiayaan yang tidak lancar menyebabkan penurunan pendapatan berbasis bagi hasil, sehingga mengurangi laba operasional bank. Dengan demikian, pengelolaan pembiayaan yang berkualitas menjadi faktor penting dalam menjaga kesehatan keuangan dan keberlanjutan peran strategis BPD dalam pembangunan daerah.

Pendapatan suatu bank tidak hanya berasal dari aktivitas operasional saja. Ketika situasi ini terjadi, bank akan menghadapi kesulitan terkait profitabilitas, yang selanjutnya dapat menyulitkan pengelolaan likuiditas. Perubahan likuiditas ini memiliki pengaruh langsung terhadap tingkat keuntungan bank. Berdasarkan pendapat (Budiman 2018), profitabilitas berfungsi sebagai indikator yang digunakan oleh manajemen untuk mengelola aset dan modal dengan tujuan mengoptimalkan keuntungan.

Profitabilitas dipengaruhi oleh berbagai faktor, antara lain *Fee Based Income*, keadaan likuiditas, pembiayaan bermasalah, rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan total aset. Jika *Fee Based Income* meningkat, rasio ROA juga cenderung bertambah. Namun, tingginya tingkat pembiayaan bermasalah dapat mengakibatkan cadangan penyesuaian untuk penghapusan aset produktif menjadi tidak memadai. Hal ini menjadikan pembiayaan bermasalah sebagai beban biaya langsung yang berdampak negatif terhadap keuntungan bank dan

kemampuan penyaluran pembiayaan di masa mendatang. (Arianti et al., 2022), (Yuni K, 2023), (Annisa & Sari, 2023).

Pembiayaan yang bermasalah juga dapat mempengaruhi pendapatan bank, karena ketidaksesuaian penerimaan bagi hasil akibat pembiayaan yang tidak tertagih sebagaimana telah disepakati (Ulpah, 2020). Semakin tinggi rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR), semakin besar pula kemampuan bank untuk menanggung risiko kredit. Rasio CAR mengindikasikan seberapa besar aset bank yang dibiayai oleh modal sendiri, selain dari sumber dana lainnya yang diperoleh dari eksternal seperti masyarakat, pinjaman, dan sumber lain (Yuni K, 2023). Total aset memberikan pengaruh yang positif dan signifikan pada profitabilitas. Ini menunjukkan bahwa ketika total aset meningkat, profitabilitas juga akan meningkat. Nilai aset yang lebih tinggi pada suatu bank berimplikasi pada tingginya keuntungan atau profitabilitasnya (Annisa & Sari 2023). Dengan demikian, tujuan utama setiap perusahaan, termasuk bank adalah untuk meraih keuntungan yang tidak hanya mendukung operasional, tetapi juga sejalan dengan prinsip-prinsip islam yang menekankan kesejahteraan spiritual dan sosial. Kegiatan operasional perbankan memiliki tujuan utama untuk meraih keuntungan, yang diperoleh melalui transaksi dari berbagai layanan bank (Beni putra, 2019). Keuntungan ini dikenal sebagai *Fee Based Income* atau pendapatan non-bunga, yang memungkinkan bank untuk mengurangi beban biaya dalam neraca keuangan mereka. Meskipun kontribusi dari *Fee Based Income* relatif kecil, pendapatan ini menawarkan kepastian dan tidak tergantung pada persyaratan modal bank (Beni putra, 2019).

Menurut Suardana dan Kustiana (2016), banyak bank menerapkan strategi untuk menghadapi penurunan pendapatan dan meningkatkan laba dengan cara memperbesar rasio *Fee Based Income*. Pendapatan dari sumber ini diharapkan dapat meningkatkan likuiditas bank, sehingga mendukung pertumbuhan yang sehat. Dengan demikian, fokus pada *Fee Based Income* menjadi penting dalam menjaga kestabilan dan keberlanjutan operasional perbankan. Selain pendapatan berbasis biaya, yang berkontribusi pada peningkatan profitabilitas, likuiditas juga menjadi tujuan utama dalam mengoptimalkan keuntungan perusahaan. Likuiditas memiliki peranan krusial dalam memenuhi kebutuhan pendanaan yang mendesak serta memenuhi persyaratan finansial nasabah. Agar dapat mendapatkan kepercayaan masyarakat, bank perlu memiliki keadaan keuangan yang stabil. Bank yang dalam kondisi sehat dapat menjalankan fungsinya secara efisien, sehingga dapat memperoleh kepercayaan dari para nasabah. Dalam studi ini, peneliti menggunakan rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebagai metode untuk mengevaluasi tingkat likuiditas bank.

Menurut Maizura (2018), rasio likuiditas merupakan indikator penting untuk mengevaluasi sejauh mana perusahaan dapat memenuhi kewajiban keuangan yang bersifat jangka pendek, terutama dalam hal kewajiban yang akan segera jatuh tempo. Untuk mencapai sistem pembiayaan yang baik, *current ratio* sebaiknya berada di batas 200%, sementara *quick ratio* idealnya mencapai 100%. Semakin besar rasio likuiditas, semakin baik likuiditas suatu bank. Likuiditas bank menunjukkan seberapa mampu bank memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Salah satu faktor yang memengaruhi likuiditas adalah

pembiayaan bermasalah, yang muncul ketika banyak debitur gagal memenuhi kewajibannya. Hal ini berdampak negatif terhadap bank karena dapat menimbulkan kerugian dan menurunkan kemampuan likuiditas. Akibatnya, bank mengalami hambatan dalam penyaluran pembiayaan di masa depan, yang pada akhirnya dapat memengaruhi profitabilitas. Di samping itu, pembiayaan bermasalah secara langsung juga berpengaruh terhadap keuntungan bank.

Menurut Keputusan Bank Indonesia Nomor 30/267/KEP/DIR, pembiayaan bermasalah didefinisikan sebagai kondisi di mana terdapat tunggakan angsuran pokok atau margin yang telah melebihi 270 hari, atau ketika kerugian operasional ditutupi dengan pembiayaan baru, atau jika agunan tidak dapat dicairkan pada nilai wajar sesuai ketentuan hukum atau pasar. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan rasio *Non Performing Financing* (NPF) sebagai indikator untuk mengukur tingkat pembiayaan bermasalah. Dengan memahami pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas, penelitian ini diharapkan dapat memberikan wawasan yang berharga bagi pengelolaan risiko di sektor perbankan syariah.

Menurut Hadji et al. (2017), pembiayaan bermasalah pada bank syariah umumnya disebabkan oleh kesulitan finansial yang dialami oleh nasabah, sehingga mereka lalai dalam memenuhi kewajiban pembayaran. Selain itu, kurangnya edukasi dari pihak bank kepada nasabah atau terciptanya kondisi pelayanan yang kurang nyaman dapat membuat nasabah enggan untuk melaksanakan kewajiban sesuai akad. Permasalahan pembiayaan bermasalah dipicu oleh faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi pemberian

pembiayaan yang terlalu longgar tanpa analisis kelayakan yang memadai, pelanggaran prosedur pembiayaan, lemahnya manajemen risiko, serta minimnya pengawasan terhadap pembiayaan yang telah disalurkan. Sedangkan faktor eksternal mencakup kebangkrutan nasabah, ketidakmampuan nasabah membayar kewajiban sesuai akad, serta kondisi ekonomi makro yang tidak stabil. Meningkatnya jumlah pembiayaan bermasalah berdampak negatif terhadap tingkat profitabilitas bank pembangunan daerah syariah, karena berpotensi menurunkan pendapatan dari bagi hasil serta meningkatkan beban pencadangan kerugian pembiayaan.

