

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN DAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH
DENGAN *BANK SIZE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA-1 (S1)**

Disusun Oleh:

Fina Rohmatul Ummah

21108030053

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

2025

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN DAN PEMBIAYAAN
BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH
DENGAN *BANK SIZE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA-1 (S1)**

Disusun Oleh:

Fina Rohmatul Ummah

21108030053

Dosen Pembimbing:

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.

NIP. 19890919 201203 2 009

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

2025

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



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-998/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2025

Tugas Akhir dengan judul : Analisis Pengaruh Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan Bank Size sebagai Variabel Moderasi

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : FINA ROHMATUL UMMAH
Nomor Induk Mahasiswa : 21108030053
Telah diujikan pada : Kamis, 19 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

Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 68552dc1ba770



Penguji I

Hilmy Baroroh, S.E.I., M.E.K.
SIGNED

Valid ID: 685532e9a32b7



Penguji II

Shulhah Nurullaili, S.H.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 68565b385b5e2



Yogyakarta, 19 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: 6858b0814ea3d

HALAMAN PERSETEJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Fina Rohmatul Ummah

Kepada : Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
D.I. Yogyakarta

Assalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

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

Nama : Fina Rohmatul Ummah
NIM : 21108030053
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan *Bank Size* sebagai Variabel Moderasi

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam ilmu manajemen keuangan syariah.

Dengan ini saya mengharapkan agar skripsi di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Yogyakarta, 27 Mei 2025
Pembimbing


Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
NIP. 19890919 201203 2 009

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fina Rohmatul Ummah
NIM : 21108030053
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi saya yang berjudul: “**Analisis Pengaruh Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan *Bank Size* sebagai Variabel Moderasi**” merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Penulis,



Fina Rohmatul Ummah
NIM. 21108030053

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

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

Nama : Fina Rohmatul Ummah
NIM : 21108030053
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-Eklusif (*non-exclusive free right*) atas karya saya yang berjudul:

“Analisis Pengaruh Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan *Bank Size* sebagai Variabel Moderasi”

Dengan perangkat pendukung yang relevan (jika diperlukan), saya memberikan izin kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk menggunakan tugas akhir saya tanpa dikenakan royalti dan secara non-eksklusif. Universitas berhak untuk menyimpan, mengubah format, mengelola, memelihara, dan memublikasikan karya saya dalam bentuk basis data, selama nama saya tetap dicantumkan sebagai penulis dan pemegang hak cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Penulis,



Fina Rohmatul Ummah
NIM. 21108030053

SURAT PERNYATAAN BERJILBAB

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fina Rohmatul Ummah
Tempat dan Tanggal Lahir : Tegal, 09 Juli 2003
NIM : 21108030053
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa saya menyatakan diri dengan mengenakan jilbab untuk dipasang pada ijazah saya. Atas segala konsekuensi yang timbul di kemudian hari sehubungan dengan pemasangan pas foto berjilbab pada ijazah saya tersebut adalah menjadi tanggung jawab saya sepenuhnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Penulis,



Fina Rohmatul Ummah
NIM. 21108030053

HALAMAN MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”
(QS. Al-Baqarah 2:286)

"Life isn't about waiting for the storm to pass, it's about learning to dance in the rain."

— Vivian Greene (*attrib.*)

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lain”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji Syukur kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan ridho-Nya skripsi ini dapat dengan mudah terselesaikan dengan baik. Tak lupa sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dengan segenap cinta dan rasa syukur, skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua tercinta. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi bentuk kecil dari rasa terima kasih atas segala kasih sayang dan pengorbanan yang tiada henti kalian berikan. Tak lupa, persembahan ini juga saya tujukan kepada saudara-saudariku tersayang yang selalu hadir memberi dukungan dalam setiap situasi dan kondisi.

Terimakasih kepada Dosen Pembimbing Akademik, Dosen Pembimbing Skripsi, seluruh dosen dan almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman kepada penulis.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	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	Hamzah	,	apostrof
ي	Yā’	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta’addiah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Ta’’Marbuttah

Setiap tā' marbūṭah ditransliterasikan sebagai "h," baik ketika berada di akhir kata tunggal maupun di tengah gabungan kata (seperti pada kata yang disambung dengan kata sandang "al"). Aturan ini tidak berlaku untuk kata-kata Arab yang sudah menjadi bagian dari bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali diperlukan bentuk aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	<i>‘illah</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.

—َ—	Fathah	ditulis	<i>A</i>
—ِ—	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
—ُ—	Dammah	ditulis	<i>u</i>
فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zūkira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تتسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>

2. Fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang dipisahkan dengan Apostof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوَا لِفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami sampaikan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan petunjuk-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan *Bank Size* sebagai Variabel Moderasi”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa keberhasilan ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Untuk itu, dengan penuh hormat dan rasa terima kasih, penulis ingin menyampaikan apresiasi setulusnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi, dengan ini penulis ingin mengucapkan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Darmawan, SPd., MAB, selaku Kepala Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Izra Berakon, M.Sc., selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) penulis selama menjalani studi.
5. Ibu Muhfiatun, S.E.I., M.E.I., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah memberikan arahan, bimbingan, kritik membangun, serta dukungan selama penulisan skripsi.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu sepanjang perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam proses administrasi selama perkuliahan.
8. Untuk cinta kasihku, kedua orang tuaku tercinta. Abah dan Ibu, terima kasih atas cinta yang tak ternilai, doa yang tak pernah henti, dan setiap usaha serta pengorbanan yang kalian berikan tanpa pamrih. Terima kasih karena selalu ada, selalu mendahulukan kebahagiaanku, dan menjadi tempat ternyaman. Karena cinta kalian, aku bisa berdiri sampai di titik ini. Semoga Allah membalas segalanya dengan rahmat yang tak bertepi.

9. Kepada pintu surgaku, wanita terhebat dalam hidupku, ibuku tersayang, terima kasih atas setiap doa yang tak pernah putus, semangat yang tak pernah padam, dan cinta yang tak pernah berkurang. Terima kasih telah membimbing, mengajarkan nilai kehidupan, dan menjadi teladan dalam kesabaran serta ketulusan. Segala pencapaian ini tak lepas dari tangan dan hatimu yang selalu mendoakan dalam diam. Semoga Allah senantiasa menjagamu, memberimu kesehatan, kebahagiaan, dan balasan terbaik atas segala pengorbananmu.
10. Kepada cinta pertamaku dan selamanya, pria terhebat dalam hidupku, abah tersayang, terima kasih untuk segala cinta, kerja keras, dan pengorbanan yang tak pernah terucap namun selalu terasa. Terima kasih atas setiap langkah yang abah tempuh demi masa depanku, atas semangat yang abah tanamkan dalam diam, dan atas pelukan hangat dalam bentuk tanggung jawab yang tak pernah lelah. Semoga Allah senantiasa menjaga abah, melimpahkan kesehatan, ketenangan, dan usia yang penuh keberkahan, serta menjadikan setiap lelahmu bernilai ibadah.
11. Untuk saudaraku, adik-adikku tersayang, Faza Khasbil Azizul Wafa dan Fida Alya Kamila, terima kasih telah menjadi alasan di balik banyak tawa dan senyum penulis. Doa, semangat, dan motivasi yang kalian berikan menjadi penyemangat tersendiri di setiap langkah penulis. Kehadiran kalian adalah anugerah yang tak ternilai dalam perjalanan ini. Semoga kita selalu diberi kesehatan, kebahagiaan, dijaga dalam kerukunan, dan diberikan kesuksesan di dunia maupun di akhirat.
12. Untuk seluruh keluarga tercinta yang tak dapat disebutkan satu per satu. Pakde, Bude, Om, Bibi, Lik, serta para sepupu, terima kasih atas segala bentuk cinta, perhatian, dan dukungan yang telah kalian berikan. Penulis sangat bersyukur dilahirkan dan dibesarkan dalam keluarga sehangat kalian. Semoga Allah senantiasa melimpahkan kebahagiaan, kesehatan, dan keberkahan dalam setiap langkah hidup kalian.
13. Untuk sahabat-sahabat terbaikku, terima kasih telah menjadi bagian dari setiap fase perjalanan ini, dari tawa lepas hingga air mata yang tertahan. Kalian bukan sekadar teman, tapi keluarga yang Allah kirim untuk menemani jatuh bangunku, yang menguatkan di saat lemah, dan merayakan setiap langkah kecil yang berarti. Semoga Allah membalas setiap kebaikan kalian dengan kebahagiaan yang luas, keberkahan ilmu, kelapangan rezeki, dan kesuksesan dunia-akhirat. Semoga tali persahabatan ini tetap erat, meski waktu dan jarak nanti berubah.

