



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* YANG DIMEDIASI OLEH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018 – 2021)

SKRIPSI
Nabila Dwi Putri
1802055002

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2022**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP RETURN ON ASSETS YANG DIMEDIASI OLEH CAPITAL ADEQUACY RATIO (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018 – 2021)

SKRIPSI
Nabila Dwi Putri
1802055002

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* YANG DIMEDIASI OLEH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018 – 2021)” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 29 September 2022



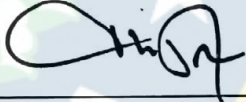

(Nabila Dwi Putri)
NIM 1802055002

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* YANG DIMEDIASI OLEH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018-2021)**

NAMA : **NABILA DWI PUTRI**
NIM : **1802055002**
PROGRAM STUDI : **EKONOMI ISLAM**
TAHUN AKADEMIK : **2022**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.,	
Pembimbing II	Sumardi, SE., M.Si.,	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA



Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI


Skripsi dengan judul :
PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* YANG DIMEDIASI OLEH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018-2021)

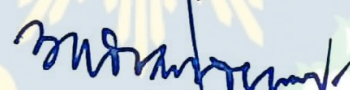
Yang disusun oleh :
NABILA DWI PUTRI
1802055002


Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata - satu (S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR.Hamka Pada Tanggal : 16 November 2022

Tim Penguji:

Ketua, Merangkap Anggota:


(Dr., Ir., Yadi Nurhayadi, M.Si.,)
Sekertaris, Merangkap Anggota:

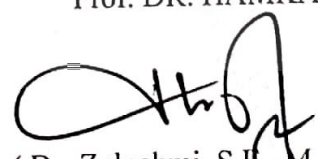

(Dr., Budiandru, SE., AK., ME., Sy.,)
Anggota:


(Diah Ayu Legowati, M.Si.,)
Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA


(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.)


(Dr. Zulpahmi, S.I., M.Si.,)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NABILA DWI PUTRI
NIM : 1802055002
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA Hak Bebas **Royalti Noneklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP RETURN ON ASSETS YANG DIMEDIASI OLEH CAPITAL ADEQUACY RATIO (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018-2021)”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 29 September 2022
Yang Menyatakan


(NABILA DWI PUTRI)

ABSTRAK

Nabila Dwi Putri (1802055002)

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* YANG DIMEDIASI OLEH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH 2018 – 2021)

Skripsi. Program Strata satu Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA. 2022. Jakarta

Kata Kunci : NPF, FDR, BOPO, ROA, CAR

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana hubungan antara *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Assets* apabila melalui *Capital Adequacy Ratio* sebagai variabel intervening. Dengan dilatar belakangi adanya pandemi Covid-19 yang berdampak pada sektor kesehatan dan perekonomian sehingga mendorong perbankan untuk mengevaluasi kinerja bank dalam menghasilkan profit dan menutupi kerugian yang akan terjadi.

Penelitian ini tergolong penelitian kuantitatif dengan menggunakan populasi Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan dan menggunakan *purposive sampling* dalam pemilihan sampel yang akan diteliti sehingga didapatkan 8 perusahaan. Pada pengolahan dan analisis data, penelitian ini menggunakan *software* Eviews 10.

Hasil penelitian ini menunjukkan bukti bahwa setelah *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Assets* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) di hitung ke dalam *Software* Eviews 10, hasil menunjukkan jika berdasarkan persamaan pertama secara parsial, variabel NPF dan FDR tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap CAR, variabel BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap CAR. Secara simultan variabel NPF, FDR, BOPO berpengaruh dan signifikan terhadap CAR.

Berdasarkan persamaan kedua secara parsial, variabel NPF, FDR, dan CAR tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA, sedangkan variabel BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. pada pengujian Secara simultan variabel NPF, FDR, BOPO, dan CAR berpengaruh dan signifikan terhadap ROA. Berdasarkan uji *path analysis*, variabel CAR tidak mampu memediasi pengaruh NPF, dan FDR terhadap ROA. namun variabel CAR mampu memediasi pengaruh BOPO terhadap ROA

ABSTRACT

Nabila Dwi Putri (1802055002)

THE EFFECT OF NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO AND OPERATING EXPENSES OF OPERATING INCOME ON RETURN ON ASSETS MEDIATED BY CAPITAL ADEQUACY RATIO (CASE STUDY OF SHARIA COMMERCIAL BANK 2018-2021)

The Thesis of Bachelor Degree Program Islamic Economics. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA, 2022. Jakarta

Keyword : NPF, FDR, BOPO, ROA, CAR

This study aims to determine the relationship between Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, and Operating Expenses of Operating Income to Return On Assets if Through the Capital Adequacy Ratio as an intervening variable. Against the backdrop of the Covid-19 pandemic which has an impact on the health sector and the economy, encouraging banks to evaluate bank performance in generating profits and covering losses that will occur.

This research is classified as a quantitative study using a population of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority and using purposive sampling in the selection of samples to be studied so that 8 companies are obtained. In data processing and analysis, this study uses Eviews 10 software.

The results of this study show evidence that after Non Performing Financing (NPF) Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Costs of Operating Income (BOPO), Return On Assets (ROA) and Capital Adequacy Ratio (CAR) are calculated into Software Eviews 10 , the results show that if based on the first equation partially, the NPF and FDR variables have no effect on CAR, the BOPO variable has a negative and significant effect on CAR. Simultaneously testing, the NPF, FDR, and BOPO variables have a significant effect on CAR.