Peraturan Bank Indonesia menetapkan batas maksimal 5% untuk pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing/ NPF*) agar tidak berdampak negatif terhadap tingkat kesehatan bank. Pengelolaan yang baik sangat diperlukan untuk meminimalkan risiko pembiayaan bermasalah, karena risiko ini merupakan salah satu risiko utama yang dihadapi oleh bank pembangunan daerah syariah. Risiko pembiayaan berpotensi menjadikan suatu akad pembiayaan mengalami gagal bayar, yang dikenal dengan istilah NPF (*Non Performing Financing*). NPF dapat menimbulkan kerugian bagi bank, baik karena dana yang disalurkan tidak kembali tepat waktu maupun karena pendapatan dari bagi hasil tidak dapat diperoleh sesuai akad. Idealnya, jumlah pembiayaan yang diberikan kepada nasabah menjadi sumber pendapatan utama bank syariah yang dapat dikembalikan beserta nisbah bagi hasil sesuai kesepakatan. Namun demikian, meskipun bank telah melakukan analisis kelayakan pembiayaan, kenyataannya setelah pembiayaan diberikan seringkali

muncul permasalahan, baik yang berasal dari faktor internal maupun eksternal. (Haeruddin Bahar, 2020).

Faktor internal timbul akibat ketidaktepatan bank dalam menilai calon nasabah. Faktor eksternal bersumber dari ketidakmampuan nasabah untuk melunasi pinjaman yang diterima serta penolakan nasabah untuk membayar kembali utang meskipun memiliki dana yang memadai (Mendari & Widayati, 2022)

Menurut Yuni K (2023), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang digunakan untuk menilai seberapa besar modal yang dimiliki oleh bank dalam mendukung aktiva yang mengandung risiko. Semakin tinggi nilai CAR, semakin baik kemampuan bank dalam menyerap potensi kerugian akibat risiko pembiayaan atau risiko kredit. CAR mencerminkan sejauh mana aset bank seperti pembiayaan, investasi, surat berharga, dan tagihan kepada pihak lain dibiayai dengan modal sendiri yang tersedia untuk menanggung risiko tersebut. Bank dituntut untuk mendanai aktivitas operasionalnya dengan modal inti, selain dari dana pihak ketiga seperti dana masyarakat, pinjaman, maupun sumber pendanaan lainnya.

Rasio CAR digunakan untuk menilai seberapa cukup modal yang dimiliki bank dalam mendukung aset yang memiliki risiko, seperti pinjaman yang diberikan. Semakin tinggi rasio CAR, semakin baik kemampuan bank dalam mengelola risiko dari setiap pinjaman yang berpotensi berisiko bagi aset produktif. Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No. 10/15/PBI/2008 Pasal 2, bank diwajibkan untuk memiliki modal minimum sebanyak 8% (Wahyudi et al.,

2022). Rasio CAR yang lebih tinggi menunjukkan bahwa bank lebih mampu menanggung risiko dari setiap pinjaman atau aset produktif yang berisiko. Bank dianggap mampu membiayai operasionalnya, dan kondisi ini memberikan keuntungan serta berkontribusi signifikan terhadap profitabilitas (ROA) yang bersangkutan (Suhandi, 2019).

Aset merujuk pada sumber daya yang dimiliki oleh entitas syariah yang berasal dari peristiwa di masa lampau dan diharapkan memberikan keuntungan ekonomi di masa depan untuk entitas tersebut. Aset dicatat dalam saldo debit nominal. Jika nilai total aset yang dimiliki oleh bank semakin tinggi, maka profitabilitasnya juga akan meningkat. Aset terdiri dari harta yang produktif yang dikelola dalam suatu entitas dan diperoleh melalui utang atau modal. Di sisi lain, aset adalah segala sesuatu yang dapat memberikan arus kas positif atau keuntungan ekonomi lain, baik secara individu maupun bersamaan dengan aset lainnya. Sumber pendapatan utama bagi bank pembangunan daerah syariah selama ini berasal dari aktiva produktif yang berbentuk pembiayaan, karena bank pembangunan daerah syariah mengumpulkan dana dari para pemilik modal dan menyalurkannya kepada masyarakat. Semakin sedikit dana yang dapat disalurkan dalam bentuk pembiayaan, maka pertumbuhan total aset yang dilaporkan pada setiap periode akan semakin menurun (Annisa dan Sari, 2023).

Sebagaimana yang diketahui bahwa selain aset lancar yang dimaksud, perusahaan memiliki aset tidak lancar (aset tetap) yang seharusnya digunakan oleh perusahaan untuk kegiatan operasional yang lebih produktif agar mendatangkan keuntungan yang diharapkan. Dengan demikian, perusahaan

perlu mengatur asetnya dengan efektif, khususnya aset lancar, agar terdapat cukup modal untuk mendukung kegiatan operasional yang terus bertambah. Mengingat betapa krusialnya penggunaan aset perusahaan, manajer keuangan perlu untuk merencanakan modal kerja secara tepat dan sejalan dengan kebutuhan perusahaan, karena lambatnya perputaran aset berdampak pada profitabilitas. Untuk menilai sejauh mana efisiensi aset perusahaan bisa dilihat dari rasio perputaran total aset itu sendiri (Priatna et al., 2021). Penelitian ini dilakukan pada Bank Pembangunan Daerah Syariah (Bank Aceh Syariah, Bank BJB Syariah dan Bank NTB Syariah).

Bank Aceh Syariah merupakan bank daerah yang memiliki peran penting dalam pengembangan ekonomi regional di Aceh. Dengan jaringan layanan yang luas, Bank Aceh Syariah mampu menjangkau masyarakat di berbagai daerah, yang seringkali sulit dilakukan oleh bank swasta. Menurut data resmi, Bank Aceh Syariah memiliki kantor pusat Bank Aceh berlokasi di Jalan Mr. Mohd. Hasan No 89 Batoh Banda Aceh. Hingga 31 Desember 2023, Bank Aceh telah memiliki 614 Jaringan Kantor yang terdiri dari 1 Kantor Pusat, 26 Kantor Cabang, 134 Kantor Cabang Pembantu, 32 Payment Point, 12 Mobil Kas Keliling yang tersebar di wilayah Provinsi Aceh termasuk di kota Medan dan kota Jakarta, 63 unit Mesin CRM dan 346 unit Mesin ATM. (bankaceh.co.id).