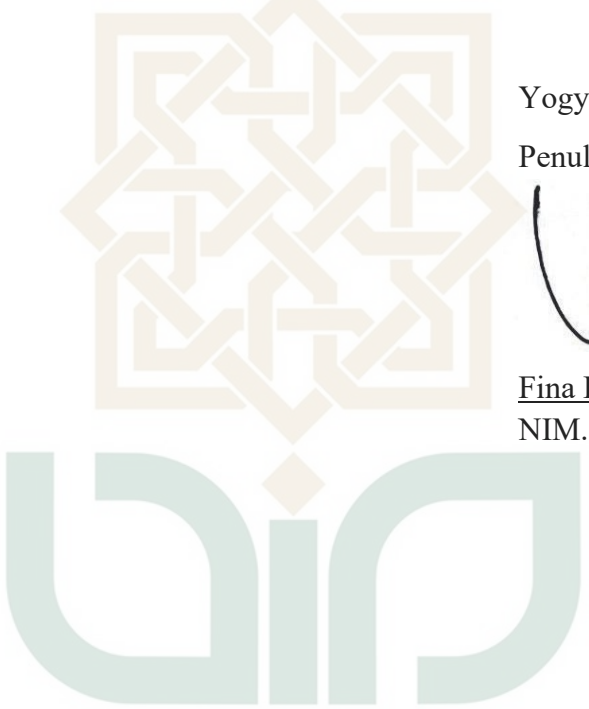
14. Untuk seluruh teman KKN yang luar biasa, terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan kenangan indah yang tercipta selama kita mengabdikan bersama. Semoga kalian selalu diberi kelancaran dalam setiap langkah hidup.
15. Untuk seluruh pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan doa dalam proses penyusunan karya ini, yang mungkin tidak dapat saya sebutkan satu per satu, izinkan saya mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga setiap kebaikan yang kalian berikan dibalas dengan keberkahan dan kebaikan yang berlipat ganda oleh Allah SWT.

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Penulis,



Fina Rohmatul Ummah
NIM. 21108030053



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
SURAT PERNYATAAN BERJILBAB	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
ABSTRAK	xxii
ABSTRACT	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Kajian Pustaka.....	30
C. Pengembangan Hipotesis	33
D. Kerangka Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Definisi Operasional Variabel.....	43

C. Populasi dan Sampel	42
D. Metode Pengumpulan Data	43
E. Teknik Analisis Data	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum	55
B. Analisis Statistik Deskriptif	55
C. Hasil Penelitian	56
D. Pembahasan	68
BAB V PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Keterbatasan	81
C. Saran	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	91
CURRICULUM VITAE	105


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

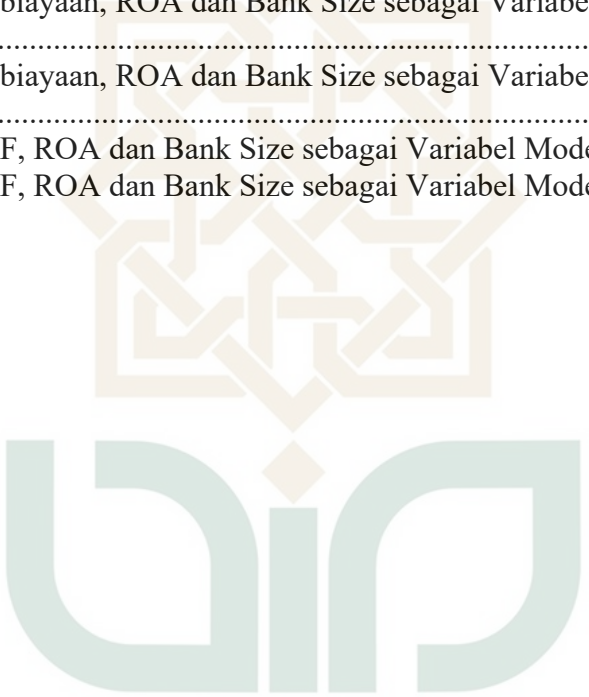
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian	38
--------------------------------------	----



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia	2
Grafik 1.2 Pertumbuhan Jumlah Kantor Perbankan Syariah di Indonesia.....	2
Grafik 1.3 Statistik Laba BUS Januari-September 2024	3
Grafik 4.4 Hubungan Pembiayaan dan ROA Bank Bukopin Syariah	69
Grafik 4.5 Hubungan Pembiayaan dan ROA Bank Muamalat Indonesia.....	70
Grafik 4.6 Hubungan NPF dan ROA Bank Bukopin Syariah.....	72
Grafik 4.7 Hubungan NPF dan ROA Bank BJB Syariah.....	73
Grafik 4.8 Pembiayaan, ROA dan Bank Size sebagai Variabel Moderasi Bank Aceh Syariah	75
Grafik 4.9 Pembiayaan, ROA dan Bank Size sebagai Variabel Moderasi Bank BCA Syariah	76
Grafik 4.10 NPF, ROA dan Bank Size sebagai Variabel Moderasi.....	77
Grafik 4.11 NPF, ROA dan Bank Size sebagai Variabel Moderasi.....	78



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Seleksi Sampel Perusahaan	55
Tabel 4.2 Daftar Sampel Penelitian	55
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif.....	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Chow Model I.....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Hausman Model I	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Langrange Multiplier Model I.....	58
Tabel 4.7 Hasil Uji Chow Model II	58
Tabel 4.8 Hasil Uji Hausman Model II.....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas Struktur I.....	59
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas Struktur II	60
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas Struktur I.....	60
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Struktur II	61
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi Struktur I.....	61
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi Struktur II.....	61
Tabel 4.15 Hasil Persamaan Regresi Struktur I	62
Tabel 4.16 Hasil Persamaan Regresi Struktur II.....	63
Tabel 4.17 Hasil Uji F Struktur I	64
Tabel 4.18 Hasil Uji F Struktur II.....	65
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinasi Struktur I.....	66
Tabel 4.20 Hasil Uji Koefisien Determinasi Struktur II	66
Tabel 4.21 Hasil Uji t Struktur I.....	67
Tabel 4.22 Hasil Uji t Struktur II	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Data Variabel Pembiayaan, <i>NPF</i>, <i>ROA</i>, <i>Bank Size</i>.....	91
Lampiran 2 Tabel Data Variabel Bank Size setelah log dan Variabel Interaksi	94
Lampiran 3 Hasil Uji Pemilihan Model, Uji Asumsi Klasik dan Uji Regresi Berganda Struktur I	97
Lampiran 4 Hasil Uji Pemilihan Model, Uji Asumsi Klasik dan Uji Regresi Berganda Struktur II	101



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan dan pembiayaan bermasalah (NPF) terhadap profitabilitas bank syariah, dengan ukuran bank (*bank size*) sebagai variabel moderasi. Penelitian menggunakan data panel dari 11 Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2015–2023. Metode analisis data menggunakan regresi panel dengan model *Random Effect Model* (REM) dan *Fixed Effect Model* (FEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA), sedangkan NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Ukuran bank memoderasi hubungan antara NPF dan ROA, memperlemah dampak negatif NPF terhadap profitabilitas. Namun, ukuran bank tidak memoderasi secara signifikan hubungan antara pembiayaan dan ROA. Temuan ini mengindikasikan bahwa bank syariah perlu meningkatkan kualitas pembiayaan dan manajemen risiko untuk meningkatkan profitabilitas, sementara bank berukuran besar lebih mampu mengurangi dampak negatif NPF.

Kata Kunci: Pembiayaan, *Non-Performing Financing* (NPF), Profitabilitas (ROA), Ukuran Bank, Bank Syariah



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financing and non-performing financing (NPF) on the profitability of Islamic banks, with bank size as a moderating variable. The research uses panel data from 11 Islamic Commercial Banks in Indonesia registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2015–2023 period. The data analysis method employs panel regression with the Random Effect Model (REM) and Fixed Effect Model (FEM). The results show that financing has no significant effect on profitability (ROA), while NPF negatively and significantly affects ROA. Bank size moderates the relationship between NPF and ROA, weakening the negative impact of NPF on profitability. However, bank size does not significantly moderate the relationship between financing and ROA. These findings indicate that Islamic banks need to improve financing quality and risk management to enhance profitability, while larger banks are better able to mitigate the negative effects of NPF.

