

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON
PERFORMING FINANCING* DAN KECUKUPAN
MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2018-2021**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh :

**Irson Arif
NPM : 1551020185**



Program Studi : Perbankan Syariah

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2022 M**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON
PERFORMING FINANCING* DAN KECUKUPAN
MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2018-2021**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat-
syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam**

Oleh :

Irson Arif

NPM : 1551020185

Jurusan : Perbankan Syari'ah

Pembimbing I : A. Zuliansyah, S.Si., M.M

Pembimbing II: Dr. M. Iqbal Fasa, M.E.I

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1444 H / 2022 M**

ABSTRAK

Perkembangan rasio profitabilitas bank pada seluruh bank syariah yang terdaftar dalam Bank Umum Syariah yang terdiri atas 13 BUS pada tahun 2021 menunjukkan nilai yang fluktuatif, sehingga hal tersebut mampu mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan di masa yang akan datang. Hal tersebut dapat menjadi permasalahan bagi Bank syariah karena rasio profitabilitas yang dicapai belum sesuai dengan standar tingkat kesehatan yang aman dalam pencapaian ROA yang ditentukan oleh Bank Indonesia (BI). Permasalahan tersebut dapat menjadi hal penting bagi pihak manajemen bank untuk dapat selalu menjaga keseimbangan antara pemenuhan kewajiban kepada nasabah ataupun investor dan mampu mencapai return yang maksimal, guna menjaga kepercayaan masyarakat terhadap bank. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan kecukupan modal berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia 2020-2021 secara parsial dan simultan serta dianalisis dalam perspektif Ekonomi Islam. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan kecukupan modal terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia 2020-2021.

Pendekatan penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang ada di Indonesia yang berjumlah 13 bank umum syariah. Berdasarkan *Purposive sampling* didapatkan 10 Bank Umum Syariah yang menjadi sampel dalam penelitian ini. Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi dan studi pustaka. Metode analisis yang digunakan adalah menggunakan pendekatan deskriptif kuantitatif. Pengujian data dilakukan dengan Uji Asumsi Klasik, Regresi Berganda, Koefisien Determinasi, Uji Simultan dan Uji Parsial dengan bantuan aplikasi SPSS.22.

Hasil penelitian variabel dana pihak ketiga berpengaruh terhadap variabel profitabilitas. Hal ini dikarenakan besar kecilnya dana yang berhasil dihimpun oleh suatu bank merupakan ukuran dalam menilai tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut. Salah satu sumber dana yang dapat digunakan oleh bank untuk

pembiayaan adalah simpanan. Hasil Variabel *non performing financing* berpengaruh terhadap variabel profitabilitas. Hal ini dikarenakan *non performing financing* yang rendah memberikan peningkatan terhadap ROA, hal ini dikarenakan Bank Umum Syariah masih dapat mengatasi pembiayaan bermasalah tersebut dengan menutupinya dari biaya pencadangan kerugian atau penyisihan penghapusan aktiva produktif dari pembiayaan yang disalurkan. Hasil Variabel kecukupan modal berpengaruh terhadap variabel profitabilitas. Hal ini dikarenakan semakin besarnya rasio kecukupan modal maka semakin baik kondisi sebuah bank sehingga profitabilitas yang terjadi semakin besar. Dalam Perspektif Ekonomi Islam adalah kegiatan yang dilakukan berpedoman pada Al-Qur'an, menjadi acuan dalam mencapai sebuah tujuan profitabilitas tanpa meninggalkan orientasi akhirat.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, Kecukupan Modal, Profitabilitas

ABSTRACT

The development of bank profitability ratios for all Islamic banks registered in Islamic Commercial Banks consisting of 13 BUS in 2021 shows a fluctuating value, so that it is able to affect the company's financial performance in the future. This can be a problem for Islamic Banks because the profitability ratios achieved are not in accordance with the standards of a safe level of soundness in achieving ROA determined by Bank Indonesia (BI). These problems can be important for bank management to always maintain a balance between fulfilling obligations to customers or investors and being able to achieve maximum returns, in order to maintain public trust in the bank. The formulation of the problem in this study is whether Third Party Funds, Non Performing Financing, and capital adequacy affect the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia 2020-2021 partially and simultaneously. The purpose of this study was to determine the effect of Third Party Funds, Non Performing Financing, and capital adequacy on the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia 2020-2021.

This research approach is quantitative. The population in this study were all Islamic commercial banks in Indonesia, amounting to 13 Islamic commercial banks. Based on purposive sampling, 10 Islamic commercial banks were sampled in this study. Data collection techniques using documentation and literature study. The analytical method used is a quantitative descriptive approach. Data testing was carried out with Classical Assumption Test, Multiple Regression, Coefficient of Determination, Simultaneous Test and Partial Test with the help of SPSS.22 application.

The results of the research on the third party fund variable have an effect on the profitability variable. This is because the size of the funds that have been collected by a bank is a measure in assessing the level of public trust in the bank. One source of funds that can be used by banks for financing is deposits. Results The variable non-performing financing has an effect on the profitability variable. This is because low non-performing financing provides an increase in ROA, this is because Islamic Commercial Banks are still able to overcome

the non-performing financing by covering it from the cost of provision for losses or provision for write-off of productive assets from the disbursed financing. Results The capital adequacy variable has an effect on the profitability variable. This is because the greater the capital adequacy ratio, the better the condition of a bank so that the greater the profitability.