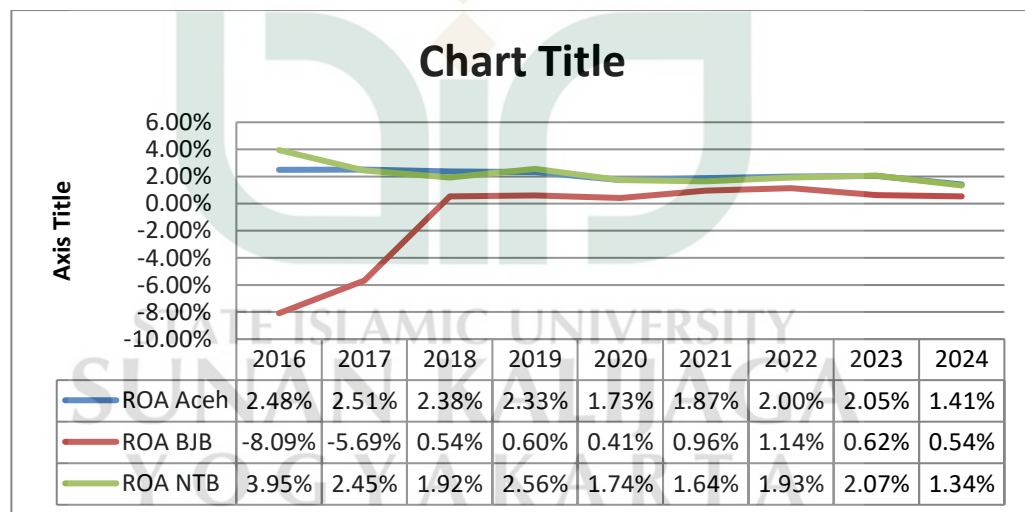
Pendirian Bank BJB Syariah dimulai dengan pembentukan Departemen/Unit Usaha Syariah oleh PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk. Pada 20 Mei 2000 untuk memenuhi kebutuhan masyarakat Jawa Barat yang saat itu telah mulai menunjukkan minat untuk

menggunakan layanan perbankan syariah. Setelah beroperasinya Departemen/Unit Usaha Syariah selama 10 tahun hingga tahun 2010, manajemen PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk. berupaya untuk mempercepat pertumbuhan bisnis syariah dan mendukung program Bank Indonesia dalam meningkatkan bagian pasar perbankan syariah, sehingga disetujui oleh RUPS PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk. Diputuskan untuk mengubah Departemen/Unit Usaha Syariah menjadi Bank Umum Syariah. Saat ini, Bank BJB Syariah berlokasi di Kota Bandung, di Jalan Braga Nomor 135, dan mempunyai 10 (sepuluh) cabang, 53 (lima puluh tiga) Kantor Cabang Pembantu, 3 mobil ATM yang beroperasi keliling, serta jaringan ATM yang tersebar di Provinsi Jawa Barat, Banten dan DKI Jakarta, dengan total 77. 000 ATM Bersama (BJB Syariah, 2025).

Berdasarkan resolusi RUPS Tahunan pada 13 Juni 2016 yang menyetujui perubahan PT Bank NTB Syariah menjadi Bank NTB Syariah, muncul peluang baru untuk memperkuat ekonomi yang adil di Nusa Tenggara Barat. Sesuai dengan keputusan tersebut, transformasi bank harus dilakukan melalui studi yang mendalam dan sesuai dengan peraturan yang ada. Syukur kepada Tuhan, proses perubahan yang berlangsung hampir 2 tahun ini menghasilkan Bank NTB Syariah secara resmi memulai operasi sesuai dengan prinsip syariah pada 24 September 2018, sejalan dengan keputusan anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No: Kep-145/D. 03/2018 mengenai Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha dari Bank Umum Konvensional menjadi Bank Umum Syariah. PT Bank NTB Syariah mengumumkan bahwa izin diberikan kepada mereka

yang berlokasi di Mataram untuk beralih dari Bank Umum Konvensional ke Bank Umum Syariah dengan nama PT Bank NTB Syariah. Seiring waktu, Bank NTB Syariah terus mengalami pertumbuhan dan kini telah memiliki 50 cabang, yang terdiri dari 1 kantor pusat, 12 cabang, 24 cabang pembantu, 6 kantor kas, dan 7 unit layanan. Untuk meningkatkan mutu layanan yang disediakan oleh Bank NTB Syariah, terdapat 255 mesin ATM yang tersebar di berbagai kota dan kabupaten di NTB. Pada tanggal 31 Desember 2021, Bank NTB Syariah memiliki 1.433 pegawai (Bank NTB Syariah, 2025).

Berdasarkan penelusuran lebih lanjut kepada ketiga bank pembangunan daerah yang telah menjadi Bank Umum Syariah ini, tercatat pertumbuhan profitabilitas dari ketiga bank ini yang ditunjukkan pada grafik berikut:



Gambar 1. 1 Profitabilitas Ketiga Bank Tahun 2016-2024

Berdasarkan data diatas, dapat dianalisis bahwa, terjadi kerugian pada Bank BJB Syariah tahun 2016-2017. Bahkan, ROA Bank BJB Syariah mencapai -8,09% tahun 2016 serta -5,69% pada tahun 2017. Hal ini menunjukkan adanya

fenomena unik yang terjadi pada objek penelitian. Lebih lanjut, pada tahun 2020, ketiga bank ini cenderung mengalami penurunan walau tidak separah yang terjadi pada Bank BJB Syariah tahun 2016-2017. Namun, hal demikian dapat ditelaah penurunan profitabilitas ketiga bank ini disebabkan oleh pandemi COVID yang sedang melanda Indonesia pada masa ini.

Hal ini diperkuat oleh penelitian yang dilakukan oleh Malik dan timnya pada tahun 2020, yang menunjukkan bahwa penjualan mingguan rata-rata serta pendapatan rumah tangga mengalami penurunan sekitar 90%. Pada awal bulan april, kekhawatiran utama rumah tangga adalah menjaga ketersediaan makanan. Akibat situasi ini, 70% dari responden peminjam mikrofinance melaporkan ketidakmampuan untuk melunasi utang mereka, dan para petugas pinjaman memperkirakan tingkat pengembalian hanya mencapai 34% pada bulan april 2020. Dia mengungkapkan bahwa pandemi Covid-19 telah menyebabkan krisis dalam sektor mikrofinance yang berdampak pada komunitas berpenghasilan rendah. Ini juga diakui sebagai kesempatan untuk memikirkan kembali masa depan keuangan mikro, dan kami mengusulkan gagasan untuk perubahan dalam kebijakan. Sejalan pula penelitian oleh Halim *et al.* (2022) yang menyatakan bahwa adanya tingkat profitabilitas dari bank umum syariah yang menunjukan kenaikan dan penurunan akibat adanya pandemi Covid-19 sehingga berpengaruh terhadap tingkat kesehatan bank.

Dengan tujuan dari restrukturisasi ini adalah untuk membantu debitur yang mengalami kesulitan dalam memenuhi kewajiban pembayaran, terutama dalam situasi yang sulit, seperti krisis ekonomi atau dampak pandemi. Hal ini

merupakan strategi penyelamatan kegiatan operasional yang bertujuan untuk mencegah debitur dari gagal bayar, menjaga hubungan baik antara bank dan nasabah, serta membantu stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Kondisi tersebut merupakan hal penyebab bank sulit mendapatkan keuntungan. Melihat optimisme perekonomian Indonesia di tahun 2022, prospek usaha bank kedepan diyakini akan lebih baik, bank akan melanjutkan langkah-langkah yang bisa diambil adalah dengan memperbaiki kinerja bank untuk mempercepat program transformasi demi perkembangan bisnis yang berkelanjutan. Salah satu tolak ukur untuk menilai kinerja keuangan suatu bank adalah tingkat keuntungan. Tahun yang dianalisis adalah yang terbaru, serta untuk meneliti isu pertumbuhan profitabilitas bank yang belum pernah dibahas oleh peneliti sebelumnya.

