



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP  
PROFITABILITAS DENGAN DANA PIHAK KETIGA SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Rachma Dwijayanti

1902055031

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2023



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP  
PROFITABILITAS DENGAN DANA PIHAK KETIGA SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Rachma Dwijayanti

1902055031

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2023

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul “PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN DANA PIHAK KETIGA SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA” 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 bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.

Jakarta, Juni 2023



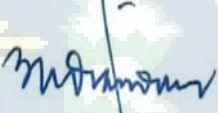

Rachma Dwijayanti  
NIM. 1902055031

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN  
BERMASALAH TERHADAP  
PROFITABILITAS DENGAN DANA  
PIHAK KETIGA SEBAGAI VARIABEL  
MODERASI PADA BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA

NAMA : RACHMA DWIJAYANTI  
NIM : 1902055031  
PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM  
TAHUN AKADEMIK : 2019

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

Pembimbing I	Dr. Budiandru, S.E., Ak., ME.Sy.	
Pembimbing II	Diah Ayu Legowati, M.Si	

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

  
Ummu Salma al Azizah, S.E.I., M.Sc.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP  
PROFITABILITAS DENGAN DANA PIHAK KETIGA SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Yang disusun oleh :

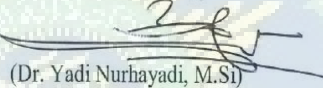
Rachma Dwijayanti  
1902055031

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 : 8 Juli 2023

Tim Penguji :


Ketua, merangkap anggota :

  
(Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si)

Sekretaris, merangkap anggota :


  
(Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc)

Anggota :

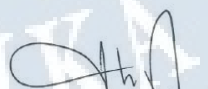
  
(Arief Fitriyanto, S.E.Sy., M.Si)

Mengetahui,

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

  
(Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc)

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

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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIK**

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


Nama : Rachma Dwijayanti  
NIM : 1902055031  
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 Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN DANA PIHAK KETIGA SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif 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 : Juni 2023  
Yang Menyatakan

  
(Rachma Dwijayanti)



## ABSTRAK

Rachma Dwijayanti (1902055031)

### **PENGARUH MODAL DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN DANA PIHAK KETIGA SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka. 2023. Jakarta.*

*Kata Kunci : CAR, NPF, DPK, ROA, BUS*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh modal dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas dengan dana pihak ketiga sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Dalam penelitian ini menggunakan variabel moderasi yaitu Dana Pihak Ketiga. Data yang digunakan data sekunder dari laporan keuangan bulanan. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian ini yaitu CAR, NPF, DPK, dan ROA pada Bank Umum Syariah disetiap penutupan bulan selama 7 tahun dari tahun 2016 – Agustus 2022. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dan uji *Moderated Regression Analysis (MRA)* dengan aplikasi *Eviews 10*. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA secara parsial, sedangkan NPF dikatakan berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Adapun secara simultan CAR dan NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil dari variabel moderasi bahwa DPK tidak memperlemah maupun memperkuat pengaruh CAR dan NPF terhadap ROA. Dijelaskan juga nilai *R-Square* sebesar 0.820016 yang

artinya CAR dan NPF berpengaruh kuat terhadap ROA. Serta nilai *Adjusted R-squared* sebesar 0.815342 yang artinya CAR dan NPF memengaruhi ROA sebesar 81.53%. Mencari keuntungan dalam Islam diperbolehkan, seperti yang tercantum dalam salah satu ayat al-Qur'an yakni Q.S al-Baqarah: 198.





## ABSTRACT

**Rachma Dwijayanti (1902055031)**

***THE EFFECT OF CAPITAL AND NON PERFORMING FINANCING ON PROFITABILITY WITH THIRD PARTY FUNDS AS A MODERATION VARIABLE IN SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA***

*Thesis. Undergraduate Program of Islamic Economics Study Program. Faculty of Economics and Business. Muhammadiyah University Prof. Dr. Hamka. 2023. Jakarta.*

*Keywords: CAR, NPF, DPK, ROA, BUS*

*This study aims to determine the effect of capital and non performing financing on profitability with third party funds as a moderating variable in Islamic Commercial Banks in Indonesia. In this study using a moderating variable, namely Third Party Funds. The data used is secondary data from monthly financial reports. The samples in this study are CAR, NPF, DPK, and ROA at Islamic Commercial Banks at the end of every month for 7 years from 2016 - August 2022. The sampling technique used a purposive sampling technique. The data analysis used is multiple linear regression analysis and Moderated Regression Analysis (MRA) test with the Eviews 10 application. The results of this study indicate that the CAR has a significant positive effect on ROA partially, while the NPF is said to have a significant negative effect on ROA. Meanwhile, CAR and NPF simultaneously have a significant effect on ROA. The result of the moderating variable is that TPF does not weaken or strengthen the effect of CAR and NPF on ROA. It is also explained that the R-Square value is 0.820016 which*

*means that CAR and NPF have a strong effect on ROA. And the Adjusted R-squared value is 0.815342, which means CAR and NPF affect ROA by 81.53%. Seeking profit in Islam is permissible, as stated in one of the verses of the Quran, namely Q.S al-Baqarah: 198.*



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahiim,*

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

*Alhamdulillah* segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Modal dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas dengan Dana Pihak Ketiga sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia”** dengan segenap kemampuan penulis yang sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya yang telah membawa kita dari zaman kebodohan menuju jalan yang terang benderang ini.

Penelitian skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi S1 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Prof. DR. Hamka. Dalam penelitian ini penulis menyadari bahwa banyak semangat dan dukungan dari berbagai pihak agar penulis dapat menyelesaikan penelitian ini. Maka dari itu, dalam kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan saya rezeki untuk dapat kuliah di Universitas ini serta segala nikmat dan kemudahan yang telah diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini. Tanpa Ridho dan Berkah-Mu semua ini sulit terjadi.
2. Kedua orang tuaku, Alm. Karsim dan Ibu Endang Ratmaningsih yang telah memberikan segala kasih sayang, mendoakan, dukungan, ketulusan,

kesabaran dalam membesarkan dan mendidiknya dalam berbagai hal hingga saat ini.

3. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Sumardi, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M.Si selaku wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammad Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M. selaku wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammad Prof. DR. HAMKA.
8. Bapak Dr. Tohirin, SH.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka.
9. Ibu Ummu Salma Al-Azizah, S.E.I., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Islam Universitas Muhammdiyah Prof. DR. HAMKA.
10. Bapak Dr. Budiandru, S.E., Ak., ME.Sy. dan Ibu Diah Ayu Legowati, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, masukan, dan evaluasi agar skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
11. Ibu dan bapak dosen Ekonomi Islam yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada saya selama proses perkuliahan.

12. Kakak perempuan saya, Rizka Utami Purwaningsih yang telah memberikan dukungan dan menjadi tempat keluh kesah selama penyelesaian skripsi ini.
13. Sahabat tersayang selama kuliah, Anni Aisyah Hasibuan dan Rifdhawaty Suci Hamidah yang telah memberikan dukungan, tempat keluh kesah dari awal masa kuliah hingga sekarang, selalu ada dikala suka maupun duka, serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman yang senantiasa ada di sisi penulis, Aurel, Andrea, Nurul, Salma, Nabila, dan Carissa yang senantiasa menjadi teman berbagi cerita penulis.
15. Lambe Sejadad sebagai sahabat setia penulis sejak SMP yang banyak memberi masukan dan juga teman dikala penulis membutuhkan teman mengerjakan skripsi bersama.
16. Jendil sebagai sahabat penulis sejak SMA yang memberi banyak kenangan terbaik sejak di masa SMA hingga kini.
17. Teman dan sahabat yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberi dukungan moril lainnya hingga saat ini.
18. Teman seperjuangan Ekonomi Islam angkatan 2019 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Terimakasih telah saling support dan mendoakan dalam mengerjakan skripsi ini. Semoga apapun yang kita kerjakan selalu dalam Ridho Allah SWT. *Aamiin.*

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kesalahan, kekurangan, dan jauh dari kata sempurna dalam tata bahasa dikarenakan terbatasnya pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk kritik dan saran yang dapat membangun.

Akhir kata, penulis mengucapkan mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila terdapat banyak kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi banyak pihak. *Aamiin*.

*Wabilahittaufiq Walhidayah*

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Jakarta, Juni 2023

Penulis,

**Rachma Dwijayanti**

**NIM. 1902055031**





## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	10
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	10
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	10
1.2.3 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>14</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Telaah Pustaka .....	23
2.2.1 <i>Maqashid</i> Syariah.....	23
2.2.2 Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ).....	24
2.2.3 Industri Perbankan .....	25
2.2.4 Bank Umum Syariah .....	26
2.2.5 Profitabilitas .....	29
2.2.6 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	31

2.2.7 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	33
2.2.8 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	34
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	36
2.3.1 Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas (ROA).....	36
2.3.2 Pengaruh NPF terhadap Profitabilitas (ROA).....	37
2.3.3 Pengaruh CAR dan NPF terhadap Profitabilitas (ROA).....	37
2.3.4 DPK Memoderasi Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas (ROA).....	38
2.3.5 DPK Memoderasi Pengaruh NPF Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	39
2.4 Rumusan Hipotesis .....	40
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1 Metodologi Penelitian .....	42
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	42
3.3 Populasi dan Sampel .....	45
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	46
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	46
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	46
3.5.2 Uji Asumsi Klasik.....	46
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	48
3.5.4 Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA) atas variabel moderasi ....	49
3.5.5 Uji Hipotesis .....	50
3.5.6 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) dan Adjusted $R^2$ .....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>53</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	53
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....	54
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	54
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.2.3 Analisis Regresi Berganda .....	59
4.2.4 Uji Hipotesis .....	63
4.2.5 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68
4.2.6 Pembahasan Hasil Penelitian .....	69
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>77</b>