Based on the second equation partially, the NPF, FDR, and CAR variables have no effect on ROA, while the BOPO variable has a negative and significant effect on ROA. Simultaneously testing, the NPF, FDR, BOPO, and CAR variables have a significant effect on ROA. Based on the path analysis test, the CAR variable was not able to mediate the effect of NPF, and FDR, on ROA but the CAR variable is able to mediate the effect of BOPO on ROA.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional terhadap *Return On Assets* yang dimediasi oleh *Capital Adequacy Ratio* (Studi Kasus Bank Umum Syariah 2018-2021). Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menunjukkan jalan kebaikan dan kebenaran di dunia dan akhirat kepada umat manusia.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya dukungan, bantuan, bimbingan, dan nasehat dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro. M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan dan bimbingannya sehingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan memberikan masukan apabila terdapat kesalahan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak M, Nurrasyidin, SE., M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, SE., M.M., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

6. Bapak Dr. Tohirin Sanmiharja, S.H.I., M.Pd.I selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Ibu Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., selaku Ketua Bidang Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
8. Seluruh civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan pengetahuan dan jasanya selama mengikuti perkuliahan.
9. Saya ucapkan juga rasa terimakasih saya yang sebesar- besarnya kepada Ibu Nuryanti dan Bapak Didi Sumardi selaku kedua orang tua saya dan beserta seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan yang sangat luar biasa. Baik secara moral dan material, serta doa yang selalu dipanjatkan setiap waktu.
10. Teman – Teman seperjuangan selama perkuliahan Azqiya, Syafa, Diana, Lulu, Dhifa, Afga yang selalu saling membantu dan menyemangati satu sama lain untuk menyelesaikan penulisan skripsi.
11. Serta kepada semua pihak yang tidak bisa penulis tuliskan satu persatu

Saya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini banyak terdapat kekurangan. Oleh karna itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Serta penulis berharap, skripsi ini dapat dijadikan referensi dan sarana untuk menambah pengetahuan bagi pembaca maupun pihak yang bersangkutan.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Jakarta, 29 September 2022

Peneliti,



(Nabila Dwi Putri)

1802055002

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Permasalahan	10
1.2.1. Identifikasi Masalah.....	10
1.2.2. Pembatasan Masalah.....	10
1.2.3. Perumusan Masalah.....	11
1.3. Tujuan Penelitian	12
1.4. Manfaat Penelitian	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1. Gambaran Penelitian Terdahulu.....	16
2.2. Telaah Pustaka	32
2.2.1. Grand Theory.....	32
2.2.2. Pengertian Bank Syariah	34
2.2.2.1. Landasan Hukum Bank Syariah.....	34

2.2.2.2. <i>Jenis –Jenis Bank Syariah</i>	36
2.2.2.3. <i>Prinsip Operasional Bank Syariah Dalam Penghimpunan Dana</i>	37
2.2.3. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	37
2.2.4. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	39
2.2.5. <i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)</i>	40
2.2.6. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	41
2.2.7. <i>Profitabilitas</i>	42
2.2.7.1. <i>Pengertian Profitabilitas</i>	42
2.2.7.2. <i>Return On Assets (ROA)</i>	43
2.3. <i>Penerapan Maqashid Syariah Dalam Perbankan Syariah</i>	43
2.4. <i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	47
2.5. <i>Rumusan Hipotesis</i>	49
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	53
3.1. <i>Metode Penelitian</i>	53
3.2. <i>Operasionalisasi Variabel</i>	53
3.3. <i>Populasi dan Sampel</i>	56
3.3.1. <i>Populasi</i>	56
3.3.2. <i>Sampel</i>	57
3.4. <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	58
3.4.1. <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	58
3.4.2. <i>Teknik Pengumpulan Data</i>	59
3.5. <i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i>	59
3.5.1. <i>Statistik Deskriptif</i>	59
3.5.2. <i>Uji Asumsi Klasik</i>	60
3.5.3. <i>Uji Regresi Linier Berganda</i>	62
3.5.4. <i>Uji Korfisien Determinasi dan Adjusted R²</i>	63
3.5.5. <i>Uji Hipotesis</i>	64
3.5.6. <i>Path Analysis (Analisis Jalur)</i>	65
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	67
4.1. <i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	67

4.1.1. <i>Sejarah Singkat Bank Syariah di Indonesia</i>	67
4.1.2. <i>Sejarah Singkat Sampel Penelitian</i>	68
4.2. Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	73
4.2.1. <i>Hasil Uji Statistik Deskriptif</i>	73
4.2.2. <i>Hasil Uji Asumsi Klasik</i>	75
4.2.3. <i>Hasil Uji Regresi Linier Berganda</i>	81
4.2.4. <i>Hasil Uji Koefisien Determinasi dan Adjusted R²</i>	83
4.2.5. <i>Hasil Uji Hipotesis</i>	84
4.2.6. <i>Hasil Path Analysis (Analisis Jalur)</i>	88
4.3. Pembahasan Hasil Penelitian	93
BAB V PENUTUP	104
5.1. Kesimpulan	104
5.2. Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN	112

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
1.	Penelitian Terdahulu	21
2.	Operasionalisasi Variabel	54
3.	Kriteria Pemilihan Sampel Perusahaan.....	57
4.	Daftar Perusahaan	58
5.	Uji Statistik Deskriptif	73
6.	Uji Normalitas Persamaan 1	76
7.	Uji Normalitas Persamaan 2	76
8.	Uji Autokorelasi Persamaan 1	77
9.	Uji Autokorelasi Persamaan 2	78
10.	Hasil Uji Multikolonieritas Persamaan 1	79
11.	Hasil Uji Multikolonieritas Persamaan 2	79
12.	Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan 1	80
13.	Hasil Uji Heteroskedastisitas Persamaan 2	80
14.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO Terhadap CAR	81
15.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda Pengaruh NPF, FDR, BOPO, dan CAR terhadap ROA	81
16.	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan 1.....	83
17.	Hasil Uji Koefisien Determinasi Persamaan 2.....	84
18.	Hasil Uji t Persamaan 1	85
19.	Hasil Uji F Persamaan 1	86
20.	Hasil Uji t Persamaan 2.....	87
21.	Hasil Uji F Persamaan 2	88
22.	Hasil Pengujian Analisis Jalur	90