Fenomena yang terjadi di Bank Aceh Syariah, Bank BJB Syariah dan Bank NTB Syariah membuka jalan bagi peluang dan kemajuan untuk memenuhi aspirasi masyarakat yang lebih luas dan terus berubah. Ketiga bank ini berusaha untuk meningkatkan pendapatannya dengan memperkenalkan produk-produk yang dapat memperbaiki efisiensi serta efektivitas bagi nasabah saat melakukan transaksi. Namun demikian, memaksimalkan pendapatan tidak selalu berhubungan dengan peningkatan keuntungan atau profitabilitasnya.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, peneliti akan mengeksplorasi apakah temuan dari penelitian ini sejalan dengan hasil-hasil yang telah ada, apakah akan menampilkan temuan yang bertolak belakang, atau bahkan memberikan saran-saran yang baru. Dengan demikian, judul yang diambil oleh peneliti adalah ***“Pengaruh Fee Based Income, Financing to***

Deposit Ratio, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio dan Total Aset Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016 – 2024)”

B. Rumusan Masalah

- a. Apakah *Fee Based Income* berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia ?
- b. Apakah *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia?
- c. Apakah *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia?
- d. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia?
- e. Apakah Total Aset berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

- a. Menganalisis pengaruh *Fee Based Income* terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia.
- b. Menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia.
- c. Menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia.
- d. Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia.

- e. Menganalisis pengaruh Total Aset terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah di Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

- a. Bagi Peneliti: Sebagai referensi untuk penelitian selanjutnya dan sebagai sarana pengembangan pengetahuan tentang perbankan.
- b. Bagi Bank: Memberikan informasi yang berguna dalam pengambilan keputusan untuk meningkatkan kinerja keuangan.
- c. Bagi Akademisi: Menyediakan data dan analisis yang dapat digunakan dalam berbagai studi akademis di bidang ekonomi dan perbankan.

E. Sistematika Penulisan

Untuk memudahkan pemahaman dan memperjelas argumentasi pada saat menulis karya ini, penulis menguraikan sistem argumentasinya. Dalam skripsi ini, memiliki lima sub bab pembahasan:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab pertama bermuatan deskripsi dasar eksplorasi yang dipaparkan dalam bentuk subbab materi mencakup motif kerangka riset, perumusan masalah, haluan eksplorasi, kegunaan eksplorasi, dan alur kerangka pengkajian hasil eksplorasi.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab dua berisi teori yang akan digunakan sepanjang prospektus eksplorasi ini dibahas dalam bab kedua, yang mencakup subbagian tentang penelitian teoritis, penelitian sebelumnya, pembuatan dugaan penelitian serta model konseptual.

BAB III METODE PENELITIAN

Dalam skripsi berikut, bab tiga membahas tata cara eksplorasi. Bab ini mencakup subbab tentang ragam eksplorasi, sumber dan metode dokumentasi data, populasi dan sampel eksplorasi, pengertian operasional, variabel eksplorasi, dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam skripsi ini, bab empat membahas pandangan peneliti akan pantulan riset. Pada bagian bab ini terdiri dari sub bab yang memberikan deskripsi eksplorasi, terdeteksi data penelitian dan memberikan jawaban atas pertanyaan yang diajukan peneliti.

BAB V PENUTUP

penutup pada segmen bab lima menyajikan kesimpulan dari hasil observasi yang dilakukan, akan dilanjutkan dengan kontribusi penelitian kepada pemangku kepentingan, penjelasan keterbatasan penelitian, dan masukan bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan dari hasil pemaparan yang telah dikaji pada penelitian ini yang bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh *Fee Based Income*, *Financing to Deposit Ratio*, *Capacity Adequacy Ratio*, dan Total Aset terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah Syariah periode tahun 2016-2024, maka dapat ditarik kesimpulan yang diuraikan seperti berikut:

- 1 Profitabilitas Bank Pembangunan Daerah Syariah dipengaruhi oleh beberapa faktor utama. Dari lima variabel independen yang diuji, *Fee Based Income* (FBI) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) menunjukkan pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa pendapatan non-bunga serta kecukupan modal berperan penting dalam meningkatkan kemampuan bank menghasilkan laba dari aset yang dimiliki.
- 2 Variabel FDR dan NPF ditemukan memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA. FDR yang terlalu tinggi tanpa pengelolaan efisien serta tingkat kredit bermasalah yang tinggi dapat menghambat optimalisasi pendapatan bank, sehingga berdampak negatif pada profitabilitas.
- 3 Total Aset (TA) dalam hasil pengujian menunjukkan tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini menandakan bahwa besarnya aset

yang dimiliki belum tentu sejalan dengan peningkatan laba, mungkin karena efektivitas pemanfaatan aset tersebut belum optimal atau terdapat beban operasional yang besar.

- 4 Hasil ini memperkaya pemahaman tentang faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas pada perbankan syariah daerah. Manajemen bank perlu lebih fokus pada peningkatan pendapatan berbasis fee dan efisiensi penggunaan modal, serta pengendalian risiko kredit bermasalah dan pengelolaan likuiditas agar dapat menjaga dan meningkatkan profitabilitas secara berkelanjutan.
- 5 Penelitian ini memberikan landasan strategis bagi pengambilan kebijakan perbankan syariah daerah ke depan. Dengan memahami bahwa FBI dan CAR memiliki peran signifikan dalam meningkatkan ROA, bank syariah daerah diharapkan dapat mengembangkan produk jasa layanan berbasis fee dan memperkuat struktur permodalannya. Di sisi lain, peningkatan kualitas penyaluran pembiayaan dan sistem mitigasi risiko kredit harus menjadi perhatian serius untuk menjaga kesehatan bank secara menyeluruh.

B. Keterbatasan Penelitian

Dalam penelitian ini peneliti telah berusaha sebaik mungkin untuk menyusun penelitian agar mendapatkan hasil yang sesuai dengan harapan. Namun kekurangan telah ada karena adanya keterbatasan, kendala dan hambatan dalam penelitian. Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini adalah

sebagai berikut :

- 1) Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini terbatas pada Bank Pembangunan Daerah Syariah. Keterbatasan waktu dan biaya membatasi kemampuan peneliti untuk mengumpulkan data dari bank lain di seluruh Indonesia. Oleh karena itu, hasil penelitian mungkin tidak sepenuhnya mencerminkan kondisi seluruh bank syariah di Indonesia.
- 2) Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini bergantung pada data sekunder dari laporan tahunan bank. Hal ini dapat menimbulkan keterbatasan, karena data yang dipublikasikan mungkin mengandung bias dan tidak selalu akurat. Ketergantungan pada laporan ini dapat mempengaruhi validitas hasil penelitian, sehingga informasi yang diperoleh mungkin tidak mencerminkan kondisi nyata di lapangan.
- 3) Penelitian ini hanya mempertimbangkan lima variabel independen, yaitu fee based income, likuiditas, kredit bermasalah, rasio kecukupan modal, dan total aset. Terdapat banyak faktor lain yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank, seperti efisiensi operasional dan kondisi makroekonomi. Keterbatasan ini dapat mengurangi kemampuan penelitian untuk memberikan gambaran menyeluruh tentang faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank.

