

**PENGARUH MODAL, LIKUIDITAS, EFISIENSI, DAN KINERJA
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS DI BANK UMUM SYARIAH
DI MALAYSIA PERIODE 2017-2024**



SKRIPSI

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

OLEH:

AZHAR LUTHIFAH

NIM. 21108020060

DOSEN PEMBIMBING:

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

NIP. 19871207 201903 1 009

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2025

ABSTRAK

Indikator penting dalam mengukur seberapa efisien pengelolaan suatu perusahaan dapat dilihat dari kemampuannya dalam memperoleh laba atau profitabilitas dari hasil kegiatan operasionalnya. Profitabilitas ini dapat berfluktuasi karena dipengaruhi oleh beberapa faktor, seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, FDR, BOPO, dan KAP terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah (BUS) yang ada di Malaysia, baik secara parsial maupun secara simultan.

Penelitian ini menggunakan populasi Bank Umum Syariah di Malaysia periode 2017-2024 dengan Teknik pengambilan sampel sampling jenuh, sehingga seluruh populasi digunakan sebagai sampel yang berjumlah 56 data sampel. Data diolah dan dianalisis menggunakan regresi linear berganda melalui program Stata 17 dan dengan menggunakan Microsoft Excel sebagai aplikasi pendukung.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Variabel BOPO dan KAP berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap variabel ROA. Sementara itu, variabel FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah. Namun, secara simultan, variabel CAR, FDR, BOPO, dan KAP berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah yang ada di Malaysia.

Kata Kunci: ROA, CAR, FDR, BOPO, dan KAP

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

An important indicator for measuring the efficiency of a company's management is its ability to generate profit, or profitability, from its operational activities. This profitability can fluctuate due to the influence of several factors, such as the Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Expenses to Operating Income, and Earning Asset Quality (KAP).

This study aims to determine the effect of CAR, FDR, BOPO, and KAP on Return on Assets (ROA) of Islamic Commercial Banks (BUS) in Malaysia, both partially and simultaneously.

This study used the population of Islamic Commercial Banks in Malaysia for the period 2017-2024. A saturated sampling technique was used, resulting in a sample size of 56 data points. The data were processed and analyzed using multiple linear regression using Stata 17 and Microsoft Excel as a supporting application.

The results of this study indicate that the CAR variable has a significant positive effect on the ROA of Islamic Commercial Banks. The BOPO variable has an insignificant negative effect on the ROA variable. Meanwhile, the FDR and KAP variables do not significantly influence the ROA of Islamic Commercial Banks. However, simultaneously, the CAR, FDR, BOPO, and KAP variables significantly influence the ROA of Islamic Commercial Banks in Malaysia.

Keywords: ROA, CAR, FDR, BOPO, and KAP

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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-1474/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH MODAL, LIKUIDITAS, EFISIENSI, DAN KINERJA TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS DI BANK UMUM SYARIAH DI MALAYSIA PERIODE 2017-2024

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AZHAR LUTHIFAH
Nomor Induk Mahasiswa : 21108020060
Telah diujikan pada : Rabu, 20 Agustus 2025
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

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

Valid ID: 68aef25194bba



Penguji I

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

Valid ID: 68affe3c2eb76



Penguji II

Drs. Ahmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 68a8772ef24c2



Yogyakarta, 20 Agustus 2025

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 68b0034ee399d

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Azhar Luthifah

Kepada :

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di – Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi saudari:

Nama : Azhar Luthifah

NIM : 21108020060

Judul Skripsi : Pengaruh Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia Periode 2017 - 2024

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 1 Agustus 2025

Pembimbing

Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si.,M.E.I.
NIP. 19871207 201903 1 009

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Azhar Luthifah

NIM : 21108020060

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul **“Pengaruh Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia Periode 2017 – 2024”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar Pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 30 Juli 2025

Penyusun,



MOTTO

“Dan Bersabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah adalah benar”

-Q.S. Ar Rum : 60-

“Dan Dia Bersama kamu di mana saja kamu berada. Dan Allah Maha Melihat apa

yang kamu kerjakan”

-Q.S. Al Hadid : 4-

Hidup ini terlalu singkat untuk dihabiskan dengan kekhawatiran”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua saya, Ibu Sri Rahayu dan Bapak Agus Riswanto

Adik saya Kharidah Yumna

Untuk teman-teman saya, Intan, Kinanti, Dilla, Diandra, Nanda, Dewi, dan Reva

Untuk Almamater Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi Perbankan Syariah



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini menggunakan transliterasi berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba‘	B	Be
ت	Ta‘	T	Te
ث	Ša‘	Ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ه	Ha‘	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha‘	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	ze (dengan titik di atas)
ر	Ra‘	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Nama
ش	Syin	Sy	es dan ya
ص	Sad	Ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta‘	ᵀ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za‘	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa‘	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	_el
م	Mim	M	_em
ن	Nun	N	_en
و	Waw	W	W
ه	Ha‘	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya‘	Y	Ya

