

**PENGARUH NPF, FDR, CKPN, DAN UKURAN PERUSAHAAN  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2016-2024**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**TIARA FADILAH**

**NIM: 22108020066**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**HASAN AL BANNA, S.E.I., M.E**

**NIP: 19900312 202505 1 001**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
2026**

# 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-557/Un.02/DEB/PP.00.9/05/2026

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH NPF, FDR, CKPN, DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2024

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : TIARA FADILAH  
Nomor Induk Mahasiswa : 22108020066  
Telah diujikan pada : Kamis, 30 April 2026  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

HASAN AL BANNA, S.E.I., ME  
SIGNED

Valid ID: 6a0fc38d3f353



Penguji I

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

Valid ID: 6a0d5c52630fe



Penguji II

Dr. Slamet Haryono, SE, M.Si., Ak., CA  
SIGNED

Valid ID: 6a03ef1cc4e5f



Yogyakarta, 30 April 2026  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 6a0fd279c021a

## HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Tiara Fadilah

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 berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Tiara Fadilah  
NIM : 22108020066  
Judul Skripsi : Pengaruh NPF, FDR, CKPN dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 23 April 2026  
Pembimbing



**Hasan Al Banna, S.E.I., M.E**  
**NIP. 19900312 202505 1 001**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Tiara Fadilah

NIM : 22108020066

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh NPF, FDR, CKPN dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi atau plagiasi karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 23 April

2026

Penyusun



**Tiara Fadilah**  
**NIM. 22108020066**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Tiara Fadilah  
NIM : 22108020066  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

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


**“Pengaruh NPF, FDR, CKPN dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024”**

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 23 April 2026

  
Tiara Fadilah  
NIM. 22108020066

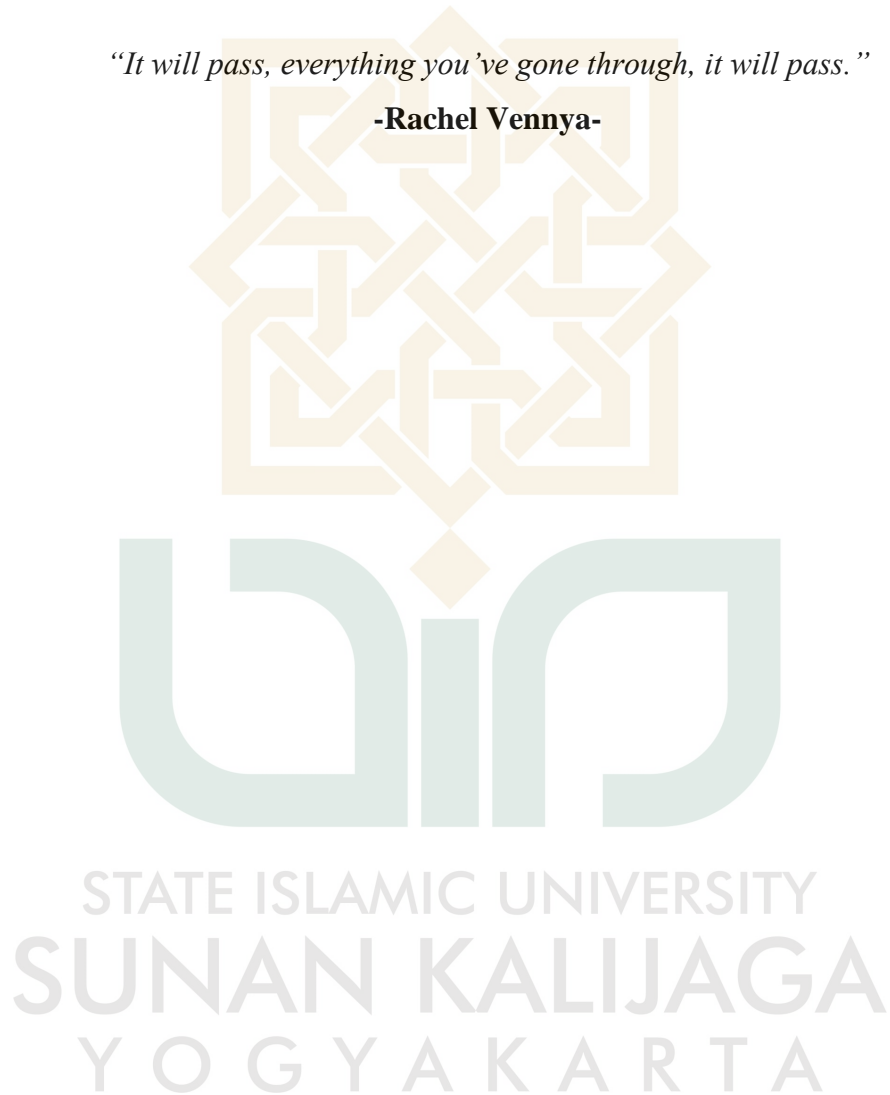
## HALAMAN MOTTO

“Allah tidak mengatakan hidup ini mudah. Tetapi Allah berjanji, bahwa  
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

**(Q.S Al Insyirah: 5-6)**

*“It will pass, everything you’ve gone through, it will pass.”*

**-Rachel Venny-**



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Karya ini penulis persembahkan untuk:

Allah SWT atas segala rahmat, karunia, kekuatan dan kemudahan yang senantiasa diberikan dalam setiap langkah penulis

Kedua orang tua tercinta, atas doa, kasih sayang dan pengorbanan yang tiada henti

Almamater tercinta

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi Perbankan Syariah

sebagai tempat penulis menimba ilmu dan bertumbuh



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

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

غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi
ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	el
م	mīm	m	em
ن	nūn	n	en
و	wāwu	w	w
ه	hā'	h	ha
-	ham-zah	'	apostrof
ي	yā'	Y	ye

**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap**

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

**C. Tā' Marbutāh pada Akhir Kalimat**

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

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

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

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

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

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

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

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

Semua *tā'marbutāh* 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	di-tulis	a
ِ	kasrah	di-tulis	i
ُ	ḍammah	di-tulis	u

فَعَلْ	fathah	di-tulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرْ	kasrah	di-tulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	ḍammah	di-tulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1	fathah + alif	ditulis	ā
	جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyah</i>
2	fathah + yā'mati	ditulis	ā
	تنسى	ditulis	<i>tans ā</i>

3	kasrah + yā'mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	<i>karim</i>
4	ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
	فروض	ditulis	<i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1	fathāh + yā'mati	ditulis	<i>ai</i>
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2	fathāh + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakar-tum</i>

#### H. Kata Sandang alif + Lam

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

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

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

السَّمَاءُ	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>al-Syams</i>

### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>ẓawī al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah *Swt.* yang senantiasa memberikan kemudahan bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh NPF, FDR, CKPN, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024”**. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad saw., keluarga, dan sahabatnya.

*Alhamdulillah* atas ridho Allah *Swt.* dan bantuan dari berbagai pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah *Swt.* dengan segala rahmat dan karunia-Nya yang selalu memberikan kemudahan bagi penulis dalam proses perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.
2. Bapak Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si., Ak., CA., ACPA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I. Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K. Selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Bapak Hasan Al Banna, S.El., M.E. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah dengan sabar meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesabaran, perhatian, dan dukungan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan beliau, skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik.

7. Bapak Alex Fahrur Riza, S.E., M.Sc. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah dengan sabar memberikan arahan, bimbingan, serta perhatian kepada penulis selama menempuh masa perkuliahan. Segala dukungan dan nasihat yang diberikan sangat berarti dalam membantu penulis menjalani proses perkuliahan hingga dapat menyelesaikan studi dengan baik.
8. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama masa perkuliahan, sehingga penulis memperoleh bekal pengetahuan dan wawasan yang bermanfaat.
9. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan bantuan dan pelayanan selama penulis menempuh masa perkuliahan.
10. Kepada Bapak Sujarwono dan Ibu Okti Afianti, selaku kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan serta pengorbanan yang tiada henti. Segala perhatian, kesabaran, dan dukungan yang diberikan menjadi sumber kekuatan dan motivasi penulis dalam menjalani setiap proses selama menempuh pendidikan. Penulis menyadari bahwa tanpa doa dan dukungan dari kedua orang tua, skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya atas segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan.
11. Kepada adik, Suci Ramadhani, yang telah memberikan dukungan, semangat dan doa kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan perhatian yang diberikan menjadi salah satu sumber motivasi bagi penulis untuk terus berusaha hingga dapat menyelesaikan pendidikan ini dengan baik.
12. Kepada alm. Kakek dan alm. Nenek, penulis menyampaikan terima kasih atas semua perhatian, nasihat, doa, serta cinta dan kasih sayang yang telah diberikan semasa hidup. Semua itu sangat berarti bagi penulis dan menjadi bagian dari perjalanan penulis hingga bisa berada di titik ini.
13. Kepada sahabat penulis sejak saat MAN hingga saat ini, Linda dan Lela, yang sama-sama melanjutkan kuliah di Yogyakarta meskipun berbeda kampus, penulis mengucapkan terima kasih karena telah hadir dan kebersamaan dalam setiap langkah yang dilalui penulis. Terima kasih telah menjadi *support system*, tempat

berbagai keluh kesah serta tawa dalam perjalanan penulis. Kebersamaan, perhatian dan dukungan kecil yang mungkin terlihat sederhana justru menjadi hal besar yang menguatkan penulis sampai di titik ini. Semoga persahabatan ini tidak hanya bertahan, tetapi terus bertumbuh dan selalu dipenuhi dengan kebaikan di setiap langkah ke depan.