C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, kesimpulan serta keterbatasan dalam penelitian ini, peneliti memberikan beberapa saran dan rekomendasi untuk

penelitian lanjutan dan pihak terkait. berikut beberapa saran antara lain :

1) Bagi Bank Umum Syariah

Diharapkan agar bank syariah dapat lebih memaksimalkan pendapatan dari fee based income sebagai salah satu strategi diversifikasi pendapatan yang lebih stabil dan tidak tergantung pada pembiayaan berbasis margin, karena peningkatan kualitas layanan jasa perbankan dapat mendorong pertumbuhan pendapatan non-bunga yang berdampak positif pada profitabilitas. Selain itu, bank juga perlu menjaga dan meningkatkan rasio likuiditas melalui manajemen pembiayaan yang hati-hati agar tidak terjadi kelebihan eksposur dana pada sektor berisiko tinggi, serta menjaga rasio FDR dalam kisaran ideal sesuai ketentuan OJK. Bank juga harus terus menekan tingkat kredit bermasalah (NPF) dengan melakukan analisis kredit yang lebih ketat, pembinaan debitur secara berkala, dan peningkatan sistem pengawasan internal guna menjaga kestabilan profitabilitas. Meskipun rasio CAR dalam penelitian menunjukkan hasil yang signifikan, bank tetap harus menjaga kecukupan modal agar mampu menanggung risiko yang mungkin muncul di masa depan dan tetap menjaga keberlanjutan usaha.

2) Bagi Otoritas Jasa Keuangan dan Regulator

Hasil penelitian ini dapat dijadikan pertimbangan bagi regulator untuk mengevaluasi batasan ideal dari rasio-rasio keuangan seperti CAR dan FDR, khususnya dalam konteks bank syariah daerah. Mengingat karakteristik bank syariah berbeda dengan bank konvensional, kebijakan yang bersifat lebih fleksibel namun tetap menjaga prinsip kehati-hatian

dapat membantu memperkuat stabilitas keuangan syariah nasional.

3) Bagi Penelitian Selanjutnya

Diharapkan dapat menggunakan kombinasi metode pengumpulan data seperti studi dokumentasi, wawancara mendalam, dan observasi langsung agar memperoleh pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank umum syariah, serta mengurangi potensi bias dari pendekatan kuantitatif semata. Selain itu, mengingat penelitian ini hanya menggunakan lima variabel, yaitu fee based income, likuiditas, kredit bermasalah, capital adequacy ratio, dan total aset, maka disarankan untuk mengeksplorasi variabel lain seperti efisiensi operasional, digitalisasi layanan, serta tata kelola perusahaan. Penelitian lanjutan juga diharapkan mencakup lebih banyak sampel dan wilayah agar hasilnya lebih representatif dan relevan secara nasional.

DAFTAR PUSTAKA

- (IAI), I. A. (2011). Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. Jakarta: IAI
- Affandi, AA (2018). Pengaruh dana pihak ketiga (DPK) dan total aset terhadap pertumbuhan profitabilitas Bank DKI Syariah periode 2008-2016. *Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta* .
- Agus Widarjono. (2005). Ekonometrika Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis. Yogyakarta : EKONISIA FE UII
- Agus, W. (2009). Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya, Edisi Ketiga. Yogyakarta: Ekonesia.
- Aisyah, A., & Ansori, M. (2025). *Peran dan Kontribusi Perbankan Syariah dalam Perekonomian Indonesia: Tinjauan Historis*. Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSPDa), 5(1), 14–25.
<https://ejournal.iaida.ac.id/index.php/JPSPDa/article/view/3405>
- Alamsyah, I. F., Esra, R., Awalia, S., & Nohe, D. A. (2022). Analisis Regresi Data Panel untuk Mengetahui Faktor yang Memengaruhi Penduduk Miskin di Kalimantan Timur. Prosiding Seminar Nasional Matematika Dan Statistika, 2. <http://jurnal.fmipa.unmul.ac.id/index.php/SNMSA/article/view/861>
- Alfiyani, B., Nasution, A. I. L., & Jannah, N. (2023). Pengaruh Fee Based Income, Spread Bagi Hasil, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas. *Edunomika*, 8(1), 1–10.
- Amalia, R. (2021). *Pengaruh total asset, BOPO dan NPF terhadap profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri periode 2011–2019* (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Purwokerto). Institut Agama Islam Negeri Purwokerto.
- Ambarawati, I. G. A. D., & Abundanti, N. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio Terhadap Return on Asset. Jurnal Manajemen Unud, 07(5), 2410-2441.
- Aminah, S. N., & Hakim, M. Z. (2021). Pengaruh profitabilitas, solvabilitas dan aktivitas terhadap kinerja keuangan perusahaan pada sektor perdagangan, investasi, jasa (BEI 2018-2020). *Prosiding SNAM PNJ*.

- Andriansyah, F., & Suharto, E. (2019). Pengaruh Struktur aktiva, profitabilitas, dan ukuran perusahaan terhadap struktur modal pada perusahaan makanan dan minuman yang terdaftar di BEI periode 2013-2017. *Kajian Perbanas*, 4 (1), 154-166.
- Annisa, A., & Sari, L. W. (2023). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 2(1), 25–38. <https://doi.org/10.30630/jabei.v2i1.149>
- Arianti, S. P., et al. (2022). Pengaruh fee based income, likuiditas, dan kredit bermasalah terhadap profitabilitas perbankan konvensional (Studi pada PT. Bank Pembangunan Daerah Provinsi Jawa Timur periode 2013 - 2021). *Bharanomics*, 2(2), 175–184.
- Aziz, L. H. (2010). *Pengaruh financing to deposit ratio, pendapatan bagi hasil dan total asset terhadap profitabilitas industri perbankan syariah di Indonesia* (Skripsi, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta). Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Bank NTB Syariah. (2025). *Sejarah Konversi Bank NTB Syariah*. Bankntbsyariah.Co.Id. <https://www.bankntbsyariah.co.id/pages?slug=sejarah&page=Sejarah&static=false>
- Berliana, M. I. (2019). Analisis pengaruh risiko kredit, likuiditas, tingkat kecukupan modal, dan perputaran kas terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI (Doctoral dissertation, Univ).
- Bintari, D., et al. (2019). *Pengaruh Fee Based Income terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah*. Jurnal Keuangan dan Perbankan, 8(3), 102-110.
- BJB Syariah. (2025). *Profil Bank BJB Syariah*. Bjbsyariah.Co.Id. <https://www.bjbsyariah.co.id/profil>
- Budiman, R. (2018). *Rahasia Analisis Fundamental Saham*. PT Elex Media
- Cahyo, GN (2018). Pengaruh Fee Based Income Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode (2011-2015). Jurnal Perbankan Syariah.
- Chen, H., & Siklos, P. L. (2022). Central bank digital currency: A review and some

