

**ANALISIS PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG),  
LIKUIDITAS BANK, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
TAHUN 2014-2023**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**DINDA KIRANI**

**NIM: 21108020080**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**RIFAATULINDANA, S.E.I., M.E., CMA**

**NIP. 19870412 201903 2 006**

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

**2025**

**ANALISIS PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG),  
LIKUIDITAS BANK, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
TAHUN 2014-2023**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**DINDA KIRANI**

**NIM: 21108020080**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**RIFAATULINDANA, S.E.I., M.E., CMA**

**NIP. 19870412 201903 2 006**

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

**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-994/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2025

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG), LIKUIDITAS BANK, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2014-2023

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : DINDA KIRANI  
Nomor Induk Mahasiswa : 21 108020080  
Telah diujikan pada : Senin, 16 Juni 2025  
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Rifaatul Indana, S.E.I.,M.E., CMA  
SIGNED

Valid ID: 6854f5a472c5a



Penguji I

Hasan Al Banna, SEI., M.E  
SIGNED

Valid ID: 6854e44b0ac32



Penguji II

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

Valid ID: 6854f12087a95



Yogyakarta, 16 Juni 2025  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 68551eda64883

## HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING

### HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dinda Kirani

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

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Setelah melakukan pengoreksian, pemeriksaan, memberikan arahan, serta melakukan perbaikan yang diperlukan. Dengan demikian, saya selaku pembimbing menyatakan bahwa skripsi yang diajukan oleh mahasiswa berikut ini:

Nama : Dinda Kirani  
NIM : 21108020080  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG),  
Likuiditas Bank, dan Efisiensi Operasional terhadap  
Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia Periode  
Tahun 2014-2023


Skripsi ini telah layak untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam.

Dengan ini saya berharap agar skripsi ini dapat segera diujikan. Terima kasih atas perhatian dan pertimbangannya.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 30 April 2025  
Pembimbing

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

  
Rifaatul Indana, S.E.I., M.E  
NIP. 19870412 201903 2 006

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dinda Kirani  
NIM : 21108020080  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi saya yang berjudul "ANALISIS PENGARUH *GOOD CORPORATE GOVERNANCE* (GCG), LIKUIDITAS BANK, EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2014-2023" adalah benar-benar hasil karya asli saya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme pencurian hasil karya milik orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material dan non-material ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakekatnya bukan merupakan karya tulis skripsi saya secara orisinal dan otentik.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan ataupun paksaan dari pihak manapun demi menegakan integritas akademik di institusi.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 30 April 2025

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIDAGHA  
YOGYAKARTA



Dinda Kirani  
NIM. 21108020080

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

### HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dinda Kirani  
NIM : 21108020080  
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:

**“Analisis Pengaruh Good Corporate Governance (GCG), Likuiditas Bank, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2014-2023”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta  
Pada tanggal: 17 Juni 2025



(Dinda Kirani)

## HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

[Q.S Al- Baqarah; 286]

“Life is hard and things don’t always go well, but we have to be brave and move on with our lives. Learn from mistakes and make them part of your growth.”

—Min Yoongi & Kim Seokjin



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya Bapak Sun Adita dan Ibu Retno Purwanti yang tanpa lelah dengan penuh kasih sayan memanjatkan do'a yang luar biasa untuk anaknya serta memberikan dukungan baik moril maupun materil. Terimakasih atas pengorbanan dan kerja keras dalam mendidik saya.



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang digunakan pada 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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ya
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka

ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	,	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

### B. Konsonan rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

### C. *Ta'marbutah* di Akhir Kata

- a. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>jizyah</i>

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah diserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya kecuali bila dikehendaki lafal aslinya.

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

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>
----------------	---------	---------------------------

- c. Bila *ta'marbutah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

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

#### D. Vokal Pendek

اَ	Fathah	Ditulis	A
اِ	Kasrah	Ditulis	I
اُ	Dammah	Ditulis	U

#### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati	تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati	كريم	Ditulis	<i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati	فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	<i>ai</i>
		Ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	<i>au</i>
		Ditulis	<i>qaul</i>

#### G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan

dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la 'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *Qomariyyah* ditulis dengan menggunakan "l"

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur 'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**I. Penyusunan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-Furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Puji syukur hanya bagi Allah SWT atas segala hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul **“Analisis Pengaruh Good Corporate Governance (GCG), Likuiditas Bank, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2014-2023”** Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terealisasikan. Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata I Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., K.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. Ibu Rifaatul Indana, S.E.I., M.E., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan ikhlas dalam membimbing penulis serta memberi masukan kepada penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I., selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membimbing selama proses perkuliahan.