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Perubahan Tingkat Return On Assets Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018 - 2021	3
2.	Perubahan Tingkat Non Performing Financing Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018 - 2021.....	4
3.	Perubahan Tingkat Financing to Deposit Ratio Umum Syariah di Indonesia tahun 2018 - 2021	5
4.	Perubahan Tingkat Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018 - 2021	6
5.	Perubahan Tingkat Capital Adequacy Ratio Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018 - 2021	7
6.	Kerangka Pemikiran.....	47
7.	Pengaruh Langsung Variabel Independen terhadap Variabel Dependen.....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Halaman
1.	Lampiran Data Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah Periode 2018 - 2021	113
2.	Lampiran Hasil Uji Data	114
3.	Lampiran Surat Tugas Dosen Pembimbing	119
4.	Lampiran Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	120
5.	Lampiran Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	121
6.	Lampiran Daftar Riwayat Hidup	122
7.	Lampiran Lembar Catatan Konsultasi Skripsi	123



BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Secara umum bank ialah badan usaha dimana memberi suatu pelayanan kepada nasabahnya untuk melakukan penyimpanan, pembiayaan maupun sebagai jalur pembayaran. Perbankan syariah yang diatur dalam UU NO. 21 Tahun 2008 menjelaskan bank merupakan suatu badan usaha yang melakukan penghimpunan dana yang kemudian disalurkan pada bentuk kredit dengan upaya meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Saat ini Pertumbuhan ekonomi serta pembangunan ekonomi sangat diperhatikan kestabilannya. Terjadinya pandemi Covid-19 yang tengah dihadapi berbagai negara termasuk negara Indonesia, untuk mengurangi peluasan wabah pemerintah membatasi aktivitas masyarakat yang berdampak negatif terhadap perekonomian. Permasalahan yang muncul selama pandemi bukan hanya berakibat pada bidang kesehatan tetapi juga perekonomian.

Kebijakan pemerintah untuk melakukan pembatasan mobilitas masyarakat menyebabkan beberapa pelaku usaha mengalami penurunan pendapatan yang berimbas kepada kemampuan pelaku usaha dalam melunasi utang kepada bank. Ketidakmampuan debitur dalam melunasi dan berpindahnya investor dapat menyebabkan terganggunya likuiditas bank. Ichsan. *et al.*, (2021: 301) mengatakan himbuan tersebut dapat mengakibatkan pertumbuhan pembiayaan melambat dan pembiayaan bermasalah mengalami peningkatan yang berdampak pada perbankan.

Dalam upaya menjaga kestabilan perekonomian, perbankan sebagai salah satu faktor yang dapat menompang dalam hal memperkuat sistem perekonomian. Sebagaimana fungsi perbankan sendiri sebagai perantara keuangan dimana pihak perbankan mendistribusikan dana yang telah dihimpunnya terhadap orang yang memerlukan dana. Sehingga dibutuhkannya perbankan yang sehat dan efektif dalam hal mengelola penghimpunan dana dan mengalokasikan dana.

Bank syariah merupakan bidang usaha dalam sektor keuangan yang berkegiatan berdasarkan syariat Islam yang bersumber Al-Qur'an dan Hadits. Dikarenakan mengacu pada syariat Islam, bank syariah diharuskan untuk menghindari segala bentuk kegiatannya yang terdapat riba dan segala sesuatu yang tidak sesuai dengan hukum Islam. Saat ini total perusahaan yang tercatat pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sebagai Bank Umum Syariah sejumlah 15 perusahaan berbasis syariah pada tahun 2022.

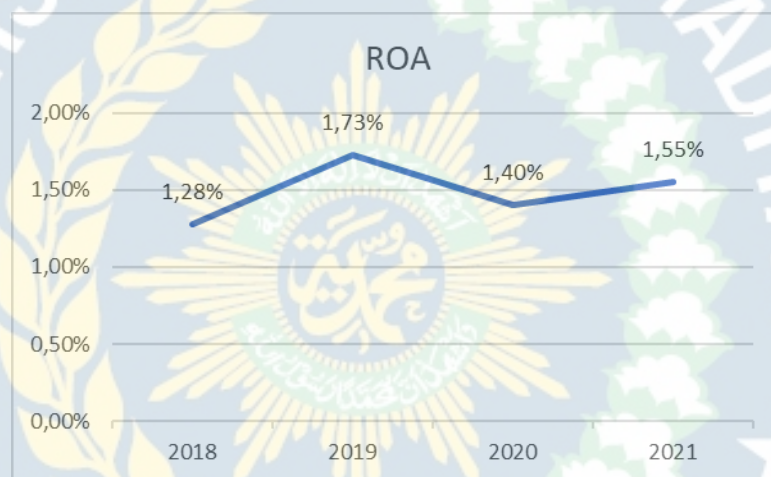
Sebagai salah satu institusi yang menguntungkan bagi perekonomian, melakukan evaluasi profitabilitas pada kinerja bank tergolong menjadi hal yang penting bagi para investor dan manajer untuk dapat meningkatkan kinerja bank dan kestabilan bank yang dapat menarik calon nasabah untuk menyimpan atau menarik dana mereka. (Zarrouk. *et al.*, 2016:47).