- macro-financial implications. *Journal of Financial Stability*.
- Christaria, F., & Kurnia, R. (2016). The impact of financial ratios, operational efficiency and non-performing loan towards commercial bank profitability. *Accounting and Finance Review*, 1(1), 43–50.
[https://doi.org/10.35609/afr.2016.1.1\(6\)](https://doi.org/10.35609/afr.2016.1.1(6))
- Cintia, I., & Marlius, D. (2021). Analisis laporan keuangan berdasarkan rasio likuiditas pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Batang Kapas. Diakses 04/03/2022.
- Dae, B. I., & Sidik, S. (2024). *Pengaruh Capital Adequacy Requirement (CAR), Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah*. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 10(1), 188–196.
<https://doi.org/10.5281/zenodo.10465790>
- Dang, V. D. (2020). Bank Performance and The relationship between lending and fee-based activities in an emerging market. *Malaysian Journal of Economic Studies*, 57(2), 213–231.
<https://search.informit.org/doi/abs/10.3316/informit.586156028466908>
- Dendawijaya, L. (2015). *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Dendawijaya, L. (2015). *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Jakarta: Ghalia Indonesia
- Desda, M. M., & Yurasti, Y. (2019). Analisis penerapan manajemen risiko kredit dalam meminimalisir kredit bermasalah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Management*, 18(1), 94-106.
- Edityaningrum, K. A. (2012). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), PPAP, Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposits Ratio (LDR), dan BOPO terhadap Return On Asset (ROA): Studi pada Bank Konvensional yang Terdaftar di BEI Periode 2007-2011. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim. Malang.
- Febriani, N. (2021). Analisis pengaruh capital adequacy ratio, loan to deposit ratio dan return on asset terhadap laba (Studi kasus pada Bank Central Asia, Bank Rakyat Indonesia, Bank Mandiri, Bank Negara Indonesia dan Bank Cimb Niaga periode 2014-2019). *Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas*

Pakuan.

- Fitria, N. (2024). Pengaruh masalah kredit terhadap profitabilitas bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2013 hingga 2017. *JAMKA (Jurnal Akutansi dan Manajemen Keuangan Alifana)* , 01(01), 1-10.
- Fitriani, R. N., & Danisworo, D. S. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Risiko Likuiditas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 71-84.
- Ghozali, I. (2005). Application of multivariate analysis with SPSS. Semarang: UNDIP Publishing Agency.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23. http://digilib.itbwigalumajang.ac.id/index.php?p=show_detail&id=2775
- Ghozali, Imam. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Guarte, J., & Barrios, E. (2006). Estimation Under Purposive Sampling. *Communications in Statistics—Simulation and Computation*®, 35, 277–284. <https://doi.org/10.1080/03610910600591610>
- Gujarati, D. N. (2003). *Basic Econometrics*” fourth edition McGraw-Hill. New York.
- Hadji, A., Astuti, N. P., & Subandi, T. (2017). Pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 6(1), 22-30.
- Hadji, A., Astuti, N. P., & Subandi, T. (2017). Pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 6(1), 22-30.
- Haerudin, B. (2020). Strategi penyelesaian kredit macet dan dampaknya terhadap kinerja keuangan pada PT. Bank Sulselbar Cabang Barru. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 1(1), 178–186.
- Hakim, N., & Rafsanjani, H. (2018). Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7(1), 1.

<https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>

Hakim, N., & Rafsanjani, H. (2018). Pengaruh Internal Capital Adequency Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) Dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah Di Indonesia. *Mega Aktiva: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.32833/majem.v7i1.55>

Halim, F. S., Putri, E. I., & Marfu', U. (2022). Analisis Profitabilitas Bank Umum Syariah Go Public Pada Masa Covid-19. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(2), 87. <https://doi.org/10.31958/ab.v2i2.5559>

Hasibuan, R. A., Nasution, A. I. L., & Tambunan, K. (2023). Pengaruh Fee Based Income Dan Giro Wajib Minimum Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (BSI). *EBISMEN: Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen*, 2(4), 78–93. <https://doi.org/10.58192/ebismenv2i4.1367>

Hediati, N.D., dan N. Hasanuh. 2021. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Nonperforming Loan dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Return On Assets", *Journal of Economic Business and Accounting (COSTING)*, Vol.4 No. 2, pp. 580-590. doi:10.31539/costing.v4i2.1497

Hendrawan, YP, & Lestari, HS (2016). *Faktor-faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI)* . *Jurnal Manajemen dan Pemasaran Jasa*, 9(1), 103-124.

Hendryadi, H. (2018). Islamic Work Ethics (Iwe). *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 3(2), 259376. <https://doi.org/10.36226/jrmb.v3i2.111>

Hery, 2019. *Manajemen Perbankan*, Yogyakarta: Gava Media.

Husnan, S.2019. *Manajemen keuangan Edisi 3*. Universitas Terbuka.

Hutabarat, Francis. 2021. *Analisis kinerja keuangan perusahaan*, Desanta Publisher, Banten.

Ikatan Bankir Indonesia (IBI) & Lembaga Sertifikasi Profesi Perbankan (LSPP). (2017). *Wealth management: Produk dan analisis*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.

- Indrayana, I. K., Gama, A. W. S., & Astit, N. P. Y. (2022). Pengaruh CAR, BOPO, dan LDR Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Umum Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2019). *Jurnal EMAS*, Vol.3(No.7), 1–17.
- Irianto, MF, Tyasari, I., & Nur, FF (2023). Pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, mudharabah dan NPF terhadap ROA. *Jurnal Akuntansi Neraca*, 1 (3), 90-98.
<https://ejournal.amirulbangunbangsapublishing.com/index.php/JAN/index>
- Ismail. (2016). *Perbankan syariah* (edisi pertama). Jakarta: Prenada Media.
- Kasmir. (2002). *Dasar-dasar perbankan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2018). *Analisis laporan keuangan*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2016. *Manajemen Sumber Daya Manusia (Teori dan Praktik)*. Depok: PT Rajagrafindo Persada
- Khasanah, U., & Wicaksono, A. T. (2021). Intermediary performance of Islamic banks in the disruption era: Does it contribute to economic growth? *Banks and Bank Systems*, 16(1), 103-115.
- Kim, S., & Park, H. (2021). Asset size and profitability in the banking sector: Evidence from emerging markets. *Journal of Banking & Finance*, 125, 106095.
<https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2021.106095>
- Kornitasari, Y., Zahirah, Q. R., & Muna, N. (2023). Pengaruh Fee Based Income dan Giro Wajib Minimum terhadap Return On Assets Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018–2022. *MABIS: Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 5(1), 48–51.
- Kossoh, A. M., Mangantar, M., & Ogi, I. W. (2017, September). Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembangunan Daerah (BPD) Se- Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal EMBA*, Vol.5 No 2, Hal. 2721-2730.
- Lamria, S., Silitonga, C., Situmorang, S., & Tambunan, T. S. (2019). Pengaruh CAR, NPL, dan BOPOTerhadap ROA pada bank daerah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 5(2), 249– 260.
- Linawati, N., Moeljadi, M., Djumahir, D., & Aisjah, S. (2023). The effect of liquidity, efficiency, and overhead on bank profitability. In D. T. Kurniawan & I.