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	Ditulis	<i>Muta 'addidah</i>
	Ditulis	<i>'Iddah</i>

C. Ta'Marbutah

Semua *ta'marbutah* ditulis dengan h, baik berada pada 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 diserap kedalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حَكْمَة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَة	Ditulis	<i>'Illah</i>
كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

فَعْل	Fathah	Ditulis	A
ذَكْر	Kasrah	Ditulis	I
يَذْهَب	Dammah	Ditulis	U

فَعْل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكْر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>A</i>
2.	Fathah + ya'mati تنسى	Ditulis	<i>Jahiliyah</i>
3.	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	<i>A</i>
4.	Dhammah + wawu mati فروض	Ditulis	<i>Tansa</i>
		Ditulis	<i>I</i>
		Ditulis	<i>Karim</i>
		Ditulis	<i>U</i>
		Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

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

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

أَنْتَمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
اعْدَتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَإِنْ شَكَرْتَمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif+Lam

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

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

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

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Qiyas</i>

I. Penyusunan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia Periode 2017-2024”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, dan jauh dari kesempurnaan, hal ini karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Di samping itu, penulis juga menyadari bahwa tidak mungkin terlaksana penelitian ini tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Noorhaidi, M.A, M.Phil., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., K.CA., ACPA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Alex Fahrur Riza,SE., M.Sc. selaku Dosen Pembimbing Akademik Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

7. Ibu saya Sri Rahayu dan Bapak saya Agus Riswanto, serta adik saya Kharidah Yumna yang telah memberikan semangat, kasih sayang, serta doa yang tulus, sehingga penulis dapat menyelesaikan jenjang pendidikan perguruan tinggi sampai saat ini dan dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Intan, Nanda, Diandra, Kinanti, Dewi, Dilla dan Reva teman-teman saya sedari kecil hingga sekarang yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

Terimakasih yang tidak terhingga kepada nama-nama yang telah disebutkan di atas, semoga bantuan serta dukungan yang diberikan kepada penulis dibalaskan oleh Allah SWT. Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Juli 2025

Penulis

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	vi
MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.5. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II	12
LANDASAN TEORI.....	12
2.1. Kajian Teori	12
2.2. Penelitian Terdahulu	18
2.3. Pengembangan Hipotesis	30
2.4. Kerangka Pemikiran	36
BAB III.....	37
METODOLOGI PENELITIAN	37
3.1. Jenis dan Sifat Penelitian	37
3.2. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	38
3.3. Populasi dan Sampel.....	39
3.4. Definisi Operasional Variabel Penelitian	41
3.5. Teknik Analisis Data	43

BAB IV	48
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1. Gambaran Umum Penelitian.....	48
4.2. Hasil Analisis Data	50
4.3. Pembahasan	65
BAB V.....	70
PENUTUP	70
5.1. Kesimpulan	70
5. 2. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN.....	78



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1. Penelitian Terdahulu	18
Tabel 2. 1. Nama Bank Umum Syariah	40
Tabel 2. 2. Penentuan Jumlah Sampel Penelitian	41
Tabel 2. 3. Variabel Penelitian.....	41
Tabel 4. 1. Penentuan Jumlah Sampel	49
Tabel 4. 2. Hasil Analisis Deskriptif.....	50
Tabel 4. 3. Tabel Hasil Uji Chow	53
Tabel 4. 4. Hasil Uji Hausman	54
Tabel 4. 5. Hasil Uji Lagrange Multiplier (LM Test)	54
Tabel 4. 6. Tabel Hasil Pemilihan Model	55
Tabel 4. 7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Tabel 4. 8. Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
Tabel 4. 9. Hasil Uji F	59
Tabel 4. 10. Hasil Uji T	60
Tabel 4. 11. Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4. 12. Hasil Uji Multikolinearitas.....	63
Tabel 4. 13. Hasil Uji Heteroskedastisitas	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar I. 1. Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah.....	4
Gambar I. 2. Negara-Negara dengan Aset Keuangan Syariah Terbesar.....	4



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pertumbuhan dan perkembangan bidang keuangan sangat penting bagi kemajuan ekonomi dari suatu negara dan ekonomi regional. Bank menghimpun deposito, memberikan pinjaman, dan menghasilkan keuntungan dari kegiatan tersebut. Peran bank sebagai intermediasi keuangan telah meningkat di era globalisasi untuk membiayai kegiatan produksi dan perdagangan. Ketersediaan modal yang memadai di bank dan distribusinya ke berbagai pelaku ekonomi secara signifikan meningkatkan aktivitas ekonomi, yang pada akhirnya akan meningkatkan efisiensi bank dan berkontribusi pada pertumbuhan dan kesuksesan. Oleh karena itu, tata cara kerja perbankan yang prima dan efisien merupakan syarat penting untuk mencapai stabilitas keuangan (Khan, 2022).

