



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**MENGOPTIMALKAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON  
ASSETS* (ROA) DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BANK SYARIAH DI  
INDONESIA**

Skripsi :

Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha

1902055030

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2023



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**MENGOPTIMALKAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON  
ASSETS* (ROA) DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)  
SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BANK SYARIAH DI  
INDONESIA**

Skripsi :

Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha

1902055030

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 **“MENGOPTIMALKAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa sepengetahuan bahan-bahan yang telah dipublikasi 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 dikemudian 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, 8 Juli 2023



(Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha)

NIM. 1902055030

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **MENGOPTIMALKAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* DENGAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

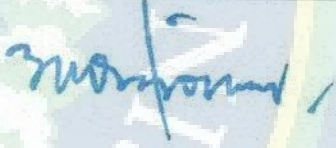
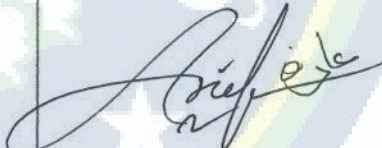
**NAMA** : **MUHAMMAD FAHREZA RIZKY WIRAYUDHA**

**NIM** : **1902055030**

**PROGRAM STUDI** : **EKONOMI ISLAM**

**TAHUN AKADEMIK** : **2019**

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

Pembimbing I	Dr. Budiandru, SE., ME.Sy., Ak., CA., CPA., CPI., ACPA.,	
Pembimbing II	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.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**MENGOPTIMALKAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

yang disusun oleh :

Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha


1902055030

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

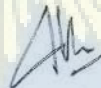
**Tim Penguji :**

Ketua, merangkap anggota :



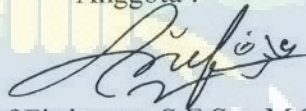
(Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si)

Sekretaris, merangkap anggota :



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

Anggota :



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

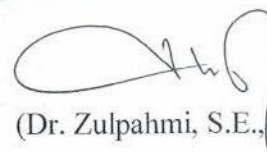
Mengetahui,

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 AKADEMIS**

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

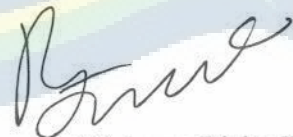
Nama : Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha  
NIM : 1902055030  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

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 :

**“MENGOPTIMALKAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA BANK 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 : 8 Juli 2023  
Yang Menyatakan,



(Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha)

## ABSTRAK

**Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha (1902055030)**  
**MENGOPTIMALKAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) DENGAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

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

*Kata kunci: Return On Assets, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing*

Penelitian ini bertujuan untuk mengoptimalkan *Capital Adequacy Ratio* dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return On Assets* dengan *Non Performing Financing* sebagai variabel *Moderating*. Jenis penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif. Sumber data yang digunakan yaitu data sekunder berdasarkan deret waktu *time series* sebanyak 72 sampel. Data yang digunakan merupakan data CAR, FDR, ROA dan NPF yang diambil dalam Laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah yang dapat dilihat di *website* OJK. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan analisis regresi linear berganda data *time series* dengan olah data menggunakan *software* *EViews* versi 10 dan *Microsoft Excel* 2019. Landasan hukum tentang Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas terdapat dalam Al-Quran surat Al-Baqarah : 16.

Berdasarkan uji parsial atau uji t sebelum di Moderasi, diperoleh CAR menghasilkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sehingga disimpulkan variabel CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. FDR menghasilkan  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Sehingga disimpulkan variabel FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Dan setelah di Moderasi, diperoleh CAR menghasilkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sehingga disimpulkan variabel CAR sesudah di moderasi tetap berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. FDR menghasilkan  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Sehingga disimpulkan variabel FDR sesudah di moderasi tetap tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. NPF menghasilkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sehingga disimpulkan variabel NPF berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

Hasil perhitungan berdasarkan uji simultan menghasilkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sehingga disimpulkan bahwa variabel independen yaitu CAR dan FDR secara simultan atau Bersama-sama sebelum di moderasi berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen yaitu ROA. Dan setelah di Moderasi, menghasilkan  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Kontribusi penelitian ini diperoleh hasil bahwa pengoptimalan CAR dan FDR terhadap ROA di Moderasi NPF secara simultan tetap berpengaruh optimal. Sehingga, ROA akan memperlemah NPF (QS. Al-Baqarah : 282).

## ABSTRACT

**Muhammad Fahreza Rizky Wirayudha (1902055030)**

**OPTIMIZING CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) AND FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TOWARDS RETURN ON ASSETS (ROA) WITH NON PERFORMING FINANCING (NPF) AS MODERATING VARIABLES IN SHARIA BANKS IN INDONESIA**

*Thesis. Bachelor Degree Program in Islamic Economics. Faculty of Economics and Business Muhammadiyah University Prof. Dr. HAMKA. 2023. Jakarta*

*Keywords: Return On Assets, Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing*

This study aims to optimize the *Capital Adequacy Ratio* and *Financing to Deposit Ratio* to *Return On Assets* with *Non Performing Financing* as Moderation Variables. This type of research uses a quantitative approach method. The data source used is secondary data based on time series of 72 samples. The data used is CAR, FDR, ROA and NPF data taken in the annual financial reports of Islamic Commercial Banks which can be viewed on the OJK website. The data analysis used in this study is using multiple linear regression analysis of time series data with data processing using *EViews* software version 10 and Microsoft Excel 2019. The legal basis regarding Financial Performance on Profitability is found in the Al-Quran Al-Baqarah: 16.

Based on the partial test or t test before being moderated, it is obtained that CAR results in  $H_0$  being rejected and  $H_a$  being accepted. So that the CAR variable has a significant positive effect on ROA. FDR resulted in  $H_0$  being accepted and  $H_a$  being rejected. So that the FDR variable has no significant effect on ROA. And after Moderation, it is obtained that CAR results in  $H_0$  being rejected and  $H_a$  being accepted. So that the CAR variable after being moderated still has a significant positive effect on ROA. FDR resulted in  $H_0$  being accepted and  $H_a$  being rejected. So that means the FDR variable after being moderated still has no significant effect on ROA. NPF results in  $H_0$  being rejected and  $H_a$  being accepted. So that the NPF variable has a significant positive effect on ROA.

The calculation results based on the simultaneous test resulted in  $H_0$  being rejected and  $H_a$  being accepted. So it was concluded that the independent variables, namely CAR and FDR simultaneously or together before being moderated had a significant effect on the dependent variable, namely ROA. And after being in Moderation, it results in  $H_0$  being rejected and  $H_a$  being accepted. The contribution of this study obtained the results that the simultaneous optimization of CAR and FDR against ROA in NPF Moderation still has an optimal effect. Thus, ROA will weaken NPF (QS. Al-Baqarah: 282).