14. Kepada sahabat-sahabat baik penulis di masa perkuliahan, yaitu Alfina, Bela, Evi, Rara, Sekar, Amel dan Almh. Dinda, penulis mengucapkan terima kasih atas setiap kebersamaan yang telah dilalui, baik dalam suka maupun duka selama masa perkuliahan. Terima kasih atas segala dukungan, bantuan, serta hal-hal sederhana yang mungkin tidak selalu disadari, namun memiliki arti yang begitu besar bagi penulis. Setiap canda, tawa, cerita, dan momen yang telah kita lalui bersama menjadi bagian dari perjalanan penulis yang tidak akan terlupakan.
15. Kepada seluruh teman-teman prodi Perbankan Syariah angkatan 22, penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan dan dukungan yang telah terjalin selama ini. Setiap proses yang kita lalui telah menjadi bagian penting dalam perjalanan penulis hingga berada di titik ini.
16. Kepada teman-teman kelompok KKN 117 Temanggung 2, penulis mengucapkan terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan kenangan selama dua bulan yang kita lalui bersama. Terima kasih atas nasihat, dukungan, canda, tawa, serta pengalaman berharga yang mungkin tidak akan terulang dengan cara yang sama. Setiap momen yang telah kita lewati menjadi kenangan yang tidak hanya indah, tetapi juga bermakna dalam perjalanan penulis.
17. Terakhir, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada diri sendiri, Tiara Fadilah, karena telah mampu bertahan sampai pada titik ini. Terima kasih karena tidak menyerah, meskipun sering dihadapkan pada rasa takut dan keraguan besar dalam diri. Terima kasih tetap memilih melangkah dan berjuang meskipun langkah tersebut terasa pelan dan lambat dibandingkan dengan yang lain.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat berbagai

keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca serta pihak-pihak berkepentingan.

Yogyakarta, 23 April 2026

Penulis



**Tiara Fadilah**  
**NIM. 22108020066**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xx</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>12</b>
<b>C. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>12</b>
<b>D. Manfaat Penelitian.....</b>	<b>13</b>
<b>E. Sistematika Penulisan.....</b>	<b>14</b>
<b>BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>16</b>
<b>A. Landasan Teori .....</b>	<b>16</b>
<b>B. Kajian Pustaka .....</b>	<b>28</b>
<b>C. Pengembangan Hipotesis.....</b>	<b>41</b>
<b>D. Kerangka Teoritis .....</b>	<b>47</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
<b>A. Desain Penelitian.....</b>	<b>48</b>
<b>B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....</b>	<b>48</b>
<b>C. Populasi dan Sampel.....</b>	<b>51</b>
<b>D. Data, Sumber Data dan Teknik Pengumpulan .....</b>	<b>53</b>
<b>E. Metode Pengujian Hipotesis.....</b>	<b>54</b>

<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>64</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>64</b>
<b>B. Analisis Statistik Deskriptif.....</b>	<b>64</b>
<b>C. Pengujian Hipotesis .....</b>	<b>67</b>
<b>D. Pembahasan.....</b>	<b>79</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>93</b>
<b><u>S</u>A. Kesimpulan.....</b>	<b>93</b>
<b>B. Implikasi Penelitian .....</b>	<b>94</b>
<b>C. Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>96</b>
<b>D. Saran .....</b>	<b>97</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xxii</b>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2. 1 Kajian Pustaka .....</b>	<b>28</b>
<b>Tabel 3. 1 Daftar Sampel Penelitian .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....</b>	<b>65</b>
<b>Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow .....</b>	<b>68</b>
<b>Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabel 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier .....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabel 4. 7 Hasil Regresi Model REM Setelah dilakukan robust .....</b>	<b>73</b>
<b>Tabel 4. 8 Hasil Uji t .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabel 4. 9 Hasil Uji F .....</b>	<b>77</b>
<b>Tabel 4. 10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>) .....</b>	<b>78</b>



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1 Perkembangan Total Aset Perbankan Syariah Periode 2016-2024</b> .....	1
<b>Gambar 1. 2 Perbandingan ROA Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2016-2024</b> .....	5
<b>Gambar 2. 1 Kerangka Teoritis</b> .....	47



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh NPF, FDR, CKPN, dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024. Kinerja keuangan dalam penelitian ini diukur melalui *Return on Assets* (ROA). Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi linear berganda data panel menggunakan perangkat lunak Stata 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan NPF dan CKPN berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sementara itu, ukuran perusahaan tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Temuan ini mengindikasikan bahwa penyaluran pembiayaan, pembiayaan bermasalah, dan kebijakan pencadangan merupakan faktor penting yang menentukan kinerja keuangan Unit Usaha Syariah.

**Kata kunci:** *NPF, FDR, CKPN, Ukuran Perusahaan, kinerja keuangan, Unit Usaha Syariah*

## ABSTRACT

*This study aims to analyze the influence of NPF, FDR, CKPN, and company size on the financial performance of Sharia Business Units in Indonesia during the period 2016-2024. Financial performance in this study is measured by Return on Assets (ROA). The method used is a quantitative approach with multiple linear regression analysis of panel data using Stat 17 software. The results show that FDR has a positive and significant effect on ROA, while NPF and CKPN have a negative and significant effect on ROA. Meanwhile, company size does not significantly affect ROA. These findings indicate that financing distribution, non-performing financing, and provisioning policies are important factors determining the financial performance of Sharia Business Units.*

**Keywords:** *NPF, FDR, CKPN, Company Size, Financial Performance, Sharia Business Units*

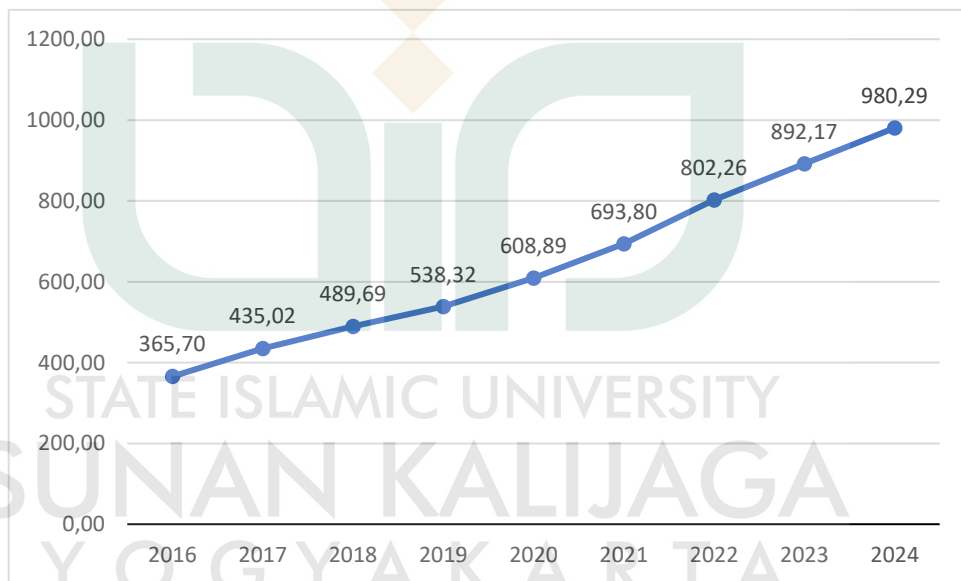


# BAB 1

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Sektor perbankan syariah di Indonesia menunjukkan perkembangan yang signifikan dalam satu dekade terakhir. Hal ini tercermin dari semakin tingginya kesadaran masyarakat terhadap prinsip-prinsip ekonomi Islam serta meningkatnya kepercayaan terhadap sistem keuangan syariah (Hasanah *et al.*, 2025). Perkembangan tersebut dapat dilihat dari pertumbuhan total aset perbankan syariah yang terus mengalami kenaikan dari waktu ke waktu pada gambar berikut:



**Gambar 1. 1 Perkembangan Total Aset Perbankan Syariah Periode 2016-2024**

Sumber: Data Diolah (OJK, 2024)

Berdasarkan Gambar 1.1 tersebut, total aset perbankan syariah di Indonesia pada periode 2016–2024 menunjukkan tren peningkatan yang konsisten dari tahun ke tahun. Pada tahun 2016, total aset perbankan syariah

tercatat sebesar Rp365,70 triliun dan terus mengalami kenaikan hingga mencapai Rp980,29 triliun pada tahun 2024 (OJK, 2024). Hal ini menunjukkan pertumbuhan aset yang signifikan dari tahun-tahun sebelumnya dan menjadi indikator pendorong perbankan syariah untuk memiliki potensi besar dalam mendukung pertumbuhan ekonomi nasional. Selain itu, perkembangan tersebut turut didukung oleh adanya kebijakan pemerintah serta berbagai inovasi layanan dan produk perbankan syariah yang semakin cepat, mudah dan efisien (Sari *et al.*, 2025).

Perkembangan industri perbankan syariah yang semakin pesat tidak terlepas dari peran berbagai lembaga yang menjadi bagian dari sistem perbankan syariah nasional, salah satunya adalah Unit Usaha Syariah (UUS) (Sitompul *et al.*, 2025). Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, Unit Usaha Syariah merupakan unit kerja dari kantor pusat bank konvensional atau cabang luar negeri yang berfungsi sebagai kantor induk bagi unit kerja yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah. Hingga tahun 2024, jumlah Unit Usaha Syariah di Indonesia tercatat sebanyak 18 UUS yang aktif beroperasi (OJK, 2024).