Melalui kegiatan penghimpunan uang dari masyarakat dan penyaluran kembali dana tersebut pada pihak yang memerlukan dana, sehingga perbankan secara efektif mendorong peningkatan kesejahteraan masyarakat. Aktivitas inti dari perbankan meliputi tabungan, deposito, serta giro. Perbankan memiliki peran strategis dalam mendukung pertumbuhan ekonomi nasional secara keseluruhan. Perbankan Syariah, melakukan kegiatan operasionalnya dengan prinsip-prinsip yang berakar pada Al-Qur'an dan Hadits. Lembaga keuangan ini memiliki kesempatan yang besar untuk memperkuat ekonomi negara karena dapat bertahan serta menjadi lebih

mandiri dalam menghadapi pergolakan moneter yang berasal dari luar negeri maupun dalam negeri (Astuti & Kabib, 2021).

Perbedaan praktik perbankan syariah di berbagai negara dipengaruhi oleh beberapa faktor. Perbedaan ini bisa ada dalam penerapan akad dalam jasa juga produk yang diberikan oleh bank syariah. Suatu negara dengan sistem ekonomi Islam yang komprehensif cenderung memiliki lingkungan yang lebih kondusif bagi pertumbuhan dan perkembangan bank syariah. Regulasi perbankan Syariah yang komprehensif dapat menjadi fondasi bagi pengembangan industri keuangan Syariah yang berkelanjutan. Dengan adanya regulasi atau undang-undang perbankan syariah, maka akan menciptakan suatu lingkungan yang lebih kondusif dalam pengembangan produk dan layanan Syariah yang inovatif (Darma Satria, 2021).

Perbankan Syariah beroperasi secara ketat di bawah naungan hukum Islam, terutama fiqh muamalah (peraturan Islam yang mengatur tentang transaksi). Lembaga keuangan Islam menawarkan produk keuangan yang lebih Syariah, dengan menggunakan pendekatan yang berbeda dari sistem keuangan konvensional (Rahayu, Kurnia, & Yusuf, 2024). Dalam melaksanakan tugasnya, perbankan Syariah memiliki dua tugas utama, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan Kembali dana tersebut dalam bentuk pembiayaan (Zaelina & Nastiti, 2021). Perbankan Syariah dan perbankan konvensional memiliki persamaan dalam fungsi, namun perbankan Syariah memiliki keunikan tersendiri dengan menerapkan prinsip Syariah dalam operasionalnya. Prinsip ini melarang adanya maysir,

gharar, dan riba, serta mengarahkan transaksi tidak hanya untuk keuntungan material, tetapi juga untuk mencapai tujuan spiritual yaitu falah, atau kebahagiaan di dunia dan di akhirat (Caniago Et al, 2024).

Dalam konteks ekonomi global yang semakin terintegrasi, perbankan memiliki pengaruh yang cukup besar dalam aktivitas bisnis dan keuangan. Integrasi ekonomi global yang ditandai dengan liberalisasi perdagangan dan kemajuan teknologi informasi telah membentuk kondisi perbankan yang dinamis. Dengan melalui analisis laporan keuangan, maka kita dapat mengukur kinerja keuangan dari suatu bank serta mengidentifikasi tren serta tantangan yang dihadapi industri perbankan (Ikatan Akuntan Indonesia, dalam Karini dan Dian, 2017).

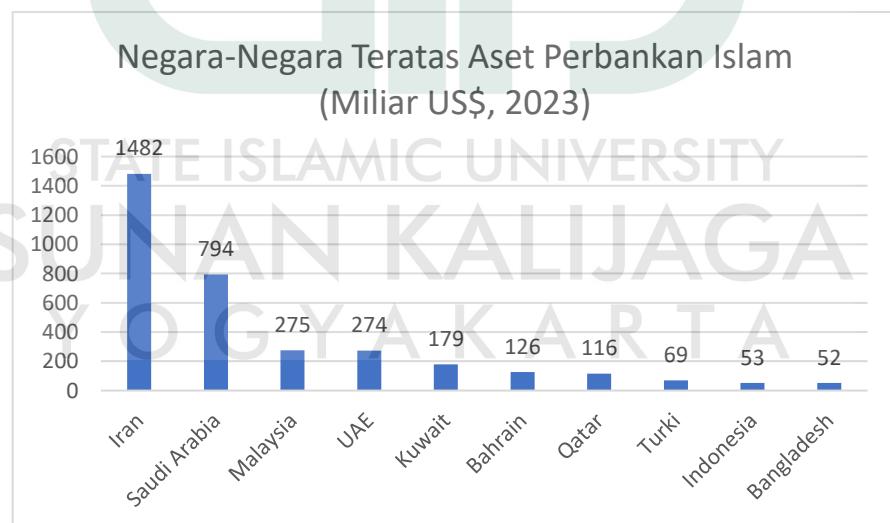
Di era yang semakin maju ini, kawasan Asia Tenggara dinyatakan sebagai “*The Next Economy Boom*” yaitu menjadi salah satu pusat industri dunia, khususnya di benua Asia. Perkembangan ekonomi di kawasan Asia Tenggara, sejalan dengan maraknya berbagai lembaga keuangan, yang salah satunya ialah perbankan islam atau biasa disebut sebagai perbankan syariah yang diproyeksikan mampu bersaing dengan kawasan Timur Tengah dalam pengembangan keuangan syariah tersebut. Negara Malaysia, Indonesia dan Brunei memiliki mayoritas penduduk muslim yang bertindak sebagai pusat Lembaga keuangan syariah di kawasan Asia Tenggara. Hal tersebut didukung dengan adanya pasar syariah yang semakin luas di kawasan ini (Firdaus Et al, 2023).