Keberhasilan utama suatu bank dilihat dari berhasil atau tidaknya bank dalam menjalankan fungsi dan perannya sebagai *financial intermediary*. Sehingga selain berusaha menjaga kepercayaan masyarakat, bank harus meningkatkan kualitas kinerjanya. Rasio profitabilitas dalam penganalisaan pengukurannya dilakukan melalui pemanfaatan terhadap *Return on assets*. Hal ini dikarenakan

Return On Assets adalah ukuran umum bagi profitabilitas bank dalam menganalisis serta mengevaluasi kemampuan bank (Masood dan Ashraf, 2012: 258)

ROA merupakan suatu rasio keuangan yang melangsungkan suatu pengukuran terhadap kinerja dari sebuah bank untuk menciptakan sebuah laba dan dapat digunakan untuk menebak tingkat laba di masa yang depan untuk keberlangsungan hidup perusahaan (Tangngisalu. *et al.*, 2020:10).

Gambar 1
Perubahan Tingkat *Return on Assets* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021



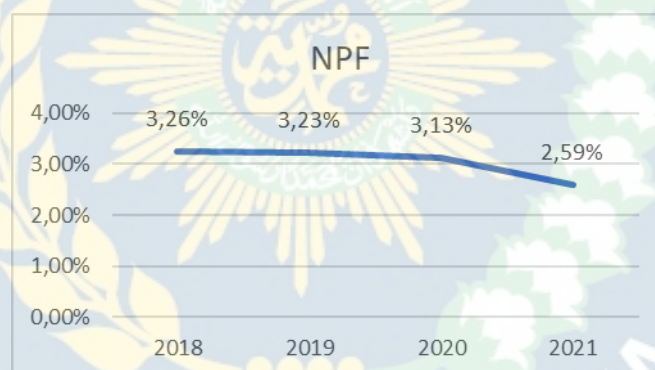
Sumber : OJK Data Statistik Perbankan Syariah 2018-2021

Pada data statistik yang ditampilkan di atas, dapat dilihat bahwa tingkat *Return On Assets* pada bank umum syariah mengalami perubahan. Pada tahun 2018 tingkat ROA bank umum syariah sebesar 1,28%. Pada tahun 2019 tingkat ROA bank umum syariah mengalami perubahan dari tahun sebelumnya sebanyak 0,45% menjadi 1,73%, namun pada tahun 2020 tingkat ROA mengalami penurunan sebesar 0,33% menjadi 1,40%. Peningkatan kembali terjadi pada tahun 2021 dengan peningkatan sebesar 0,15% sehingga tingkat ROA menjadi 1,55%. Penurunan nilai ROA pada tahun 2020 terjadi dikarenakan pada tahun tersebut

merupakan puncak dari pandemi Covid-19 yang menekan kinerja profitabilitas perbankan sehingga menyebabkan terjadinya penurunan dan pada tahun 2021 nilai ROA mulai mengalami peningkatan seiring dengan mulai terarahnya penanganan pandemi.

Non Performing Financing (NPF) atau dalam konvensional disebut sebagai *Non Performing loan* (NPL) ialah rasio yang mengukur risiko kegagalan dalam pembiayaan yang bermasalah. Ichsan. *et al.*, (2021: 303) mengatakan Rasio ini memberikan gambaran suatu bank mampu atau tidak mengelola pembiayaan bermasalah atas penyaluran pembiayaan yang dilakukan.

Gambar 2
Perubahan Tingkat *Non Performing Financing* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021



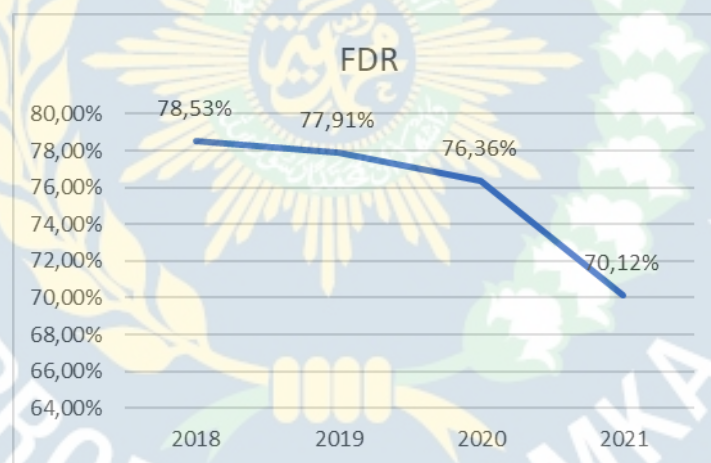
Sumber : OJK Data Statistik Perbankan Syariah 2018-2021

Pada data statistik yang ditampilkan di atas, dapat dilihat bahwa tingkat variabel NPF pada tahun 2018 sebesar 3,26%, pada tahun 2019 nilai NPF sebesar 3,26%, pada tahun 2020 nilai NPF sebesar 3,13%, dan pada tahun 2021 nilai NPF kembali menurun menjadi 2,59%. Penurunan nilai NPF tetap terjadi walaupun adanya pandemi Covid-19 di Indonesia yang cukup memberikan tekanan pada bisnis nasabah. Namun pada tahun 2020 penurunan NPF bertentangan terhadap

teori yang menunjukkan bahwa variabel NPF memberikan sebuah pengaruh negatif kepada ROA yang mana apabila NPF menurun tingkat ROA akan mengalami peningkatan.