Unit Usaha Syariah memiliki karakteristik yang berbeda dibandingkan dengan Bank Umum Syariah (BUS). UUS beroperasi di bawah naungan bank induk konvensional sehingga memiliki keunggulan dalam efisiensi operasional melalui pemanfaatan infrastruktur dan sistem yang dimiliki oleh bank induk. Hal ini menyebabkan UUS cenderung lebih efisien dibandingkan BUS pada tahap awal operasionalnya. Namun demikian, UUS

memiliki keterbatasan dalam kemandirian pengambilan keputusan strategis serta ruang ekspansi usaha karena masih bergantung pada kebijakan bank induk (Rongyati, 2015).

Unit Usaha Syariah memperlihatkan peningkatan kinerja yang signifikan dalam beberapa tahun terakhir. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan, pada tahun 2024 pangsa pasar (*market share*) perbankan syariah tercatat sebesar 7,72%, meningkat dibandingkan dengan tahun sebelumnya, yaitu 7,44%. Dari total pangsa pasar perbankan syariah tersebut, Unit Usaha Syariah memberikan kontribusi lebih dari 25% (OJK, 2024). Selain itu, total aset UUS tercatat sebesar Rp250,24 triliun pada tahun 2022, meningkat menjadi Rp274,28 triliun pada tahun 2023, dan kembali mengalami kenaikan pada tahun 2024 hingga mencapai Rp290,65 triliun. Peningkatan total aset tersebut juga sejalan dengan bertambahnya penyaluran pembiayaan yang terus menunjukkan tren kenaikan dari tahun-tahun sebelumnya. Pada tahun 2022, tercatat total pembiayaan UUS senilai Rp169 triliun, meningkat menjadi Rp200 triliun pada tahun 2023, dan mencapai Rp211 triliun pada tahun 2024 (OJK, 2024).

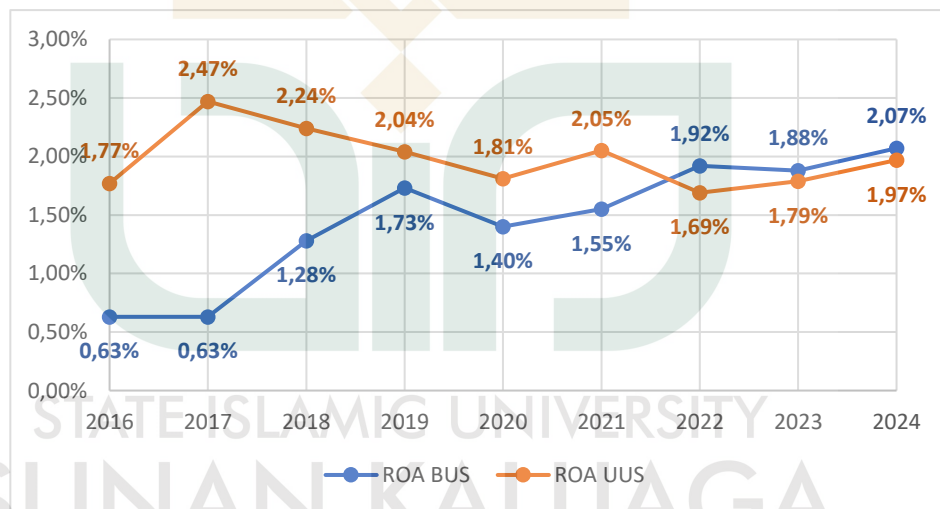
Meskipun total aset dan pembiayaan UUS menunjukkan tren pertumbuhan yang positif, peningkatan tersebut tidak diikuti oleh kinerja profitabilitas yang konsisten. Hal ini mengindikasikan adanya ketidakseimbangan antara pertumbuhan skala usaha dan kemampuan dalam menghasilkan keuntungan. Berdasarkan data ROA periode 2016-2024, terdapat fluktuasi sekaligus pergeseran kinerja antara Bank Umum Syariah

(BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS). Pada periode awal, UUS menunjukkan tingkat profitabilitas yang lebih tinggi dibandingkan BUS. Namun, dalam perkembangannya terjadi penurunan ROA pada UUS, sementara ROA BUS justru mengalami peningkatan. Pada tahun 2017–2019, ROA BUS meningkat secara signifikan dari 0,63% menjadi 1,73%, sedangkan ROA UUS mengalami penurunan dari 2,47% menjadi 2,04%. Selanjutnya, pada periode 2021-2022, BUS mulai melampaui UUS, di mana ROA BUS meningkat dari 1,55% menjadi 1,92%, sementara ROA UUS menurun dari 2,05% menjadi 1,69%.

Perbedaan arah pergerakan ROA tersebut menunjukkan adanya perbedaan dalam kualitas pengelolaan kinerja keuangan antara BUS dan UUS. Peningkatan ROA pada BUS mencerminkan bahwa ekspansi usaha yang dilakukan telah diikuti oleh kemampuan dalam mengoptimalkan pendapatan serta menjaga efisiensi operasional. Sebaliknya, penurunan ROA pada UUS dalam periode yang sama menunjukkan bahwa pertumbuhan yang terjadi belum sepenuhnya diiringi oleh peningkatan kualitas kinerja. Hal ini mengindikasikan adanya perbedaan dalam efisiensi operasional, pengelolaan risiko, serta struktur kelembagaan antara BUS dan UUS. BUS yang memiliki struktur yang lebih mandiri cenderung lebih fleksibel dalam pengambilan keputusan strategis sehingga mampu mengoptimalkan pertumbuhan usaha dan meningkatkan kinerja keuangan. Sebaliknya, UUS yang masih berada di bawah naungan bank induk menghadapi keterbatasan dalam fleksibilitas dan

kemandirian, yang berpotensi mempengaruhi efektivitas pengelolaan kinerja keuangan (Kustanti & Indriani, 2016).

Lebih lanjut, hal ini menunjukkan adanya ketidaksesuaian antara teori dan kondisi empiris. Secara teoritis, peningkatan aset dan pembiayaan seharusnya mampu mendorong peningkatan profitabilitas. Akan tetapi, yang terjadi pada UUS justru sebaliknya, di mana pada tahun-tahun tertentu ROA UUS mengalami penurunan di tengah pertumbuhan tersebut. Ketidaksesuaian ini menjadi indikasi adanya permasalahan dalam pengelolaan kinerja keuangan. Berikut adalah grafik perbandingan ROA Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah periode 2016-2024:



**Gambar 1. 2 Perbandingan ROA Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2016-2024**

Sumber Data: Data diolah (OJK, 2024)

Kinerja keuangan sangat berkaitan dengan proyeksi mengenai pertumbuhan perusahaan. Informasi yang tersedia dalam laporan keuangan menjadi acuan penting bagi manajemen dalam menetapkan target serta merumuskan langkah-langkah yang diperlukan untuk mencapai tujuan

perusahaan di masa yang akan datang (Jaya & Rasuli, 2021). Data laporan keuangan perusahaan digunakan untuk mengevaluasi tingkat kesehatan bank dengan melakukan perhitungan pada rasio keuangannya. Perhitungan rasio keuangan berfungsi sebagai alat ukur yang dapat digunakan oleh para pelaku bisnis untuk mengevaluasi kinerja perbankan. Kondisi keuangan suatu bank pada periode tertentu mencerminkan efektivitas pengelolaan dana, baik dalam aspek funding maupun *financing* dana dari masyarakat. Kinerja keuangan bank menilai sejauh mana tingkat keberhasilan bank dalam menjalankan aktivitas operasionalnya. Salah satu aspek krusial yang menjadi kunci dalam mengevaluasi seluruh kinerja bank adalah kinerja keuangan bank tersebut. Evaluasi ini mencakup penilaian aset, likuiditas, liabilitas, profitabilitas dan sebagainya (Harmaen *et al.*, 2022 dan Adi & Suwarti, 2022).

Kinerja keuangan perbankan umumnya dapat diukur melalui tingkat profitabilitas. Salah satu cara melakukan pengukuran tersebut adalah dengan menggunakan rasio *Return on Asset* (ROA), yang memberikan gambaran sejauh mana efektivitas perusahaan dalam menghasilkan laba atas keseluruhan aset yang dimilikinya dan dikelola selama periode tertentu. Nilai ROA yang tinggi menunjukkan bahwa profitabilitas perusahaan juga tinggi, artinya perusahaan tersebut efektif dalam mengelola dan memanfaatkan asetnya untuk mencapai keuntungan yang maksimal (Amelinda, 2021). Profitabilitas suatu bank dipengaruhi oleh berbagai faktor internal, antara lain tingkat permodalan, likuiditas, kualitas aset yang dimiliki, efisiensi kegiatan

operasional, serta penerapan tata kelola perusahaan yang baik (Suwarno & Muthohar, 2018).

Bank dalam kegiatan operasionalnya berperan sebagai lembaga intermediasi yang menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Tujuan utama dari pemberian kredit atau pembiayaan tersebut adalah untuk memperoleh keuntungan yang optimal bagi bank. Namun, dalam praktiknya, penyaluran pembiayaan kepada nasabah tidak selalu berjalan dengan lancar. Ketidاكلancaran nasabah dalam melakukan pengembalian dana dapat menimbulkan risiko kredit yang berdampak negatif terhadap kinerja keuangan bank. Oleh karena itu, pengelolaan risiko kredit secara efektif menjadi aspek penting bagi bank untuk menjaga stabilitas dan meningkatkan profitabilitas (Irawati & Maksum, 2018). Pada perbankan syariah, tingginya tingkat risiko pembiayaan mencerminkan meningkatnya jumlah pembiayaan bermasalah yang dapat memengaruhi kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan (Fatmawati & Hakim, 2020).