## KATA PENGANTAR

*Asslamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

*Alhamdulillahirabbil' alamin*, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan anugerah, rahmat, dan karunia-Nya dalam kehidupan ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“MENGOPTIMALKAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) DENGAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA”**. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada *Baginda Rasulullah Nabi Muhammad SAW* untuk mendapat syafaat beliau di hari akhir kelak serta doa dari kedua orang tua saya. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan program Sarjana (S1) pada Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik berkat do'a, bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih 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.
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurasyidin, SE.,M.Si selaku wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E.,M,M selaku wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Tohirin, SH.I., M.Pd.I selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang selalu memberikan bimbingan dan arahan, serta memotivasi mahasiswa agar menjadi pribadi yang lebih baik dan berkualitas serta terus menjunjung tinggi nilai – nilai islam.
8. Bapak Dr. Budiandru, S.E., ME.Sy., Ak., CA., CPA.,CPI., ACPA,. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan, saran, solusi, serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Bapak Arief Fitriyanto, S.E.Sy., M.Si. selaku Dosen Pembimbing II yang juga memiliki peran penting untuk memberikan bimbingan, solusi, arahan serta motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Bapak Deni Nuryadin, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan, saran, dan motivasi kepada penulis.
11. Seluruh dosen Program Studi Ekonomi Islam yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
12. Orang tua penulis yaitu Bapak Iyus Ruslan dan Ibu Husaenah Rivai. Kemudian, Kakak Fitria Sekarwulan Risdhafany, Kakak Manawarah Rosmawati Pithaloka, dan Abang Herlan, serta anggota keluarga lainnya yang selalu memberikan motivasi, dukungan, serta do'a tulus dan sepenuh hati dalam setiap langkah yang penulis lakukan dalam menyelesaikan skripsi.
13. Pemilik NIM 1304618005 yaitu Annisa Rhenadia yang senantiasa sabar menghadapi saya dan selalu memberikan support, motivasi, mendo'akan, serta membantu meluangkan waktunya baik tenaga, pikiran, materi maupun moril dalam menyelesaikan skripsi dari awal pembuatan sampai akhir.
14. Seluruh Teman-teman Angkatan 2019 program studi Ekonomi Islam yang selalu memberikan motivasi, semangat dan do'a dalam menyelesaikan skripsi ini yang dipenuhi canda dan tawa selama berada di perkuliahan.
15. Sahabat penulis yaitu Farhan Dwiputro yang telah membantu memberikan semangat dan mendo'akan untuk menyelesaikan skripsi ini.

16. Sahabat-sahabat pramuka SMAN 93 penulis yaitu Rizqy, Dean, Rismun, Zalyka, Akrista, dan Riska yang telah memberi dukungan dan motivasi kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi.
17. Keluarga Futsal Anti Riba FC, Futsal FEB UHAMKA, HIMA EKONOMI ISLAM 2020/2021, BEM FEB UHAMKA 2021/2022, serta para atasan dan Mentor, Staff, dan Teman-teman magang divisi Verifikasi & Validasi BPJPH yang telah kebersamai penulis selama berkuliah, serta memberikan dukungan dan do'a dalam setiap proses penyusunan skripsi.
18. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam menyusun skripsi.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda atas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis. Penulis menyadari bahwasannya masih terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk karya selanjutnya. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, *aamiin*.

*Billahi fisabililhaq, fastabiqul khairat  
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Jakarta, 8 Juli 2023

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<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 AKADEMIS.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Permasalahan.....	8
1.2.1. Identifikasi Masalah .....	8
1.2.2. Pembatasan Masalah .....	9
1.2.3. Rumusan Masalah .....	10
1.3. Tujuan Penelitian .....	10
1.4. Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1. Gambaran Penelitian Terdahulu .....	12
2.2. Telaah Pustaka.....	25
2.2.1. Bank Syariah.....	25

2.2.2.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	28
2.2.3.	<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	28
2.2.4.	<i>Return On Assets (ROA)</i> .....	29
2.2.5.	<i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	29
2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	29
2.4.	Rumusan Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>32</b>
3.1.	Metode Penelitian .....	32
3.2.	Operasionalisasi Variabel.....	32
3.3.	Populasi dan Sampel .....	33
3.4.	Tempat dan Waktu Penelitian .....	34
3.5.	Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.5.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	35
3.5.2.	Uji Asumsi Klasik .....	35
3.5.3.	Analisis Regresi Linear Berganda ( <i>Data Time Series</i> ) .....	38
3.5.4.	Analisis Koefisien Korelasi (R) .....	40
3.5.5.	Analisis Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) dan <i>Adjusted R Square</i> .....	41
3.5.6.	Uji Hipotesis .....	42
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>44</b>
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	44
4.2.	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....	44
4.2.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	47
4.2.2.	Uji Asumsi Klasik .....	49
4.2.3.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
4.2.4.	Analisis Koefisien Korelasi (R) .....	55
4.2.5.	Analisis Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) dan <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> .....	56
4.2.6.	Pengujian Hipotesis.....	57
4.2.7.	Pembahasan .....	61
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>65</b>
5.1.	Kesimpulan.....	65
<b>xii</b>		
5.2.	Saran .....	67

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>76</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>83</b>