Keywords: *Financing, Non-Performing Financing (NPF), Profitability (ROA), Bank Size, Islamic Banks*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

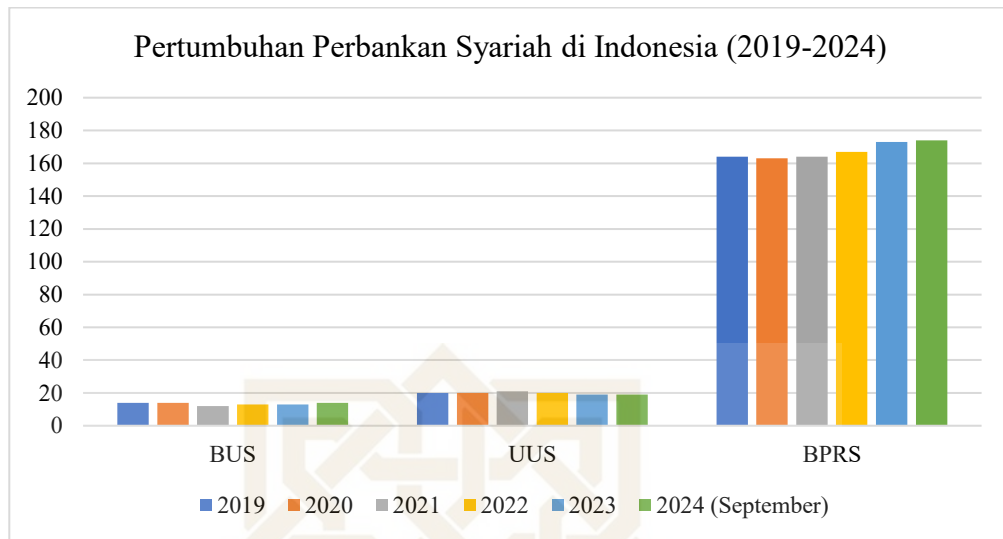
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

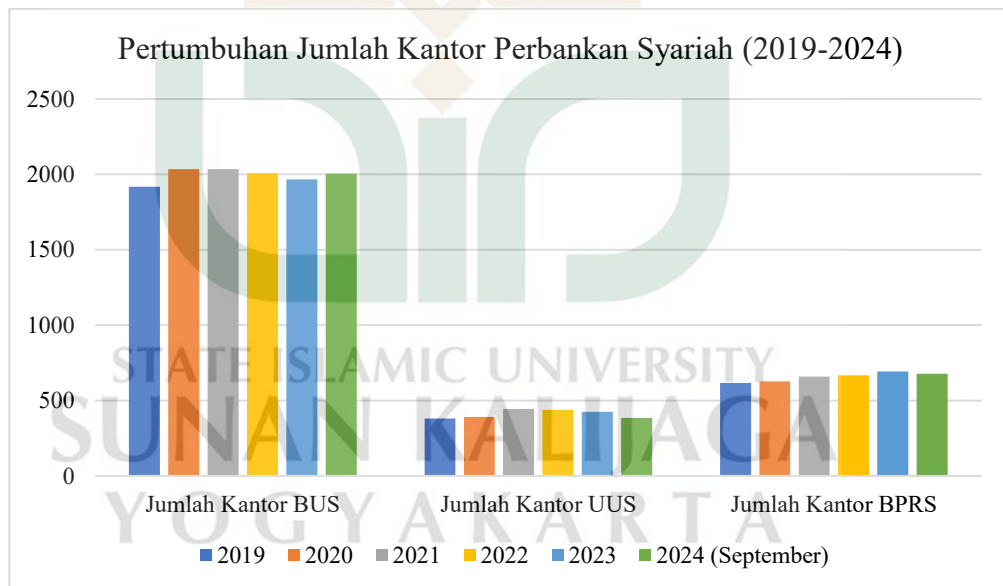
Bank merupakan lembaga keuangan yang memegang peranan penting dalam kegiatan perekonomian Indonesia (Yuliani & Fithria, 2022). Peran Bank syariah tumbuh dan berkembang sangat pesat baik di negara-negara muslim maupun di negara-negara non-muslim, mulai dari kawasan Asia, Australia, Afrika, negara-negara Teluk hingga Eropa dan Amerika dengan total aset mencapai US\$2,293 triliun (Sihotang et al., 2022). Kemunculan lembaga keuangan syariah memang masih terbilang baru dalam industri keuangan di Indonesia, namun sudah banyak dampak positif yang diberikan dalam perkembangan industri keuangan Indonesia (Hasibuan et al., 2022).

Peran bank syariah sebagai lembaga intermediasi adalah berperan dalam menyalurkan pendapatan dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dalam bentuk tabungan dan deposito kepada masyarakat yang kekurangan dana dalam bentuk pembiayaan (Yuliani & Fithria, 2022). Perbankan syariah mendukung mobilisasi dana masyarakat secara lebih luas dalam rangka meningkatkan perekonomian nasional dengan menghimpun dana di sektor tersebut (Iman & Umiyati, 2022). Indonesia sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia memiliki potensi untuk mengembangkan bank syariah agar dapat memberikan layanan transaksi keuangan sesuai dengan prinsip syariah. Berdasarkan data statistik perbankan syariah, jumlah Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia hingga tahun 2024 sebanyak 14 BUS (OJK, Statistik Perbankan Syariah 2024, September 2024).



Grafik 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia

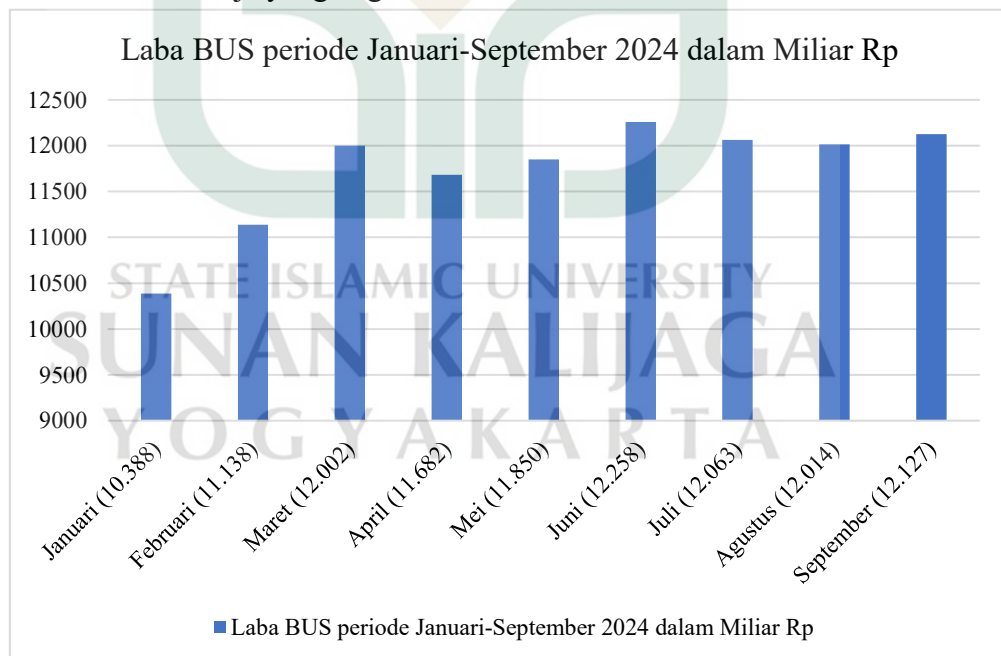
Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK (September, 2024)



Grafik 1.2 Pertumbuhan Jumlah Kantor Perbankan Syariah di Indonesia

Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK (September, 2024)

Perkembangan bank syariah di Indonesia menunjukkan kondisi yang terjaga atau stabil dan menunjukkan pertumbuhan yang positif dilihat dari meningkatnya pertumbuhan bank syariah (Romadhonia & Kurniawati, 2022). Meskipun meningkat namun dapat dilihat terdapat penurunan pada tahun 2020-2023. Indikator penting yang harus diperhatikan dalam keberlanjutan operasional perbankan adalah mengukur keuntungan atau laba yang didapat dari rasio profitabilitas (Kusuma & Diyana, 2022). Minat nasabah dalam melakukan transaksi sangat dipengaruhi oleh tingkat laba yang diperoleh. Hal tersebut dikarenakan tingkat laba menunjukkan kinerja perbankan syariah. Perusahaan yang menghasilkan keuntungan tinggi akan memberikan sinyal positif kepada nasabah kemudian akan dianggap memiliki kinerja yang bagus.