- Zutiasari (Eds.), *Proceedings of the BISTIC 2022* (Vol. AEBMR 245, pp. 42–51). Atlantis Press. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-178-4_6
- Lorenza, L., & Anwar, S. (2021). Pengaruh FDR, DER, dan current ratio terhadap profitability dengan NPF sebagai variabel moderating. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(2), 459–471.
- Lubis, D. S., Hilmi, & Hismendi. (2024). Pengaruh pembiayaan bermasalah dan financing to deposit ratio terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Internasional Riset dan Manajemen Ilmiah*, 12(9), 7355–7368. <https://doi.org/10.18535/ijrm/v12i09.em03>
- Mahfud Sholihin, & Puspita Ghaniy Anggraini. (2020). Analisis Data Penelitian Menggunakan Software STATA (Tn. Arie Prabawati, Ed.; Edisi 1). Cv. Andi.
- Mahmoeddin, A. (2010). *Melacak kredit bermasalah*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Mahrani, W. (2023). *Peranan perbankan dalam meningkatkan perekonomian Indonesia*. Al-Wadiah: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah, 1(1), 27–35. <https://ejurnal.staipancabudi.ac.id/index.php/alwadijah/article/view/188>
- Maizura, F. (2018). *Analisis rasio likuiditas, solvabilitas dan profitabilitas pada PT. Jasa Marga (Persero) Tbk Cabang Belmera Medan*. Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
- Malik, K., Meki, M., Morduch, J., Ogden, T., Quinn, S., & Said, F. (2020). COVID-19 and the future of microfinance: Evidence and insights from Pakistan. *Oxford Review of Economic Policy*, 36(April), S138–S168. <https://doi.org/10.1093/oxrep/graa014>
- Manullang, Ketrin R. dan Ginting, Josa Rista .2021. Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Mega Tbk yang terdaftar di BEI. *Jurnal Visi Ekonomi Akuntansi dan Manajemen* 3.3. Diakses : 28/01/2022 (11:00 AM)
- Masditok, T., Gunarsih, T., Geraldina, I., & Wihadanto, A. (2024). Pengaruh Total Aset, Debt to Equity Ratio, Inflasi, dan Tingkat Pertumbuhan Ekonomi terhadap Return On Asset Perusahaan ASEAN 2013-2023. *Jurnal Manajemen*, 14 (2),

147-165. <https://e-jurnal.lppmunsera.org/index.php/JM>

- Massie, Gracious Madamba (2014). Pengaruh Fee Based Income Dan Intellectual Capital Terhadap Profitabilitas Pada Industri Perbankan Di Bursa Efek Indonesia. Tesis Universitas Tadulako
- Mendari, W. E., & Widayati, R. (2022). Upaya penanganan kredit bermasalah pada Bank Nagari Cabang Utama Padang. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 17(1), 1–12.
- Monika, A., dkk. (2022). Pengaruh current asset saving account (CASA) dan fee-based income (FBI) terhadap return on asset (ROA) pada Bank Jabar-Banten Syariah (BPJS) periode 2016-2020. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 07(02), 138–147.
- Nachrowi, D. (2006). Dan Usman. H.
- Nugroho, L., Badawi, A., & Hidayah, N. (2019). Indonesia Islamic Bank Profitability 2010-2017. *Shirkah*, 4(1).
- Nugroho, W. 2011. Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Operational Efficiency Ratio (OER), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), Dan Net Operating Margin (NOM) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2010-2015. Universitas Negeri Yogyakarta, Fakultas Ekonomi. *Jurnal ekonomi*. 4(5):13-19.
- Nur, FF, Sukmana, R., & Hasnita, N. (2019). Penentu Return On Asset (ROA) pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2018: Pendekatan Autoregressive Distributed Lag (ARDL). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 6 (1), 97-113.
- Nurkhofifah, N., Rozak, D. A., & Apip, M. (2020). Pengaruh kredit bermasalah terhadap profitabilitas pada perbankan yang terdaftar di BEI. *Akuntapedia*, 1(1), 45-56.
- Paulisa, A., Mointi, R., & Monalisa. (2023). Analisis rasio likuiditas dan rasio solvabilitas dalam mengukur kinerja keuangan PT. Kawasan Industri Makassar. *Intellektika: Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 1(6), 15–25. <https://jurnal.stikes-ibnusina.ac.id/index.php/Intellektika/article/download/453/430>
- Pohan, L. B., Nurhasanah, N., & Supriyadi, D. (2021). *Pengaruh fee based income, biaya*

operasional pendapatan operasional (BOPO) dan penyaluran kredit terhadap profitabilitas (ROA) pada PT. Bank BJB, Tbk periode 2015–2020. COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting, 5(1), 584–599.
<https://doi.org/10.31539/costing.v5i1.2430>

Prasetyo, M. D., & Djatnika, D. (2023). *Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. SIGMA-Mu: Jurnal Matematika dan Pendidikan Matematika, 15(1), 27–33.*

Prasojo, P., & Fatayati, I. (2018). *Pengaruh Kinerja Perusahaan Terhadap Praktik Manajemen Laba pada Emiten Indeks Saham Syariah Indonesia. Akuntabilitas,*

Priatna, H., Sofwan, S. V., & Novitasari. (2021). *Pengaruh Perputaran Total Aset dan Perputaran Piutang Terhadap Profitabilitas (ROI) Pada PT. LEN Industri (Persero) Periode 2012-2018. Jurnal Ilmial Akuntansi, 12(2), 1–17.*

Primsa Tarigan, L. Y., & Tandeas, T. (2022). *Dampak risiko likuiditas dan risiko kredit terhadap profitabilitas dengan net interest margin sebagai variabel intervening. Jurnal Ekonomi, 11(2), 1385-1399.*
<http://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi>

Purwanti, A. N. (2021). *Pengaruh fee based income, loan to deposit ratio dan capital adequacy ratio terhadap profitabilitas pada PT. Bank Central Asia Tbk (BCA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2019 (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Ponorogo).*

Putra, B. (2019). *Analisis fee based income dalam meningkatkan profitabilitas pada PT. Bank Sumut. Medan: UMSU. Skripsi. Diakses 25/11/2021.*

Qodari, A. (2022). *Pengaruh Non Performing Financing terhadap Return on Assets (ROA) pada Bank Syariah Indonesia. COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting, 6(1), 530–539.*

Rahmawati, ID, Ubaidillah, H., & Rahayu, D. (2020). *Pengaruh modal intelektual dan*