Financing to Deposit Ratio (FDR) ialah rasio yang melangsungkan pengukuran terhadap likuiditas dari sebuah bank ketika melakukan pembayaran kembali penarikan dana yang mana mengandalkan pembiayaan. Rasio ini dibutuhkan dalam melakukan pengukuran atas kapasitas bank untuk membayar hutang yang dimilikinya dan melunasi kembali depositan serta tetap mencukupi permintaan atas pinjaman yang diajukan nasabah.

Gambar 3
Perubahan Tingkat *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021



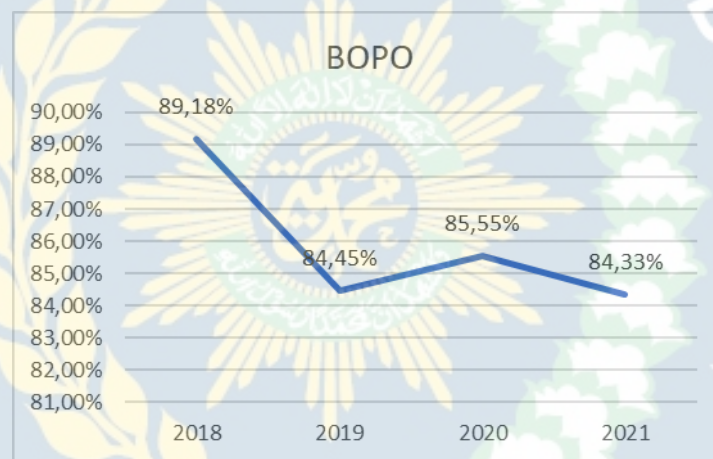
Sumber : OJK Data Statistik Perbankan Syariah 2018-2021

Pada data statistik yang ditampilkan di atas, dapat dilihat bahwa tingkat Variabel FDR pada 2018 sebesar 78,53%, pada tahun 2019 sebesar 77,91%, pada tahun 2020 sebesar 76,36%, dan pada tahun 2021 nilai FDR kembali menurun menjadi 70,12%. Adanya pandemi Covid-19 menyebabkan pertumbuhan pembiayaan pada perbankan syariah tidak tinggi melainkan mengalami penurunan.

Pada tahun 2021 terdapat peningkatan terhadap ROA di tahun yang sama sehingga bertentangan terhadap teori yang menunjukkan bahwa jika variabel FDR menurun tentunya terjadi penurunan terhadap ROA.

Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) ialah rasio efisien operasi bank dengan melangsungkan suatu pengukuran beban operasional kepada pendapatan operasional. Dengan kecilnya nilai BOPO tentunya semakin efisien sebuah perbankan dalam menjalankan operasionalnya.

Gambar 4
Perubahan Tingkat Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021



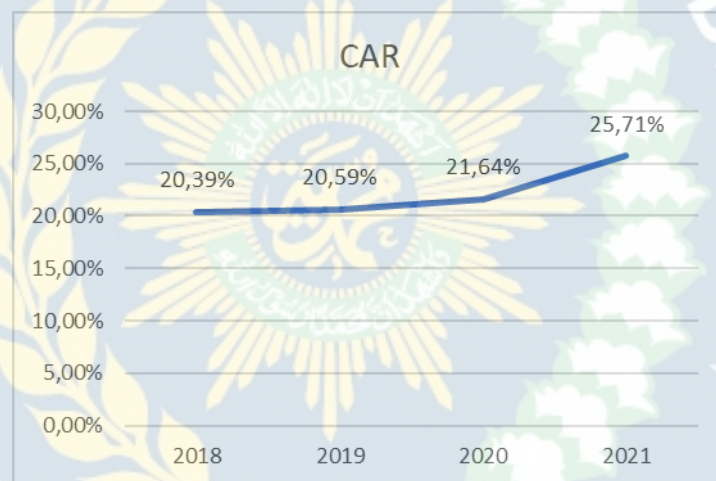
Sumber : OJK Data Statistik Perbankan Syariah 2018-2021

Pada data statistik yang ditampilkan di atas, dapat dilihat bahwa tingkat variabel Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional pada tahun 2018 sebesar 89,18%, pada tahun 2019 nilai BOPO mengalami penurunan menjadi 84,45%, dan pada tahun 2020 nilai BOPO mengalami peningkatan menjadi 85,55%, namun pada tahun 2021 nilai BOPO menurun menjadi 84,33%. Pada tahun 2020 nilai BOPO meningkat seiring meningkatnya kasus pandemi yang memberikan tekanan ke

banyak pihak termasuk bank yang mengalami kemacetan dalam pengelolaan operasionalnya.

Capital Adequacy Ratio merupakan rasio kecukupan modal yang membuktikan kemampuan perusahaan untuk pemodalan yang dimilikinya untuk dapat menutup dari peluang kerugian yang terjadi. CAR bertujuan untuk melihat kepastian pihak bank untuk memaksimalkan operasionalnya agar tidak mengalami kerugian (Ichsan. *et al.*, 2021)

Gambar 5
Perubahan Tingkat *Capital Adequacy Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021



Sumber : OJK Data Statistik Perbankan Syariah 2018-2021

Pada data statistik yang ditampilkan di atas, dapat dilihat bahwa tingkat Variabel CAR pada tahun 2020 mengalami peningkatan sebesar 1,05% dari 20,59% pada tahun 2019 menjadi 21,64% pada tahun 2020. Sedangkan pada tahun tersebut penurunan ROA terjadi sehingga tidak sejalan terhadap asumsi yang menunjukkan variabel CAR memberikan suatu pengaruh positif kepada ROA yang mana apabila terjadi peningkatan atas CAR tentunya terjadi peningkatan juga terhadap ROA.