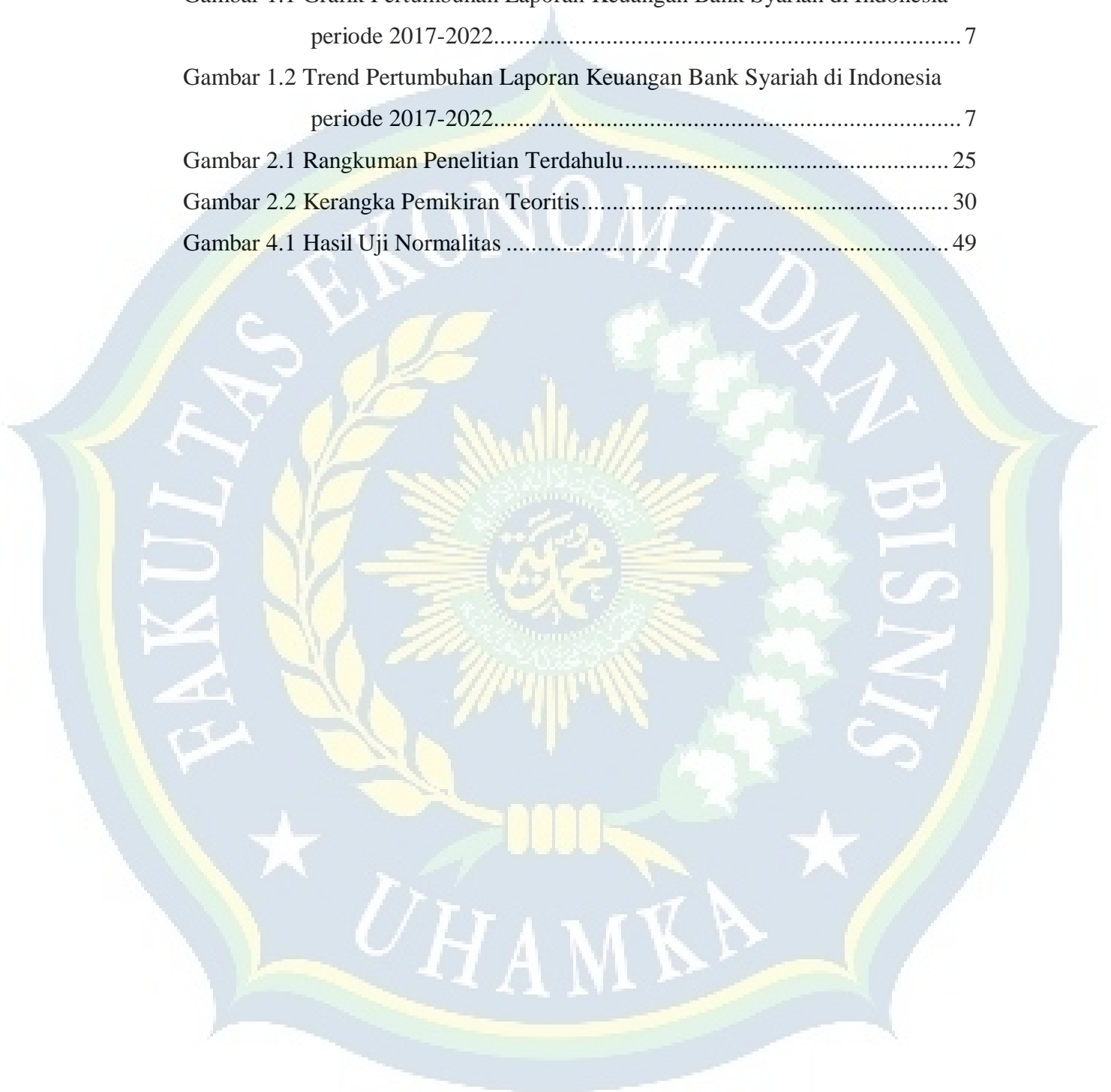


## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Gambar Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1 Sampel Penelitian .....	34
Tabel 4.1 Variabel Penelitian .....	45
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Independen.....	47
Tabel 4.3 Statistik Deskriptif Variabel Dependen .....	48
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Variabel <i>Moderating</i> .....	48
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda Sebelum Moderasi .....	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda Sesudah Moderasi.....	54
Tabel 4.10 Hasil Uji Nilai Koefisien Korelasi Sebelum di Moderasi.....	55
Tabel 4.11 Hasil Uji Nilai Koefisien Korelasi Sesudah di Moderasi.....	56
Tabel 4.12 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) dan <i>Adjusted R^2</i> Sebelum di Moderasi.....	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) dan <i>Adjusted R^2</i> Sesudah di Moderasi.....	57
Tabel 4.14 Hasil Uji Parsial (Uji T) Sebelum di Moderasi .....	58
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial (Uji T) Sesudah di Moderasi.....	58
Tabel 4.16 Hasil Uji Simultan (Uji F) Sebelum di Moderasi.....	60
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji F) Sesudah di Moderasi.....	60
Tabel 4.18 Hasil Kesimpulan Uji Hipotesis Antar Variabel .....	61

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Laporan Keuangan Bank Syariah di Indonesia periode 2017-2022.....	7
Gambar 1.2 Trend Pertumbuhan Laporan Keuangan Bank Syariah di Indonesia periode 2017-2022.....	7
Gambar 2.1 Rangkuman Penelitian Terdahulu.....	25
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	30
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	49





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Analisis Statistik Deskriptif.....	76
Lampiran 2. Uji Normalitas.....	76
Lampiran 3. Uji Autokorelasi.....	76
Lampiran 4. Uji Multikolinearitas .....	77
Lampiran 5. Uji Heteroskedastisitas .....	77
Lampiran 6. Analisis Statistik Data <i>Time Series</i> Sebelum di Moderasi .....	77
Lampiran 7. Analisis Statistik Data <i>Time Series</i> Sesudah di Moderasi.....	78
Lampiran 8. Laporan Keuangan SPS Bank Umum Syariah 2017-2022.....	78
Lampiran 9. Lembar Konsultasi Skripsi bersama Dosen Pembimbing I.....	81
Lampiran 10. Lembar Konsultasi Skripsi bersama Dosen Pembimbing II.....	82

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Bank syariah yang berada di Indonesia menjadi solusi baru bagi orang-orang yang mempunyai keinginan sistem perbankan sesuai dengan syariat Islam. Pada awalnya bank syariah layak untuk berkompetensi dengan bank konvensional yang terlebih dahulu ada dan berkembang di Indonesia. Di Indonesia sendiri ada dua bank yaitu bank konvensional dan bank syariah, dilihat dari segi garis besar bank umum konvensional dan bank syariah memiliki fungsi yang sama, memiliki perbedaan pada sistem bunga dan bagi hasil saja. Dalam kegiatan pembangunan dibidang ekonomi sangat dipengaruhi oleh sektor perbankan, dimana perbankan mempunyai peranan yang penting dalam pertumbuhan stabilitas ekonomi.

Perbankan syariah, sering disebut sebagai perbankan syariah, jenis perbankan ini didirikan di atas Al-Qur'an di dasar hukum Islam. Perbankan syariah didefinisikan sebagai perbankan yang mengikuti hukum Islam. Perbankan Islam berangkat dari model standar dengan melembagakan kerangka berdasarkan bagi hasil daripada struktur kepemilikan. Meskipun keutamaan fungsi bank sebagai perantara pihak yang mempunyai kelebihan uang terhadap pihak yang membutuhkan (defisit unit), bank juga berperan untuk memperlancar aliran uang dan transaksi pembayaran guna meringankan beban nasabah dari beban bulanan. pembayaran bunga (Hasibuan, Zulpahmi, Wahyudin, & Nurlaila, 2022).