Gambar I. 1. Pertumbuhan Aset Perbankan Syariah

Sumber: *Financial Performance* (ICD Refinitiv, 2024)

Gambar di atas menunjukkan bahwa meningkatnya minat dari masyarakat terhadap produk dari suatu perbankan Syariah. Hal tersebut tentunya dibuktikan dengan adanya peningkatan dari jumlah aset perbankan syariah dari tahun 2017 dengan besar sebesar 2.049 miliar US\$ yang terus bertambah hingga pada tahun 2023 aset perbankan syariah menjadi 3.569 miliar US\$.



Gambar I. 2. Negara-Negara dengan Aset Keuangan Syariah Terbesar

Sumber: *Financial Performance* (ICD Refinitiv, 2024)

Berdasarkan gambar di atas, dapat dilihat bahwa Malaysia berada dalam posisi 3 teratas dengan aset keuangan syariah sebesar 275 miliar US\$ mengalahkan Indonesia yang memiliki aset keuangan syariah sebesar 53 miliar US\$, yang berada dalam peringkat 9.

Malaysia telah menjadi penerbit sukuk terbesar di dunia pada tahun 2023 serta menduduki pada peringkat ke tiga dalam aset perbankan syariah dan takaful. Malaysia menunjukkan keseriusan dalam mengembangkan ekosistem keuangan syariah yang berkelanjutan dan terintegrasi secara global. Selama 11 tahun berturut-turut, keuangan syariah Malaysia juga telah menduduki peringkat pertama dalam indikator pengembangan keuangan islam, yang membuktikan komitmen jangka Panjang negara dalam memajukan sektor keuangan syariah (Pongsaparan, 2024).

Bank Negara Malaysia (BNM) mencatatkan bahwa laba bersih setelah pajak Malaysia sebesar RM 13,16 miliar atau sekitar Rp 50,9 triliun pada tahun 2024. Pendapatan total Malaysia yang lebih tinggi sebesar RM 14,98 miliar yang didukung dengan adanya pengembalian investasi yang kuat dari cadangan internasional dan aktivitas portofolio di pasar valuta asing dan sekuritas global. Dari laba bersih tersebut, sebesar RM 7,91 miliar akan ditransfer ke cadangan risiko untuk memperkuat penyangga keuangan dan mengurangi dampak dari volatilitas pasar keuangan. Sisa laba bersih sebesar RM 5,25 miliar akan dibayarkan kepada pemerintah sebagai dividen kepada pemerintah (Bank Negara Malaysia, 2024).

Profitabilitas merupakan salah satu indikator yang penting untuk menilai seberapa baik manajemen suatu perusahaan, dikarenakan suatu tingkat profitabilitas akan menentukan posisi dari laba atau keuntungan perusahaan. Oleh karena itu, profitabilitas merupakan aspek krusial yang memerlukan perhatian serius dalam menjalankan suatu kegiatan usaha, khususnya pada sektor perbankan. Suatu bank harus mampu mengelola keuangannya secara efektif untuk menjaga profitabilitas tetap stabil atau bahkan bisa meningkat. Peningkatan profitabilitas bukan hanya menjadi tujuan, tetapi juga sebagai jaminan bagi kelangsungan kegiatan dari bank tersebut. Semakin tingginya profitabilitas yang dimiliki bank, maka akan semakin terjamin pula keberlangsungan operasional bank tersebut di masa mendatang (Sholahuddin & Purwaningtyas, 2018).

Rasio CAR memainkan peran yang penting dalam mengukur kemampuan bank dalam menanggung risiko yang terkait dengan aktivanya. Dengan mengelola modal secara efektif, bank dapat meningkatkan profitabilitas (ROA) dan mengurangi potensi kerugian bank (Ariyanti, Sukadana, & Suarjana, 2022).