6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu dan pengajaran kepada penulis selama proses perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sun Adita dan Ibu Retno Purwanti, yang selalu menjadi sumber motivasi terbesar dalam hidup penulis. Dengan kasih sayang, doa yang tiada henti, serta dukungan moral dan materi, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kakak tercinta, Aidia Putri, yang selalu membawa kebahagiaan dan tawa di setiap langkah perjalanan penulis.
10. Seluruh keluarga besar dari Bapak dan Ibu yang telah memberi doa dan dukungan kepada penulis.
11. Sahabat-sahabat terbaik, Fina Sasti Febrianti dan Zuni Nur Khasanah yang senantiasa memberikan semangat, bantuan, serta kebersamaan yang berarti selama masa perkuliahan hingga sekarang.
12. Sahabat saya sejak kecil sampai sekarang Arsyia, Elisa Eka, Rahmawati dan Cindy yang tidak lelah memberi semangat kepada penulis.
13. Teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 2021 yang telah sama-sama berjuang dari awal sampai akhir, terima kasih atas pertemanan, persaudaraan, pengalaman, kisah cinta dan semoga kita senantiasa selalu menjaga tali silaturahmi
14. Anggota *Bangtan Sonyeondan* (BTS) dan *Tomorrow X Together* (TXT) yang telah memberikan penulis semangat melalui alunan lagunya yang indah dan memberikan kata-kata yang memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
15. Teman-teman seperjuangan KKN 110 Desa Tompak, terima kasih atas perjumpaan, kebersamaan, dan pengalaman yang telah Allah rencanakan selama menjalankan tugas KKN hingga terciptanya kekeluargaan di antara kita yang telah memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis.

16. Diri saya sendiri yang akhirnya mampu melewati fase sulit penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir. *U did well Dinn.*

17. Pribadi- pribadi inspiratif dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi serta selama menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semuanya menjadi berkah dan amal saleh yang diterima oleh-Nya. Selain itu, semoga skripsi ini juga dapat memberikan kebermanfaatan bagi pembaca semua, Aamiin.

Yogyakarta, 17 Februari 2025  
Penulis,



**Dinda Kirani**  
**NIM. 21108020080**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>ABSTRAK</b> .....	xix
<b>ABSTRACT</b> .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
D. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Kajian Pustaka .....	34
C. Pengembangan Hipotesis .....	42
D. Kerangka Teoritis.....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	46
A. Jenis Penelitian .....	46
B. Populasi dan Sampel.....	46
C. Sumber Data .....	49
D. Definisi Operasional Variabel .....	49
E. Teknik Pengumpulan Data .....	54

F.	Instrumen Penelitian .....	55
G.	Uji Instrumen Penelitian .....	57
H.	Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	60
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>62</b>
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	62
B.	Analisis Statistik Deskriptif .....	63
C.	Analisis Estimasi Regresi Data Panel .....	67
D.	Analisis Model CEM .....	79
E.	Analisis Hasil Uji Hipotesis .....	80
F.	Pembahasan Hasil Penelitian .....	88
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>99</b>
A.	Kesimpulan .....	99
B.	Implikasi Hasil Penelitian .....	100
C.	Keterbatasan .....	101
D.	Saran .....	102
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>105</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>		<b>112</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian.....	47
Tabel 3.2 Daftar Sampel Penelitian.....	48
Tabel 4.1 Hasil Analisis statistic deskriptif.....	63
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	67
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman.....	69
Tabel 4.4 Uji LM.....	71
Tabel 4.5 Uji Multikolineritas.....	73
Tabel 4.6 Uji Heteroskedasitas.....	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	77
Tabel 4.8 Hasil Model CEM.....	79
Tabel 4.9 Uji t.....	81
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	84
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	86

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah Indonesia (2013-2023) .....	2
Gambar 1.2 ROA Bank Umum Syariah Tahun 2020-2022.....	6
Gambar 2.1 Kerangka penelitian.....	46



## ABSTRAK

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia mendorong terhadap kinerja keuangan melalui penerapan tata kelola yang baik, pengelolaan likuiditas yang optimal, dan peningkatan efisiensi operasional. Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014–2023. Dengan pendekatan kuantitatif dan teknik *purposive sampling* terhadap 8 bank, analisis data panel dilakukan untuk menguji hubungan antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa GCG dan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan BOPO pengaruh negatif terhadap ROA. Penelitian ini menyoroti pentingnya pengelolaan tata kelola dan efisiensi operasional dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah serta memperkuat urgensi strategi tata kelola yang efektif.

**Kata Kunci:** GCG, Likuiditas Bank, Efisiensi Operasioanal, Kinerja Keuangan, Bank Syariah



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

The development of Islamic banking in Indonesia encourages financial performance through the implementation of good governance, optimal liquidity management, and increased operational efficiency. This study aims to examine the effect of Good Corporate Governance (GCG), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operating Costs to Operating Income (BOPO) on Return on Assets (ROA) at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2014–2023. With a quantitative approach and purposive sampling technique on 8 banks, panel data analysis was conducted to test the relationship between variables. The results of the study indicate that GCG and FDR has a significant positive effect on ROA, while BOPO have a negative effect on ROA. This study highlights the importance of managing governance and operational efficiency in increasing the profitability of Islamic banks and strengthens the urgency of an effective governance strategy