Risiko pembiayaan dalam perbankan syariah diprosikan melalui rasio *Non-Performing Financing (NPF)*, yaitu indikator yang menunjukkan tingkat pembiayaan bermasalah terhadap total pembiayaan. Semakin tinggi rasio NPF menandakan adanya peningkatan risiko gagal bayar dari nasabah, yang akan mendorong bank untuk menambah cadangan kerugian pembiayaan dan menanggung biaya tambahan lainnya. Kondisi tersebut dapat berdampak pada penurunan kinerja keuangan bank (Natalia, 2015). Bank harus menjaga rasio  $NPF < 5\%$  sebagaimana telah diatur oleh Bank Indonesia. Apabila rasio

NPF > 5%, hal tersebut menandakan kondisi kesehatan bank yang kurang baik (Muliadi, 2022).

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan rasio yang menunjukkan tingkat penyaluran pembiayaan bank yang bersumber dari dana pihak ketiga (DPK). Rasio ini mencerminkan efektivitas bank dalam mengelola dana yang dihimpun dari masyarakat untuk disalurkan kembali dalam bentuk pembiayaan. Melalui perbandingan antara total pembiayaan dan total DPK, FDR dapat mengindikasikan kondisi likuiditas bank (Muliadi, 2022). Semakin tinggi nilai FDR, semakin besar dana yang dapat disalurkan dan berpotensi meningkatkan pendapatan serta Return on Assets (ROA). Bank Indonesia telah menetapkan kisaran ideal FDR antara 80% hingga 110% sebagai ukuran efektivitas fungsi intermediasi perbankan (Sari *et al.*, 2021).

Penelitian Sari *et al.* (2021) menunjukkan bahwa NPF dan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA pada UUS, di mana peningkatan FDR mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan, sedangkan NPF memengaruhi profitabilitas melalui risiko pembiayaan dan penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP). Sedangkan berdasarkan penelitian (Amijaya & Alaika, 2023), NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini karena peningkatan pembiayaan bermasalah mengakibatkan naiknya beban pencadangan serta memperbesar risiko pembiayaan yang harus ditanggung oleh bank, sehingga berdampak pada penurunan tingkat profitabilitas.

Sedangkan FDR berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA, karena penyaluran dana yang optimal mampu meningkatkan margin pendapatan dan bagi hasil, meskipun penyaluran dana yang terlalu tinggi dapat meningkatkan risiko perbankan.

Saat bank memberikan kredit atau pembiayaan kepada nasabah, lembaga tersebut tidak dapat terhindar dari berbagai bentuk risiko yang akan timbul. Risiko yang timbul salah satunya adalah perbedaan waktu yang cukup panjang antara pencairan pembiayaan dengan pelunasan oleh debitur, sehingga menimbulkan kemungkinan pembiayaan tidak terbayar atau mengalami kemacetan akibat ketidakpastian kondisi di masa depan. Ketika risiko tersebut timbul baik secara tidak disengaja maupun karena faktor lain, bank tetap bertanggung jawab atas risiko tersebut (Sososutiksno *et al.*, 2024). Ketika kondisi ekonomi melemah dan risiko kredit meningkat, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerapkan sejumlah kebijakan mitigasi, salah satunya yaitu mewajibkan pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) (Sihombing & Marbun, 2022). CKPN adalah alokasi penyisihan yang dibentuk untuk mengantisipasi penurunan nilai atas instrumen keuangan, yang penetapannya dilakukan sesuai dengan ketentuan dalam standar akuntansi keuangan yang berlaku (OJK, 2021).

Berdasarkan hasil penelitian (Sososutiksno *et al.*, 2024), CKPN memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas perbankan. Temuan tersebut menunjukkan bahwa peningkatan nilai CKPN turut berkontribusi pada kenaikan ROA. Kondisi ini terjadi karena faktor-faktor

lain yang juga memengaruhi peningkatan ROA. Sedangkan penelitian (Sihombing & Marbun, 2022) menunjukkan bahwa CKPN memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Semakin besar dana yang dialokasikan sebagai Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), maka semakin kecil pula dana yang dapat dimanfaatkan dan disalurkan untuk aktivitas pembiayaan. Berkurangnya kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan tersebut berdampak pada menurunnya potensi pendapatan dari pembiayaan, sehingga profitabilitas bank ikut mengalami penurunan.

Ukuran perusahaan menjadi salah satu aspek yang dapat digunakan untuk mengevaluasi kinerja keuangannya. Besaran aktiva yang dimiliki oleh perusahaan menunjukkan ukuran perusahaan tersebut. Perusahaan skala besar umumnya berperan sebagai pemegang kepentingan dan cenderung menyediakan informasi yang lebih lengkap untuk menjadi patokan investasi. Selain itu, reputasi mereka di mata publik menuntut transparansi yang lebih rinci dalam setiap pelaporan informasi (Ramadani, 2024). Nilai perusahaan dapat dipengaruhi oleh ukuran perusahaan, karena perusahaan berskala besar umumnya memiliki kemampuan yang lebih tinggi dalam memperoleh pembiayaan, baik dari dalam perusahaan maupun dari pihak luar. Hal ini dikarenakan akses kontrol terhadap sumber pendanaan eksternal lebih dimiliki oleh perusahaan besar dibandingkan dengan perusahaan kecil (Ernawati & Santoso, 2021).

Berdasarkan hasil penelitian Anandamaya & Hermanto (2021), diperoleh temuan bahwa terdapat hubungan positif antara besarnya ukuran

perusahaan yang diukur dengan total aset terhadap kinerja keuangan perusahaan. Perusahaan yang memiliki ukuran besar cenderung memiliki daya saing yang lebih kuat dan kemampuan bertahan yang lebih tinggi dalam suatu industri, serta lebih mudah dalam memperoleh akses terhadap sumber pembiayaan eksternal. Sedangkan menurut penelitian dari Setyawan (2019), ukuran perusahaan ternyata tidak memberikan pengaruh signifikan pada kinerja keuangan perusahaan. Artinya, besar-kecilnya aset bank tidak menjamin bahwa bank tersebut memiliki kondisi keuangan yang sehat.

Sejumlah penelitian terdahulu, yaitu Salsabila *et al.*, (2023), Christiana & Putri, (2023), dan Permana, (2023), telah memanfaatkan data sekunder sebagai dasar untuk menganalisis hubungan antara NPF, FDR, CKPN, dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan perbankan syariah. Namun, sebagian besar penelitian tersebut lebih berfokus pada Bank Umum Syariah, sementara kajian yang secara khusus meneliti Unit Usaha Syariah masih relatif terbatas. Selain itu, hasil penelitian sebelumnya menunjukkan adanya ketidakkonsistenan, di mana beberapa studi menemukan pengaruh signifikan dari variabel-variabel tersebut terhadap kinerja keuangan, sementara studi lainnya menunjukkan hasil yang tidak signifikan.

Keterbatasan kajian pada Unit Usaha Syariah menjadi penting untuk diperhatikan. Unit Usaha Syariah memiliki karakteristik yang berbeda dibandingkan dengan Bank Umum Syariah karena berada di bawah pengelolaan Bank Umum Konvensional. Karakteristik tersebut berpotensi memengaruhi hubungan antar variabel keuangan dengan kinerja keuangan.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memperkaya literatur terkait kinerja keuangan perbankan syariah, khususnya dalam konteks Unit Usaha Syariah yang masih relatif terbatas. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengisi celah tersebut dengan judul: **“Pengaruh NPF, CKPN, FDR, dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024”**.

### **B. Rumusan Masalah**

Mengacu pada latar belakang yang telah diuraikan oleh peneliti, berikut ini adalah rumusan masalah yang diperoleh:

1. Apakah *Non-Performing Financing* berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024?
3. Apakah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024?
4. Apakah Ukuran Perusahaan berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan kepada rumusan masalah yang sudah diuraikan sebelumnya, maka arah riset ini adalah :

1. Untuk menganalisis dan menjelaskan pengaruh *Non-Performing Financing* terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024

2. Untuk menganalisis dan menjelaskan pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024
3. Untuk menganalisis dan menjelaskan pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2016-2024
4. Untuk menganalisis dan menjelaskan pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024

#### **D. Manfaat Penelitian**

Berdasarkan kepada arah riset yang telah di paparkan sebelumnya, maka manfaat dari pada riset ini, yaitu :

1. Bagi peneliti, temuan dalam penelitian ini dapat menambah pemahaman yang lebih mendalam terkait bagaimana NPF, FDR, CKPN dan Ukuran Perusahaan mempengaruhi kinerja keuangan. Pengetahuan ini bisa menambah wawasan peneliti dalam bidang Unit Usaha Syariah. Selain itu penelitian ini melatih kemampuan peneliti dalam mengolah data keuangan, melakukan analisis statistik, dan mengambil kesimpulan tentang perbankan syariah.
2. Bagi akademisi, hasil penelitian ini bisa bermanfaat dan berkontribusi ilmiah dengan memperkaya literatur terkait dengan pengaruh NPF, FDR, CKPN, dan Ukuran Perusahaan terhadap kinerja keuangan bank syariah. Hasil temuan dari studi ini dapat melengkapi pemahaman tentang

bagaimana NPF, FDR, CKPN, dan Ukuran Perusahaan mempengaruhi kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia.