Grafik 1.3 Statistik Laba BUS Januari-September 2024
Sumber: OJK (2024)

Grafik statistik laba BUS periode Januari-September 2024 menunjukkan bahwa bank umum syariah mengalami peningkatan laba yang signifikan, namun ada sedikit fluktuasi dalam tingkat keuntungan bank umum syariah. Bank syariah harus menjaga kinerjanya dengan baik dikarenakan bank memegang kedudukan penting dalam perekonomian sebagai lembaga intermediasi dari seluruh sektor baik individu atau rumah tangga, usaha maupun pemerintahan, sehingga stabilitas sistem keuangan tetap terjaga. Kinerja perbankan dapat dilihat dari profitabilitasnya, maka dari itu laba bank syariah harus dijaga dengan baik (Anisa & Anwar, 2021).

Mempertahankan profitabilitas dengan baik juga penting agar nasabah tidak kehilangan kepercayaan pada bank. Profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui kemampuan perusahaan untuk memperoleh keuntungan (Setyarini et al., 2021). Rasio yang biasa digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas atau rentabilitas adalah *Return on Equity* (ROE) yang menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola modal yang tersedia untuk mendapatkan *net income*, sedangkan *Return on Asset* (ROA) menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam menghasilkan *income* dari pengelolaan aset yang dimiliki. Berdasarkan pengertian tersebut dapat disimpulkan bahwa ROA ini memfokuskan pada kemampuan perusahaan untuk memperoleh pendapatan dalam operasi perusahaan, sedangkan ROE hanya mengukur *return* yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis tersebut.

Dalam penelitian ini, tingkat profitabilitas diukur menggunakan tolok ukur *Return on Assets (ROA)*, dengan pertimbangan bahwa *ROA* merupakan salah satu alat penilaian profitabilitas terbaik dalam penilaian tingkat kesehatan bank yang digunakan oleh Bank Indonesia sebagai pemegang otoritas perbankan karena Bank Indonesia lebih memetingkan profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang sebagian besar dananya dihimpun dari simpanan masyarakat.

Pembiayaan merupakan salah satu sumber untuk memperoleh keuntungan dalam aktivitas perbankan syariah (Arfiansyah et al., 2022). Pembiayaan ini berfungsi sebagai bentuk intermediasi, di mana bank syariah menyalurkan dana yang dihimpun dari masyarakat kepada pihak yang membutuhkan dalam bentuk pembiayaan yang sesuai dengan prinsip syariah. Semakin besar volume pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah kepada nasabah, semakin besar pula potensi margin bagi hasil yang dapat diterima oleh bank syariah. Hal ini terjadi karena pendapatan utama bank syariah sebagian besar berasal dari margin bagi hasil yang diperoleh dari skema pembiayaan tersebut, seperti pembiayaan *mudārabah*, *mushārahah*, dan *murābahah* (Putriani & Farida, 2019). Dengan demikian, efektivitas pengelolaan dan penyaluran pembiayaan berperan penting dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah, sekaligus mendukung pertumbuhan ekonomi yang berlandaskan prinsip-prinsip keadilan dan keberlanjutan.

Berdasarkan laporan *Roadmap* Pengembangan dan Penguatan Perbankan Syariah Indonesia (RP3SI) 2023–2027 yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa

Keuangan (OJK), total pembiayaan yang disalurkan oleh lembaga keuangan syariah, termasuk perbankan syariah, tercatat sebesar Rp549,76 triliun per Juli 2023. Jumlah tersebut menunjukkan peningkatan yang signifikan dibandingkan dengan posisi pada Desember 2022, yang mencapai Rp500,78 triliun. Adapun untuk perbandingan antara jumlah pembiayaan terhadap penghimpunan dana tercatat sebesar 86,15% pada Juli 2023, meningkat dari periode sebelumnya di akhir tahun 2022 yang berada pada angka 81,08%.

Operasional perbankan syariah menunjukkan bahwa pembiayaan merupakan sumber keuntungan terbesar. Namun, di sisi lain, pembiayaan juga menjadi sumber risiko terbesar bagi bank syariah, yaitu munculnya pembiayaan bermasalah. Hal tersebut bukan hanya menurunkan pendapatan bank syariah saja, namun juga dapat menurunkan tingkat kesehatan bank syariah yang pada akhirnya akan merugikan nasabah (Wahyudi et al., 2022). Pembiayaan bermasalah digunakan untuk mengukur tingkat permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh bank syariah. Pembiayaan bermasalah dapat diukur dengan rasio *Non Performing Financing* (NPF) (Mubarokah & Umiyati, 2020). Tingkat *NPF* yang tinggi akan berdampak pada pembentukan cadangan kerugian atau penyisihan penghapusan aset produktif (PPAP) menjadi besar, laba usaha menjadi menurun, pembentukan tambahan modal pun menjadi rendah.

Namun demikian, pengaruh pembiayaan dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas tidak selalu sama di setiap bank. Salah satu faktor yang dapat memoderasi hubungan tersebut adalah ukuran bank (*bank size*). Ukuran

bank menggambarkan kapasitas, kekuatan sumber daya, dan skala ekonomi suatu bank, yang umumnya diukur dari total aset yang dimiliki (Aprilia et al., 2024). Bank dengan ukuran besar cenderung memiliki keunggulan dalam hal diversifikasi risiko, efisiensi operasional, dan akses terhadap sumber pendanaan yang lebih luas (Falestiya & Arifin, 2024). Dengan demikian, bank yang lebih besar memiliki potensi lebih besar dalam menyerap risiko pembiayaan bermasalah tanpa mengalami penurunan profitabilitas yang signifikan, dibandingkan dengan bank kecil.

Sebaliknya, bank dengan ukuran kecil mungkin lebih rentan terhadap dampak negatif pembiayaan bermasalah karena keterbatasan dalam manajemen risiko dan pendanaan. Oleh karena itu, penting untuk mengkaji apakah ukuran bank dapat memperkuat atau memperlemah pengaruh pembiayaan dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas. Dengan memasukkan *bank size* sebagai variabel moderasi, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank syariah serta membantu manajemen bank dalam merumuskan strategi keuangan yang lebih tepat berdasarkan skala operasional masing-masing.

Beberapa penelitian yang berkaitan dengan pembiayaan, pembiayaan bermasalah dan ukuran bank (*bank size*). Menurut penelitian Husna & Hisan (2023) menyatakan bahwa pembiayaan berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah, sedangkan dalam penelitian Sarmigi (2021) ditemukan bahwa pertumbuhan pembiayaan tidak memiliki pengaruh yang

signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Pratiwi & Diana (2021) dan La Difa et al. (2022) berhasil menemukan hasil penelitian bahwa pembiayaan bermasalah berpengaruh secara negatif signifikan terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia. Sementara itu, dalam penelitian Nasution et al. (2022) menemukan hasil bahwa pembiayaan bermasalah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.

Penelitian yang dilakukan oleh Adelopo et al. (2018), yang menemukan adanya pengaruh signifikan antara ukuran bank dan profitabilitas, sejalan dengan penelitian Praja dan Hartono, (2018) yang menunjukkan bahwa ukuran bank (*bank size*) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, sebagaimana diukur melalui *Return on Assets (ROA)*. Penelitian Alhempri dan Zainal (2016) juga menemukan bahwa ukuran bank berpengaruh positif signifikan terhadap *ROA*. Semakin besar *size*, maka profitabilitas akan semakin meningkat. Sementara itu, penelitian yang dilakukan oleh Prasanjaya dan Ramantha (2013) menunjukkan bahwa ukuran bank (*bank size*) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap tingkat profitabilitas pada bank-bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Temuan ini diperkuat oleh studi Vernanda (2016), yang juga menyimpulkan bahwa ukuran bank tidak memberikan dampak signifikan terhadap kinerja profitabilitas lembaga perbankan.