**Keywords:** GCG, Bank Liquidity, Operational Efficiency, Financial Performance, Sharia Bank



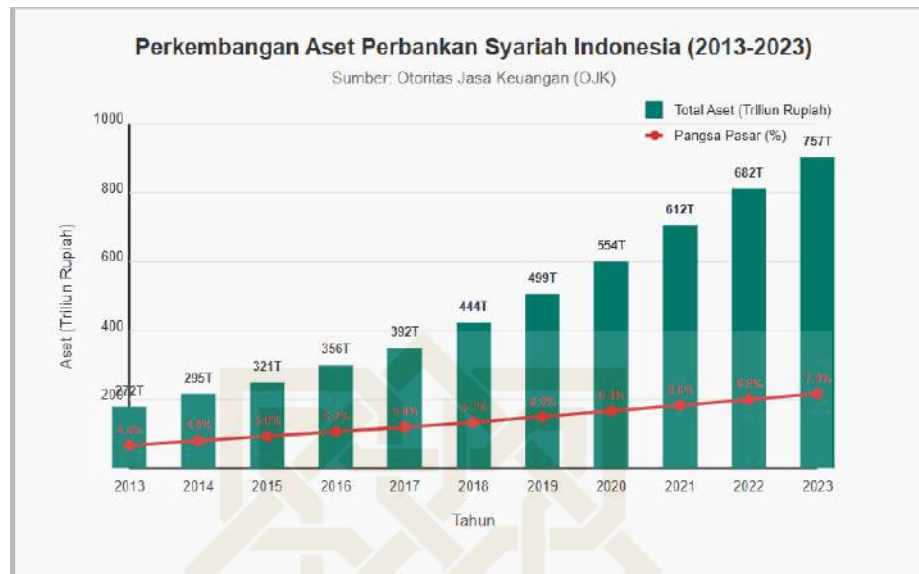
STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Perbankan syariah di Indonesia telah mengalami perkembangan yang sangat signifikan dalam satu dekade terakhir. Data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan bahwa aset bank syariah terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Peningkatan tersebut tidak terlepas dari meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap prinsip-prinsip ekonomi Islam serta kepercayaan yang semakin tinggi terhadap sistem keuangan syariah. Keberadaan sistem yang berlandaskan pada nilai-nilai keadilan, transparansi, dan keberlanjutan menjadikan bank syariah sebagai alternatif utama bagi sebagian masyarakat dalam memilih layanan keuangan. Namun, pertumbuhan dari sisi aset dan jaringan kantor belum tentu sejalan dengan peningkatan kinerja keuangan secara proporsional. Kinerja keuangan tetap menjadi indikator utama dalam menilai sejauh mana keberhasilan bank syariah dalam menjalankan fungsinya secara efisien dan berkelanjutan. Salah satu ukuran yang umum digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank adalah *Return on Assets* (ROA), yang mencerminkan kemampuan bank dalam mengelola asetnya untuk menghasilkan keuntungan (Almazari, 2014).



**Gambar 1.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah Indonesia (2013-2023)**

**Sumber: OJK**

Sebagaimana ditunjukkan oleh data Otoritas Jasa Keuangan (OJK), total aset perbankan syariah tumbuh dari Rp272 triliun pada tahun 2013 menjadi lebih dari Rp757 triliun pada akhir 2023, dengan pangsa pasar yang meningkat dari sekitar 4,6% menjadi lebih dari 7%. Perkembangan ini mencerminkan semakin diterimanya sistem perbankan syariah oleh masyarakat, seiring meningkatnya kesadaran terhadap prinsip-prinsip ekonomi Islam serta dukungan regulasi dari pemerintah. Namun demikian, pertumbuhan aset belum sepenuhnya sejalan dengan peningkatan kinerja keuangan yang optimal. Oleh karena itu, penting untuk mengevaluasi secara lebih mendalam faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan perbankan syariah, salah satunya melalui *Return on Assets (ROA)* sebagai indikator utama profitabilitas bank.

Menurut Peraturan OJK No. 4/POJK.03/2016 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, aspek kinerja keuangan merupakan salah satu pilar

penting dalam menentukan tingkat kesehatan bank, di samping tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*), profil risiko, dan kecukupan permodalan. Dengan demikian, untuk dapat mempertahankan kinerja keuangan yang baik dan berkelanjutan, bank syariah dituntut untuk memperhatikan faktor-faktor internal yang dapat memengaruhi profitabilitasnya. Salah satu faktor utama yang banyak dibahas dalam literatur akademik dan juga menjadi perhatian regulator adalah *Good Corporate Governance* (GCG). GCG merupakan serangkaian mekanisme, struktur, dan proses yang digunakan untuk mengarahkan dan mengelola perusahaan agar dapat mencapai tujuannya dengan memperhatikan kepentingan para pemangku kepentingan (Pratiwi, 2016). Claessens dan Yurtoglu (2013) menyatakan bahwa penerapan GCG yang efektif dapat meningkatkan transparansi, akuntabilitas, dan efisiensi operasional, yang pada akhirnya berdampak positif terhadap kinerja keuangan (POJK, 2016).

Dalam konteks perbankan syariah, urgensi penerapan GCG semakin tinggi mengingat bahwa sistem ini berlandaskan pada nilai-nilai etika dan tanggung jawab sosial. Penelitian oleh Rahman dan Bukair (2013) menyoroti bahwa keterlibatan aktif DPS dalam pengawasan bank syariah memberikan dampak positif terhadap kinerja keuangan, yang diukur dengan ROA. Oleh karena itu, GCG layak dijadikan sebagai variabel penting dalam menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan bank syariah (Rahma & Bukair, 2013).