5.1 Kesimpulan .....	77
5.2 Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>

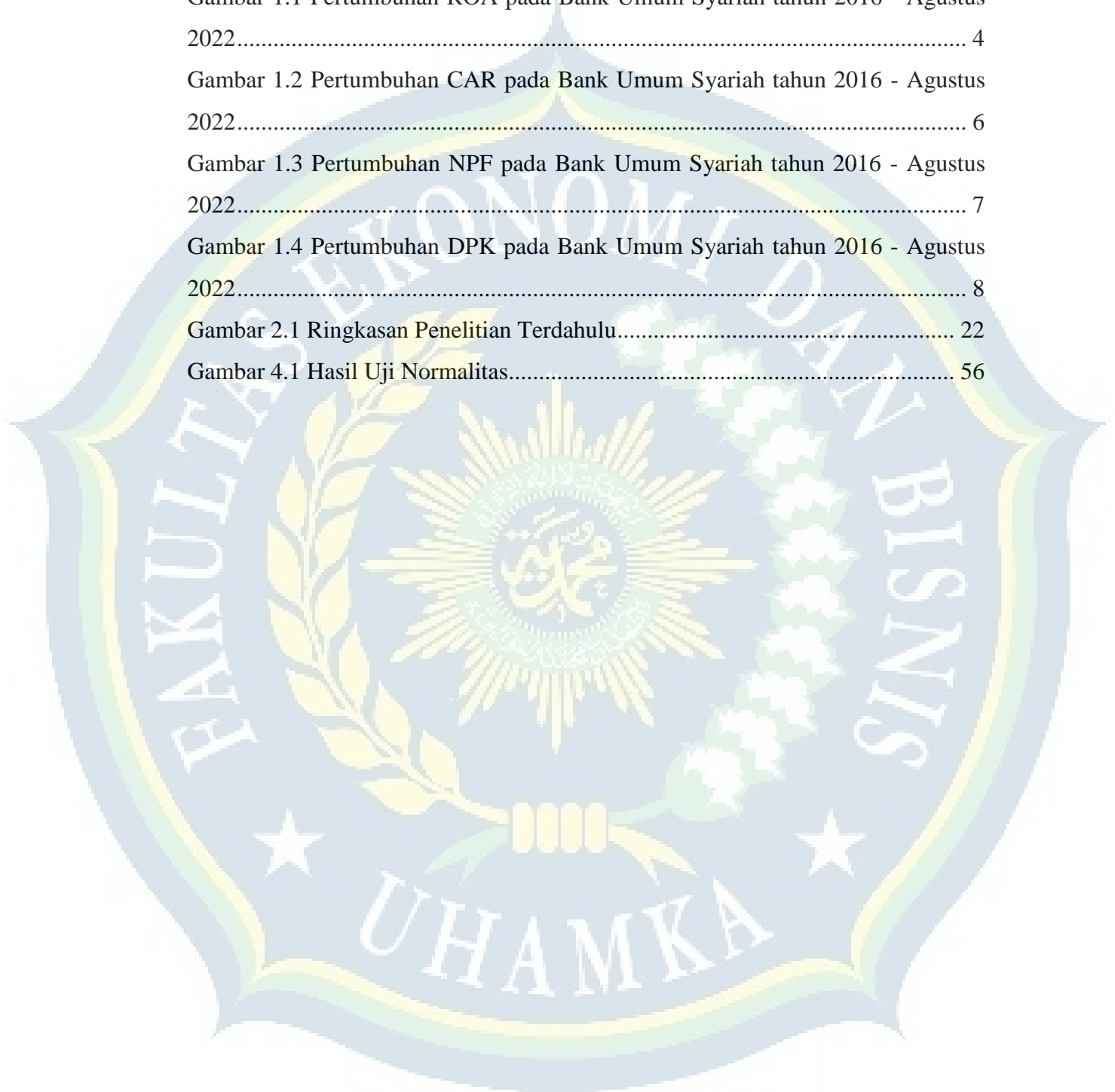


## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	17
Tabel 3.1 Tabel Operasionalisasi Variabel .....	43
Tabel 4.1 Sampel Bank Umum Syariah yang Terdapat di Website OJK Periode 2016 - Agustus 2022 .....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas .....	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	58
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Berganda Tanpa Variabel Moderasi.....	59
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Berganda Dengan Variabel Moderasi .....	61
Tabel 4.8 Hasil Uji t Sebelum Menggunakan Variabel Moderasi .....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji t Setelah Menggunakan Variabel Moderasi .....	65
Tabel 4.10 Hasil Uji f tanpa Variabel Moderasi .....	67
Tabel 4.11 Hasil Uji f dengan Variabel Moderasi .....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji R <sup>2</sup> Sebelum Menggunakan Variabel Moderasi.....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji R <sup>2</sup> Setelah Menggunakan Variabel Moderasi .....	69
Tabel 4.14 Kesimpulan Uji Hipotesis Antar Variabel .....	70

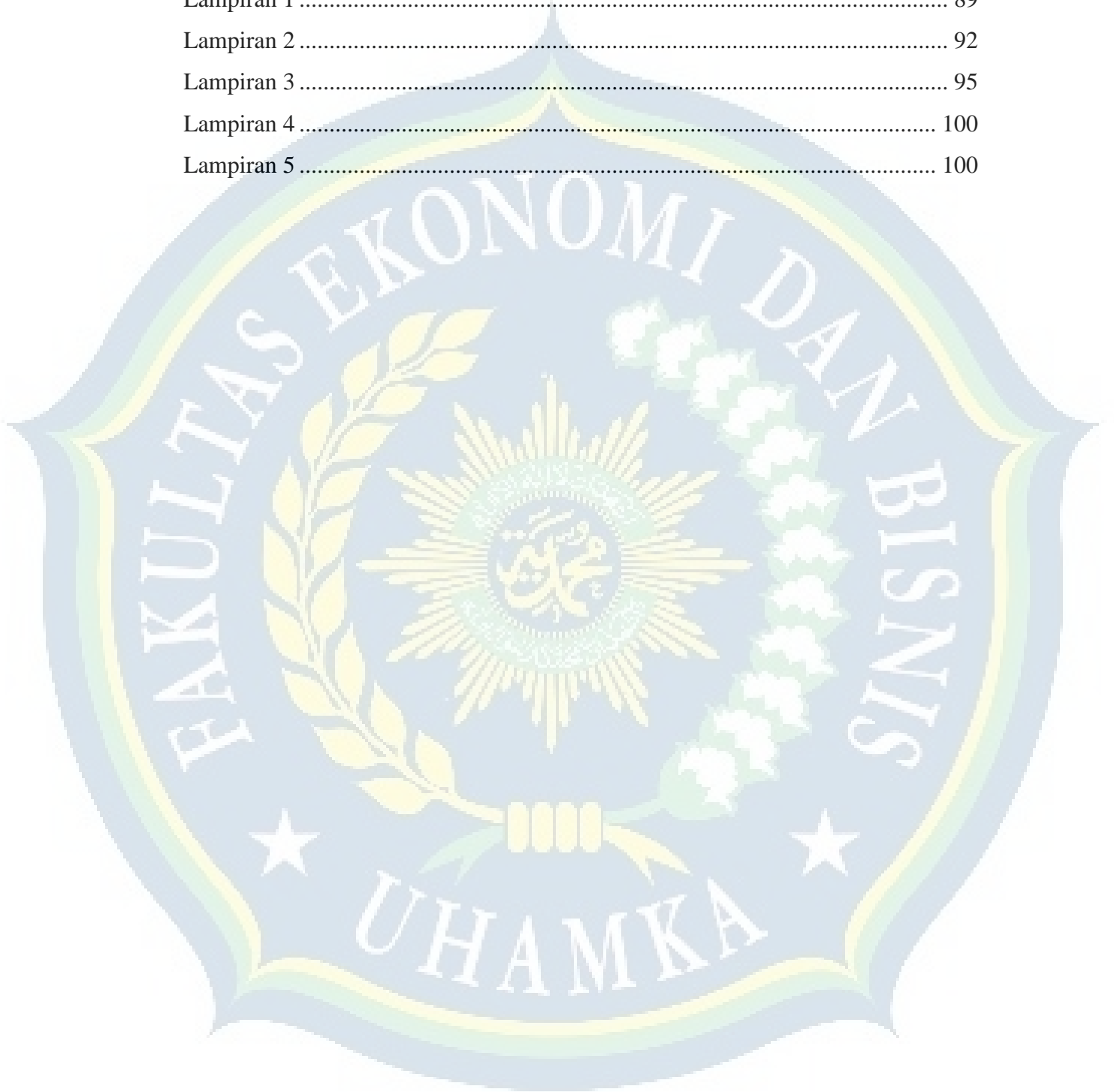
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan ROA pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022.....	4
Gambar 1.2 Pertumbuhan CAR pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022.....	6
Gambar 1.3 Pertumbuhan NPF pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022.....	7
Gambar 1.4 Pertumbuhan DPK pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022.....	8
Gambar 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	22
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 .....	89
Lampiran 2 .....	92
Lampiran 3 .....	95
Lampiran 4 .....	100
Lampiran 5 .....	100





# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Sistem ekonomi yang ada telah mendapati ekspansi yang luar biasa, dengan salah satu faktor majunya perekonomian suatu negara yakni perbankan (Syah, 2018). Perbankan memegang peranan yang cukup penting sehingga banyak dimanfaatkan dalam keseluruhan aktivitas perekonomian negara sebagai suatu lembaga keuangan yang dapat menopang proses jalannya aktivitas bisnis.

Sebagai pemegang peranan penting dalam lembaga keuangan, perbankan tentunya sangat memudahkan kehidupan sehari-hari masyarakat, yakni salah satunya sebagai lembaga intermediasi atau lembaga perantara. Lembaga intermediasi sendiri merupakan salah satu fungsi penting yang dimiliki oleh perbankan, dimana manfaat yang dimiliki yakni mengalokasikan dana dengan efektif diantara kedua pihak (Zuwardi & Padli, 2019).

Peran penting lainnya yang dimiliki oleh perbankan yaitu kemampuan dalam meninjau kuantitas dan bagaimana arus uang yang beredar, sehingga dalam proses peredaran uang (*money supply*) dapat dipengaruhi oleh perbankan dan dapat dikatakan bahwa peranan penting lain yang dimiliki perbankan yaitu sebagai transmisi dalam pelaksanaan kebijakan moneter. Banyaknya peran penting yang dimiliki perbankan kemudian dapat disimpulkan bahwa perbankan berperan besar sebagai pemelihara stabilitas perekonomian makro suatu negara (Simatupang, 2019).

Dalam praktiknya, terdapat beberapa jenis perbankan yang ada di Indonesia, dimana salah satunya adalah perbankan syariah. Pendirian bank syariah merupakan sebuah terobosan baru yang membawa potensi besar bagi sistem perbankan Indonesia. Dikembangkannya bank syariah di Indonesia yakni guna menerapkan sistem perbankan ganda atau yang dikenal dengan istilah *dual-banking system* guna menyediakan alternatif kelengkapan jasa perbankan kepada masyarakat. Secara bersamaan, perbankan konvensional maupun perbankan syariah bersama-sama mendukung efisiensi pengelolaan serta optimalnya mobilitas dana masyarakat, sehingga hal ini juga menunjang baiknya pembiayaan bagi sektor perekonomian negara (Sofyan, 2016).

Bank syariah dapat bertahan dalam kondisi ekonomi yang kurang menguntungkan bukan hanya karena kegiatan operasional bank syariah saja yang tidak menerapkan riba, tetapi pelayanan terbaik yang diberikan kepada masyarakat sehingga dapat menanamkan tingkat kepercayaan yang tinggi terhadap bank syariah Indonesia (Sihotang dkk., 2021). Bank Muamalat Indonesia (BMI) sebagai pilar bank syariah pertama dibentuk pada 1992 (*Profil Bank Muamalat*, 2016), serta menandai awal pertumbuhan industri perbankan syariah di Indonesia. Selanjutnya diikuti prospek kemajuan bisnis berbasis syariah pada beragam bidang. Secara filosofis, bank syariah dalam menjalankan kegiatan operasionalnya sesuai dengan petunjuk Allah SWT. untuk menghindari praktik ribawi sesuai dengan salah satu ayat al-Qur'an.

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

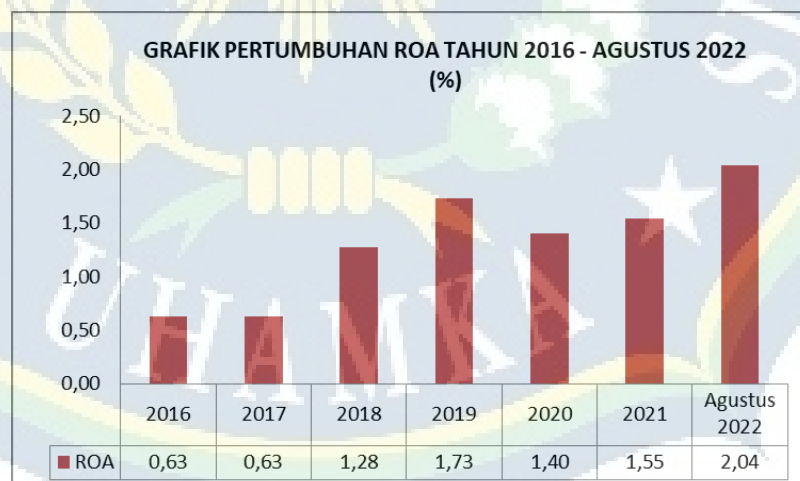
Artinya: “Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya” (QS. al-Baqarah: 275).

Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008, Pengertian Bank Umum Syariah merupakan Bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Selain itu, bank syariah juga menjalankan fungsi menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat (Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, 2008).

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia sendiri dapat terbilang cepat. Tentu melesatnya jumlah perbankan yang ada di Indonesia berbanding lurus juga pada persaingan produk-produk inovatif yang diluncurkan (Ardana,

2018). Mengoptimalkan kinerja keuangan bank dapat menjadi elemen penting dalam pengambilan keputusan nasabah, karena kepercayaan kepada perbankan telah menjadi pondasi kuat seorang nasabah.