Berdasarkan tinjauan di atas, ditemukan adanya variasi dalam hasil penelitian yang telah dilakukan sebelumnya. Oleh karena itu, penulis

memandang perlu untuk melakukan evaluasi ulang terhadap hubungan antara pembiayaan dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank syariah. Selain itu, penulis memasukkan variabel ukuran bank (*bank size*) sebagai variabel moderasi untuk mengkaji apakah ukuran bank dapat memengaruhi hubungan antara pembiayaan dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank syariah, yang sekaligus menjadi pembeda dari penelitian-penelitian terdahulu. Berdasarkan latar belakang tersebut, penulis akan melaksanakan penelitian berjudul **“ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DENGAN *BANK SIZE* SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**

B. Rumusan Masalah

Dengan dasar pertimbangan latar belakang di atas, masalah penelitian dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah Pembiayaan berpengaruh terhadap *Return on Assets (ROA)* pada Bank Umum Syariah?
2. Apakah *Non-Performing Financing (NPF)* berpengaruh terhadap *Return on Assets (ROA)* pada Bank Umum Syariah?
3. Apakah *Bank Size* dapat memoderasi variabel pembiayaan dalam memengaruhi *Return on Assets (ROA)* pada Bank Umum Syariah?
4. Apakah *Bank Size* dapat memoderasi variabel *Non-Performing Financing (NPF)* dalam memengaruhi *Return on Assets (ROA)* pada Bank Umum Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah disebutkan, maka penelitian ini dilakukan untuk mencapai beberapa tujuan sebagai berikut:

1. Menganalisis pengaruh Pembiayaan terhadap *Return on Assets* pada Bank Umum Syariah.
2. Menganalisis pengaruh *Non-Performing Financing (NPF)* terhadap *Return on Assets* pada Bank Umum Syariah.
3. Menganalisis bagaimana Bank Size dalam memoderasi pengaruh Pembiayaan terhadap *Return on Assets* pada Bank Umum Syariah.
4. Menganalisis bagaimana Bank Size dalam memoderasi pengaruh *Non-Performing Financing (NPF)* terhadap *Return on Assets* pada Bank Umum Syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya literatur dalam bidang keuangan dan perbankan syariah, khususnya yang berkaitan dengan pengaruh pembiayaan dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank syariah. Dengan menambahkan variabel *Bank Size* sebagai variabel moderasi, penelitian ini juga berkontribusi dalam menguji secara lebih mendalam peran ukuran bank dalam memperkuat atau memperlemah hubungan antar variabel tersebut, yang masih menunjukkan hasil penelitian yang beragam pada studi-studi sebelumnya.

2. Manfaat Praktis

a) Bagi Perusahaan (Bank Syariah)

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi manajemen bank syariah dalam merumuskan strategi yang tepat untuk mengelola pembiayaan dan meminimalkan pembiayaan bermasalah guna meningkatkan profitabilitas. Selain itu, temuan ini juga dapat membantu pihak manajemen dalam memahami pentingnya skala usaha (*Bank Size*) sebagai faktor yang dapat memengaruhi efektivitas pengelolaan pembiayaan dan pembiayaan bermasalah.

b) Bagi Pemerintah dan Regulator

Penelitian ini dapat memberikan masukan bagi otoritas pengawas keuangan, seperti OJK, dalam merumuskan kebijakan yang berkaitan dengan penguatan sektor perbankan syariah, terutama dalam aspek manajemen risiko dan efisiensi operasional bank. Bagi investor dan masyarakat umum, hasil penelitian ini juga dapat memberikan informasi tambahan dalam menilai kinerja dan prospek bank syariah di Indonesia

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan memberikan gambaran keseluruhan tentang isi penelitian. Struktur penulisan skripsi ini terdiri atas lima bab yang masing-masing berisi uraian yang secara umum dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini berisi pengantar yang memberikan gambaran umum mengenai latar belakang penelitian, alasan pemilihan topik, rumusan masalah, serta

tujuan dan manfaat penelitian. Di bagian akhir, dijelaskan juga bagaimana penelitian ini akan disusun, mulai dari pendahuluan hingga kesimpulan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bagian ini membahas teori-teori yang mendukung penelitian serta kajian dari penelitian sebelumnya yang relevan. Selain itu, hipotesis dikembangkan berdasarkan tinjauan pustaka dan teori yang telah diuraikan, yang kemudian dijelaskan dalam bentuk kerangka pemikiran.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan metode penelitian secara rinci, termasuk jenis dan sumber data, populasi dan sampel yang digunakan, definisi operasional variabel, serta teknik analisis data yang diterapkan dalam penelitian.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan hasil analisis data yang diperoleh, termasuk jawaban atas rumusan masalah penelitian. Selain itu, pembahasan disusun untuk menghubungkan temuan penelitian dengan teori yang relevan.

BAB V: PENUTUP

Bab terakhir ini berisi kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan, serta saran-saran yang dapat dijadikan rekomendasi bagi pihak terkait atau penelitian lanjutan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa hubungan antara pembiayaan dan *Return on Assets (ROA)* pada bank umum syariah tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan volume pembiayaan belum tentu berdampak langsung pada kenaikan profitabilitas. Hal tersebut dapat disebabkan oleh tidak produktifnya sebagian pembiayaan atau adanya peningkatan Pembiayaan Bermasalah bermasalah, sehingga efektivitas penyaluran dana menjadi kunci dalam mendorong profitabilitas bank syariah.

Sementara itu, rasio pembiayaan bermasalah yang diukur dengan *Non-Performing Financing (NPF)* terbukti berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *ROA*. Tingginya *NPF* memberikan tekanan terhadap profitabilitas bank, terutama melalui peningkatan beban pencadangan kerugian dan berkurangnya pendapatan dari portofolio pembiayaan. Kondisi ini menegaskan bahwa kualitas pembiayaan memegang peranan penting dalam menjaga kinerja keuangan bank syariah.

Pengujian variabel moderasi menunjukkan dua arah yang berbeda. Ukuran bank (*bank size*) tidak memoderasi hubungan antara pembiayaan dan profitabilitas, yang berarti bahwa besar kecilnya skala aset tidak cukup untuk memperkuat dampak pembiayaan terhadap *ROA*. Namun demikian, *bank size* berhasil memoderasi hubungan antara *NPF* dan *ROA* secara positif dan signifikan. Artinya, bank dengan aset yang lebih besar memiliki kemampuan

lebih baik dalam meredam dampak negatif pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas, melalui manajemen risiko dan kapasitas permodalan yang lebih kuat.

Secara keseluruhan, penelitian ini menegaskan pentingnya kualitas pembiayaan dan manajemen risiko dalam menentukan profitabilitas bank syariah, serta menempatkan ukuran bank sebagai faktor strategis dalam mengelola hubungan tersebut.

B. Keterbatasan

Penelitian ini tentu tidak luput dari keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam interpretasi hasil dan pengembangan penelitian selanjutnya:

1. Penelitian hanya menggunakan tiga variabel utama, yaitu pembiayaan, *NPF*, dan *bank size*. Faktor lain yang juga berpotensi memengaruhi profitabilitas seperti efisiensi operasional (*BOPO*), *Capital Adequacy Ratio* (*CAR*), dan *Financing to Deposit Ratio* (*FDR*) tidak dimasukkan dalam model.
2. Analisis dilakukan secara linier menggunakan pendekatan regresi panel data. Padahal dalam praktiknya, hubungan antara pembiayaan, risiko, dan profitabilitas bisa bersifat *non-linier* dan dipengaruhi oleh kondisi eksternal seperti krisis ekonomi, kebijakan moneter, atau fluktuasi pasar.
3. Penelitian ini terbatas pada bank umum syariah yang datanya tersedia secara konsisten selama 2015–2023. Oleh karena itu, hasilnya belum tentu merepresentasikan kondisi seluruh perbankan syariah di Indonesia, termasuk BPR Syariah atau Unit Usaha Syariah (UUS).