Salah satu faktor utama yang diyakini memengaruhi kinerja keuangan bank adalah penerapan *Good Corporate Governance* (GCG). Prinsip-prinsip GCG yang meliputi transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, independensi, dan kewajaran memiliki peran penting dalam menciptakan sistem pengelolaan bank yang sehat. Penerapan GCG secara konsisten dapat meningkatkan kepercayaan investor dan nasabah, mengurangi risiko operasional dan kredit, serta meningkatkan efisiensi manajerial. Dalam konteks bank syariah, GCG juga mencakup kepatuhan terhadap prinsip-prinsip syariah yang diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) (Adiyes Putra et al., 2023). Beberapa studi, seperti yang dilakukan oleh Rahman & Haron (2019), menunjukkan bahwa semakin baik skor penilaian GCG, maka kinerja keuangan bank, termasuk ROA, cenderung meningkat. Namun, temuan ini belum sepenuhnya konsisten di semua studi, yang menunjukkan perlunya pengujian ulang dalam konteks yang lebih spesifik dan terkini (Rahman & Haron, 2019).

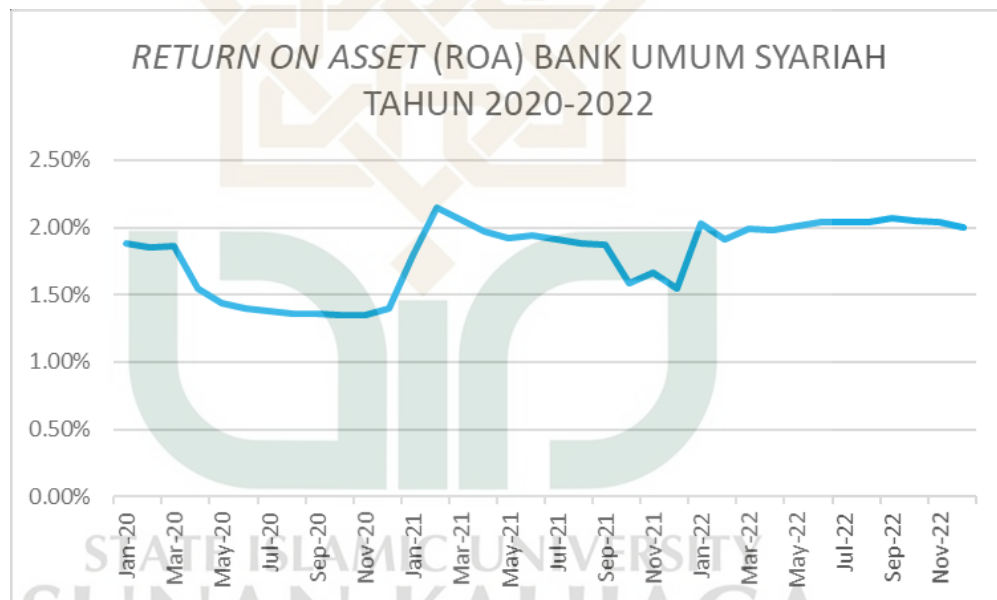
Selain tata kelola perusahaan, aspek likuiditas juga menjadi perhatian utama dalam menjaga stabilitas dan kinerja bank syariah. Salah satu ukuran likuiditas yang banyak digunakan dalam regulasi internasional dan nasional adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yaitu berdasarkan POJK No. 4/POJK.03/2016, menetapkan bahwa kesehatan bank dinilai melalui analisis komprehensif terhadap empat aspek utama, yaitu profil risiko, *Good Corporate Governance* (GCG), rentabilitas, dan permodalan (RGEC). Pengelolaan likuiditas di bank syariah memiliki tantangan tersendiri karena keterbatasan instrumen likuid yang sesuai prinsip syariah, seperti terbatasnya sukuk jangka

pendek. Oleh karena itu, pengaruh FDR terhadap ROA menjadi penting untuk dikaji, apakah tingginya cadangan likuiditas justru mengurangi efisiensi penggunaan dana, atau sebaliknya, menciptakan ketahanan yang mendukung stabilitas profitabilitas (Bowi & Rita, 2020).

Selanjutnya, efisiensi operasional juga menjadi determinan penting dalam menentukan kinerja keuangan bank. Salah satu indikator yang umum digunakan adalah rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional. Rasio ini menunjukkan seberapa besar biaya yang dikeluarkan bank untuk menghasilkan pendapatan. Semakin rendah nilai BOPO, maka semakin efisien bank dalam mengelola biaya, dan ini diharapkan berdampak positif terhadap peningkatan ROA (Riskasari & Witono, 2024). Bank syariah perlu memperhatikan efisiensi ini, terutama dalam menghadapi tantangan digitalisasi, persaingan dengan bank konvensional, serta kebutuhan untuk memberikan layanan yang sesuai syariah namun tetap kompetitif. Studi seperti yang dilakukan oleh Yuliana & Listari (2021) menunjukkan bahwa BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, artinya semakin efisien operasional bank, maka kinerja keuangannya akan semakin baik (Yuliana & Listari, 2021).