Inovasi Keuangan Digital di Sektor Jasa Keuangan sesuai dengan yang dituahkan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) nomor 13/POJK.02/2018. Tujuan dari peraturan ini diciptakan supaya pemakaian *fintech* mampu dipertanggungjawabkan pada pengelolaan risiko dan juga berperan sebagai tempat berlindung untuk pengguna *fintech*. Maka dari itu, aturan inipun diciptakan guna memberikan dukungan kepada pelayanan jasa yang inovatif, lugas, tidak sulit, dan lebar guna mampu melakukan peningkatan terhadap inklusi pembiayaan, investasi, keuangan maupun layanan jasa keuangan yang lain-lain.

Tolak ukur efektifitas pada sebuah perusahaan adalah profitabilitas yang juga ditinjau dari nilai investasi dan profit penjualan perusahaan. Resultan dari proses untuk mengukur mampu menjadi evaluasi kinerja manajemen perusahaan. Keuntungan saat perdagangan ditimbulkan oleh proses perputaran dari modal dan pengoperasiannya. Islam menganjurkan umatnya untuk menggunakan modal serta dilarang untuk menyimpannya agar tidak dikenakan zakat. Harta tersebut dapat digunakan dalam membantu aktifitas perekonomian. Di dalam Islam, terdapat istilah laba yaitu Riba dan tercatat dalam Al-Quran surah Al-Baqarah ayat 16 yang berbunyi:

مَهُنًا ۖ ذٰلِكَ اَنْ كُنْتُمْ اَنْتُمْ تَبْتَاعُونَ ۗ وَمَا يَمْضِي ۙ اِلَّا فِى ۙ اِلٰهَۃِ اَشْرٰكٍ رَّحُوۡمٍ ۗ اُوۡلٰٓئِكَ ۙ اَلۡسٰفِیۡنَ ۗ  
 ذٰلِكَ اَنْتُمْ تَبْتَاعُونَ ۗ وَمَا يَمْضِي ۙ اِلَّا فِى ۙ اِلٰهَۃِ اَشْرٰكٍ رَّحُوۡمٍ ۗ اُوۡلٰٓئِكَ ۙ اَلۡسٰفِیۡنَ ۗ

Aritnya: “Mereka adalah orang-orang yang membeli dengan instruksi yang salah, mengakibatkan perdagangan yang tidak berhasil dan perilaku yang tidak terarah.”.

Profitabilitas yang dikenal sebagai *Return On Assets* (ROA) dimanfaatkan untuk mengetahui seberapa baik manajemen menangani keuntungan signifikan yang dihasilkan bank. Tingkat ROA untuk setiap masa waktu, yang ditentukan oleh kuantitas pembiayaan Bank Syariah, dipakai guna melakukan pengukuran terhadap kapasitas bank dalam melakukan pengelolaan aset untuk memaksimalkan *profit* perusahaan. (Sudarsono, 2017).

Penilaian negara lembaga keuangan membutuhkan pemahaman tentang rasio keuangan yang pasti. UU Bank Indonesia no. 6/10/PBI/2004 ayat (empat) menunjukkan penggunaan rasio pengembalian properti (ROA) untuk mengukur profitabilitas suatu bank. Selain itu, ROA lebih menekankan pada kapasitas bisnis untuk berfungsi secara menguntungkan secara keseluruhan (Medyawati & Yunanto,, 2018).

Kinerja merupakan hal yang sangat penting untuk diperoleh setiap perusahaan, dimana kinerja mencerminkan kemampuan sebuah perusahaan ketika mengelola sumber daya yang ada. *Return On Assets* (ROA) dan faktor profitabilitas lainnya digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank konvensional dan syariah.

laba atas ekuitas, laba atas investasi dan bunga bersih batas, dimana pengukuran keuangan kinerja Bank Syariah dengan menggunakan nisbah bagi hasil (PSR) dan rasio kinerja zakat (Siswanti, Salim, Sukoharsono, & Aisjah, 2017).

Manfaat dari penilaian prestasi/kinerja keuangan untuk Bank Syariah guna mendapatkan hasil laba memiliki manfaat yang sangat baik untuk mitra bank dan bank itu sendiri. Dengan tren kinerja keuangan ini mitra Bank Syariah dapat memutuskan model kebijakan kemitraan dengan bank, sehingga Profitabilitas menjadi parameter mitra guna mengetahui keahlian manajemen dalam memanfaatkan aktiva. Maka dari itu, penilaian kinerja memiliki tujuan dalam memberikan motivasi terhadap karyawan agar dapat mencapai tujuan organisasi dan menaati standar perilaku yang sudah ditetapkan perusahaan, sehingga dapat dijadikan bahan penilaian dari tindakan dan hasil yang diharapkan (Sudarsono, 2017).

NPF adalah Salah satu resiko pembiayaan yang bermasalah. Penilaian likuiditas dimana bank mampu memelihara tingkat likuiditas yang sangat memenuhi dan tentunya akan cukup dalam manajemen resiko likuiditas. Jika pembiayaan bank semakin besar bisa jadi tingkat likuiditasnya semakin kecil. Namun, apabila pembiayaan yang diberikan semakin besar kemungkinan bank akan memperoleh pengembalian yang cukup tinggi (Harianto, 2017).

Rasio kecukupan dalam modal atau yang disebut CAR. Rasio ini dapat menunjukkan keahlian bank untuk mencukupi modal, juga keahlian manajemen dalam mengukur bank, mengidentifikasi, mengontrol dan mengawasi adanya resiko yang akan muncul dan dapat menimbulkan pengaruh yang besar pada bank modal. Apabila CAR meningkat maka modal suatu bank akan meningkat juga. CAR yang semakin meningkat maka tingkat sumber daya keuangan yang dimiliki oleh bank akan tinggi dan bias dipergunakan mengembangkan usaha serta dapat mengantisipasi kerugian yang ditimbulkan oleh kredit pengkreditan (Pratamawati, 2018).

CAR dapat dipahami sebagai proporsi modal yang harus dimiliki bank terhadap kredit yang mereka berikan. CAR juga ada hubungannya dengan pinjaman yang diberikan bank kepada konsumennya. Bank membutuhkan uang tunai untuk

menyalurkan pinjaman, dan mereka bisa mendapatkan modal itu dari berbagai sumber, termasuk pemegang saham, pemerintah, bank sentral, dan investor domestik dan internasional. Bank menggunakan dana tersebut dengan tujuan mencari keuntungan selain untuk menyalurkan kredit, seperti dengan mengeluarkan pinjaman antar bank (disebut juga *Interbank Call Money*) dengan jangka waktu mulai dari satu hari sampai dengan satu minggu.. (Munir, 2018).