Pengukuran kinerja keuangan pada perbankan tentunya merupakan hal yang perlu diperhatikan guna mengetahui seberapa optimal laba yang didapatkan dan mengevaluasi efisiensi bank dalam hal pengelolaan uang. Terdapat berbagai parameter utama pengukuran kinerja keuangan bank dan dapat ditinjau dalam laporan keuangan bank tersebut, salah satunya yakni profitabilitas. Faktor internal dan eksternal dapat berdampak pada nilai profitabilitas. Profitabilitas biasanya dinyatakan sebagai rasio *Return on Assets* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE) (Ash-shiddiqy, 2019). ROA merupakan rasio yang dipakai pada penelitian ini. Berikut grafik pertumbuhan Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah tahun 2016 – Agustus 2022.



*Sumber: www.ojk.go.id (data diolah penulis, 2023)*

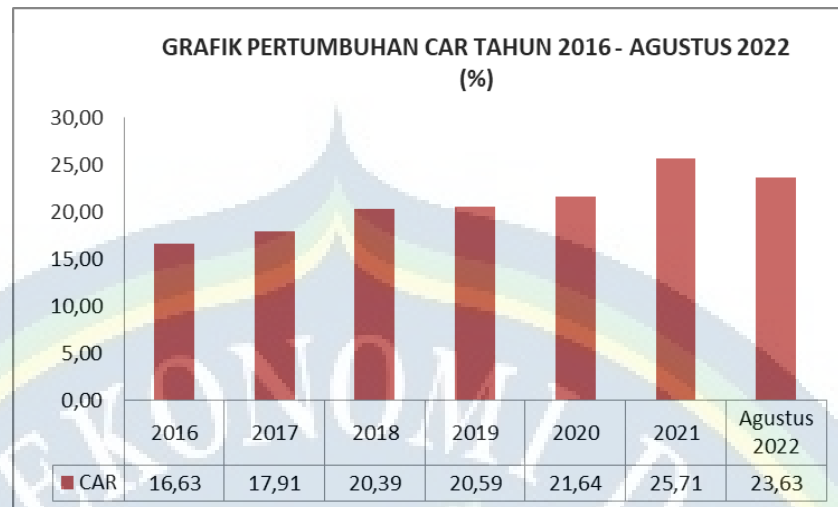
**Gambar 1.1** Pertumbuhan ROA pada Bank Umum Syariah tahun 2016-  
**Agustus 2022**

Berdasarkan data yang ada, nilai Profitabilitas (ROA) BUS dari tahun 2016 sampai Agustus 2022 mengalami pergerakan fluktuatif tetapi dominan meningkat, dimana nilai terendah yang ada yakni pada tahun 2016 dan 2017 dengan perolehan nilai sebesar 0.63%, serta nilai tertinggi yang ada yakni pada Agustus 2022 sebesar 2.04% (*Otoritas Jasa Keuangan, n.d.*).

ROA dipilih sebagai indikator dalam alat ukur profitabilitas karena optimalnya pemanfaatan aktiva yang dimiliki sebuah perbankan dapat dilihat melalui ROA (Marginingsih, 2018). ROA digunakan untuk menggambarkan produktivitas bank atau perusahaan dalam mengatur pendanaan mereka serta menciptakan laba bagi perusahaan (Syah, 2018). Beberapa faktor internal yang dapat memengaruhi ROA diantaranya yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF).

Sebagai elemen internal yang menentukan profitabilitas bank, variabel CAR dapat memperlihatkan kapabilitas bank dalam menangani risiko dari kredit maupun produk aset jika rasio CAR pada suatu bank dianggap tinggi (Ardheta & Sina, 2020). Berikut grafik pertumbuhan CAR pada Bank Umum Syariah tahun 2016 – Agustus 2022.





*Sumber: www.ojk.go.id (data diolah penulis, 2023)*

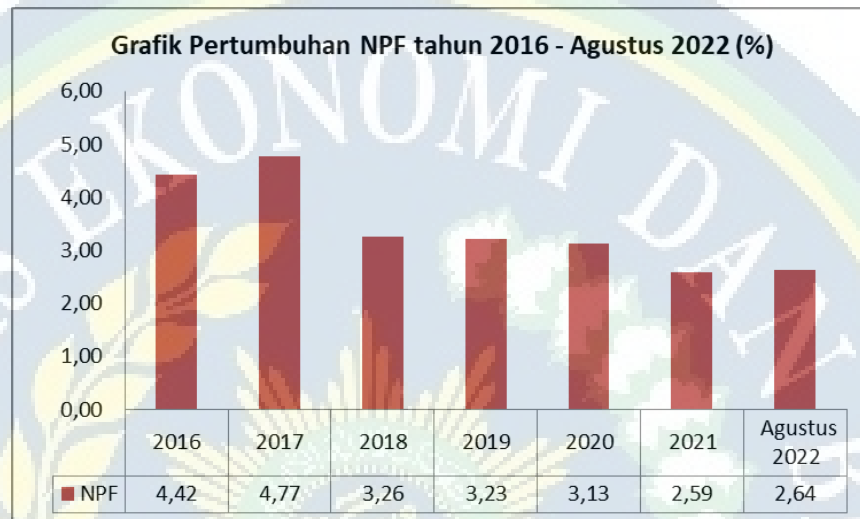
**Gambar 1.2 Pertumbuhan CAR pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022**

Gambar diatas menjelaskan bahwa nilai CAR pada BUS mengalami pergerakan cenderung meningkat dari tahun 2016 hingga tahun 2021 dan mengalami penurunan pada bulan Desember 2021 hingga bulan Agustus 2022, dimana nilai terendah yakni pada tahun 2016 dan 2017 dengan perolehan nilai sebesar 16.63% dan 17.91% serta nilai tertinggi yang ada yakni pada Agustus 2022 dengan nilai perolehan sebesar 23.63%.