C. Saran

Berdasarkan hasil dan keterbatasan penelitian ini, maka penulis menyampaikan beberapa saran berikut:

1. Bagi Manajemen Bank Syariah, disarankan untuk meningkatkan kualitas pembiayaan serta memperkuat manajemen risiko agar dapat menekan *NPF* serendah mungkin. Selain itu, peningkatan skala usaha melalui ekspansi aset dan konsolidasi internal dapat membantu memperkuat daya tahan bank dalam menghadapi risiko keuangan.
2. Bagi Otoritas dan Regulator, seperti OJK dan Bank Indonesia, hasil ini dapat dijadikan pertimbangan dalam merancang kebijakan yang mendorong efisiensi dan konsolidasi sektor perbankan syariah. Perlunya penguatan tata kelola dan pengawasan terhadap bank-bank kecil agar tidak mudah tertekan oleh *NPF*.
3. Bagi Peneliti Selanjutnya, diharapkan dapat menambahkan variabel lain yang relevan serta menggunakan pendekatan analisis yang lebih kompleks seperti model *non-linier* atau pendekatan dinamis (GMM atau VECM) agar dapat menggambarkan hubungan antar variabel secara lebih akurat. Selain itu, cakupan data bisa diperluas hingga mencakup seluruh jenis bank syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadilla, Z., Taqwin, N., Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (N. Saputra (ed.)). Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Adelopo, I., Lloydking, R., & Tauringana, V. (2018). Determinants of bank profitability before, during, and after the financial crisis. *International Journal of Managerial Finance*, 14(4), 378–398. <https://doi.org/10.1108/IJMF-07-2017-0148>
- Ahmadsyah, I., Rahmati, R., & Aufa, S. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja, Pembiayaan Investasi, Dan Pembiayaan Konsumtif Terhadap Total Aset Bank Aceh Periode 2016-2019. *Jurnal Ekonomi Regional Unimal*, 2(3), 152. <https://doi.org/10.29103/jeru.v2i3.2095>
- Ahmed, S., Majeed, M., Thalassinios, E., & Thalassinios, Y. (2021). The Impact of Bank Specific and Macro-Economic Factors on Non-Performing Loans in the Banking Sector: Evidence from an Emerging Economy. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(5), 217. <https://doi.org/10.3390/jrfm14050217>
- Al-Debi'e, M. M. (2011). Working Capital Management and Profitability: The Case of Industrial Firms in Jordan. *European Journal of Economics, Finance and Administrative Sciences*, 36, 75–86.
- Alfie, A. A., & Khanifah, M. (2018). Pembiayaan Natural Certainty Contract (NCC) dan Pembiayaan Natural Uncertainty Contract (NUC) Pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. *IQTISAD*, 5(2), 6. <https://doi.org/10.31942/iq.v5i2.2550>
- Algifari, A. (2000). *Analisis Regresi, Teori, Kasus dan Solusi*. BPFE Yogyakarta.
- Alhempri, R. R., & Zainal, H. (2016). Penentu Profitabilitas Perbankan Indonesia: Aplikasi Model Regresi Data Panel. *MIX: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 6(1), 45–55.
- Anggarsari, L., & Aji, T. S. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Leverage, Likuiditas, Pertumbuhan Modal Kerja dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Profitabilitas (Sektor Industri Barang dan Konsumsi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2013-2016). *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6(4), 542–549.
- Angraeni, B. D., Widodo, S., & Lestari, S. S. (2022). Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Debt to Equity Ratio (DER) Terhadap Return on Equity (ROE) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016- 2. *Masyarif Al-Syariah*, 7(1), 128–155. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30651/jms.v7i1.10032>
- Anisa, S. T., & Anwar, S. (2021). Determinan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Dengan Tingkat Likuiditas Sebagai Variabel Intervening. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(2), 131–149. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i2.346>
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Gema Insani.

- Aprilia, M., Oktavia, V., Oktoriza, L. A., & Setyahuni, S. W. (2024). Peran Jumlah Atm , Bank Size Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Dengan Sales Sebagai Variabel Intervening. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 7(2), 1221–1228.
- Arfiansyah, M. A., Kurniawan, Y., & Nugroho, C. (2022). Dampak Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020. *Lisyabab: Jurnal Studi Islam Dan Sosial*, 3(2), 184–196. <https://doi.org/10.58326/jurnallisyabab.v3i2.136>
- Asongu, S., & Nwachukwu, J. (2018). Bank Size, Information Sharing and Financial Access in Africa. *International Journal of Managerial Finance*, 14(2), 188–209. <https://doi.org/10.1108/IJMF-08-2017-0179>
- Aysan, A. F., Disli, M., Ng, A., & Ozturk, H. (2016). Is small the new big? Islamic banking for SMEs in Turkey. *Economic Modelling*, 54, 187–194. <https://doi.org/10.1016/j.econmod.2015.12.031>
- Ayusaleha, A., & Laila, N. (2022). Diversifikasi, Bank Karakteristik, dan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(3), 299–309. <https://doi.org/10.20473/vol9iss20223pp299-309>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2019). Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. In *PT Rajagrafindo Persada*.
- Busni, D., Witro, D., Alghani, R., Setiawan, I., & Abdurrahman, N. H. (2022). Hybrid Contracts in Leasing and Ijarah Muntahiya Bit Tamlik in Indonesia Sharia Financial Institutions. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 6(1), 59–73. <https://doi.org/10.14421/EkBis.2022.6.1.1505>
- Chandra, D. S., Nainggolan, E. P., & Hidayat, R. (2024). Kontribusi Pembiayaan Murabahah, FDR, NPF, Dan NOM Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Mandiri*, 3(2), 76–85.
- Damayanti, E., Suartini, S., & Mubarakah, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. 7(01), 250–255.
- Damayanti, R., & Rofiuddin, M. (2021). Mengukur profitabilitas dengan non performing financing sebagai variabel intervening pada Bank Umum Syariah. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 1(3), 221–237. <https://doi.org/10.53088/jadfi.v1i3.188>
- Darmawan. (2020). *Dasar-Dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan*. UNY Press.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan* (2nd ed.). Ghalia Indonesia.
- Dewi, M. A., & Putri, C. M. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Pengungkapan Islamic Social Reporting. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 2(2). <https://doi.org/10.18196/rab.020225>
- Diana Nabella, S., Rivaldo, Y., & Kurniawan, R. (2023). The Effect Of Financing On Islamic Banking Assets With Non-Performing Finance As A Moderating Variable In Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 12(01), 2023. <http://ejournal.seaninstitute.or.id/index.php/Ekonomi>
- Djakaria, T. al-B., & Badu, R. S. (2023). Analisis Realisasi Akad Salam (PSAK 403) pada Transaksi Jual Beli di Pasar Tradisional (Studi Kasus Pasar Minggu