Pinjaman yang diserahkan untuk pihak ketiga direpresentasikan dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Pinjaman kepada bank lain, membuka tabungan atau giro dalam rupiah atau mata uang asing lainnya, atau deposito berjangka dalam mata uang tersebut tidak termasuk dalam dana antar bank. Di perbankan tradisional, FDR juga dikenal sebagai LDR atau *Loan to Deposit Ratio*. FDR dapat diberlakukan maksimal 110% oleh Bank Indonesia tanggal 2 Mei 1993, sesuai Surat Edaran Bank Indonesia No.26/5/BPPP. Uang lebih banyak diarahkan ke dana pihak ketiga apabila FDR lebih besar. Pendapatan atau keuntungan akan meningkat dengan penawaran pihak ketiga. (Karim & Hanafia, 2020).

*Financing to Deposit Ratio* adalah sebuah indikator efisiensi bank (FDR). Meningkatnya FDR menunjukkan bahwa bank semakin mahir dalam mengarahkan pendanaan, yang berdampak pada keuntungan bank. Kenaikan FDR juga berdampak besar terhadap profitabilitas perbankan (Harjanti, W., & Farhan, A., 2021).

Kinerja keuangan merupakan kondisi dari sebuah kondisi finansial suatu perusahaan selama beberapa perioda yang melingkupi penggunaan dan pengumpulan dana yang dihitung oleh banyak likuiditas, rasio kecukupan modal, *leverage*, indikator profitabilitas, dan solvabilitas. Kinerja/prestasi keuangan diukur melalui rasio keuangan yaitu CAR, NPF, FDR, BOPO serta ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Gonawan & Evriani, 2022).

Kinerja keuangan determinan keuangan Islam diukur dengan profitabilitas dimana signifikansi faktor dari prestasi/kinerja finansial Syariah yang memberikan pengaruh untuk ekonomi bertumbuh secara endogen adalah profitabilitas lewat *return on equity* (ROE). Itu temuan peneliti-pun menampilkan kebutuhannya melakukan perangsangan terhadap faktor kinerja finansial Syariah lain dari itu

keuangan guna menggapai keterlibatan yang memiliki signifikansi yang tinggi kepada proses pertumbuhan ekonomi (Ledhem & Mekidiche, 2020).

Kinerja keuangan adalah parameter guna mampu didefinisikan sebagai suatu kegiatan berlangsung sejalan dengan perencanaan atau tidak. Selain itu, pentingnya ikhtiar manusia telah dijelaskan oleh Al-Qur'an. Ayat 39 surat An-Najm menyatakan sebagai berikut :

سَعَىٰ مَا لِّإِن سَانِ سِ وَأَنَّ  
لَّيْلَ لَّيْلَ لَّيْلَ  
لَّيْلَ لَّيْلَ لَّيْلَ

Artinya : “dan bahwasannya seorang manusia hanya berhasil dalam apa yang dia perjuangkan.” (An-Najm : 39)

Penentuan profitabilitas Bank Syariah Hasil menampilkan yaitu karakteristik industri, karakteristik bank, dan variable ekonomi makro yang signifikan. Penemuan setelah kami melakukan pengamatan menampilkan bahwa koefisien kecukupan modal memiliki signifikansi yang tinggi dan positif, lewat dua ukuran profitabilitas tersebut yang menggambarkan keadaan finansial bank Saudi yang baik. Selain itu, *leverage ratio* yang memiliki signifikansi tinggi dan positif yang memiliki pesan tersirat bahwa semua bank Islam Saudi sangat bergantung pada pembiayaan utang (Javaid & Alalawi, 2018).

Syariah *Screening* (SS) berlandaskan pada pinjaman bunga dibagi total asset yang memiliki toleransi max 45%, *leverage* (LEV) berbasis pada total hutang dibagi equity (DER) dan Profitabilitas (PRV) berlandaskan pada keuntungan perusahaan dibagi total aset (ROA). Yang menghasilkan syariah *leverage*, profitabilitas, dan *screening* memberikan pengaruh terhadap proses untuk membuat laporan sosial Islam. Proses meningkatnya *leverage* dan syariah *screening* akan membuat penurunan terhadap pelaporan ISR, sedangkan proses meningkatnya profitabilitas nantinya mampu meningkatkan pelaporan ISR (Budiandru, 2020).

Bank Syariah harus mewaspadaikan tingkatan inflasi yang dialami dan harus berhati-hati dalam proses analisis permohonan pendanaan dengan meninjau peluang ekonomi ke depan apakah kondisi ekonomi akan maju atau mundur. sektor ekspor impor atau perusahaan adalah sektor yang umumnya rawan dalam terkena efek nilai tukar yang berubah karena bahan baku yang dipakai dibeli dari luar

negeri. Bank Syariah perlu memperhatikan, mempertimbangkan dan mengevaluasi pembiayaannya untuk menghindari peluang pembiayaan bermasalah. Hal ini berguna untuk mengatasi sedini mungkin dampak pembiayaan bermasalah (Budiandru, 2021).

Bank merupakan lembaga keuangan yang berfungsi untuk melakukan transaksi, tabungan, deposito dan bentuk lainnya. Dalam bahasa Italia, Bank diartikan dengan *Banco* artinya tempat penukaran uang. Di Eropa sendiri, terdapat aktivitas yang sudah dilakukan pada abad pertengahan dimana para kreditor menunjukkan uang yang mereka punya kepada para pedagang dan orang-orang sekitar, sehingga timbul yang namanya Bank. Dalam UU No.14 Tahun 1967 Pasal 1 tentang Pokok Perbankan merupakan lembaga keuangan yang fungsi utamanya adalah meminjamkan uang dan menawarkan layanan. Sedangkan, menurut UU ini juga lembaga keuangan adalah kegiatan yang ada di bidang keuangan, menarik uang dan menyalurkan kepada masyarakat.

Tidak hanya bank konvensional, tetapi juga bank berbasis syariah dalam dunia perbankan menggunakan sistem teknologi untuk mempermudah layanan. Di Indonesia, bank-bank syariah mengalami proses pengembangan yang signifikan dengan meningkatnya jumlah bank-bank syariah setiap tahunnya. Data statistik dari Bank Indonesia hingga September 2013 menampilkan bahwa peningkatan yang cukup besar dalam banyaknya kantor pusat, kantor cabang pembantu (KCP), dan kantor kas Bank Syariah. Terjadi peningkatan sebanyak 4,6% untuk kantor pusat, 14,2% untuk kantor cabang pembantu, dan 5,6% untuk kantor kas. Total pekerja yang diperlukan pada sektor perbankan syariah juga terjadi kenaikan senilai 9,5% dibandingkan tahun terdahulu (Afifah R, 2017).