Penelitian terdahulu yang meneliti terkait dampak CAR pada profitabilitas membuktikan CAR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Penelitian tersebut dilakukan oleh (Al Parisi, 2017), (Rivandi & Gusmariza, 2021), (Welta & Lemiyana, 2017), (Almunawwaroh & Marliana, 2018), (Ardheta & Sina, 2020). Tetapi berbeda dengan temuan penelitian yang dilakukan oleh (Munir, 2018) dan (Ardana, 2018) bahwa ROA tidak dipengaruhi oleh CAR, sehingga harus ditelaah lebih jauh perihal pengaruh CAR terhadap profitabilitas (ROA).



*Non Performing Financing* (NPF), juga dikenal sebagai *Non Performing Loan* (NPL) di bank konvensional, yaitu faktor lain yang memengaruhi profitabilitas. Berikut grafik yang menunjukkan pertumbuhan NPF selama tahun 2016 – Agustus 2022.



*Sumber: www.ojk.go.id (data diolah penulis, 2023)*

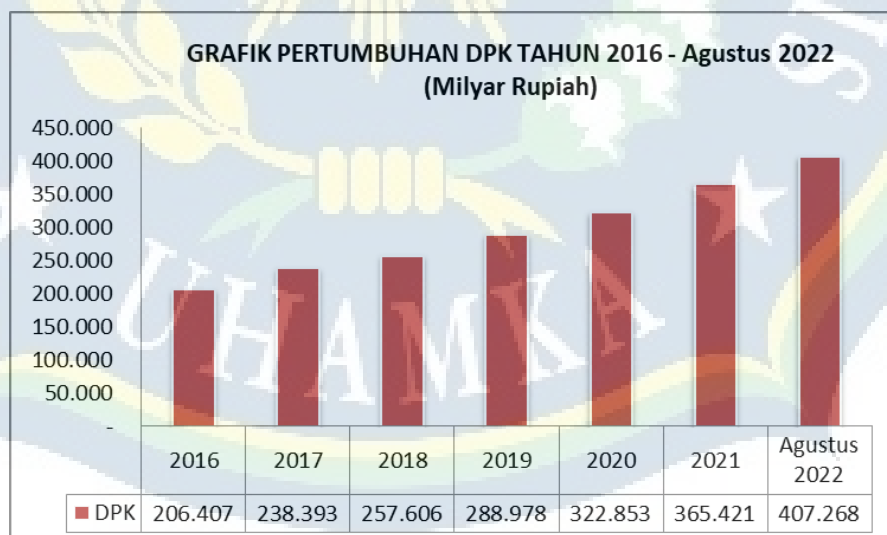
**Gambar 1.3 Pertumbuhan NPF pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022**

Berdasarkan gambar 1.3 selama tahun 2016 hingga Agustus 2022 nilai NPF mengalami penurunan dimana nilai terendah di tahun 2021 sebesar 2.59% serta nilai tertinggi yakni pada tahun 2017 dengan nilai perolehan sebesar 4.77%.

Nilai NPF menunjukkan besarnya risiko pembiayaan bank. Semakin rendah rasio ini, akan berdampak pula pada kecilnya kewajiban bank terhadap risiko pembiayaan yang mana hal ini mengindikasikan sebagai hal yang baik bagi bank syariah (Ardheta & Sina, 2020). Penelitian terdahulu yang meneliti terkait NPF terhadap profitabilitas menunjukkan bahwa nilai NPF memengaruhi kinerja keuangan khususnya profitabilitas sesuai dengan

temuan penelitian yang digarap oleh (Al Parisi, 2017), (Husaeni, 2017), (Almunawwaroh & Marlina, 2018), (Munir, 2018), (Syah, 2018), (Dayanti & Indrarini, 2019), (Febriani & Manda, 2021), (Jusuf et al., 2021), dan (Sihotang et al., 2021), bertentangan dengan temuan penelitian yang dilaksanakan (Ardana, 2018), (Ardheta & Sina, 2020), (Nugraha & Yasrie, 2021), (Hanafia & Karim, 2020), (Devi, 2021), dan (Rivandi & Gusmariza, 2021) bahwa ROA tidak dipengaruhi oleh NPF, maka dari itu harus ditelaah lebih dalam mengenai pengaruh NPF terhadap profitabilitas (ROA).

Dari aspek eksternal terdapat variabel dana pihak ketiga yang digunakan dalam penelitian ini, dimana DPK merupakan sebuah indikator keberhasilan sebuah bank apabila sanggup mendanai operasionalnya serta mengelola sumber dana tersebut secara optimal agar menjaga kestabilan likuiditas bank. Berikut grafik pertumbuhan DPK pada Bank Umum Syariah tahun 2016 – Agustus 2022.



*Sumber: www.ojk.go.id (data diolah penulis, 2023)*

**Gambar 1.4 Pertumbuhan DPK pada Bank Umum Syariah tahun 2016 - Agustus 2022**

Berdasarkan gambar 1.4 nilai DPK BUS di tahun 2016 sampai Agustus 2022 mengalami peningkatan, dimana nilai terendah yakni di tahun 2016 dengan memperoleh nilai sejumlah Rp206M serta nilai tertinggi yakni pada Agustus 2022 dengan nilai perolehan sebesar Rp407M. Dapat dikatakan bahwasannya DPK yang meningkat pada bank umum syariah menunjukkan hal yg positif, dimana hal ini menunjukkan tingginya aktivitas masyarakat dalam melakukan penyimpanan dana di Bank Umum Syariah.

(Husaeni, 2017) dan (Ardheta & Sina, 2020) melakukan penelitian yang mendapatkan hasil bahwa DPK berdampak pada profitabilitas bank umum syariah, bertentangan dengan temuan yang diperoleh (Hanafia & Karim, 2020) bahwa DPK tidak berpengaruh terhadap ROA pada BUS, sehingga harus meninjau lebih lanjut tentang pengaruh DPK terhadap profitabilitas (ROA).

Dikarenakan adanya *research gap* dan fenomena yang menarik dari grafik yang ada, penulis terdorong untuk meneliti lebih jauh dan menghitung seberapa besar pengaruh CAR dan NPF terhadap ROA dengan DPK sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Maka penelitian dengan judul **“Pengaruh Modal dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas dengan Dana Pihak Ketiga sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia”** ini layak untuk dikerjakan.