FDR merupakan indikator yang digunakan dalam menjaga likuiditas bank yang memadai. Semakin efektif bank dalam menyalurkan pembiayaan, maka akan terjadi peningkatan keuntungan atau profitabilitas dari suatu bank (Yuliana & Listari, 2021).

Rasio BOPO digunakan untuk mengukur efisiensi operasional bank. Peningkatan biaya operasional dapat menurunkan laba dan berdampak pada profitabilitas. Semakin rendah rasio BOPO, maka semakin efisien dalam pengelolaan biaya operasional bank, sehingga mengurangi masalah keuangan dan dapat meningkatkan profitabilitas bank (Yuliana & Listari, 2021).

Rasio KAP sangat penting digunakan untuk meningkatkan kinerja bank dan meningkatkan keuntungan yang didapat oleh bank. Dengan membaiknya rasio KAP tersebut, maka tingkat profitabilitas bank juga akan meningkat (Andriano, Zanaria, & Japlani, 2021).

Dalam penelitian yang dilakukan oleh (SM & Razimi, 2018), dijelaskan bahwa terdapat hubungan antara modal, likuiditas, efisiensi, dan kinerja secara simultan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Dari penelitian yang dilakukan oleh (Afya & Suazhari, 2019) menunjukkan bahwa CAR, BOPO, dan FDR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah yang diprosikan dengan ROA.

Mengingat posisi Malaysia yang lebih unggul dari Indonesia dalam peringkat bank syariah serta aset keuangan syariah, maka peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut mengenai *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dalam bentuk

penelitian dengan judul **“Pengaruh Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia periode 2017-2024”**.

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan beberapa rumusan masalah, yaitu:

1. Apakah pengaruh antara Modal terhadap tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia?
2. Apakah pengaruh antara Likuiditas terhadap tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia?
3. Apakah pengaruh antara Efisiensi terhadap tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia?
4. Apakah pengaruh antara Kinerja terhadap tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia?

1.3. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka dapat diketahui tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk menjelaskan pengaruh antara Modal terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia
2. Untuk menjelaskan pengaruh antara Likuiditas terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia
3. Untuk menjelaskan pengaruh antara Efisiensi terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia

4. Untuk menjelaskan pengaruh antara Kinerja terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah di Malaysia

1.4. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Penelitian ini diharapkan mampu memperluas pengetahuan juga wawasan mengenai profitabilitas dari Bank Umum Syariah di Malaysia. Dengan demikian, penelitian ini juga memiliki tujuan untuk meningkatkan kemampuan peneliti dalam menganalisis aspek profitabilitas Bank Umum Syariah di Malaysia di masa mendatang. Melalui pemahaman yang mendalam, peneliti diharapkan dapat memberikan kontribusi signifikan terhadap pengembangan strategi dan kebijakan yang lebih efektif di sektor perbankan Syariah khususnya Bank Umum Syariah di Malaysia.

2. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam meningkatkan wawasan dan pengetahuan pembaca serta dapat menjadi sumber referensi yang berharga dalam proses belajar mengajar mengenai pengaruh Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja terhadap tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Malaysia.

3. Bagi Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi suatu bahan pertimbangan bagi perbankan Syariah, khususnya Bank Umum Syariah di Malaysia untuk terus berkembang dan meningkatkan kepedulian mereka terhadap Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja. Dengan fokus pada ketiga aspek tersebut, diharapkan

perbankan Syariah, terlebih pada Bank Umum Syariah di Malaysia dapat meningkatkan Profitabilitas mereka.

Penelitian ini juga bertujuan untuk memberikan wawasan yang lebih mendalam kepada para pengambil keputusan di sektor perbankan Syariah mengenai strategi-strategi yang dapat diimplementasikan untuk memperkuat profitabilitas mereka dan menjaga keberlanjutan pertumbuhan Bank Umum Syariah di Malaysia.

1.5. Sistematika Pembahasan

Untuk memperjelas pembahasan serta memperjelas pemahaman dalam penulisan skripsi ini, maka penulis akan menguraikan sistematika pembahasan. Dalam skripsi ini, terdapat lima bab pembahasan, yaitu sebagai berikut.