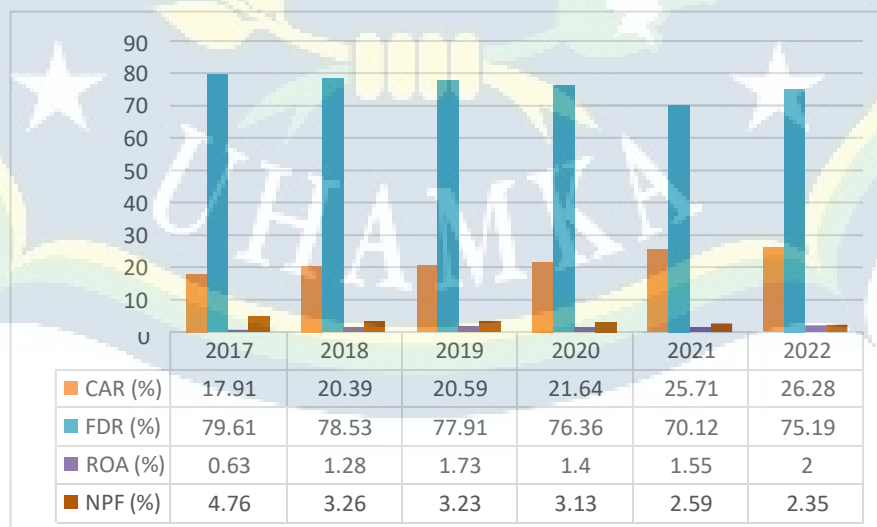
Bank Syariah digerakan di dalam prinsip serta pedoman Syariah yang ada. Dalam prinsip Syariah sendiri, semua jenis transaksi yang ada haruslah bebas dari ajaran *riba*, *gharar* dan *Maysir* karena ketiganya tidak sesuai dengan ajaran Syariah. Bank Syariah memiliki tujuan untuk dapat menghasilkan keuntungan yang di dapat dari produk atau layanan yang sesuai dengan ajaran Syariah. Profitabilitas yang di dapat dalam Bank Syariah yaitu tergantung dengan pemilihan mode keuangan islam yang tepat (Goh, T.T., Dkk, 2014).

Bank Syariah, sebagai Lembaga perbankan berdasar pada kaidah perekonomian islam, sedang menjadi topik perbincangan yang hangat di masyarakat Indonesia. Masyarakat Indonesia mendesak pemerintah agar segera menerapkan sistem perekonomian islam seiring dengan kehancuran sistem ekonomi kapitalisme kedalam sistem perekonomian Indonesia. Pada awalnya, pengembangan Bank Syariah dari desakan banyak pihak supaya jenis transaksi keuangan tersedia dan searah sesuai dengan nilai moral serta kaidah-kaidah Syariah Islam. Umat Islam sendiri ditargetkan bisa mengerti pengembangan dari Bank Syariah dan melakukan pengembangan jika didalam posisi menjadi pengelola Bank Syariah wajib mengenali dengan cermat dan melakukan pengidentifikasian seluruh mitra yang telah tersedia serta yang memiliki untuk potensi guna mengembangkan Bank Syariah (Zakaria Harahap, 2020).

Berdasarkan hasil riset pada pertumbuhan laporan keuangan Bank Umum Syariah di Otoritas Jasa Keuangan periode 2017-2022, dimana kinerja keuangan terhadap profitabilitas memiliki peningkatan yang signifikan setiap tahunnya selama 6 tahun terakhir. Berikut Grafik dan Trend pertumbuhan laporan keuangan Bank Syariah di Indonesia periode 2017-2022 :

**Gambar 1.1**

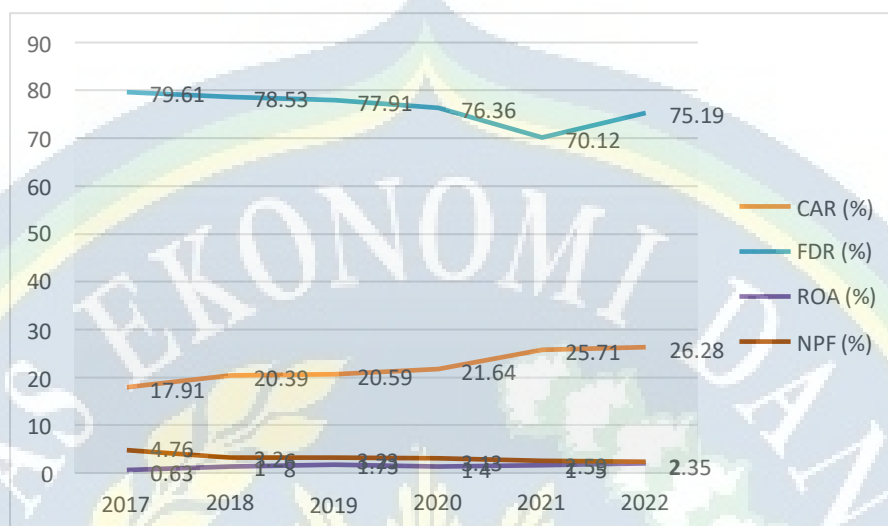
**Grafik Pertumbuhan Laporan Keuangan Bank Syariah di Indonesia periode 2017 – 2022**



Sumber : data diolah penulis (2023)



**Gambar 1.2**  
**Trend Pertumbuhan Laporan Keuangan Bank Syariah di Indonesia periode 2017 – 2022**



Sumber : data diolah penulis (2023)

Pembaharuan dalam penelitian ini akan menggabungkan dua faktor CAR dan FDR. menggunakan X sebagai variabel bebas dengan harapan berhasil mempengaruhi Y sebagai variabel terikat yaitu ROA dan menggunakan variabel moderating (Z) yaitu NPF , serta penggunaan data Bank Umum Syariah dalam waktu 6 tahun terakhir mulai dari 2017-2022 dan menggunakan data yang terupdate pada tahun 2023 di Otoritas Jasa Keuangan

Berdasarkan uraian di atas, maka dari itu peneliti mengambil judul "*MENGOPTIMALKAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA) DENGAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA*".