- Desa Alale Suwawa). *Jurnal Mahasiswa Akuntansi*, 2(2), 212–223. <https://jamak.fe.ung.ac.id/index.php/jamak/article/view/100>
- Elena, & Nurwahidin. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Profitabilitas Bank Umum Syariah (Bus) Di Indonesia. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(2), 499–512. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(2\).11239](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(2).11239)
- Falestiya, A., & Arifin, Z. (2024). Pengaruh Ukuran Bank , Makro Ekonomi , Risiko Bank , Diversifikasi Pengaruh Ukuran Bank , Makro Ekonomi , Risiko Bank , e-ISSN : 2809-8862 Diversifikasi Pendapatan terhadap Profitabilitas Perbankan p-ISSN : 2086-3306 di Indonesia. *Co-Value: Jurnal Ekonomi, Koperasi & Kewirausahaan*, 15(September).
- Fasa, M. I., Febrianty, Santoso, I. R., Utami, W., Khoerulloh, A. K., Arisa, A., Suganda, A. D., Arifudin, O., Nugroho, L., & Haerany, A. (2020). *Eksistensi Bisnis Islami di Era Revolusi Industri 4.0* (U. Saripudin (ed.)). Widina Media Utama.
- Femy Sasongko, D., Wahyu Hestya Budianto, E., Ulhaq Arkaan, D., & Herawati, A. (2024). Internalisasi Nilai Moderasi Beragama Dalam Sistem Ekonomi Syariah Pada Umkm Halal Melalui Produk Pembiayaan Syariah. *Martabe: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 7(4), 1303–1320.
- Ge'e, F., Waruwu, K., Damanik, H., & Sitompul, J. (2023). Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Laba Bersih Pada Bank Swasta Nasional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *JURNAL NERACA AGUNG*, 13(1), 68. <https://doi.org/10.46930/neraca.v13i1.2867>
- Grove, H., Patelli, L., Victoravich, L. M., & Xu, P. T. (2011). Corporate Governance and Performance in the Wake of the Financial Crisis: Evidence from US Commercial Banks. *Corporate Governance: An International Review*, 19(5), 418–436. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8683.2011.00882.x>
- Gurley, J. G., & Shaw, E. S. (1956). *Financial Structure and Economic Development*. Yale University Press.
- Hantika, D. (2023). Peran Intermediasi Sosial Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Pada Masyarakat Pelaku Usaha Mikro (Studi Kasus Pada Pt.Bprs Al-Washliyah Gunung Krakatau). *SEKONOM*, 3(2), 90–95.
- Hasibuan, M. S. P. (2006). *Motivasi Dalam Meningkatkan Kinerja Karyawan* (3rd ed.).
- Hasibuan, R. R. A., Alfariqi, I., Pane, R., & Andiranti, S. (2022). Peran Bank Syariah Dalam Perekonomian Masyarakat (Studi Kasus Masyarakat Kota Binjai). *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 6(1), 40–53. <https://doi.org/10.33059/jensi.v6i1.4749>
- Hasrah, A. R., Risnawati, R., Lisnawati, L., & Sani, C. (2025). Pengaruh Faktor Ekonomi Terhadap Kinerja Perbankan Syariah: Program Edukasi Dan Penguatan Kepercayaan Nasabah. *ABDI SAMULANG: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(1), 17–30. <https://doi.org/10.61477/abdisamulang.v4i1.54>
- Husna, R. Al, & Hisan, K. (2023). Pengaruh Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking ...*, 5(2), 55–70. <https://jurnal.ar->

- raniry.ac.id/index.php/jihbiz/article/view/25429%0A
- Iman, N. F., & Umiyati, U. (2022). Analisis Determinan Atas Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 10(1), 31–53. <https://doi.org/10.35836/jakis.v10i1.280>
- Indonesia, R. (2008). Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. In *Sekretariat Negara*.
- Isahak, M. S., Alia Nor Azman, N. F., Zaini, A. F., Shaari, N. S., Elvis, E., & Husain, M. I. (2023). Factors Influencing the Low Demand for Salam Financing Contracts in Indonesia – Concept Paper. *Accounting and Finance Research*, 12(2), 17. <https://doi.org/10.5430/afr.v12n2p17>
- Istifarani, S., & Azmi, F. (2020). Faktor Penentu Tingkat Efisiensi Kinerja Perbankan. *JAP: Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 20(2), 230–240.
- Iswanaji, C., Muslim, A., & Hasbi, M. Z. N. (2022). Ijarah Collaborative Service Model in Sharia Banking. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 5(2), 702–719. <https://doi.org/10.31538/ijse.v5i2.1778>
- Kartika, M., & Andriani, R. (2024). Kegiatan Usaha Bank Syariah dan Perbedaannya Dengan Konvensional. *Socius*, 2(5), 110–115.
- Khoirudin, & Mawardi. (2025). Sistem Perbankan Syariah dan Landasan Filosofinya. *Masharif Al-Syariah*, 10(1), 240–251.
- Kusuma, N. R., & Diyana, A. F. (2022). Analisis Pengaruh FDR dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Inklusif (Jurnal Pengkajian Penelitian Ekonomi Dan Hukum Islam)*, 7(1), 1. <https://doi.org/10.24235/inklusif.v7i1.8992>
- La Difa, C. G., Setyowati, D. H., & Ruhadi, R. (2022). Pengaruh FDR, NPF, CAR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 333–341. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.2972>
- Lutfi, A., & Santosa, M. (2021). Analisis pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Business and Economics Conference*, 519–535. <https://journal.unimma.ac.id>
- Maahir, Z. M., Fathiah, D., & Faradilla, A. A. (2024). Efektivitas Pengawasan Syariah Dalam Menjamin Kepatuhan bank Syariah. *Maslahah*, 2(3), 227–239.
- Mardani. (2017). *Hukum Bisnis Syariah*. Prenada Media.
- Margana, M. S., Gitsni, M. F., Hayatul, M. H., & Suhendi. (2024). Fiqh Perbankan Syariah. *Gunung Djati Conference Series*, 42, 672–684.
- Maulana, H., & Febriyanti, R. D. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (Npf) Terhadap Profitabilitas Di Pt. Bprs Bogor Tegar Beriman. *Moneter: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 9(1), 6–12. <https://doi.org/10.32832/moneter.v9i1.5746>
- Moorcy, N. H., Sukimin, & Juwari. (2020). Pengaruh FDR, BOPO, NPF dan CAR Terhadap Roa Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2019. *Jurnal GeoEkonomi*, 11, 74–89. <https://doi.org/10.36277/geoekonomi>
- Mubarokah, N., & Umiyati, U. (2020). Financing Distribution, Financing to Deposit Ratio (FDR) And Non Performing Financing (NPF) on Profitability Of The Islamic Rural Banks In Banten Province. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 5–21. <https://doi.org/10.46899/jeps.v8i2.197>

- Nainggolan, M. N., Sirait, A., Nasution, O. N., & Astuty, F. (2022). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Pertumbuhan penjualan, dan leverage terhadap profitabilitas melalui rasio Roa pada sektor Food & Beverage dalam BEI periode 2015-2019. *Owner*, 6(1), 948–963. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.440>
- Nasution, S., Silalahi, P. R., & Khairunnisa, A. (2022). Analisis Pengaruh GDP, Inflasi, CAR dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3283. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6352>
- Nawasiah, N., Hendratni, T. W., & Indrawati, T. (2024). *The Effect of TPF, NPF and CAR on Profitability with Financing as an Intervening Variable in Indonesian Islamic Banks during the Covid-19 Pandemic*. 6(1), 265–277.
- Nur Fadillah, R. A., Novianti, D., & Zandra, N. S. (2024). Penerapan Prinsip-Prinsip Ekonomi Syariah Dalam Sistem Perbankan Islam. *Welfare*, 5(1), 20–32.
- OJK. (2017). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 53/POJK.04/2017 tentang Pernyataan Pendaftaran dalam Rangka Penawaran Umum dan Penambahan Modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu oleh Emiten dengan Aset Skala Kecil atau Emiten dengan Aset Skala Men.*
- OJK. (2018). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 35/POJK.05/2018 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan.*
- OJK. (2023). Roadmap Pengembangan dan Penguatan Perbankan Syariah Indonesia (RP3SI) 2023-2027. In *Otoritas Jasa Keuangan*.
- Pradana, M. N. R. (2018). Pengaruh Likuiditas dan Variabel Eksternal Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Syariah. *Eksis: Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 13(2), 131–144. <https://doi.org/10.26533/eksis.v13i2.286>
- Praja, N. B. A., & Hartono, U. (2018). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Capital Adequacy Ratio (Car), Loan To Deposit Ratio (Ldr), Non Performing Loan (Npl) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar Di Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7(1), 1–12.
- Prasanjaya, A. A. Y., & Ramantha, I. W. (2013). Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar di BEI. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 4(1), 230–245.
- Pratiwi, A., & Diana, N. (2021). *Pengaruh CAR, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019*. 6(1), 55–72.
- Putriani, T. A., & Farida, A. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018. *Malia (Terakreditasi)*, 11(1), 1–20. <https://doi.org/10.35891/ml.v11i1.1724>
- Rahmah, A. T., & Fasa, M. I. (2024). Pengaruh Transformasi Digital Dan Pengembangan Financial Technology (Fintech) Terhadap Inovasi Layanan Perbankan Syariah. *Jurnal Media Akademik (JMA)*, 2(10), 1–16.
- Rahmania, Razak, A. D. R., & Jamal, A. F. (2025). Penerapan Prinsip Larangan Maysir, Gharar, Dan Riba Dalam Bank Syariah. *Jurnal AL-MUQARANA*, 3(2), 9–19. <https://doi.org/10.33477/am.v3i2.9202>