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama dari penelitian ini mencakup tentang gambaran umum dari penelitian yang disajikan dalam beberapa sub bab. Sub bab tersebut meliputi latar belakang alasan penelitian ini dilakukan, rumusan masalah yang didapatkan dari latar belakang, tujuan penelitian, manfaat dari penelitian, serta bagaimana sistematika pembahasan dari penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab dua memuat landasan-landasan teori yang tentunya akan dijadikan sebagai dasar dalam penelitian ini. Bab ini akan terbagi ke dalam beberapa sub bab, yaitu kajian teori, penelitian sebelumnya, pengembangan hipotesis, dan kerangka penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab tiga disini akan membahas mengenai metode penelitian yang digunakan. Bab ini meliputi dari beberapa sub bab, yaitu jenis penelitian, sumber dan teknik pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian, serta teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab empat disini akan memaparkan mengenai hasil dari pengolahan data yang telah dilakukan. Bab ini mencakup beberapa sub bab yang meliputi gambaran umum objek penelitian, penjelasan mengenai hasil analisis data penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab lima dalam skripsi ini menyajikan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan, yang terkait dengan bagaimana pengaruh modal, likuiditas, efisiensi, dan kinerja terhadap tingkat profitabilitas dari Bank Umum Syariah yang ada di Malaysia dengan tahun periode 2017-2024. Selain itu, bab ini membahas implikasi penelitian bagi pihak terkait, seperti perbankan, serta memberikan saran untuk penelitian selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Pengkajian ini dilakukan agar dapat memahami bagaimana pengaruh dari modal, likuiditas, efisiensi, dan kinerja terhadap profitabilitas. Berdasarkan hasil analisis regresi berganda menunjukkan bahwa hipotesis satu diterima, sedangkan sebagian hipotesis gagal diterima, yaitu hipotesis kedua, hipotesis ketiga, dan hipotesis keempat. Adapun hasil dari analisis adalah sebagai berikut:

1. Hasil analisis menunjukkan bahwa terdapat pengaruh signifikan yang positif antara variabel modal dengan variabel profitabilitas. Hal ini menunjukkan bahwa kapasitas bank untuk memiliki cukup modal guna menghadapi risiko kerugian memiliki pengaruh besar terhadap kapasitasnya untuk melakukannya untuk meningkatkan potensi laba. Dengan demikian, pengelolaan aset bank akan lebih efisien. Sebaliknya, jika nilai dari modal suatu bank rendah, maka bank perlu meningkatkan modalnya untuk memenuhi syarat minimum modal agar sesuai dengan regulasi yang berlaku, sehingga akan mengurangi kemampuan bank dalam menghasilkan suatu laba.

2. Tingkat profitabilitas dari suatu bank tidak terlalu dipengaruhi oleh tingkat likuiditas bank. Hal ini menunjukkan bahwa kapasitas bank untuk menggunakan pendapatan yang dihimpun dari masyarakat sebagai pemberian tidak secara signifikan meningkatkan kapasitasnya untuk menghasilkan uang dari asset yang dimilikinya.

Dengan kata lain, besar kecilnya likuiditas tidak secara langsung mempengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Hal tersebut dapat disebabkan oleh faktor-faktor lain yang mempengaruhi profitabilitas bank. Oleh karena itu, bank perlu memperhatikan faktor-faktor lain yang lebih berpengaruh terhadap profitabilitas sehingga dapat meningkatkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dan menjaga stabilitas keuangan.

3. Hasil analisis menunjukkan bahwa variabel efisiensi memiliki pengaruh negatif namun tidak secara signifikan terhadap variabel profitabilitas. Artinya, efisiensi operasional bank tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari asset yang dimiliki. Peningkatan efisiensi bank ini tidak secara otomatis meningkatkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari asset yang dimiliki. Hal ini berarti bahwa meskipun bank berhasil mengelola biaya operasional dengan lebih efisien, maka hal tersebut tidak secara langsung berdampak pada peningkatan laba bank.

4. Variabel kinerja menunjukkan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Artinya, variabel kinerja dari bank tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari asset yang dimiliki. Meskipun variabel kinerja bank tidak optimal, hal tersebut tidak secara otomatis mempengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan profit yang stabil. Bank masih dapat menghasilkan laba meskipun memiliki rasio kinerja yang kurang baik.
5. Modal, Likuiditas, Efisiensi, dan Kinerja terhadap profitabilitas menunjukkan secara simultan (bersama-sama) berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Artinya, bahwa ketika modal, likuiditas, efisiensi, dan kinerja tersebut dikelola dengan baik dan optimal, maka tingkat profitabilitas bank akan meningkat secara signifikan. Oleh karena itu, bank perlu memperhatikan keempat faktor tersebut secara bersama-sama untuk meningkatkan profitabilitas dan mencapai tujuan perusahaan.

5. 2. Saran

Dalam penelitian ini tentunya memiliki banyak kekurangan, baik dari keterbatasan waktu, keterbatasan data, dan keterbatasan dari penulis sendiri. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan ini dapat disampaikan beberapa saran yang dapat menjadi masukan, antara lain:

1. Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, khususnya pada periode pengamatan pengaruh modal, likuiditas, efisiensi, dan kinerja terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Malaysia. Keterbatasan ini menjadi dasar bagi peneliti lain yang melakukan penelitian yang serupa. Peneliti

menyarankan untuk memperpanjang periode pengamatan agar pengaruh dari variabel-variabel tersebut dapat dilihat dari jangka waktu yang lebih Panjang. Dengan demikian, peneliti dapat memperoleh informasi yang lebih akurat mengenai variabel yang diteliti sehingga mendapatkan hasil penelitian yang lebih komprehensif dan akurat.