Ketiga variabel, yaitu GCG, likuiditas bank dan efisiensi operasional menunjukkan keterkaitan yang erat dan saling memengaruhi dalam menentukan kinerja keuangan bank syariah. GCG yang baik menciptakan kerangka kerja manajerial yang sehat, yang akan mendukung pengambilan keputusan yang tepat dalam pengelolaan likuiditas serta pengendalian biaya

operasional. Di sisi lain, likuiditas yang memadai akan memberikan ruang bagi bank untuk menjalankan operasionalnya dengan lebih fleksibel dan efisien. Sebaliknya, kegagalan dalam menerapkan GCG yang memadai dapat menimbulkan ketidakefisienan dan risiko likuiditas yang tinggi, yang pada akhirnya menurunkan kinerja keuangan bank. Hal ini sejalan dengan teori agensi, yang menekankan pentingnya tata kelola dalam menjembatani kepentingan antara pemilik dan manajemen dalam mencapai tujuan Perusahaan (Nasution et al., 2024).



**Gambar 1.2 ROA Bank Umum Syariah Tahun 2020-2022**

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, ojk.go.id

Selain itu, pandemi COVID-19 yang melanda sejak awal tahun 2020 juga memberikan tekanan luar biasa terhadap sektor perbankan, termasuk bank syariah. Data OJK menunjukkan bahwa ROA perbankan syariah sempat turun ke angka terendah pada kuartal II 2020, yaitu 1,08%, sebelum perlahan pulih pada tahun 2021 dan 2022. Situasi ini menunjukkan pentingnya ketahanan tata

kelola, likuiditas, dan efisiensi dalam menjaga kinerja bank di tengah krisis. Oleh karena itu, menganalisis pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap ROA selama periode 10 tahun terakhir menjadi sangat relevan untuk melihat pola jangka panjang dan daya tahan bank syariah dalam menghadapi berbagai tekanan ekonomi.

Dalam kurun waktu 2014 hingga 2023, industri perbankan syariah di Indonesia menghadapi berbagai tantangan, mulai dari fluktuasi ekonomi global, perubahan regulasi domestik, hingga meningkatnya persaingan dari bank konvensional dan lembaga keuangan berbasis teknologi (*fintech*). Kondisi ini menuntut bank syariah untuk terus meningkatkan kualitas tata kelola, menjaga likuiditas, dan meningkatkan efisiensi operasional agar mampu bertahan dan bersaing. Oleh karena itu, kajian yang mendalam mengenai pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap kinerja keuangan bank syariah menjadi sangat relevan, terutama dalam memberikan gambaran menyeluruh tentang faktor-faktor internal yang dapat mendukung keberhasilan jangka Panjang (Ependi, 2023).

Penelitian sebelumnya memang telah banyak mengkaji masing-masing faktor tersebut secara terpisah, namun masih sedikit yang meneliti ketiganya secara simultan dan dalam periode waktu yang panjang. Dengan demikian, penelitian ini bertujuan untuk mengisi kekosongan literatur dengan menganalisis pengaruh *Good Corporate Governance*, *Financing to Deposit Ratio*, dan efisiensi operasional terhadap *Return on Assets* pada bank syariah di Indonesia selama periode 2014–2023. Temuan dari penelitian ini diharapkan

dapat memberikan kontribusi akademik dalam pengembangan literatur manajemen keuangan syariah serta menjadi acuan bagi regulator, manajemen bank, dan pemangku kepentingan lainnya dalam menyusun strategi peningkatan kinerja keuangan bank syariah yang lebih efektif dan berkelanjutan.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah di Indonesia?
2. Apakah pengaruh likuiditas bank (FDR) terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah di Indonesia?
3. Apakah pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah di Indonesia?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Dengan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas penelitian ini bertujuan untuk:

1. Mengetahui pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG) terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah di Indonesia.
2. Mengetahui pengaruh likuiditas bank (FDR) terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah di Indonesia.

3. Mengetahui pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah di Indonesia.

## 2. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dilakukan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi peneliti, hasil dari penelitian ini diharapkan bisa menambah wawasan pengetahuan mengenai pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG), Likuiditas Bank, dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Syariah di Indonesia.
2. Bagi pemerintah, penelitian ini juga diharapkan bisa menjadi bahan masukan dan informasi tambahan bagi pemerintah dalam pengambilan keputusan.
3. Bagi akademisi, hasil dari penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan referensi dalam membuat sebuah penelitian yang baru dan dapat meningkatkan kualitas penelitian yang akan datang.

## D. Sistematika Pembahasan

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

### BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama membahas tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

Pada bab ini juga akan dijelaskan mengenai gambaran fenomena

dan permasalahan yang terkait dengan tema penelitian yang dilandasi dengan data, teori, dan penelitian sebelumnya.

## BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua membahas konsep, definisi, variabel yang digunakan dalam penelitian yang didapatkan dari sumber referensi baik buku, artikel, maupun jurnal. Selain itu, pada bab ini juga ada pengembangan hipotesis dan akan di gambarkan kerangka pemikiran yang menjadi dasar penelitian ini.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada penelitian ini akan membahas deskripsi penelitian seperti variabel yang digunakan, sumber data yang akan dipakai dan teknik analisis yang akan digunakan.

## BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada penelitian ini akan membahas hasil dari olahan data serta menjawab pertanyaan yang muncul pada rumusan masalah.

## BAB V PENUTUP

Pada bagian ini akan dibahas kesimpulan atas penelitian ini. Selain itu terdapat saran bagi pihak yang berkepentingan. Peneliti juga akan menyampaikan kekurangan atas penelitian ini.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Setelah melakukan analisis data dan pembahasan terkait pengaruh *Good Corporate Governance* (GCG), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan BOPO (Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional) terhadap kinerja keuangan bank syariah menghasilkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel *Good Corporate Governance* (GCG) menunjukkan tidak berpengaruh terhadap ROA, hal ini menunjukkan bahwa meskipun penerapan GCG penting dalam menciptakan transparansi dan akuntabilitas, dampaknya terhadap profitabilitas bank mungkin tidak langsung terlihat atau memerlukan waktu yang lebih panjang.
2. Variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) menunjukkan berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, yang berarti semakin besar penyaluran pembiayaan dari dana pihak ketiga, semakin tinggi profitabilitas bank, selama risiko pembiayaan dapat dikendalikan.
3. BOPO menunjukkan berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, menegaskan bahwa efisiensi operasional merupakan faktor krusial dalam meningkatkan kinerja keuangan. Bank yang mampu menekan biaya operasional relatif terhadap pendapatan akan memiliki profitabilitas yang lebih tinggi. Oleh karena itu, strategi peningkatan kinerja keuangan bank syariah sebaiknya difokuskan pada optimalisasi fungsi intermediasi melalui

peningkatan FDR secara sehat dan pengendalian biaya operasional untuk menjaga rasio BOPO tetap rendah.

## **B. Implikasi Hasil Penelitian**

### **1. Bagi Masyarakat**

Penelitian ini memberikan pemahaman bahwa kondisi internal bank, khususnya tingkat tata kelola dan efisiensi operasional sangat berperan dalam menjaga kinerja keuangan. Masyarakat sebagai nasabah diharapkan semakin selektif dalam memilih lembaga keuangan syariah dengan mempertimbangkan transparansi dan kesehatan keuangan bank tersebut.

### **2. Bagi Bank Syariah**

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Good Corporate Governance* dan likuiditas bank memiliki pengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini menekankan pentingnya penguatan tata kelola serta pengelolaan risiko pembiayaan yang lebih hati-hati untuk menjaga kinerja dan kepercayaan nasabah. Dengan manajemen internal yang kuat, bank syariah dapat meningkatkan daya tahannya terhadap guncangan ekonomi.

### **3. Bagi Pemerintah**

Bagi pemerintah seperti Otoritas Jasa Keuangan (OJK), hasil penelitian ini dapat menjadi masukan dalam penyusunan kebijakan dan regulasi yang mendorong implementasi GCG dan pengelolaan likuiditas yang baik pada Bank Umum Syariah di Indonesia

### C. Keterbatasan

Meskipun penelitian ini telah dilakukan dengan mengikuti prosedur ilmiah yang ketat, namun terdapat beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam menginterpretasikan hasil penelitian. Keterbatasan tersebut antara lain:

#### 1. Periode Penelitian

Penelitian ini dilakukan dalam periode lima tahun (2014-2023) yang mungkin belum cukup panjang untuk menangkap dinamika jangka panjang dari pengaruh *Good Corporate Governance* dan kinerja keuangan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah. Periode penelitian yang lebih panjang mungkin akan memberikan hasil yang lebih komprehensif.

Selain itu, periode penelitian ini juga mencakup masa pandemi COVID-19 yang mungkin mempengaruhi kinerja perbankan syariah secara tidak normal. Kondisi ekstrem seperti pandemi dapat menyebabkan fluktuasi yang tidak biasa dalam variabel penelitian, sehingga hasil penelitian mungkin tidak mencerminkan kondisi normal.

#### 2. Sampel Penelitian

Jumlah sampel dalam penelitian ini terbatas pada 8 Bank Umum Syariah di Indonesia, sedangkan terdapat beberapa Bank Umum Syariah lainnya yang tidak dimasukkan dalam sampel penelitian karena tidak memenuhi kriteria pengambilan sampel (*purposive sampling*), seperti tidak menerbitkan laporan keuangan dan laporan GCG secara lengkap selama periode penelitian. Hal ini mungkin mempengaruhi generalisasi hasil penelitian.

Selain itu, objek penelitian ini hanya fokus pada Bank Umum Syariah di Indonesia, tanpa membandingkan dengan Unit Usaha Syariah (UUS) atau

Bank Konvensional. Perbandingan dengan jenis bank lainnya mungkin akan memberikan perspektif yang lebih komprehensif tentang pengaruh *Good Corporate Governance* dan kinerja keuangan terhadap profitabilitas.