## 1.2 Permasalahan

### 1.2.1 Identifikasi Masalah

1. Faktor internal dan eksternal dapat berdampak pada profitabilitas yang kerap ditentukan oleh rasio *Return On Assets* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) (Ash-shiddiqy, 2019).
2. Terjadi kenaikan Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama tahun 2016 – Agustus 2022, namun nilai ROA menurun di tahun 2020.
3. Pergerakan CAR cenderung meningkat pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama tahun 2016 – Agustus 2022 yang mengalami penurunan pada Agustus 2022.
4. Besarnya NPF pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama tahun 2016 – Agustus 2022 dengan nilai tertinggi pada tahun 2017 dan semakin membaik dari tahun 2018 – 2022.
5. Peningkatan nilai DPK pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama tahun 2016 – Agustus 2022.

### 1.2.2 Pembatasan Masalah

Permasalahan dalam penelitian ini dibatasi pada ketiga variabel saja yakni, variabel bebas ( $x_1$ ) yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), variabel bebas ( $x_2$ ) adalah *Non Performing Financing* (NPF), variabel terikat ( $y$ ) adalah *Return On Assets* (ROA), dan ( $z$ ) adalah Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Data yang dijadikan sebagai bahan penelitian data CAR, NPF, DPK, dan ROA Bank Umum

Syariah di Indonesia yang didapatkan dari laporan tahunan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dari tahun 2016 hingga Agustus 2022.

### **1.2.3 Rumusan Masalah**

Berdasarkan Identifikasi dan Pembatasan Masalah yang telah diuraikan, maka didapatkan rumusan masalah yakni.

1. Bagaimana pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia secara parsial?
2. Bagaimana pengaruh NPF terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia secara parsial?
3. Bagaimana pengaruh CAR dan NPF terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia secara simultan?
4. Bagaimana kemampuan DPK dalam memoderasi pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
5. Bagaimana kemampuan DPK dalam memoderasi pengaruh NPF terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut.

1. Guna memahami pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia
2. Guna memahami pengaruh NPF terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia
3. Guna memahami pengaruh CAR dan NPF terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia

4. Guna memahami kemampuan DPK dalam memoderasi pengaruh CAR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia
5. Guna memahami kemampuan DPK dalam memoderasi pengaruh NPF terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

##### **1. Bagi peneliti**

Sarana penerapan dari teori yang didapatkan semasa perkuliahan dan untuk menambah wawasan yang lebih luas perihal kinerja keuangan perbankan syariah, serta mampu mengaplikasikan ilmu ekonomi Islam khususnya bidang keuangan syariah, dan menambah pengetahuan baru.

##### **2. Bagi Akademik**

Komponen acuan bahan selama keberlangsungan pembelajaran dan informasi sehingga mampu dimanfaatkan guna penelitian berikutnya, serta meneruskan bukti mengenai variabel dengan objek penelitian yang serupa. Manfaat lainnya yakni berguna bagi bidang akademik maupun praktisi.

##### **3. Bagi Bank Syariah**

Sebagai informasi penelitian mengenai unsur apa saja yang dapat memengaruhi profitabilitas atau keuntungan bank.

##### **4. Bagi Investor**

Sebagai bahan pertimbangan untuk menginvestasikan modalnya pada bank syariah.



#### 5. Bagi Peneliti Selanjutnya

Sebagai masukan bagi peneliti selanjutnya dan pelengkap pengetahuan pada penelitian serupa.



## DAFTAR PUSTAKA

- Aini, M., Viviani, V., & Hana, K. F. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Peningkatan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Indonesia Cabang Kudus Masa Pandemi Covid-19. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(2), 139. <https://doi.org/10.31958/ab.v2i2.6316>
- Al Parisi, S. (2017). Determinan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Ikonomika*, 2(1). <https://doi.org/10.24042/febi.v2i1.943>
- Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh CAR, NPF, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–18. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Ardana, Y. (2018). Faktor Eksternal dan Internal yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Cakrawala: Jurnal Studi Islam*, 13(1), 51–59. <https://doi.org/10.31603/cakrawala.v13i1.2042>
- Ardheta, P. A., & Sina, H. R. (2020). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 17(02), 32–38. <https://doi.org/10.36406/jam.v17i02.328>
- Ash-shiddiqy, M. (2019). Analisis Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Menggunakan Rasio *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE). *Imara*, 118–129.
- Azka, I. A., & Zamzami, R. M. (2022). Pengaruh CAR, NPF dan TBH Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil dengan Profitabilitas Variabel Moderasi. *ETNIK*:

*Jurnal Ekonomi - Teknik*, 1(7), 530–538.

Belianti, L., & Ruhadi. (2020). Analisis Pengaruh Indeks *Maqashid Syariah* dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas. *Industrial Research Workshop and National Seminar*, 11(01), 1167–1172.  
<https://ejournal.stiedewantara.ac.id/index.php/001/article/view/311>

Budiandru, B. (2020). *Islamic Social Reporting and Halal Business Performance*. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 12(2), 265–282.  
<https://doi.org/10.15408/aiq.v12i2.16808>

Budiandru, B. (2021). *Default Risk on Islamic Banking in Indonesia*. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 24(1), 49–62.  
<https://doi.org/10.14414/jebav.v24i1.2474>

Dayanti, R., & Indrarini, R. (2019). Faktor Internal dan Faktor Eksternal yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Islam*, 2, 163–182.