3. Bagi pengguna, hasil penelitian ini diharapkan mampu memperkaya wawasan mengenai bagaimana pengaruh NPF, FDR, CKPN, dan Ukuran Perusahaan mempengaruhi kinerja keuangan Unit Usaha Syariah.

#### **E. Sistematika Penulisan**

Penelitian ini dirancang saling berkaitan dalam lima bagian. Kerangka penulisan ini memberikan tinjauan umum serta uraian mendalam mengenai penelitian. Adapun struktur penulisan dalam penelitian ini disusun dengan sistematika sebagai berikut:

#### **BAB I           PENDAHULUAN**

Bab pertama mencakup latar belakang penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penelitian.

#### **BAB II          LANDASAN TEORI**

Bab dua berisi teori dan konsep yang relevan dengan permasalahan, mencakup kerangka teori, tinjauan pustaka dan diakhiri dengan pengembangan hipotesis penelitian

#### **BAB III        METODE PENELITIAN**

Bab tiga memuat rencana tata cara eksplorasi. Bab ini mencakup subbab tentang ragam eksplorasi, sumber dan metode analisis data, populasi dan sampel eksplorasi,

pengertian operasional, variabel eksplorasi dan teknik analisis data.

#### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab empat dalam penelitian ini membahas mengenai pandangan peneliti terhadap pantulan riset. Bab ini mencakup bagian dari subbab yang memberikan deskripsi eksplorasi, mendeteksi data penelitian, dan memberikan jawaban atas pertanyaan yang diajukan peneliti.

#### BAB V PENUTUP

Bab lima memuat kesimpulan dari hasil observasi yang dilakukan, kontribusi penelitian bagi pihak-pihak terkait, saran-saran yang relevan dengan permasalahan yang diteliti, disertai dengan implikasi dan keterbatasan penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Kinerja keuangan merupakan indikator yang menunjukkan tingkat keberhasilan perusahaan dalam mengelola aktivitas operasionalnya, khususnya yang berkaitan dengan aspek keuangan. Penilaian terhadap kinerja tersebut umumnya dilakukan melalui analisis laporan keuangan yang mampu menggambarkan kondisi keuangan perusahaan dalam periode tertentu. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh NPF, FDR, CKPN dan ukuran perusahaan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan, yang di analisis menggunakan metode regresi data panel. Berdasarkan hasil uji pemilihan model, *Random Effect Model* (REM) dinyatakan sebagai model yang paling tepat digunakan dalam penelitian ini.

Adapun hasil analisis terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024, dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Secara parsial, variabel *Non-Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024, namun dengan tingkat pengaruh yang relatif lemah. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan pembiayaan bermasalah akan menekan profitabilitas Unit Usaha Syariah.

2. Secara parsial, variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi kemampuan Unit Usaha Syariah dalam menyalurkan dana pihak ketiga ke dalam pembiayaan yang produktif, maka semakin besar pendapatan yang dihasilkan sehingga mendorong peningkatan profitabilitas bank.
3. Secara parsial, variabel Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar pencadangan yang dibentuk untuk mengantisipasi risiko pembiayaan, maka semakin besar pula beban yang harus ditanggung oleh bank, sehingga dapat menekan tingkat profitabilitas.
4. Secara parsial, variabel ukuran perusahaan berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap kinerja keuangan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2016-2024. Hal ini menunjukkan bahwa besar kecilnya aset yang dimiliki oleh Unit Usaha Syariah tidak memengaruhi kemampuan dalam menghasilkan keuntungan.

## **B. Implikasi Penelitian**

### **1. Implikasi Teoritis**

Secara teoritis, penelitian ini berkontribusi dalam memperkaya literatur mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan Unit Usaha Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas penyaluran dana yang tercermin dalam FDR berkontribusi terhadap peningkatan kinerja

keuangan, sedangkan pembentukan cadangan kerugian (CKPN) cenderung memberikan tekanan terhadap laba sehingga berdampak pada penurunan profitabilitas. Sementara itu, tidak signifikannya pengaruh NPF dan ukuran perusahaan mengindikasikan bahwa kinerja keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh tingkat risiko pembiayaan maupun besar aset, tetapi lebih ditentukan oleh faktor pengelolaan dan kebijakan perusahaan.

Temuan ini menegaskan bahwa kinerja keuangan tidak hanya dipengaruhi oleh satu faktor tertentu, melainkan merupakan hasil pengaruh dari berbagai faktor lain. Dalam konteks ini, *agency theory* dapat digunakan untuk menjelaskan bahwa keputusan yang diambil oleh manajemen dalam mengelola operasional perusahaan akan berdampak pada kinerja keuangan perusahaan, baik secara langsung maupun tidak langsung.

## 2. Implikasi Praktis

Secara praktis, penelitian ini memberikan gambaran bagi manajemen Unit Usaha Syariah dalam merumuskan strategi peningkatan kinerja keuangan. Optimalisasi fungsi intermediasi melalui pengelolaan FDR yang efektif menjadi salah satu strategi dalam meningkatkan kinerja keuangan. Hal ini perlu diimbangi dengan pengelolaan risiko yang baik agar stabilitas keuangan tetap terjaga.

Di sisi lain, kebijakan pembentukan CKPN perlu dilakukan secara bijak dengan mempertimbangkan keseimbangan antara prinsip kehati-hatian dan tujuan peningkatan laba. Meskipun NPF tidak menunjukkan

pengaruh signifikan, pengendalian terhadap kualitas pembiayaan tetap menjadi aspek yang tidak dapat diabaikan.

Lebih lanjut, penelitian ini mengindikasikan bahwa peningkatan kinerja keuangan tidak hanya bergantung pada skala perusahaan, tetapi juga pada kemampuan manajemen dalam mengelola sumber daya secara efektif dan efisien. Oleh karena itu, penguatan tata kelola perusahaan, transparansi dan akuntabilitas menjadi elemen krusial dalam mendorong kinerja keuangan yang berkelanjutan.

### **C. Keterbatasan Penelitian**

1. Penelitian ini hanya menggunakan variabel independen NPF, FDR, CKPN dan Ukuran perusahaan, sehingga belum mencakup seluruh faktor yang dapat memengaruhi kinerja keuangan Unit Usaha Syariah
2. Penelitian ini terbatas pada objek Unit Usaha Syariah di Indonesia, sehingga hasil penelitian belum dapat digeneralisasi untuk seluruh jenis perbankan, baik Bank Umum Syariah maupun Bank Umum Konvensional.
3. Periode penelitian yang digunakan hanya mencakup tahun 2016-2024 sehingga belum sepenuhnya merepresentasikan kondisi jangka panjang serta dinamika ekonomi yang lebih luas
4. Keterbatasan data yang digunakan, khususnya data sekunder, memungkinkan adanya keterbatasan dalam kelengkapan dan kedalaman informasi yang diperoleh.

#### **D. Saran**

1. Bagi manajemen Unit Usaha Syariah, diharapkan dapat terus meningkatkan kualitas pengelolaan pembiayaan dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian. Optimalisasi penyaluran dana perlu diimbangi dengan selektivitas dalam pemberian pembiayaan agar mampu meningkatkan kinerja keuangan secara berkelanjutan. Selain itu, pengelolaan risiko pembiayaan dan kebijakan pencadangan perlu dilakukan secara lebih efektif dan proporsional. Manajemen juga perlu meningkatkan efisiensi operasional serta memperkuat sistem pengawasan internal guna meminimalkan potensi risiko yang dapat memengaruhi kinerja keuangan.
2. Bagi Regulator, diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan yang mendukung stabilitas dan kinerja perbankan syariah, khususnya Unit Usaha Syariah. Regulasi yang mendorong pengelolaan risiko yang baik, transparansi laporan keuangan, serta efisiensi operasional perlu terus diperkuat agar industri perbankan syariah dapat berkembang secara sehat dan berkelanjutan.
3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk mengembangkan penelitian ini dengan menambahkan variabel lain yang relevan, seperti efisiensi operasional perusahaan, kualitas tata kelola, maupun faktor makroekonomi, sehingga dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan. Selain itu, penelitian selanjutnya juga dapat memperluas objek penelitian, tidak hanya terbatas pada Unit Usaha Syariah, tetapi juga mencakup Bank Umum Syariah

maupun Bank Umum Konvensional, sehingga memungkinkan adanya perbandingan yang lebih luas dan meningkatkan generalisasi hasil penelitian. Perluasan periode penelitian juga disarankan agar dapat menangkap dinamika ekonomi dalam jangka panjang serta menguji konsistensi hubungan antarvariabel dalam berbagai kondisi ekonomi.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, A. (2020). Measuring Islamic Bank's Performance Using CAMELS And RGEC Method Based On Indonesian Financial Services Authority Circular. *Journal of Business Management Review*, 1(4), 248–258. <https://doi.org/10.47153/jbmr14.442020>
- Adi, S. A. P., & Suwarti, T. (2022). Pengaruh Penerapan Good Corporate Governance dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Studi Empiris Pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2016. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 13(2), 585.
- Ahmed, A., Mohammed, A. Y., & Adisa, A. O. (2014). Loan Loss Provision and Earnings Management in Nigerian Deposit Money Banks. *Mediterranean Journal of Social Sciences*, 5(17), 49–58. <https://doi.org/10.5901/mjss.2014.v5n17p49>
- Akbar, Marlinah, L., & Nurhaedah. (2022). Pengaruh Deposito Mudharabah Perusahaan Terhadap Laba Bersih Perusahaan Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Economy Deposit Journal (E-DJ)*, 4(1), 201–207.
- Akbar, R., Sukmawati, U. S., & Katsirin, K. (2023). Analisis Data Penelitian Kuantitatif (Pengujian Hipotesis Asosiatif Korelasi ). *Jurnal Pelita Nusantara: Kajian Ilmu Sosial Multidisiplin*, 1(3), 430–448. <https://doi.org/10.59996/jurnalpelitanusantara.v1i3.350>