### 3. Variabel Penelitian

Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, yaitu GCG, FDR, dan BOPO, yang secara bersama-sama hanya mampu menjelaskan 31,87% dari variasi ROA. Hal ini mengindikasikan bahwa masih banyak faktor lain yang mempengaruhi ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.

## D. Saran

Didasarkan dalam penelitian, simpulan dan keterbatasan penelitian ini penulis memberikan beberapa saran untuk lebih meningkatkan penelitian atau untuk peneliti selanjutnya dan memberikan kritik kepada pihak bersangkutan, yaitu:

1. Periode pengamatan yang relatif singkat (10 tahun) mungkin belum cukup untuk menangkap efek jangka panjang dari variabel-variabel yang diteliti.
2. Penelitian ini hanya menggunakan tiga variabel independen, sementara masih banyak faktor lain yang dapat mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah.
3. Penelitian ini terbatas pada Bank Umum Syariah di Indonesia, sehingga hasil penelitian mungkin tidak dapat digeneralisasi untuk bank konvensional atau bank syariah di negara lain.
4. Efisiensi operasional juga bisa dikaji lebih dalam dengan melihat aspek digitalisasi di perbankan syariah, karena teknologi saat ini berperan penting

dalam menekan biaya operasional. Terakhir, menambah perspektif studi kasus di beberapa bank syariah tertentu juga bisa bikin penelitian lebih aplikatif dan relevan



## DAFTAR PUSTAKA

- Addury, M. M. (2023). Do financing models in Islamic bank affect profitability? Evidence from Indonesia and Malaysia. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 9(1), 79–96. <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol9.iss1.art5>
- Adiyes Putra, P., Agus, & Saparuddin. (2023). Penerapan Manajemen Resiko Likuiditas Pada Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 81–91. [https://doi.org/10.25299/jtb.2023.vol6\(1\).11649](https://doi.org/10.25299/jtb.2023.vol6(1).11649)
- Almazari, A. A. (2014). Impact of Internal Factors on Bank Profitability: Comparative Study between Saudi Arabia and Jordan. *Journal of Applied Finance & Banking*, 4(1), 125–140.
- Anindya, W., & Yuyetta, E. N. A. (2020). Pengaruh Leverage, Sales Growth, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Manajemen Laba. *Diponegoro Journal Of Accounting*, 9(3), 1–14. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/accounting/article/view/29136/24632>
- Astutik, P., & Djazuli, A. (2014). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menurut Risk Based Bank Rating terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 1–13.
- Berger, A. N., Bouwman, C. H. S., & Berger, A. N. (2016). *The Society for Financial Studies Bank Liquidity Creation Published by: Oxford University Press*. Sponsor: The Society for Financial Studies. Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/40247676> Bank Liquidity Creation. 22(9), 3779–

3837. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhnl04>

Bowi, D. M., & Rita, M. R. (2020). Likuiditas Dan Efisiensi Operasional Bank: Bagaimana Peran Moderasi Ukuran BankPerusahaan. *AFRE (Accounting and Financial Review)*, 3(1), 67–74. <https://doi.org/10.26905/afr.v3i1.4093>

Eisenhardt, K. M. (1989). Agency theory; an assessment and review. *Academy of Management Review*, 14, 57–74.

Ependi, E. (2023). Determinants of Return on Assets in Indonesian Sharia Bank. *ProBisnis : Jurnal Manajemen*, 14(21), 192–198.

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. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i1.2393>

Giranti, O. (2021). *EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI*. 210–223.

Hasibuan, A. A., Zulpahmi, Z., Wahyudin, N., & Nurlaila, A. (2022). The Effect Of Financing To Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Expenses And Operating Income (BOPO) On ROA In Islamic Commercial Ban. *AL-FALAH : Journal of Islamic Economics*, 7(2), 289. <https://doi.org/10.29240/alfalah.v7i2.5395>

Hery. (2015). *Analisis Kinerja Manajemen*.

Hisamuddin, N., & Tirta K, M. Y. (2015). Pengaruh Good Corporate Governance

- Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember*, 10(2), 109. <https://doi.org/10.19184/jauj.v10i2.1254>
- Kusumaningrum, T. A., & Maika, M. R. (2024). *The Influence of BOPO and FDR On The Profitability Return On Asset ( ROA ) Bank Bukopin Syariah [ Pengaruh BOPO dan FDR Terhadap Profitabilitas Return On Asset ( ROA ) Bank Bukopin Syariah ]*. 7, 1–12.
- Maulidah, A. R., Alya, A., Wulandari, A., & Aulia, F. (2024). Implementasi Manajemen Risiko Likuiditas Pada Perbankan Syariah. *Gudang Jurnal Multidisiplin Ilmu*, 2(5), 281–286.
- Muhiuddin, K. M. G., & Jahan, N. (2018). Parameters of Profitability: Evidence From Conventional and Islamic Banks of Bangladesh. *International Journal of Accounting and Financial Reporting*, 8(4), 158. <https://doi.org/10.5296/ijafr.v8i4.13760>
- Muriithi, J. G., & Waweru, K. M. (2017). Liquidity Risk and Financial Performance of Commercial Banks in Kenya. *International Journal of Economics and Finance*, 9(3), 256. <https://doi.org/10.5539/ijef.v9n3p256>
- Nasution, D. P., Mingka, A. F., & Iqbal, M. (2024). Pengaruh Self-Assessment Good Corporate Governance Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Sektor Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bei 2015-2022. *JPSDa: Jurnal Perbankan ...*, 4(2), 109–120. <http://ejournal.iaida.ac.id/index.php/JPSDa/article/view/2926%0Ahttp://ejournal.iaida.ac.id/index.php/JPSDa/article/download/2926/1687>