Devi, H. P. (2021). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank terhadap Return on Assets pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Owner*, 5(1), 1–11.  
<https://doi.org/10.33395/owner.v5i1.312>

Devy, H. S. (2018). Profitabilitas Terhadap Return Saham. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 19(3), 36. <https://doi.org/10.30659/ekobis.19.3.36-46>

Diana, N., & Huda, S. (2019). Dana Pihak Ketiga dan Pendapatan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Laba Pada Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Akuntansi : Kajian Ilmiah Akuntansi*, 6(1), 99–113.  
<https://doi.org/http://dx.doi.org/10.30656/jak.v6i1.915> p-ISSN

- DinarStandard. (2022). State of the Global Islamic Economy Report: Unlocking Opportunity. In *State of the Global Islamic Economy Report 2022*.  
<https://haladinar.io/hdn/doc/report2018.pdf>
- Febriani, D. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Humaniora*, 5(1), 54–63.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23* (8th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46.  
<https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Hartono, S., & Sobari, A. (2017). *Sharia Maqashid Index as a measuring performance of Islamic banking: A more holistic approach*. *Corporate Ownership and Control*, 14(2), 193–201.  
<https://doi.org/10.22495/cocv14i2c1p5>
- Herni, Y. A., & Marta, L. (2019). Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan Asuransi yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. 2(5), 88–91.
- Husaeni, U. A. (2017). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Equilibrium : Jurnal Ekonomi Syariah*, 5(1), 1–16.  
<https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>

- Irawati, D. (2021). *Struktur & Dinamika Industri Perbankan Indonesia* (1st ed.). Percetakan Bintang.
- Ismail, F. (2018). *Statistik Untuk Penelitian Pendidikan dan Ilmu-ilmu Sosial* (1st ed.). Kencana.
- Ismayati, U. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing To Deposit Ratio, dan Net Operating Margin terhadap Return On Asset dengan Dana Pihak Ketiga sebagai Variabel Moderating pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2015 - 2019). IAIN Salatiga.
- Jusuf, Z. A., Murni, S., & Saerang, I. S. (2021). Analisis Pengaruh Faktor Fundamental Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Periode 2016-2020). 9(4), 923–934.
- Kristanto, J. C. (2018). Kinerja Perusahaan Terhadap Kompensasi Eksekutif Pada Perusahaan yang Terdaftar di Indeks LQ45 Periode 2012-2016. *Calyptra: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, 7(1).
- Marginingsih, R. (2018). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ecodemica*, 2(1), 74–85. <https://doi.org/10.32670/fairvalue.v4i10.1199>
- Martono, N. (2016). *Metode Penelitian Sosial* (2nd ed.). PT RajaGrafindo Persada.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR , NPF , FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 1. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>
- Nugraha, M. I., & Yasrie, A. (2021). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR)

Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 5(1), 319–327. <https://doi.org/10.31949/maro.v4i2.1189>

Otoritas Jasa Keuangan. (n.d.). Retrieved February 28, 2023, from <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Agustus-2022.aspx>

Perdanasari, P. Y. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, BI rate dan Inflasi terhadap Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2017.

Prilevi, R., Muhammad, R., & Arifin, J. (2020). Determinan Kinerja Maqashid Syariah Perbankan Syariah Indonesia. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 4(1), 78–98. <https://doi.org/10.33603/jka.v4i1.3318>

*Profil Bank Muamalat*. (2016). <https://www.bankmuamalat.co.id/index.php/profil-bank-muamalat>

Putra, Y. A., & Widati, L. W. (2022). Profitabilitas, Struktur Modal, Ukuran Perusahaan, dan Kebijakan Dividen terhadap Nilai Perusahaan di BEI. *Kompak: Jurnal Ilmiah Komputerasi Akuntansi*, 15(1), 110–121. <https://doi.org/10.51903/kompak.v15i1.623>

Rivandi, M., & Gusmariza, T. (2021). Pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 5(2), 473–482. <https://doi.org/10.33395/owner.v5i2.470>

Ryad, A. M., & Yuliawati, Y. (2017). Pengaruh DPK, CAR, NPF Terhadap



Pembiayaan. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1535–1540.

Saputri, O., & Hannase, 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)

Setiawan. (2018). Determinan Penentu Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal MAPS (Manajemen Dan Perbankan Syariah)*, 1(2), 1–9. <https://doi.org/10.32483/maps.v1i2.4>

Setyoningrum, D. (2019). Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio* Dan *Non Performing Financing* Terhadap *Return On Assets* Dengan Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Moderating. In *IAIN Salatiga*.

Sholichatunnisa, I., & Mariana. (2022). Pengaruh *BI 7-Day Repo Rate*, *CAR*, *BOPO*, dan *DPK* Terhadap *Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. 9(1).

Sihotang, M. K., Hasanah, U., & Hayati, I. (2021). *Model of Sharia Bank Profitability Determination Factors by Measuring Internal and External Variable*. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 5(1), 235–251.

Simatupang, H. B. (2019). Peranan Perbankan dalam Meningkatkan Perekonomian Indonesia. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 6(2), 136–146.

Siringoringo, R., & Pratiwi, R. (2018). Pengukuran Tingkat Profitabilitas



Perbankan Syariah Indonesia Dengan Menggunakan Rasio Camel Periode 2012-2016. *JIM UPB (Jurnal Ilmiah Manajemen Universitas Putera Batam)*, 6(1).

Sofian, M. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas dengan Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah.*

Sofian, M., Irfan, & Astusty, W. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Dengan Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 20(2), 178–191.

Sofyan, S. (2016). Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *BILANCIA ; Jurnal Studi Ilmu Syariah Dan Hukum*, 10, 91–112.

Syah, T. A. (2018). Pengaruh Inflasi, BI Rate, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 133–153. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2051>

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas UU Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, (1998). <https://peraturan.bpk.go.id/Home/Details/45486/uu-no-10-tahun-1998>

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, (2008).

Wahid, N. N., Firmansyah, I., & Fadillah, A. R. (2018). Analisis Kinerja Bank Syariah Dengan *Maqashid Syariah Index (MSI)* Dan Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi*, 13(1), 1–9.

Welta, F., & Lemiyana. (2017). Pengaruh Car, Inflasi, Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *I-Finance*, 1, 85–100.

Yundi, N. F. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Syariah di Indonesia. *Al-Amwal*, 10(1), 18.  
<https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2759>

Zuwardi, & Padli, H. (2019). Determinan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *At-Tijarah : Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis Islam*, 5, 201–215. <https://doi.org/10.36406/jemi.v30i02.488>