Menurut peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 8/POJK.03/2014, Bank Umum Syariah diwajibkan dalam mengevaluasi tingkat kesehatan bank dengan melihat penilaian kepada profil risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance*, rentabilitas (*earnings*) dan permodalan (*capital*). Oleh karena itu dalam penelitian ini hanya menggunakan faktor profil risiko yang diukur menggunakan NPF dan FDR, dalam faktor rentabilitas yang diukur ROA dan BOPO, dan faktor permodalan yang diukur dengan CAR.

Research gap adalah keadaan dimana terjadinya inkonsistensi antar hasil penelitian. berdasarkan hasil penelitian Mubarokah dan Umiyati (2020), M. Tho'in (2019), Rafiqo dan Afrianti (2019), Usamah dan Lutfiani (2021), Yusuf dan Ichsan (2021), Handayani. *et al.*,(2021), M.Sihotang. *et al.*,(2022), dan Amijayati. *et al.*,(2020) dimana menguraikan hasil analisisnya bahwa NPF mengakibatkan timbulnya sebuah pengaruh signifikan kepada ROA. Namun pada penelitian Ichsan. *et al.*,(2021), Peling dan Sedana (2021), Sholikhin. *et al.*,(2021) dan Tangngisalu. *et al.*,(2020) menguraikan bahwa NPF/NPL mengakibatkan timbulnya sebuah pengaruh negatif signifikan kepada ROA. Sedangkan di dalam riset Sitompul dan Nasution (2019) menguraikan bahwa NPF tidak mengakibatkan pengaruh kepada ROA.

Berdasarkan hasil yang diperoleh pada riset Ichsan. *et al.*,(2021), Usamah dan Lutfiani (2021), Yusuf dan Ichsan (2021), A. Wahid (2021), Handayani. *et al.*,(2021), M.Sihotang. *et al.*,(2022) ,Amijayati. *et al.*,(2020), Mubarokah dan Umiyati (2020), dan Rafiqo dan Afrianti (2019) yang menguraikan bahwa FDR mengakibatkan timbulnya pengaruh kepada ROA. Akan tetapi di dalam riset

Sitompul dan Nasution (2019), Ishak. *et al.*,(2021), dan Sholikhin. *et al.*,(2021) menyatakan jika FDR tidak mengakibatkan timbulnya pengaruh kepada ROA.

Bersandar kepada hasil yang diperoleh pada riset Usamah dan Lutfiani (2021), Ichsan. *et al.*,(2021), A. Wahid (2021), Handayani. *et al.*,(2021), M.Sihotang. *et al.*,(2022), dan Rafiqo dan Afrianti (2019) berpendapat jika variabel BOPO berpengaruh positif terhadap ROA. Tetapi hasil Peling dan Sedana (2021), Sitompul dan Nasution (2019), Ishak. *et al.*,(2021), Yusuf dan Ichsan (2021), dan Sholikhin. *et al.*,(2021) berpendapat bahwa BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA.

Berdasarkan hasil analisis Shabani. *et al.*,(2019), Olatayo. *et al.*,(2019), Yildirim dan Ildokuz (2020), Ichsan. *et al.*,(2021), M. Tho'in (2019), Peling dan Sedana (2021), Amijayati. *et al.*,(2020), Fidanoski. *et al.*, (2018), Yusuf dan Ichsan (2021), Handayani. *et al.*,(2021) dan Masood dan Ashraf (2012) yang menguraikan bahwa CAR mengakibatkan timbulnya pengaruh positif kepada ROA. Pada penelitian Sholikhin. *et al.*,(2021) hasil penelitiannya menguraikan bahwa CAR mengakibatkan timbulnya pengaruh negatif kepada ROA. Akan tetapi pada penelitian Tanggisalu. *et al.*,(2020), Rafiqo dan Afrianti (2019), dan Sitompul dan Nasution (2019) menguraikan bahwa CAR tidak mengakibatkan timbulnya pengaruh kepada ROA.

Bersandar kepada uraian diatas dan hasil *Research Gap* dari penelitian terdahulu yang menunjukkan hasil ketidak konsistenan. Yang mana mengakibatkan penulis terdorong dalam melangsungkan riset yang berjudul **“Pengaruh Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio dan Biaya Operasional**

Pada Pendapatan Operasional terhadap Return On Assets yang Dimediasi oleh Capital Adequacy Ratio (Studi Kasus Bank Umum Syariah 2018 – 2021)”

1.2. Permasalahan

1.2.1. Identifikasi Masalah

Berlandaskan latar belakang yang sudah peneliti uraikan sebelumnya, tentunya pengidentifikasian terhadap permasalahan yang terkandung dalam riset ini sebagai berikut:

1. Baik atau tidaknya kinerja bank dapat mempengaruhi daya tarik minat masyarakat untuk menyimpan dana mereka.
2. Kondisi pandemi yang sedang dialami saat ini dapat mengakibatkan bank menghadapi berbagai risiko yang dapat mempengaruhi kinerja bank.
3. Tingkat keuntungan yang rendah dapat mengakibatkan menurunnya rasa percaya masyarakat terhadap bank.

1.2.2. Pembatasan Masalah

Dalam suatu penelitian pembatasan masalah diperlukan untuk menghindari munculnya penyimpangan maupun pelebaran pada pokok permasalahan. Pembatasan masalah juga bertujuan agar penelitian menjadi lebih terarah sehingga tujuan dari penelitian dapat tercapai dengan mudah. Berikut ini pembatasan masalah yang dilakukan penulis dalam penelitian ini :

1. Ruang lingkup penelitian ini sekadar mencangkup pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) yang dimediasikan oleh *Capital Adequacy Ratio*.