- Al-Banna, H. (2021). *Dasar-Dasar Manajemen Risiko Bank Syariah*. Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Alamsyah, S., & Meilyda, S. D. (2020). Analisis Perbandingan Kinerja Car, Roa, Nim, Bopo Dan Ldr Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional. *Balance Vocation Accounting Journal*, 4(2), 137–152. <https://doi.org/10.31000/bvaj.v4i2.4078>
- Ali, K., Sari, D. R., & Putri, R. (2019). Pengaruh Inflasi Nilai Tukar Rupiah Dan Harga Emas Dunia Terhadap Indeks Harga Saham Pertambangan Pada Bursa Efek Indonesia (Periode Tahun 2016-2018). *Jurnal Bisnis Darmajaya*, 05(02), 90–113.
- Amalia, S., & Nugraha, N. M. (2021). The Impact of Financial Ratio Indicators on Banking Profitability in Indonesia. *Turkish Journal of Computer and Mathematics Education*, 12(8), 580–588. <https://doi.org/10.37817/ikraith-ekonomika.v6i2.2372>
- Amelinda, T. N. (2021). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomika Dan Bisnis Islam*, 4(1), 33–44. <https://doi.org/10.34005/akrual.v6i1.4158>
- Amijaya, R. N. F., & Alaika, R. (2023). Does Financial Risk Matter for Financial Performance in Sharia Banks? *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 8(1), 24–40. <https://doi.org/10.20473/jiet.v8i1.44675>
- Anandamaya, L. P. V., & Hermanto, S. B. (2021). Pengaruh Good Corporate

Governance, Ukuran Perusahaan, Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan.

*Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*. <https://doi.org/10.31000/bvaj.v7i1.7657>

Aprilliani, M. T., & Totok, D. (2018). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan, Ukuran Perusahaan dan Umur Perusahaan Terhadap Kinerja Perusahaan. *Diponegoro Journal of Accounting*, 7(1), 1–10.

Asrizal Salsabila. (2021). Upaya Penanganan Non Performing Financing (NPF) Pada Unit Usaha Syariah Bank Sumut. *Account: Jurnal Akuntansi, Keuangan Dan Perbankan*, 8(1), 1406–1411.

Athallah, N. A., Kusuma, A. S., Azzahra, R. D., Mukti, D. V., Rionanda, R. A. Z., Putri, A. S., & Rachmat, F. A. (2025). Pengaruh Upah Minimum , Investasi , dan Pertumbuhan Ekonomi terhadap Penyerapan Tenaga Kerja di Indonesia Tahun 2015 – 2023. *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosial*, 2(11), 647–660.

Aulia, F. U., Ulfah, A. K., & Ismail, S. M. (2024). Comparative Analysis of The Non-Performing Financing Settlement in Islamic Financial Institutions. *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, 7(1).

Aziza, M., Isnaini, Z., & Effendy, L. (2022). Pengaruh Likuiditas, Leverage, Profitabilitas, dan Komisaris Independen Terhadap Kualitas Laba. *Jurnal Riset Akuntansi Aksioma*, 22(2), 91–106.  
<https://doi.org/10.29303/aksioma.v21i2.168>

Azizah, J., & NR, E. (2020). Pengaruh Dewan Komisaris, Komite Audit, Dan Dewan Pengawas Syariah Terhadap Kinerja Perbankan Syariah. *JURNAL*

*EKSPLORASI AKUNTANSI*, 2(1), 2554–2569.

Bank Indonesia. (2011a). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/13/PBI/2011 Tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.

Bank Indonesia. (2011b). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/9/PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 10/18/PBI/2008 Tentang Restrukturisasi Pembiayaan Bagi Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah*.

Berliana, A. M., Simonjorang, G. A., Khasanah, V. N., Lestari, H. S., & Margaretha, F. (2025). Key Factors Impacting Profitability in Indonesian Commercial Banks: Financial Ratio, Macroeconomic, and Ownership Structure. *IIJSE: Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics*, 8(1), 1125–1144.

Cardilla, A. L., Muslih, M., & Rahadi, D. R. (2019). Pengaruh Arus Kas Operasi, Umur Perusahaan dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2011-2016. *Firm Journal of Management Studies*, 4(1), 66–78.

Catherine, & Mukhtaruddin. (2025). Risk Sharing Dalam Akuntansi Syariah: Perspektif Teori Keagenan dan Dampaknya Terhadap Kualitas Laporan Keuangan. *Integrative Perspectives of Social and Science Journal (IPSSJ)*, 2(1), 1604–1619.

Chasanah, A. N. (2018). Pengaruh Rasio Likuiditas, Profitabilitas, Struktur Modal

- dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan. *Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 39–47.  
<https://publikasi.dinus.ac.id/index.php/jpeb/article/view/2287>
- Christiana, D., & Putri, R. N. A. (2023). Influence of CAR, FDR, NPF, and Profit Sharing Ratio on BCA Syariah's Financial Performance for the 2016-2022 Periods. *Journal of Economics and Business Research (JUEBIR)*, 2(2), 251–261. <https://doi.org/10.22515/juebir.v2i2.7968>
- Daryanto, A. B. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Perusahaan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *ULTIMA Accounting*, 14(1), 83–102. <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v14i1.2621>
- Dja'akum, C. S. (2017). Restrukturisasi Sebagai Alternatif Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Dalam Perbankan Syaria'ah. *Az Zarga'*, 9(1).
- Ernawati, & Santoso, S. B. (2021). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Kepemilikan Institusional, Komisaris Independen Dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK Indonesia Tahun 2015-2019). *Kompartemen : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 19(2), 231–246. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v19i2.13246>
- Fahreza, V., Murdiati, S., & Utami, Y. (2025). Pengaruh NPF , FDR , CAR terhadap Profitabilitas dengan Moderasi CKPN pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Economics Adn Business UBS*, 14(5), 1201–1218.
- Fatmawati, N. L., & Hakim, A. (2020). Analisis Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi Dan Perbankan*

*Syariah*, 5(1), 1. <https://doi.org/10.29300/ba.v5i1.3115>

Fayola, D. N. W. B., & Nurbaiti, A. (2020). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor dan Risk Management Committee terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management. *JIA: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5(1), 01. <https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.23090>

Fisabilillah, Y. F., & Wildana, M. D. A. (2025). An Analysis of The Effects of External and Internal Factors on the Profitability of BTPN Syariah In The 2014-2022 Period. *IEFF: Islamic Economics and Finance In Focus*, 4(1), 174–192.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9*. Universitas Diponegoro.

Haddad, A., Ammari, A. El, & Bouri, A. (2020). Impacts of Ownership Structure on The Financial Performance of Conventional and Islamic Banks in The Agency Theory Context. *Corporate Ownership & Control*, 17(3), 46–70. <https://doi.org/10.22495/cocv17i3art4>

Handida, R. D., & Sholeh, M. (2018). Pengaruh Tingkat Pengetahuan, Kualitas Layanan dan Tingkat Literasi Keuangan Syariah Terhadap Pengambilan Keputusan Masyarakat Muslim Menggunakan Produk Perbankan Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Economia*, 14(1), 84–90.

Harisanti, N. N., Meliala, M. E. B., & Oktafia, R. (2024). Analisis Pembiayaan Perbankan. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 1(1), 52–63.

- Harmaen, T., Mangantar, M., & Tulung, J. E. (2022). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan perbankan syariah di Indonesia periode 2014-2018. *Jurnal EMBA : Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 10(2), 799. <https://doi.org/10.35794/emba.v10i2.40443>
- Hasanah, D. S., Rivai, A. A., & Amri, A. (2025). Dampak Pertumbuhan Bank Umum Syariah terhadap Strategi Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia: Tinjauan Perspektif Kesadaran Masyarakat dan Kebijakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Glossary: Jurnal Ekonomi Syariah*, 03(01), 1–15.
- Hasibuan, A. A., Juliyanto, D., & Firmansyah, A. (2023). Dampak Implementasi PSAK 71 Pada Kinerja Perusahaan Perbankan di Indonesia. *FINANCIAL AND TAX*, 3(1). [www.idx.co.id](http://www.idx.co.id).
- Husni, M., Apriliani, W. A., & Idayu, R. (2022). Analisis Penerapan PSAK 71 Terkait Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Pada Perusahaan Sektor Perbankan BUMN yang Terdaftar di BEI). *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i3.5416>
- Ibad, K., & Aisyah, E. N. (2025). Analisis Rasio Profitabilitas untuk Menilai Kinerja Keuangan PT Bank Amar Indonesia. *Maliki Interdisciplinary Journal (MIJ)*, 3, 383–390.
- Indriyani, & Asytuti, R. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. *AKURASI: Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 1(2), 111–120. <https://doi.org/10.36407/akurasi.v1i2.117>