2. Penelitian yang dilakukan penulis diharapkan dapat menjadi tambahan pengetahuan bagi peneliti selanjutnya. Diharapkan untuk meneliti Bank Syariah yang ada di Malaysia secara lebih luas lagi. Selain itu, peneliti selanjutnya dapat menambah variabel lain yang diduga dapat mempengaruhi profitabilitas dari bank.
3. Bagi pihak perusahaan, disarankan untuk memprioritaskan rasio yang memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Berdasarkan penelitian ini, variabel likuiditas, efisiensi, dan kinerja tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas sehingga perusahaan tidak terlalu fokus pada analisis ketiga aspek tersebut dalam upaya meningkatkan profitabilitas. Sebaliknya, perusahaan dapat lebih fokus pada rasio yang lebih berpengaruh seperti modal. Dengan demikian perusahaan dapat mengoptimalkan sumber daya dan strategi untuk meningkatkan profitabilitas dengan lebih efektif.

DAFTAR PUSTAKA

- Afyah, F. A., & Suazhary. (2019). Pengaruh Modal, Efisiensi, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 37-50.
- Al-Banna, H. (2021). *Dasar Dasar Manajemen Risiko Bank Syariah*. Yogyakarta: Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Almunawwaroh, M. (2017). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 12(1), 69-84.
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). PENGARUH CAR, NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 1-18.
- Anam, M. K., & Khairunnisah, I. F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hail dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri. *Zhafir Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 99-118.
- Andriano, D., Zanaria, Y., & Japlani, A. (2021). PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK BRI SYARIAH (PERSERO). *Jurnal Akuntansi AKTIVA*, 2(1), 71-77.
- Anggraeni, B. D., Widodo, S., & Lestari, S. S. (2022). ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN DEBT TO EQUITY RATIO (DER) TERHADAP RETURN ON EQUITY (ROE) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(1), 128-155. Retrieved from <http://dx.doi.org/10.30651/jms.v7i1.10032>
- Ariyanti, N. W., Sukadana, I., & Suarjana, I. (2022). PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2017-2019. *Jurnal EMAS*, 3(1), 229-239.
- Astuti, D. I., & Kabib, N. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas Bank Syariah Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1053-1067.

- Bank Negara Malaysia. (2024). *Annual Report 2024*.
- Basuki, A. T. (2021). *ANALISIS DATA PANEL DALAM PENELITIAN EKONOMI DAN BISNIS (DILENGKAPI DENGAN PENGGUNAAN EVIEWS)*. Yogyakarta.
- Caniago, M. A., Azhar, J. A., Wibowo, M. G., & Setyono, J. (2024). The Effect of Conventional Bank Credit, Islamic Babk Financing, and Zakat Distribution on GDP. *Journal of Process Management and New Technologies*, 12(3-4), 118-131. <https://doi.org/10.5937/jpmnt12-55062>
- Darma, S. (2021). Implementasi Perbankan Syariah di Malaysia dan Indonesia . *Jurnal Economy And Currency Study (JECS)*, 111-121.
- Firdaus, Hambali, R., & Ziani, A. (2023). COMPARATIVE ANALYSIS OF SHARIA BANK FINANCIAL PERFORMANCE IN THE SOUTHEAST ASIA REGION. *Inspirasi Ekonomi: Jurnal Ekonomi Manajemen*, 175-192.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hardani, Andriani, H., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Istiqomah, R. R., Fardani, R. A., . . . Auliya, N. H. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu.
- ICD Refinitiv, I. R. (2024). *Islamic Finance Development Indicator*.
- Karini, A., & Filianti, D. (2018). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Syariah di Indonesia dan Thailand Periode 2011-2016. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Terapan*, 831-843.
- Kartika, R., & dkk. (2019). The Influence of Financing to Deposit Ratio, Return on Assets and Non Performing Finance on Profit Sharing of Sharia Banks in Indonesia. *Atlantis Press*, 136-140.
- Kartika, R., Jubaedah, S., & Astuti, A. D. (2020). The Influence of Financing to Deposit Ratio, Return on Assets and Non Performing Finance on Profit Sharing Finance of Sharia Banks in Indonesia. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 123, 136-140.
- Khan, S. (2022). Determinants of Banks Profitability: An Evidence from GCC Countries. 11(3), 99-116. <https://doi.org/10.2478/jcbtp-2022-0025>
- Kiyarsi, R., & Bharata, R. W. (2021). Analysis of the Concept of Islamic Accounting Profit in Islamic Business Based on the Library Research Method. *Maro; Jurnal Ekonomi Syariah dan Binsin*, 4(2), 66-74.
- Mahmudah, N., & Harjanti, R. S. (2016). Analisis Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013. *SENIT*, 134-143.