## 1.2. Permasalahan

### 1.2.1. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas dapat diidentifikasi beberapa masalah, sebagai berikut:

1. Kinerja keuangan merupakan keadaan keuangan dari sebuah perusahaan dengan beberapa masa waktu yang mencakup penggunaan dan pengumpulan biaya yang dilakukan pengukuran oleh banyak indikasi rasio kecukupan modal, solvabilitas, *leverage*, profitabilitas, dan likuiditas.
2. CAR merupakan salah satu indikator terhadap keahlian suatu bank ketika memendam penurunan oleh aktiva yang menjadi efek dari beberapa hal yang merugikan yang didapatkan oleh bank dan diakibatkan aktivasi yang sangat memiliki resiko terhadap kecukupan modal yang dimiliki. Yang berarti, semakin besar nilai dari CAR mengakibatkan menjadi lebih kuat keahlian dari suatu bank dalam menerima risiko yang diterima dari seluruh aktiva produktif.
3. FDR yaitu ukuran likuiditas di mana sejumlah besar uang dipinjamkan dan berasal dari uang yang dikumpulkan bank (kebanyakan dari publik). Karena korporasi akan menghasilkan lebih banyak uang semakin tinggi nilai FDR, dengan anggapan bank memberikan pinjaman dan tidak banyak pinjaman yang buruk..
4. NPF yang tinggi akan meningkatkan beban yang berpotensi menimbulkan kerugian bank. Persentase yang lebih besar menunjukkan kualitas kredit yang lebih buruk, yang meningkatkan jumlah kredit bermasalah dan memaksa bank untuk menanggung kerugian dalam kegiatan operasionalnya.

### **1.2.2. Pembatasan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah di atas dan latar belakang, sebaiknya harus terdapat batasan masalah supaya riset ini lebih memiliki fokus, terarah dan terlaksana dengan baik diantara 4 variabel, yaitu variabel bebas ( $X_1$ ) adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), variabel bebas ( $X_2$ ) adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return on Assets* (ROA) merupakan variabel terikat (Y), sedangkan *Non Performing Financing* (NPF) merupakan variabel moderasi. Objek riset kali merupakan perusahaan Bank Syariah secara umum yang tertera di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2017 hingga 2022 dan dapat dilihat dari situs resmi yaitu <https://www.ojk.go.id/id/default.aspx>.

### 1.2.3. Rumusan Masalah

Berdasar pada latar belakang yang sudah dibahas, rumusan masalah dari penelitian ini dapat didapatkan, sebagai berikut :

1. Bagaimanakah proses pengoptimalan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) di Bank Umum Syariah Indonesia ?
2. Bagaimanakah proses pengoptimalan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) di Bank Umum Syariah Indonesia ?
3. Bagaimanakah kemampuan mengoptimalkan *Non Performing Financing* (NPF) dalam memoderasi *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) di Bank Umum Syariah Indonesia ?
4. Bagaimana kemampuan mengoptimalkan *Non Performing Financing* (NPF) dalam memoderasi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) di Bank Umum Syariah Indonesia ?

### 1.3. Tujuan Penelitian

Adapun yang menjadi tujuan pada penelitian ini, yaitu :

1. Untuk memahami proses pengoptimalan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) kepada *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Untuk memahami proses pengoptimalan, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) kepada *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah Umum di Indonesia.
3. Untuk memahami kemampuan pengoptimalan *Non Performing Financing* (NPF) dalam memoderasi *Capital Adequacy Ratio* (CAR) kepada *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah secara umum di Indonesia.
4. Untuk memahami kemampuan pengoptimalan *Non Performing Financing* (NPF) dalam memoderasi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) kepada *Return on Assets* (ROA) pada Bank Syariah secara umum di Indonesia.

### 1.4. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diperoleh dalam melakukan penelitian tentang *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) kepada *Return On Assets* (ROA) dan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel *moderating* pada Bank Umum Syariah di Indonesia, yaitu :

a. Bagi Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat mendorong pengembangan keterampilan berpikir ilmiah dan memperluas pengetahuan dan pemahaman peneliti, khususnya yang berkaitan dengan proses optimalisasi. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) kepada *Return On Assets* (ROA) yang kemudian dimoderasi *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

b. Bagi perusahaan

Penelitian ini dilakukan agar dapat memberikan beberapa masukan dalam berbagai kebijakan yang terkait dengan perbankan syariah dan dapat memberikan implikasi yang penting dalam praktik manajemen perbankan.

c. Bagi Akademisi

Riset ini ditargetkan mampu memberikan tambahan pedoman bagi mahasiswa, terutama untuk Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA dan bisa menjadi bahan acuan<sup>66</sup> dalam melakukan penelitian kedepannya.

## DAFTAR PUSTAKA

- 'Izza, A. H., & Utomo, B. (2022). Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan Financing To Deposito Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Dengan *Non Performing Financing* (NPF) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Revenue Jurnal Akuntansi*, 289-300.
- Abdul Karim dan Fifi Hanafia. 2020. Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, DAN DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah Di Indonesia. TARGET : JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS | e-ISSN : 2715-9361
- Afifah, R. 2017. *Pengaruh Manfaat, Kemudahan, Kepercayaan dan Ketersediaan Fitur Terhadap Penggunaan Mobile Banking Bank Syariah Mandiri. Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah. Jakarta.
- Aini, W. A., & Suselo, D. (2022). Analisis Pengaruh NPF, CAR, FDR dan NOM Terhadap ROA Pada Bank KB Bukopin Syariah Periode 2013-2021. *ULIL ALBAB : Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2626-2635.
- Akbar, T. (2019). *Kajian Kinerja Profitabilitas Bank pada Perspektif Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU)*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia.
- Akhtar, M. F., Ali, K., & Sadaqat, S. (2011). Factors influencing the profitability of Islamic banks of Pakistan. *International research journal of finance and economics*, 66(66), 1-8.
- Al-Hares, O. M., AbuGhazaleh, N. M., & El-Galfy, A. M. (2013). Financial performance and compliance with Basel III capital standards: Conventional vs. Islamic banks. *Journal of Applied Business Research (JABR)*, 29(4), 1031-1048.