2. Sampel yang digunakan Bank Umum Syariah Indonesia dengan periode data tahun 2018 sampai dengan 2021.

1.2.3. Perumusan Masalah

Bersandar kepada apa yang sudah dijelaskan pada latar belakang, identifikasi masalah, dan pembatasan masalah di atas, tentunya perumusan masalah pada riset ini sebagai berikut :

1. Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
2. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
3. Bagaimanakah pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
4. Bagaimanakah Pengaruh secara bersama-sama *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
5. Bagaimanakah pengaruh *Non Performing Financing* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
6. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?

7. Bagaimanakah pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
8. Bagaimanakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
9. Bagaimanakah Pengaruh secara bersama-sama *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional dan *Capital Adequacy Ratio* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
10. Bagaimanakah pengaruh *Non Performing* kepada *Return On Assets* apabila dimediasi oleh *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
11. Bagaimanakah pengaruh *Financing Financing to Deposit Ratio* kepada *Return On Assets* apabila dimediasi oleh *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?
12. Bagaimanakah pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Return On Assets* apabila dimediasi oleh *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021?

1.3. Tujuan Penelitian

Berikut adalah tujuan berdasar kepada dilakukannya riset ini :

1. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh *Non Performing Financing* kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.

2. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh *Financing to Deposit Ratio* kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
3. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
4. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh secara bersama-sama *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
5. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh *Non Performing Financing* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
6. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh *Financing to Deposit Ratio* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
7. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
8. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh *Capital Adequacy Ratio* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.
9. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh secara bersama-sama *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional, dan *Capital Adequacy Ratio* kepada *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021.

10. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh antara *Non Performing Financing* kepada *Return On Assets* apabila melalui *Capital Adequacy Ratio* sebagai variabel intervening.
11. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh antara *Financing to Deposit Ratio* kepada *Return On Assets* apabila melalui *Capital Adequacy Ratio* sebagai variabel intervening.
12. Guna menganalisa apakah dijumpainya pengaruh antara Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional kepada *Return On Assets* apabila melalui *Capital Adequacy Ratio* sebagai variabel intervening.

1.4. Manfaat Penelitian

Mengenai manfaat yang diinginkan dalam riset ini untuk para pembaca dan pihak lainnya, sebagai berikut :

1. Bagi Akademik.

Memberikan wawasan dan pengembangan ilmu pengetahuan serta memberikan bahan referensi dalam ilmu ekonomi untuk mendukung penelitian selanjutnya yang sejenis khususnya teori *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Capital Adequacy Ratio*, dan *Return On Assets*.

2. Bagi Praktis

Hasil yang diperoleh pada riset ini dimaksudkan sebagai bahan pembandingan bagi Bank Umum Syariah untuk melihat adakah pengaruh *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return On Assets*. Sehingga

bank mampu melakukan evaluasi untuk dapat meningkatkan kinerja bank di tahun selanjutnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Febriadi, S. R. (2017). Aplikasi Maqashid Syariah Dalam Bidang Perbankan Syariah. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(2), 231–245. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v1i2.2585>
- Nst, M. Z. A., & Nurhayati, N. (2022). Teori Maqashid Al-Syari'Ah Dan Penerapannya Pada Perbankan Syariah. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 899–908. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.629>
- Rofiqo, A., & Afrianti, N. (2019). The Influence Of Sharia Banking Characteristics And Macroeconomics Factors On Sharia Banking Profitability: Empirical Studies In Indonesia. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 4(1), 540. <https://doi.org/10.30659/ijibe.4.1.540-550>
- Sholikhin, M. Y., Supriani, I., & Amijaya, R. N. F. (2021). Examining The Correlation Between Islamic Banks Profitability And The Business Cycle In Indonesia. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 6(1), 37. <https://doi.org/10.30659/ijibe.6.1.37-53>
- Tisna Amijaya, D., & Siti Komariah. (2020). Multiple Regression : Deteminant On Profitability At Islamic Commercial Banks In Indonesia. *Dinasti International Journal of Economics, Finance & Accounting*, 1(1), 21–30. <https://doi.org/10.38035/dijefa.v1i1.201>
- Usamah, & Lutfiani, H. (2021). The Moderating Role Of Information Technology In The Performance Of Baitut Tamwil Muhammadiyah In Central Java Indonesia. *International Journal of Islamic Business and Economics (IJIBEC)*, 5(2), 105–115. <https://doi.org/10.28918/ijibec.v5i2.3869>
- Ajayi Samuel Olatayo, Folusho, A. H., Enimola, Joseph, D., Orugun, & Ibidunni, F. (2019). Effect Of Capital Adequacy Ratio (Car) On Profitability Of Deposit Money Banks (Dmb's): A Study Of Dmb's With International Operating License In Nigeria. *Research Journal of Finance and Accounting*,

10(10), 84–91. <https://doi.org/10.7176/RJFA/10-10-10>

Ichsan, R. N., Suparmin, S., Yusuf, M., Ismal, R., & Sitompul, S. (2021). Determinant Of Sharia Bank's Financial Performance During The Covid-19 Pandemic. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 4(1), 298–309. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i1.1594>

Masood, O., & Ashraf, M. (2012). Bank-Specific And Macroeconomic Profitability Determinants Of Islamic Banks: The Case Of Different Countries. *Qualitative Research in Financial Markets*, 4(2–3), 255–268. <https://doi.org/10.1108/17554171211252565>

Muawanah, E., & Imronudin. (2021). Analysis Of The Effect Of Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, And Financing to Deposit Ratio On Profitability: A Case Study On Islamic Commercial Banks In Indonesia. *Journal of Management and Islamic Finance Volume*, 1(1), 32–47.