- Irawati, N., & Maksum, A. (2018). The Impact Of Risk Management And Bank Size On Profitability Of Commercial Banking In Indonesia. *EBIC: 1st Economics and Business International Conference*, 46, 38–41. <https://doi.org/10.2991/ebic-17.2018.7>
- Irham, R., Indriani, M., & Nuraini. (2025). The Determinants of Inflation, Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Size, and Age of Banks on the Profitability of Islamic Banks. *Indonesian Journal of Banking and Financial Technology (FINTECH)*, 3(3), 361–380. <https://doi.org/10.55927/fintech.v3i3.111>
- Jati, F. N. C., & Irsyad, M. (2024). Investigating the impact of internal finance , ICG , and CSR on the profitability of Islamic Commercial Banks. *Journal of Islamic Finance and Accounting*, 7(1), 66–78.
- Jaya, A. I., & Rasuli, M. (2021). Mekanisme Good Corporate Governance Dan Dewan Pengawas Syariah Pada Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Indonesia. *CURRENT: Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 2(1), 43–58. <https://doi.org/10.31258/jc.2.1.43-58>
- Jeslin, W. O., Mungkur, A. R., Afrina, M., & Harahap, M. I. (2025). Efektivitas Manajemen Pembiayaan Syariah Dalam Mengembangkan Sektor Rill. *International, Journal of Islamic Business Management (IJMBS)*, 4(4), 34–51.
- Jumingan. (2006). *Analisis Laporan Keuangan Cetakan Pertama*. PT Bumi Aksara.
- Khuluqi, M. N. A. (2024). Analysis of the Influence of CAR, NPF, FDR, and BOPO on the Profitability of Sharia Commercial Banks. *AFIJIS / Al Fadhilah*

*International Journal of Islamic Studies*, 01(1), 25–42.

- Koyyimah, A. K., Tanjung, H., & Ayuniyyah, Q. (2023). Pengaruh Likuiditas, Ukuran Perusahaan, Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022. *Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1), 47–60. <https://doi.org/10.30997/jsei.v9i1.8742>
- Kustanti, H., & Indriani, A. (2016). Analisis Perbandingan Efisiensi Bank Umum Syariah ( BUS ) dan Unit Usaha Syariah ( UUS ) dengan Metode Stochastic Frontier Analysis ( SFA ) Periode 2010-2014. *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi*, 13, 140–148.
- Kusumawati, D., & Azis, M. T. (2026). Pengaruh Kualitas Pembiayaan Dan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2020-2024. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMAK)*, 5(1).
- Larasati, D., Innayah, M. N., Tubastuvi, N., & Nazah, N. (2026). Peningkatan Nilai Perusahaan Melalui Profitabilitas , Struktur Modal , Dan Keputusan Investasi : Peran Moderasi Kepemilikan Institusional. *PERMANA: Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 17(3), 2614–2632.
- Lestari, W. P. E., Susanti, S., Atmajayanty, S. A., & Islamia, N. D. (2024). Peran Lembaga Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Akses Keuangan Pada Daerah Terpencil. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 12(2), 269–275.
- Limbong, S., & Diana, N. (2022). Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai dan Net Interest Margin terhadap Profitabilitas pada Unit Usaha Syariah. *Al-*

*Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 5(1), 260–270.  
<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i1.1186>

Listy, S. R., & Imronudin. (2025). The Effect Of Firm Size, Liquidity Ratio, And Leverage On The Profitability Of The Financial Sector In Indonesia In The 2024 Period. *JOGTA: Journal of Governance, Taxation and Auditing*, 4(3), 604–618.

Madany, N., & Rais, Z. (2022). Regresi Data Panel dan Aplikasinya dalam Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek Indonesia. *VARIANSI: Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research*, 4(2), 79–94. <https://doi.org/10.35580/variansiunm28>

Mardiatmoko, G. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda (Studi Kasus Penyusunan Persamaan Allometrik Kenari Muda [ *Canarium Indicum L.* ]). *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342.

Mastiti, E., Damayanti, T., & Madina, S. A. (2023). Dampak Pelanggaran Asumsi Klasik Terhadap Estimasi Model Ekonometrika. *Jurnal Pijar*, 2(1), 150–157.

Mattiara, N. S., Saerang, I. S., & Tulung, J. E. (2020). Pengaruh Kepemilikan Institusional, Board Size dan Leverage Terhadap Kinerja Keuangan Pada Industri Keuangan Non Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2014-2018. *Jurnal Emba*, 8(3), 303–316.

Maurida, Z. (2022). Analisis Penerapan Expected Credit Loss (ECL) Terhadap Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Menurut PSAK No. 71

- Pada Lembaga Pembiayaan di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan (JAK)*, 27(2). <https://doi.org/10.23960/jak.v27i2.373>
- Merryana, I. C., QWijaya, A. L., & Sudrajat, M. A. (2019). Analisis Pengaruh Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Perusahaan Perbankan Di Indonesia. *Seminar Inovasi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*. <https://doi.org/10.26714/mki.8.2.2018.86-94>
- Muhammad, R., Kusumadewi, R., & Saleh, S. (2019). Analisis Pengaruh Syari'ah Compliance dan Islamic Corporate Governance terhadap Tindakan Fraud (Studi Empirik pada BUS di Indonesia Periode 2013-2017). *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 6(1), 65–78. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i1.2202>
- Muliadi, S. (2022). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2019-2021. *Global Financial Accounting Journal*, 6(2), 199. <https://doi.org/10.37253/gfa.v6i2.6812>
- Muliyanti, S., Agusti, R., & Azhari. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Kualitas Aktiva Produktif, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *JURKIM: Jurnal Karya Ilmiah Multidisiplin*, 3(1), 38–46.
- Mustofa, N., & Sukardi, A. S. (2025). Analysis of Financial Performance and Macroeconomics On Profitability of Islamic Banking In Indonesia. *Dinar: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 12(1), 77–91.
- Nainggolan, S., Zega, N., Marpaung, I., Tobing, A. L., & Siallagan, H. (2025).

Analisis Akuntansi Modal Bank: Modal Inti dan Modal Pelengkap Dalam Struktur Perbankan Modern. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 9(1).

Nandani, D. R., Atika, & Rahmani, N. A. B. (2025). Analysis of the Influence of Non-Performing Finance ( NPF ) and Operating Costs and Operating Income ( BOPO ) on Return on Assets ( ROA ) at Bank Syariah Indonesia KCP Medan Padang Bulan. *Indonesian Journal of Digital Business*, 5(4), 1641–1654.

Natalia, P. (2015). Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Efisiensi Operasi, Modal dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus pada Bank Usaha Milik Negara yang Terdaftar di BEI Periode 2009-2012). *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 1(2), 62. <https://doi.org/10.35384/jemp.v1i2.37>

Nikmah, B. N., Gurendrawati, E., & Susanti, S. (2023). Pengaruh NPL, LDR, Dan CAR Terhadap Profitabilitas Dengan CKPN Sebagai Variabel Moderasi pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2020-2021. *Jurnal Akuntansi, Perpajakan Dan Auditing*, 4(1), 84–105. <http://journal.unj.ac.id/journal/index.php/japa>

Nugroho, L., & Anisa, N. (2018). Pengaruh Manajemen Bank Induk, Kualitas Aset dan Efisiensi terhadap Stabilitas Bank Syariah di Indonesia (Periode Tahun 2013-2017). *Jurnal Inovasi Dan Bisnis*, 6, 114–122.

OJK. (2014). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 Tentang Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah*.

OJK. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 6/POJK.03/3016 Tentang*

*Kegiatan Usaha dan Jaringan Kantor Berdasarkan Modal Inti Bank.*

OJK. (2017). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No 15/POJK.03/2017 Tentang Status Dan Tindak Lanjut Pengawasan Bank Umum.*

OJK. (2021). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 34 /SEOJK.03/2021 Tentang Buku Panduan Akuntansi Perbankan Bagi Bank Umum Konvensional.*

OJK. (2022). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2/POJK.03/2022 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.*

OJK. (2024a). *Data Statistik Perbankan Syariah.* Otoritas Jasa Keuangan.

OJK. (2024b). *Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia.* In *Otoritas Jasa Keuangan.*

OJK. (2024c). *Snapshot Perbankan Syariah Desember 2024.*

Permana, M. I. (2023). The Influence of FDR , CAR , and NPF on the Profitability of Islamic Commercial Banks for The 2018-2022 Period. *Journal of Islamic Economics and Business Studies (JIEBS)*, 1(1).

Pratama, S. R., & Sari, D. (2025). Pengaruh Net Interest Margin ( NIM ), Fee Based Income ( FBI ) dan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai ( CKPN ) Terhadap Profit Before Tax (PBT). *Jurnal Impresi Indonesia ( JII )*, 04(11), 5186–5203.