- Ali, A. M. (2020). The impact of economic blockade on the performance of Qatari Islamic and conventional banks: a period-and-group-wise comparison. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 12(3), 419-441.
- Almazari, A. A. (2013). Capital adequacy, cost income ratio and the performance of Saudi banks. *International Journal of Academic Research in Accounting, Finance and Management Sciences*, 3(4), 284-293.
- Almonifi, Y. S. A., & Gulzar, R. (2021). The COVID-19 pandemic effect on the performance of the islamic banking sector in KSA: an empirical study of Al Rajhi bank. Available at SSRN 3834859.
- Alnajjar, A., & Othman, A. H. A. (2021). The impact of *Capital Adequacy Ratio* (CAR) on Islamic banks' performance in selected MENA Countries. *International Journal of Business Ethics and Governance*, 116-133.
- Anggraeni. 2013. *Metodologi Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif dalam Bidang Kesehatan*. Nuha Medika. Yogyakarta. Hal. 198-200.
- Asma, T., & Khadidja, K. (2015). Determinants of *Capital Adequacy Ratio* in Malaysia Islamic Banks (A panel data analysis). *International Research Journal of Finance and Economics*, 129, 55-63.
- Baldwin, K., Alhalboni, M., & Helmi, M. H. (2019). A structural model of "alpha" for the *Capital Adequacy Ratio* s of Islamic banks. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 60, 267-283.
- Budiandru, B. (2020). Islamic Social Reporting and Halal Business Performance. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 12(2), 265-82.
- Budiandru, B. (2021). Default risk on Islamic banking in Indonesia. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 24(1), 49-62.
- Cahyani, A. D., Oktaviana, U. K., & Azizuddin, I. (2022). Analisis Pengaruh Penyaluran Pembiayaan Syariah dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia dengan *Non Performing*

*Financing* (NPF) sebagai Intervening. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 2785-2791.

Fitria, L. N., & Widiati, P. K. (2018). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Melalui *Financing to Deposit Ratio* Sebagai Variabel Intervening Pada Perbankan Syariah. *Seminar Nasional Dan Call for Paper: Manajemen, Akuntansi Dan Perbankan* 2018.

Ghozali, Imam. 2011. Aplikasi Analisis Multivariat Dengan Program SPSS. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Ghozali, Imam. 2013. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

Ghozali, I. (2017). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.

Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang

Goh, T.T., Suki, N.M. and Fam, K. (2014). "Exploring a consumption value model for islamic mobile banking adoption", *Journal of IslamicMarket*, Vol. 5 No. 3, pp. 344-365.

Gonawan, H., & Evriani, S. E. (2022). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas (Bank Umum Syariah Indonesia). *JURNAL AKUNTANSI, EKONOMI DAN MANAJEMEN*, 1(1), 5-8.

Gonawan, H., & Evriani, S. E. (2022, Maret). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas (Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020). *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi STIE YBPK Palangka Raya (JAESYP)*, 01(01), 1-4.

Harahap, Zakaria. 2020. Pengaruh Pelayanan M-Banking Terhadap Kepuasan Nasabah Pada Bank Syariah Mandiri Kota Prabumulih. *Islamic Banking:*

*Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*. Vol. 6, No. 1.  
Hal 101 – 118.

Harjanti, W., & Farhan, A. (2021). Pengaruh FDR, NPF dan Rasio Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Variabel terikat adalah variabel yang terikat oleh variabel bebas Variabel terikat. 13600–13608.

Hariato, S. (2017). Rasio Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Esemsi*, 7(1).  
<https://doi.org/10.15408/ess.v7i1.4076>

Hasibuan, A. A., Zulpahmi, Wahyudin, N., & Nurlaila, A. (2022). The Effect Of *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Non-Performing Financing (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Operating Expenses and Operating Income (BOPO) On ROA In Islamic Commercial Bank. *Al-Falah: Journal of Islamic Economics*, 289-308.

Javaid, S., & Alalawi, S. (2018). Performance And Profitability Of Islamic Banks In Saudi Arabia: An Empirical Analysis. *Asian Economic and Financial Review*, 8(1), 38 - 51.

Kasmir. (2014b). Laporan Keuangan Bank. In *Manajemen Perbankan*.

Ledhem, M. A., & Mekidiche, M. (2020). Economic growth and financial performance of Islamic banks: a CAMELS approach. *Islamic Economic Studies*, 28(1), 47 - 62.

Lumiajiak, S., Treepongkaruna, S., Wee, M., & Brooks, R. (2014). "Thai Financial Markets and Political Change". *Journal of Financial Management*, 71  
Markets, and Institution, 2. <https://doi.org/10.12831/77234>

Medyawati, H., & Y. M. (2018). The effects of fdr, bopo, and profit sharing on the profitability of islamic banks in Indonesia. *International Journal of Economics, Commerce and Management, United Kingdom*, 811-825.



- Muda, M., Shahrudin, A., & Embaya, A. (2013). Comparative analysis of profitability determinants of domestic and foreign Islamic banks in Malaysia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 3(3), 559-569.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 89-98.
- Nur Fitriyani. (2018). "Pengaruh CAR, FDR, NOM dan BOPO terhadap ROA dengan NPF sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia", Skripsi (Salatiga: Institut Agama Islam Negeri Salatiga).
- Odeduntan, A. K., Adewale, A. A., & Hamisu, S. (2016). Financial stability of Islamic banks: Empirical evidence. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 4(1), 39-46.
- Pratamawati, H. P. (2018). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Loan* Pada Bank Umum BUMN Tahun 2012-2016. *Spectrochimica Acta - Part A: Molecular and Biomolecular Spectroscopy*.
- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 148-159.
- Putri, N. K., Wiagustini, L. P., & Abundanti, N. N. (2018). Pengaruh Npl, Car Dan Bopo Terhadap Profitabilitas Pada Bpr Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Unud*, 6212 – 6238.
- Riadi, M. (2020). Populasi dan Sampel Penelitian (Pengertian, Proses, Teknik Pengambilan dan Rumus). *Www.Kajianpustaka.Com*.
- Rifai, F., & Suyono, N. A. (2019). Pengaruh CAR, NPF, FDR dan NOM terhadap Profitabilitas Bank Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Journal of Economic, Business and Engineering*, 150-160.

- Simatupang, A., & Franzlay, D. (2016). *Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Administrasi Kantor*, 4(2), 470.
- Siswanti, I., Salim, U., Sukoharsono, E. G., & Aisjah, S. (2017). The Impact of Islamic Corporate Governance, Islamic Intellectual Capital and Islamic Financial Performance on Sustainable Business Islamic Banks. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(4), 316 - 323.
- Sudarsono, H. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 175 - 203.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*. Bandung: Alfabeta. <https://doi.org/10.1017/CBO9781107415324.004>
- Taufik, M. (2017). Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap *Return On Assets* Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *At-Tawassuth*, 170-190.
- Wardana, R. I. P. (2015). Analisis pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO dan Size terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomika Dan Bisnis*.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, Terhadap Roa yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Yunita, R. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2009 –2012). *Jurnal Akuntansi Indonesia*. <https://doi.org/10.30659/jai.3.2.143-160>

Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 141-151.

Zeuspita, A. C., & Yadnya, I. P. (2019). Pengaruh CAR, NPL, DER Dan LAR Terhadap ROA Pada Bank Umum Di Bursa Efek Indonesia. *E-Jurnal Manajemen*, 8(12), 7411-7430.