- indeks kinerja Islam terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia. *Ekulibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 16 (2), 62-71.
- Rinaldi, P. U. (2020). *Pengaruh total aset, capital adequacy ratio (CAR), non performing financing (NPF) terhadap return on asset (ROA) pada PT Bank Muamalat Indonesia tahun 2013–2018* (Skripsi, Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang). Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- Rohansyah, M., Rachmawati, & Hasnita, N. (2021). Pengaruh NPF dan FDR terhadap ROA bank syariah di Indonesia. *Kuat: Penelitian Kajian Bisnis dan Ekonomi*, 1 (1), 123-141. <http://dx.doi.org/10.31332>
- Ryan, A. M., & Pintrich, P. R. (1997). 'Should I ask for help?' The role of motivation and attitudes in adolescents' help seeking in math class. *Journal of Educational Psychology*, 89(2), 329–341. <https://doi.org/10.1037/0022-0663.89.2.329>
- Safira, A., Sopingi, I., & Musfiroh, A. (2024). *Pengaruh BOPO dan NPF terhadap Profitabilitas (ROA) di Perbankan Syariah Indonesia*. *TIJAROTANA: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, 5(1), 19–26.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2018). *Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian*, Edisi 6 Buku 1. Salemba Empat. <https://openlibrary.telkomuniversity.ac.id/pustaka/143365/metode->
- Setiati, P. P., Mintarsih, M., & Magi, B. I. (2021). *Pengaruh dana pihak ketiga dan total aset terhadap return on assets di BPRS Al Salaam Amal Salman*. *Jurnal Dimamu*, 1(1), 53–60. <https://jurnal.masoemuniversity.ac.id/index.php/dimamu/article/view/13/13>
- Setiono, Defiana Putri. 2019. *Pengaruh kredit bermasalah, rentabilitas, dan permodalan terhadap profitabilitas melalui likuiditas sebagai variabel intervening pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia* (Doctoral dissertation, Universitas Negeri Malang). Diakses : 04/03/2022 (19:38 PM)
- Shihab, M. Quraish. 2002. *Tafsir al-Misbah; Pesan, Kesan, dan Keserasian Alquran* Vol. 5 Jakarta: Lentera Hati.
- Silviyah, N. M., & Maika, M. R. (2022). *Pengaruh total aset dan DPK terhadap*

- pembiayaan bank mega syariah periode tahun 2017-2021. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3662–3669.
- Sirait, P. (2017). *Analisis laporan keuangan*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Sjarief, L., Ghoni, M. A., & Affandi, M. T. (2023). The role of financial performance on the profitability of Indonesian Islamic banks. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 9(2), 277-285.
- Suardana, APKP, & Kustina, KT (2017). *Pengaruh fee based income dan transaksi e-banking terhadap perubahan laba pada PT. Bank Pembangunan Daerah Bali*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi & Bisnis*, 2(2), 331-343. <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/akuntansi/>
- Sudjiman, P. E., & Sudjiman, L. S. (2022). Analisis Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, dan Solvabilitas terhadap Nilai Perusahaan. *INTELEKTIVA*, 3(10), 22-34. E-ISSN 2686-5661.
- Sugiyono. (2018). *Metode penelitian kuantitatif* / Prof. Dr. Sugiyono | Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau. <https://inlislite.uin-suska.ac.id/opac/detail-opac?id=22862>
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D – MPK*. Bandung: CV Alfabeta. <https://cvalfabeta.com/product/metode-penelitian-kuantitatif-kualitatif-dan-rd-mpkk/>
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D – MPK*. Bandung: CV Alfabeta. <https://cvalfabeta.com/product/metode-penelitian-kuantitatif-kualitatif-dan-rd-mpkk/>
- Suhaidi, M. (2022). Pengaruh penerbitan surat berharga syariah negara (SBSN) dan faktor eksternal terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 873– 886.
- Suhandi, S. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Profitabilitas Dengan Loan To Deposit Ratio (LDR) Sebagai Variabel Intervening (Studi Empiris Pada Sektor Perbankan Bank BUMN Yang Tercatat Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2009 – 2018). *Sains Manajemen*, 5(1), 1–19.

- Supardi -. (1993). Populasi dan Sampel Penelitian. Unisia, 17, Article 17. <https://doi.org/10.20885/unisia.v0i17.5325>
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140–146. <https://doi.org/10.24036/wra.v8i2.110871>
- Susanto, A. A., Komariah, S., & Rahmi, D. (2022). Pengaruh Fee Based Income Gadai Emas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Kcp Cimahi Baros. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 1555–1561. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i2.5192>
- Tarihoran, N. H., Novietta, L., & Indrafana, I. K. (2023). Pengaruh dewan direksi komisaris independen dan kepemilikan institusional terhadap harga saham melalui return on equity pada perusahaan manufaktur yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Bisnis Net*, 6(2). <https://doi.org/10.46576/bn.v6i2.3723>
- Trihardianto, Y. K., & Hartanti, N. D. (2022). Effect of Fee Based Income and Inflation Rate on Profitability (ROA) on State-Owned Banks Listed at Indonesia Stock Exchange (IDX) for The 2016 - 2020 Period. *East Asian Journal of Multidisciplinary Research*, 1(3), 425-438. <https://doi.org/10.55927/eajmr.v1n3.425>
- Ulpah, M. (2020). Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah, Vol. 3 No.2 Agustus 2020. Madani Syari'ah, 3(2), 147–160. [file:///C:/Users/Acer/Downloads/208-Article Text-297-1-10-20200831.pdf](file:///C:/Users/Acer/Downloads/208-Article%20Text-297-1-10-20200831.pdf)
- Usman, LV, Canon, S., & Arham, MA (2022). Analisis pendapatan berbasis biaya dan distribusi kredit pendapatan dalam pertumbuhan laba selama pandemi COVID-19 di Bank BRI, Unit South City. **European Journal of Jurnal Penelitian Pengembangan dan Keberlanjutan Eropa*, 3 (8), 26-31. <https://www.scholarzest.com>
- Veithzal Rivai. 2007. Bank and Financial Institution Management. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Veithzal, Rivai. (2007), Credit Mangement Handbook, Rajawali Press: Jakarta
- Virgana, R. A. E., Athoillah, M. A., & Wulan, E. R. (2019). *Information analysis, data*

correlation: CAR, FDR, NPF, OER against ROA of eleven Islamic banks in Indonesia for 2013–2018. International Journal of Innovation, Creativity and Change, 6(7), 232–256. Retrieved from <https://www.researchgate.net/publication/356789476>

- Wahib, S. A., Da'na, D. A., & Al-Ghouti, M. A. (2022). Insight into the extraction and characterization of cellulose nanocrystals from date pits. *Arabian Journal of Chemistry*, 15(3), 103650. <https://doi.org/10.1016/j.arabjc.2021.103650>
- Wijayani, D. I. L. (2023). “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank: Studi pada Perbankan Swasta di Indonesia.” *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(1), 563–575. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1223>
- Wulandari, R., & Shofawati, A. (2017). Analisis pengaruh CAR, FDR, NPF, dan pertumbuhan DPK terhadap profitabilitas pada industri Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia tahun 2011–2015. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 4(9), 741–756.
- Yasman, R., & Afriyeni, A. (2019). Prosedur pemberian kredit pada PT. Bank Pekreditan Rakyat (BPR) Jorong Kampung Tengah (JKT) Pariaman Cabang Padang. *Jurnal Eksis*, 7, 1–9.
- Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). *Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO terhadap ROA pada bank syariah di Indonesia*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan (JIAKES)*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>
- Yulianto. (2020). *Kumpulan pemikiran (hukum bisnis & perbankan)*. Surabaya: Scopindo Media Pustaka.
- Yuni K, K. C. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *JIES: Journal of Islamic Economics Studies*, 4(2), 96–102.