Mubarokah, N., & Umiyati, U. (2020). Financing Distribution, Financing To Deposit Ratio (Fdr) And Non Performing Financing (Npf) On Profitability Of The Islamic Rural Banks In Banten Province. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 5–21. <https://doi.org/10.46899/jeps.v8i2.197>

Nurhasanah, N., & Melzatia, S. (2019). Analysis Of Murabaha Financing From Influence Of Asset, Deposit Fund, And Profitability. *Journal of Economics and Business*, 2(3). <https://doi.org/10.31014/aior.1992.02.03.112>

Peling, I. A. A., & Sedana, I. B. P. (2021). The Effect Of Credit Risk And Operational Risk On Profitability With Capital Adequacy Variables As A Mediating Variable: A Study On Indonesian State-Owned Banks For The Period Of 2015-2019. *Russian Journal of Agricultural and Socio-Economic Sciences*, 115(7), 14–27. <https://doi.org/10.18551/rjoas.2021-07.02>

Shabani, H., Morina, F., & Misiri, V. (2019). The Effect Of Capital Adequacy On Returns Of Assets Of Commercial Banks In Kosovo. *European Journal of Sustainable Development*, 8(2), 201–208.

- <https://doi.org/10.14207/ejsd.2019.v8n2p201>
- Siddiqui, A. (2008). Financial Contracts, Risk And Performance Of Islamic Banking. *Managerial Finance*, 34(10), 680–694. <https://doi.org/10.1108/03074350810891001>
- Sitompul, S., & Nasution, S. K. (2019). The Effect of Car, BOPO, NPF, and FDR on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal) : Humanities and Social Sciences*, 2(3), 234–238. <https://doi.org/10.33258/birci.v2i3.412>
- Tangngisalu, J., Hasanuddin, R., Hala, Y., Nurlina, N., & Syahrul, S. (2020). Effect of CAR and NPL on ROA: Empirical Study in Indonesia Banks. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 7(6), 9–18. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2020.vol7.no6.009>
- Tho'in, M. (2019). Profitability of Islamic Commercial Banks In Indonesia. *IQTISHADIA Jurnal Ekonomi & Perbankan Syariah*, 6(2), 89–99. <https://doi.org/10.19105/iqtishadia.v6i2.2429>
- Yildirim, H. H., & Ildokuz, B. (2020). Determining the Relationship Between CAMLS Variables and Profitability: An Application on Banks in the BIST Bank Index. In *Contemporary Issues in Business Economics and Finance* (Vol. 104, pp. 85–103). <https://doi.org/10.1108/S1569-375920200000104017>
- Zarrouk, H., Ben Jedidia, K., & Moualhi, M. (2016). Is Islamic Bank Profitability Driven By Same Forces As Conventional Banks?. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 9(1), 46–66. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-12-2014-0120>
- Alharbi, A. T. (2017). Determinants of Islamic banks' profitability: international evidence. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 10(3), 331–350. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-12-2015-0161>

- Fidanoski, F., Choudhry, M., Davidović, M., & Sergi, B. S. (2018). What Does Affect Profitability Of Banks In Croatia?. *Competitiveness Review: An International Business Journal*, 28(4), 338–367. <https://doi.org/10.1108/CR-09-2016-0058>
- Handayani, E., Rahmawati, A., Tubastuvi, N., & Hapsari, I. (2021). Performance Analysis Of Sharia Commercial Banks In Indonesia Before The Covid Pandemic Period (2015-2019). *International Journal of Research in Business and Social Science (2147- 4478)*, 10(2), 228–237. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v10i2.1010>
- Ishak, B. P. (2021). Determination Profitability of Islamic Banks with Exchange Rate as Moderating Variable. *Journal of Islamic Economics and Social Science (JIESS)*, 2(1), 24. <https://doi.org/10.22441/jiess.2021.v2i1.003>
- Mohammad Yusuf, & Reza Nurul Ichsan. (2021). Analysis of Banking Performance in The Aftermath of The Merger of Bank Syariah Indonesia in Covid 19. *International Journal of Science, Technology & Management*, 2(2), 472–478. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v2i2.182>
- Sihotang, M. K., Hasanah, U., & Hayati, I. (2022). Model of Sharia Bank Profitability Determination Factors by Measuring Internal and External Variables. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)*, 5(1), 235–251. <https://doi.org/10.31538/ijse.v5i1.1949>
- Wahid, A. (2021). Determinants of the Merger Performance of BUMN Sharia Banks. ... *Journal of Emerging Issues in Islamic ...*, 1(1), 11–25. <https://doi.org/https://doi.org/10.31098/ijeis.v1i1.574>

Sarwono, J. (2011). Get to know the path of Analysis: History, Understanding, and Application, Scientific Journal of Business Management. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis*, 11(2), 285–296.

A. Karim, Adiwarmanto (2017). *Maqashid Bisnis & Keuangan Islam Sistesis Fikih dan Ekonomi*. Depok: PT RajaGrafindo Persada.

Ghozali, I (2020). *25 Grand Theory*. Semarang: Yoga Pratama.

Kasmir. (2015). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Muhammad. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya*. Depok: PT RajaGrafindo Persada.

Suharsaputra, U. (2014). *Metode Penelitian : Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*. Bandung: Refika Aditama.

Sugiyono, (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta

_____, (2007). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta

Supranto, J. (2016). *Statistik: Teori dan Aplikasi (Edisi Kedelapan)*. Jakarta: Erlangga.

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

Muijs, D. (2004). *Doing Quantitative Research in Education*. London: Sage Publications