- Natasha, & Surjadi, L. (2024). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Multiparadigma Akuntansi*, 1(1), 24–34. <https://ejurnal.unisri.ac.id>
- Onoyi, N. J., & Windayati, D. T. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance dan Efisiensi Operasi terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada Bank BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2020). *Zona Keuangan: Program Studi Akuntansi (S1) Universitas Batam*, 11(1), 15–28. <https://doi.org/10.37776/zuang.v11i1.763>
- Paramita, D. A. (2020). Pengaruh Likuiditas, Manajemen Risiko, dan Fungsi Intermediasi Terhadap Kinerja Bank Umum (KBU). *Majalah Ekonomi Dan Bisnis*.
- Pratsyara Puspa Widitha Narindra Mahisi, B. U. (2019). the Effect of Basel Iii Liquidity, Credit Risk, and Market Risk on the Profitability of Commercial Banks in Indonesia. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 1(April), 3416–3440.
- Pratiwi, A. (2016). Pengaruh Kualitas Penerapan Good Corporate Governance (GCG) terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2010-2015). *Al-Tijary*, 55–76. <https://doi.org/10.21093/at.v2i1.610>
- Pura, B. D., Hamzah, M. Z., & Hariyanti, D. (2018). Analisis Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017. *Seminar Nasional Cendekiawan*, 4, 879–884. <https://doi.org/https://doi.org/10.25105/semnas.v0i0.3355>

- Rahma, A. A. n, & Bukair, A. A. (2013). The Effect of the Board of Directors' Characteristics on Corporate Social Responsibility Disclosure by Islamic Banks. *Journal of Management Research*, 7(2), 506. <https://doi.org/10.5296/jmr.v7i2.6989>
- Rahman, A. S. R., & Haron, R. (2019). The Effect of Corporate Governance on Islamic Banking Performance: A Maqasid Shari'ah Index Approach on Indonesian Islamic Banks. *Journal of Islamic Finance*, 2117, 1–18.
- Riskasari, A., & Witono, B. (2024). Pengaruh Manajemen Laba, Good Corporate Governance, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Consumer Non-Cyclicals yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2020-2022. *Jurnal Revenue*, 5(1), 158–180.
- Rosiyanti, M., Oktaviani, Y., & Novida, I. (2024). *ENGARUH NPF, FDR, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK SYARIAH INDONESIA TBK KCP TANGERANG CIMONE*. 7(1), 12–24.
- S, A. D. K., Rusiadi, R., Efendi, B., & Nasution, L. N. (2024). *Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan Terhadap Rasio Beban Operasional-Pendapatan Operasional ( BOPO ) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Universitas Pembangunan Panca Budi Medan , Indonesia*. 2(4).
- Sadari, S., & Hakim, A. (2019). Revitalisasi Keuangan Inklusif Dalam Sistem Perbankan Syariah di Era Financial Technology. *Zhafir | Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 1–24. <https://doi.org/10.51275/zhafir.v1i1.126>

- Sultoni, H., & Mardiana, K. (2021). Manajemen Likuiditas Pada Bank Syariah. *Jurnal Eksyar (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 08(02), 169–188.
- Tirmizi, D. S. M. A., Ghazi, M. M. R., Khan, D. S., Hussain, D. S., & Shah, P. D. S. M. H. (2021). The Return on Assets and Profitability Growth of Islamic Banks. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 15(8), 681–702. [www.ijicc.net](http://www.ijicc.net)
- Trijayanti, L. (2019). *Implementasi Basel III Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Negara Asean Periode 2013 – 2017*. Universitas Hayam Wuruk Perbanas.
- Wiguna, K. Y., Akuntansi, P. S., & Rawas, U. M. (2024). *Kusnadi Yudha Wiguna, 2 Triyati, 3 Nurbaiti Program Studi Akuntansi, Universitas Musi Rawas 1\*. 12.*
- Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>
- Yumaita, R., Hady, H., & Naluria, F. (2022). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi risiko likuiditas pada bank yang terdaftar di BEI. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(2), 909–914. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i2.1985>
- Zulfikar, R., Sari, Fifi Permata Fatmayati, A., Wandini, K., Haryati, T., Jumini, S., Nurjanah, Annisa, S., Kusumawardhani, O. B., Mutiah, R., Linggi, A. I., & Fadilah, H. (2024). METODE PENELITIAN KUANTITATIF (TEORI, METODE DAN PRAKTIK). In *Penerbit Widina Media Utama* (Vol. 7, Issue 2).