Purba, E. Y., Loes, L., & Habibie, M. (2025). Pengaruh Penerapan PSAK 71, BOPO dan NPL Terhadap Profitabilitas. *Balance: Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 4(1), 149–160. <https://jurnal.risetilmiah.ac.id/index.php/jam>

- Putra, R. K., & Khairunnisa. (2020). Pengaruh Good Corporate Governance , Company Size ,Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas. *JIMEA: Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi Dan Akuntansi*, 4(3), 1415–1433.
- Rahmadita, N., & Amri, A. (2024). Pengaruh Financial Leverage Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2018-2022. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (JIMEA)*, 8(2). <https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4024>
- Rahmawati, A., Maulana, R., & Firmansyah, A. (2024). Dampak CKPN Terhadap Kinerja Operasional: Risiko dan Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat. *ULTIMA Accounting*, 16(2), 188–199.
- Rahmawati, U. A., Balafif, M., & Wahyuni, S. T. (2021). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, dan NOM Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Bharanomics*, 2(1), 93–106. <https://doi.org/10.46821/bharanomics.v2i1.194>
- Ramadani, M. D. (2024). Pengaruh Good Corporate Governance dan Ukuran Perusahaan Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan Pertambangan yang Terdaftar di BEI Periode 2021-2023. *SINTAMA : Jurnal Sistem Informasi, Akuntansi Dan Manajemen*, 5(1). <https://doi.org/10.53682/jaim.vi.3987>
- Rambe, L. A., Ishaq, M. S. J., & Khasanah, U. (2021). Analisis Pengaruh Spin-Off Bagi Unit Usaha Syariah di Indonesia. *Jurnal Muslim Heritage*, 6(1). <https://doi.org/10.21154/muslimheritage.v6i1.2851>
- Raodah, F., Faila, N., & Musdaliva. (2026). Kinerja Pembiayaan dan Kualitas Aset

- Sebagai Penentu ROA Pada Bank Umum Syariah Periode 2020-2024. *JEBIMAN: Jurnal Ekonomi, Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 4(1), 35–42.
- Rizky, M., Qodarina, N., & Firmansyah, A. (2022). Manajemen Laba Sebelum dan Setelah Penerapan PSAK 71 pada Perusahaan Subsektor Perbankan di Indonesia. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(April), 1363–1372.
- Rizky, Z. A., & Bawono, A. (2022). The Effect of CAR, Size, CKPN, NPF on FDR BUS With TPF As Intervening Variabels In 2016-2021. *Journal of Applied Managerial Accounting*, 6(2), 221–232.
- Rongyati, S. (2015). Pengembangan Perbankan Syariah Melalui Pelaksanaan Kewajiban Pemisahan Unit Usaha Syariah. *NEGARA HUKUM*, 6(1), 65–78.
- Said, H. S., Khotimah, C., Ardiansyah, D., Khadrinur, H., & Putri, M. I. (2022). Teori agensi: Teori Agensi dalam Perspektif Akuntansi Syariah. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(5), 2434–2439.
- Saleh, I. (2021). Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(2), 212–225. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i2.369>
- Salsabila, S., Ruhadi, R., Laksana, B., & Ruhana, N. (2023). Analisis Pengaruh NPF, FDR, CAR, dan GCG terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 337–346. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.3764>
- Saputri, O. B., & Hanase, M. (2021). Pengaruh Indikator Makroekonomi Terhadap

- Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(1), 139–151.  
[https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4\(1\).6590](https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4(1).6590)
- Sari, D. P., Ranjani, E., Firdaus, R. F., & Ardana, Y. (2025). Pengaruh Net Interest Margin, Non Performing Financing, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Indonesia. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 727–736.  
<https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.555>
- Sari, K., & Fauzan. (2025). The Impact of Financial Ratios on Bank Profitability: Evidence from IDX (2021-2023). *Law and Economics*, 19(2), 95–105.  
<https://journals.ristek.or.id/index.php/LE/index>
- Sari, R. M., Aulia, F. U., Anami, I. N., & Salsabila, A. (2021). Pengaruh Pembiayaan Ijarah, Non-Performing Financing Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Assets Pada Unit Usaha Syariah Tahun 2018-2020. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 12–28.  
<https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.286>
- Sawitri, N. N. (2025). *Pengantar Manajemen Keuangan: Konsep Dasar & Implementasi*. Alifba Media.
- Setiawati. (2021). Analisis Kebijakan Dividen terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Farmasi di BEI. *JIP: Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(8), 1581–1590.
- Setyawan, B. (2019). Pengaruh Good Corporate Governance, Ukuran Perusahaan Dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Empiris

- Terhadap Perusahaan Sektor Perbankan Di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Mitra Manajemen*, 3(12), 1195–1212.  
<https://doi.org/10.52160/ejmm.v3i12.313>
- Sihombing, E. B., & Marbun, J. (2022). Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR), Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan BI-7 Day Reverse Repo Rate (BI7DRR) Terhadap Profitabilitas PT Bank Tabungan Negara Periode 2016-2022. *Ekonomi & Bisnis*, 21(2), 120–130.  
<https://doi.org/10.32722/eb.v21i2.5219>
- Silitonga, R. N., & Manda, G. S. (2022). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas terhadap Kinerja Keuangan pada Bank BUMN Periode 2015-2020. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 12(1), 22–32. <https://doi.org/10.30588/jmp.v12i1.948>
- Sitompul, M. H., Majid, M. S. A., & Harahap, I. (2025). Penguatan Unit Usaha Syariah: Pilar Pembangunan Ekonomi Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 10(1), 307–324.
- Siyamto, Y. (2025). Perkembangan Kualitas Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia : Tren Kategori dan Non-Performing Financing 2015 – 2024. *JIKAB: Jurnal Ilmiah Keuangan Akuntansi Bisnis*, 4(2), 747–758.
- Sososutiksno, C., Talabessy, L., & Limba, F. B. (2024). Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Non-Performing Loans, dan Loan to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di

- Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 10(1), 417–426.  
<https://doi.org/10.53494/jira.v10i1.441>
- Subhaktiyasa, P. G., Candrawati, S. A. K., Sumaryani, N. P., Sunita, N. W., & Syakur, A. (2025). Penerapan Statistik Deskriptif: Perspektif Kuantitatif dan Kualitatif. *Jurnal Edukasi Matematika Dan Sains*, 14(1), 96–104.
- Sudarmadji, A. M., & Sularto, L. (2007). Pengaruh Ukuran Perusahaan, Profitabilitas, Leverage, dan Tipe Kepemilikan Perusahaan Terhadap Luas Voluntary Disclosure Laporan Keuangan Tahunan. *Proceeding PESAT (Psikologi, Ekonomi, Sastra, Arsitektur & Teknik Sipil)*.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. ALFABETA.
- Supranata, M. I., & Afif, Y. K. (2022). Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga Terhadap Financing To Deposit Ratio (FDR) PT. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Stabat. *Al-Istimrar: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1), 39–48.
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1, 24–36.
- Suriyati, A., Mubarak, M. H., & Hartini, T. (2025). Peran Manajemen Keuangan dalam Meningkatkan Kinerja Bank Syariah. *JEBMAK: Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 4(2).
- Sutiana. (2021). Pengaruh Non-Performing Financing ( NPF ) Pada Bank Umum

Syariah Di Indonesia Terhadap Pembiayaan Musyarakah Periode Tahun 2015-2019. *JYRS: Journal of Youth Research and Studies*, 2(1).

Suwarno, R. C., & Muthohar, A. M. (2018). Analisis Pengaruh NPF, FDR, BOPO, CAR dan GCG terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 6(1), 94–117.

*Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah*. (2008).

Wahyudi, & Abidin. (2023). The Effect of Financial Performance and Bankownership on Return on Asset in Indonesian Banking Period 2019-2022. *JBSMR: Journal of Business Studies and Management Review*, 6(2), 209–217. <https://doi.org/10.22437/jbsmr.v6i2.23659>

Wahyudi, T., & Pohan, E. S. (2024). Determinants of Profitability in Indonesian Islamic Banks : A Study on Financing to Deposit Ratio. *Perbanas Journal of Islamic Economics and Business*, 4(2), 177–186.

Wahyuni, S., & Pujiharto, P. (2018). Kinerja Keuangan Berbasis Shari'ate Value Added Approach: Komparasi Antara Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia. *Kompartemen: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 15(2), 111–127. <https://doi.org/10.30595/kompartemen.v15i2.1972>

Wicaksono, M. F. S., & Suselo, D. (2022). Pengaruh CAR, NPL, FDR Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk Periode 2014-2021. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Sosial (EMBISS)*, 2(4), 561–570. <https://embiss.com/index.php/embiss/article/view/147%0Ahttps://embiss.co>

m/index.php/embiss/article/download/147/106

Widarjono, A. (2018). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya Disertai Panduan Eviews*. UPP STIM YKPN.

Windayani, E., & Triyuwono, I. (2024). The Influence of BOPO, Profit Sharing Financing, NPF, and FDR on UUS Profitability. *Basic and Applied Accounting Research Journal*, 4(2), 193–206. <https://doi.org/10.11594/baarj.04.02.06>

Yokoyama, E. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Return on Assets (ROA), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR). *JIMEA: Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi Dan Akuntansi*, 3(2), 28–44. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss2.pp>

Yuan, D., Gazi, M. A. I., Harymawan, I., Dhar, B. K., & Hossain, A. I. (2022). Profitability Determining Factors of Banking Sector: Panel Data Analysis of Commercial Banks in South Asian Countries. *Frontiers in Psychology*, 13. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1000412>

Yubileus, F., Azazi, A., Ramadania, R., & Mustika, U. N. (2025). Profitabilitas sebagai Mediator Pengaruh Risiko, Modal, Tata Kelola, dan Efisiensi terhadap Pertumbuhan Laba Bank. *Primary Journal of Multidisciplinary Research*, 1(3), 121–136. <https://doi.org/10.70716/pjmr.v1i3.202>

Yusdika, A. I., & Purwanti, D. (2021). Implementation of PSAK 71 Financial Instruments In The Banking Sector During The Covid-19 Pandemic. *Riset: Jurnal Aplikasi Ekonomi, Akuntansi Dan Bisnis*, 3(1), 402–416.

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.

Zahro, E. M., Ustanti, M., & Ekaningsih, L. A. F. (2025). The Influence of Islamic Corporate Governance (ICG) and Non- Performing Financing (NPF) on Financial Performance at Bank Muamalat in the 2014-2024 Period. *ICES: International Conference on Education and Sharia*, 2(1), 238–249.