- Rajhi, W. (2013). Islamic Banks and Financial Stability: A Comparative Empirical Analysis between MENA and Southeast Asian Countries. *Region et Developpement (LEAD)*, 37(1), 149–177. <https://doi.org/10.2139/ssrn.2010126>
- Ranaswijaya, Kristin, A., & Muhlis. (2019). Analisis Determinan Efisiensi Bank Umum Syariah Indonesia Dengan Variabel Moderating Profitabilitas. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 73–93. <https://doi.org/10.21043/malia.v3i1.8091>
- Rasyid, M. F., Muchlis, S., & Suhartono, S. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan Murabahah Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di OJK Tahun 2014-2018). *ISAFIR: Islamic Accounting and Finance Review*, 1(2), 111–124. <https://doi.org/10.24252/isafir.v1i2.18330>
- Rohmawati, N. K., & Dahruji. (2024). Mitigasi Risiko Non Performing Financing Produk Perbankan dengan Prinsip 5C. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(3), 436–443. <https://doi.org/10.47065/jbe.v5i3.5955>
- Romadhonia, S., & Kurniawati, S. L. (2022). The Effect of Islamic Corporate Governance, Sharia Compliance, Islamic Social Responsibility on the Profitability of Sharia Banks. *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 6(1), 90. <https://doi.org/10.30983/es.v6i1.5566>
- Rosly, A. S., & Abu Bakar, A. M. (2003). Performance Of Islamic and Mainstream Banks in Malaysia. *International Journal of Social Economics*, 30(12), 1249–1265. <https://doi.org/10.1108/03068290310500652>
- Rozzi, M. F., & Bahjatullah, Q. M. (2021). Analisis Determinan Pelaporan Islamic Social Reporting (Isr) Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2015-2019. *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 8(1), 130–155. <https://doi.org/10.21274/an.v8i1.3566>
- Sarmigi, E. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pertumbuhan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Al Fiddhoh: Journal of Banking, Insurance, and Finance*, 2(2), 56–65. <https://doi.org/10.32939/fdh.v2i2.953>
- Setiawan, D. A., & Irianto, M. F. (2023). Pengaruh Pembiayaan Berbasis Natural Certainty Contract Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Intervening Oleh Dana Pihak Ketiga. *Jurnal Akuntansi Neraca*, 1(1), 1–17. <https://ejournal.amirulbangunbangsapublishing.com/index.php/JAN/article/view/4%0Ahttps://ejournal.amirulbangunbangsapublishing.com/index.php/JAN/article/download/4/4>
- Setyarini, A. F., Fasa, M. I., & Suharto, S. (2021). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal (CAR), Likuiditas (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat (Periode 2016-2020). *Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi Dan Perbankan (JESKaPe)*, 5(1), 38–53. <https://doi.org/10.52490/jeskape.v5i1.1178>
- Sihotang, M. K., Hasanah, U., & Hayati, I. (2022). Model of Sharia Bank Profitability Determination Factors by Measuring Internal and External Variables. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 5(1), 235–251. <https://doi.org/10.31538/ijse.v5i1.1949>

- Simarmata, R. F., Afifah, D. N., Septiana, A. R., Hibatullah, A. I., & Oktafia, R. (2024). Implementasi Akad Pelengkap/Fee Based Income Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Economics And Business Management Journal (EBMJ)*, 3(1), 395–409.
- Siregar, B. G., Lubis, A., & Salman, M. (2023). Efisiensi Operasional Bank Umum Syariah. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2), 264–278. <https://doi.org/10.33059/jensi.v7i2.8571>
- Siregar, I. F., Rasyad, R., & Zaharman. (2019). Pengaruh implikasi biaya lingkungan dan kinerja lingkungan terhadap kinerja keuangan perusahaan pertambangan Umum kategori PROPER. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, 21(2), 198–209.
- Sofie, M., Hasan, A., & Manurung, A. H. (2020). *Determinants of Bank Profitability with Size as Moderating Variable*. 10(1), 153–166.
- Sopiyanti, V., Fasa, M. I., & Suharto. (2021). *Analysis of the Role of Sharia Bank Financing on Community Productivity in the Digital Age Analisis Peran Pembiayaan Bank Syariah Terhadap Produktivitas Masyarakat Di Era Digital*. 7(2), 112–123.
- Subagyo, P., Asri, M., & Handoko, H. (2018). *Dasar - dasar Operations Research*. BPFE Yogyakarta.
- Suretno, S., & Bustam, B. (2020). Peran Bank Syariah Dalam Meningkatkan Perekonomian Nasional Melalui Pembiayaan Modal Kerja Pada Umkm. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(01), 1. <https://doi.org/10.30868/ad.v4i01.752>
- Susanto, A., Novita, A., & Alatas, D. (2023). Analisis Perkembangan Perbankan Syariah Di Kabupaten Subang. *Jurnal Perbankan Syariah Indonesia (JPSI)*, 2(1), 36–45. <https://doi.org/10.57171/jpsi.v2i1.70>
- Tharu, N. K., & Shrestha, Y. M. (2019). *The influence of bank size on profitability : an application of statistics*. 1(2), 81–89.
- Tlemsani, I., Marir, F., & Majdalawieh, M. (2020). Screening of Murabaha business process through Quran and hadith: a text mining analysis. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 11(10), 1889–1905. <https://doi.org/10.1108/JIABR-05-2020-0159>
- Tran, D. T. T., & Phan, H. T. T. (2020). Bank size, credit risk and bank profitability in Vietnam. *Malaysian Journal of Economic Studies*, 57(2), 233–251. <https://doi.org/10.22452/MJES.VOL57NO2.4>
- Umayah, I., & Septiawan, B. (2024). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah Dan Qardh Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Go Public Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. 16. <https://doi.org/https://doi.org/10.35457/akuntabilitas.v16i2.4079>
- Vernanda, S. D. (2016). ANALISIS PENGARUH CAR, LDR, NPL, BOPO, DAN SIZE TERHADAP ROA (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2015). *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 1–13.
- Wahyudi, I., Franata, Y., Hartawan, T., Sunarto, A., & Shar, A. (2022). Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *BUDGETING : Journal of Business, Management and Accounting*, 4(1), 134–

150. <https://doi.org/10.31539/budgeting.v4i1.4129>
- Wahyuni, S., Pujiarto, P., Pratama, B. C., & Azizah, S. N. (2023). Analysis of the rate of growth of intellectual capital ability in predicting present and future profitability of Sharia commercial banks in Indonesia. *Asian Journal of Accounting Research*, 8(2), 194–206. <https://doi.org/10.1108/AJAR-10-2021-0226>
- Widayatsari, A. (2013). Akad Wadiah dan Mudharabah dalam Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah. *Economic: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam*, 3(1), 1–21.
- Widianengsih, N., Suartini, S., & Diana, N. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Neneng Widianengsih Nana Diana. *AKUNSIKA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1), 76–83. <http://jurnal.poliupg.ac.id/index.php/akunsika>
- Widiyati, D. (2020). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan, Leverage Dan Cash On Hand Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Empiris Pada Perusahaan Pertambangan Batu Bara Yang Go Public Tahun 2017-2018 Di Bursa Efek Indonesia). *Going Concern*, 15(2), 279–289.
- Windari, W. (2024). Kontrak Jasa : Ijarah dan Ijarah Muntahiyah Muntahiya Bit Tamlik. *Al-Masharif: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 12(1), 48–59. <https://doi.org/10.24952/masharif.v12i1.11068>
- Yam, J. H., & Taufik, R. (2021). Hipotesis Penelitian Kuantitatif. *Perspektif: Jurnal Ilmu Administrasi*, 3(2), 96–102. <https://doi.org/10.33592/perspektif.v3i2.1540>
- Yuliani, F. D., & Fithria, A. (2022). *The Effect of Implementing Good Corporate Governance on the Profitability and Financing Risk of Sharia Commercial Banks*. 6(1), 1–17.
- Zuchrinata, F. A., & Yunita, I. (2019). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Bank Indonesia, Debt to Equity Ratio, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan terhadap profitabilitas Perusahaan Sub Sektor Pertambangan Batubara yang Terdaftar di BEI Tahun 2013-2017. *JIM UPB (Jurnal Ilmiah Manajemen Universitas Putera Batam)*, 7(2), 189–198. <https://doi.org/10.33884/jimupb.v7i2.1232>
- Zulkifly. (2021). Model Operasional Perbankan Syariah. *Al-Iqtishad*, 13(1), 36–50.