- Mainata, D., & Ardiani, A. F. (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Aset (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Al-Tijary Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 3(1), 19-28. 10.21093
- Martias, L. D. (2021). Statistika Deskriptif Sebagai Kumpulan Informasi. *FIHRIS: Jurnal Ilmu Perpustakaan dan Informasi*, 16(1), 40-59.
- Meidawati, N., Oktavia, P. I., & Nustini, Y. (2024). Determinan: Kinerja bank umum listed pada Otoritas Jasa Keuangan. *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance*, 6, 323-338.
- Muarif, H., Ibrahim, A., & Amri, A. (n.d.). Likuiditas, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah dan Pengaruhnya terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(1), 36-55.
- Mukaromah, N., & Supriono. (2020). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2017. *Journal of Economic, Management, Accounting and Technology (JEMATEch)*, 3(1), 67-78. <https://doi.org/10.32500/jematech.v1i1.207>
- Nasution, L. M. (2017). Statistik Deskriptif. *Jurnal Hikmah*, 14(1), 49-55.
- Pongsaparn, R. (2024, Desember 11). *Malaysia's Strategic Path to Global Islamic Finance Leadership*. Retrieved Agustus 23, 2025, from AMRO: ASEAN+3 Macroeconomic Research Office: <https://amro-asia.org/malaysias-strategic-path-to-global-islamic-finance-leadership>
- Rachmawati. (2021). PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS PADA BANK SULAWESI TENGGARA (SULTRA). *INKUBIS: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 3(2), 123-132.
- Rahayu, S. K., Komala, A. R., & Yusuf, S. B. (2024). Enhancing Islamic Banking through Accounting and Taxation Harmonization: A Comparative Study of Indonesia and Malaysia. *AABFJ*, 18(5), 1-36.
- Rembet, W. E., & Baramuli, D. (2020). Pengaruh CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR terhadap Return on Asset (ROA) (Studi Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Yang Terdaftar di BEI). *Jurnal EMBA*, 8(3), 342-352.
- Sahara, M. A. (2022). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *AKSARA: Jurnal Ilmu Pendidikan Nonformal*, 08(2), 1507-1512. <https://doi.org/10.37905/Aksara>
- Salamah, U., & Puspitasari, E. (2024). Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit, DanEfisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Gorontalo Accounting Journal*, 7(1), 103-115. 10.32662/gaj.v7i1.3349

- Setiawati, E., Rois, D. I., & 'Aini, I. N. (2017). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Pembiayaan, Efisiensi Operasional Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia). *Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 2(2), 109-120.
- Sholahuddin, M., & Purwaningtyas, Y. (2018). Analisis Data Panel Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *URECOL: University Research Colloquium*, 233-242.
- SM, R. B., & Razimi, M. B. (2018). Effect Of Capital, Liquidity, Efficiency, Performance on Profitability In Sharia Commercial Banks in Indonesia. *IKONOMIKA: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 177-188.
- Sudarsono, H., Rubha, M. S., & RudatinAri. (2018). Pengaruh likuiditas terhadap profitabilitas di bank syariah. *Conference on Islamic Management Accounting and Economics*, 147-152.
- Syahrizal, H., & Jailani, M. S. (2023). Jenis-Jenis Penelitian Dalam Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif. *QOSIM Jurnal Pendidikan, Sosial & Humaniora*, 1(1), 13-23. Retrieved from <http://ejurnal.yayasanpendidikandzurriyatulquran.id/index.php/qosim>
- Syahroni, M. I. (2022). Prosedur Penelitian Kuantitatif. *Jurnal Al-Musthafa STIT Al-Aziziyah Lombok Barat*, 2(3), 43-56.
- Tamin, M., Hilmi, Satria, D. I., & Usman, A. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Malikussaleh*, 1(1), 123-136. <https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.7447>
- Widhiasti, I. N. (2021). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 200-208.
- Wijaya, E., & Tiyas, A. W. (2016). Analisis Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit dan Efisiensi Biaya Terhadap Profitabilitas Bank Umum. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Perbankan*, 2(3), 99-109.
- Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia. *JIAKES: Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 309-334. doi:10.37641/jakes.v9i2.870
- Zaelina, F., & Nastiti, D. (2021). The Effect of Financing On Credit Risk: Empirically On Indonesian Islamic Banking. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 5(1), 1-12. <https://doi.org/10.14421/ekbis.2021.5.1.1309>
- Zulfikar, R., Sari, F. P., Fatmayati, S. A., Wandini, K., Haryati, T., Jumini, S., & Nurjanah. (2024). *Metode Penelitian Kuantitatif Teori, Metode dan Praktik*. Bandung: Widina.