Keywords: Third Party Funds, Non Performing Financing, Capital Adequacy, Profitability



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame-Bandar Lampung 35131 Tlp.0721-703260

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Irsan Arif
NPM : 1551020185
Prodi : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul, “**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021**”, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Bandar Lampung, 17 Oktober 2022



Irsan Arif
NPM. 1551020185



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame-Bandar Lampung 35131 Tlp.0721-703260

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON
PERFORMING FINANCING DAN KECUKUPAN
MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021

Nama : Irson Arif
NPM : 1551020185
Jurusan : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

DISETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam sidang
Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan
Lampung


Pembimbing I

Pembimbing II

A. Zuliansyah, S.Si., M.M
NIP. 19830222 200912 1 003

Dr. M. Iqbal Fasa, M.E.I
NIP. 19900918 201903 1 010

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syari'ah


Any Eliza, S.E., M.Ak., Akt
NIP. 19830815 200604 2 004



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame-Bandar Lampung 35131 Tlp.0721-703260

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul, **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021”**, disusun oleh Nama : Irsan Arif, NPM. 1551020185, Program Studi Perbankan Syaria’ah, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal : **Kamis, 24 November 2022 di Ruang Sidang C. 22**

TIM MUNAQOSYAH

Ketua Sidang : A. Zuliansyah, S.Si., M.M

(.....)


Sekretaris : Anggun Okta Fitri, M.M

(.....)

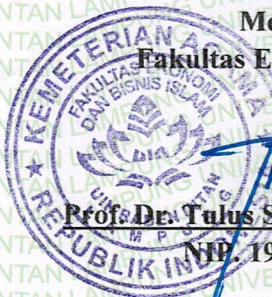

Penguji I : Nurlaili, M.A

(.....)


Penguji II : A. Zuliansyah, S.Si., M.M

(.....)


**Mengetahui, Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA

NIP. 19700926 200801 1 008

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ لِلَّهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ ۚ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ
شَتَانُ قَوْمٍ عَلَىٰ ءَلَّا تَعْدِلُوا ۖ أَعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ لِلتَّقْوَىٰ ۖ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ
خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ ﴿٨﴾

“Hai orang-orang yang beriman hendaklah kamu Jadi orang-orang yang selalu menegakkan (kebenaran) karena Allah, menjadi saksi dengan adil. dan janganlah sekali-kali kebencianmu terhadap sesuatu kaum, mendorong kamu untuk Berlaku tidak adil. Berlaku adillah, karena adil itu lebih dekat kepada takwa. dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

(Q.S Al- Maidah (5) 8)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dan dedikasikan sebagai bentuk ungkapan kata syukur dan terimakasih yang mendalam kepada :

1. Allah SWT, sebagai bentuk rasa syukurku atas ilmu yang telah saya dapatkan.
2. Untuk kedua orang tuaku Bapak Zahidin dan ibu Ida Yani yang telah ikhlas mengasahi dan mendidiku. Terimakasih atas bantuan, dukungan serta kasih sayang yang begitu besar dan mulia. Berkat do'a sucimu yang tiada henti untuk anakmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah dan penelitian ini.
3. Untuk adikku Yuli Desyanti, Rendi Efrizal, dan Suci Okta Nadila, terimakasih telah memberikan motivasi, semangat, dan do'a.
4. Untuk sahabatku Fery Utama, Irhas Surur, M. Rizky, dan Yasir Rahman, yang telah memberikan motivasi, do'a, dukungan, dan Inpirasinya selama ini.
5. Dosen Pembimbing I Bapak A. Zuliansyah, S.Si., M.M dan dosen Pembimbing II Bapak Dr. M. Iqbal Fasa, M.E.I terimakasih atas bantuan tenaga, pikiran, dan bimbingannya dari awal penyusunan skripsi ini sampai selesai.
6. Teman-teman seperjuangan angkatan 2015 khususnya jurusan Perbankan Syariah kelas B, terimakasih atas kebersamaan, persahabatan, dan kekeluargaan selama ini. Terus berkarya dan berprestasi dimanapun.
7. Keluarga kecil KKN 15 di Desa Gedung Agung. Terimakasih atas pengalaman berharga yang telah diberikan.
8. Kepada Almamaterku tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, dimana tempat penulis mendapatkan ilmu dan pengalaman yang tak terhingga, mendewasakan diri dan sikap, dan memperkaya intelektual dan relasi.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Irson Arif, lahir pada tanggal 10 Oktober 1997 di Desa Parda Suka, Kecamatan Ngaras, Kabupaten Pesisir Barat, anak pertama dari 4 bersaudara dari Bapak Zahidin dan Ibu Ida Yani. Berikut adalah daftar riwayat pendidikan penulis :

1. SD Negri Parda Suka Kecamatan Ngaras, Kabupaten Pesisir Barat, Lulus Pada Tahun 2008.
2. MTS Al-Mizan Rangkas Bitung, Kecamatan Rangkas Bitung, Kabupaten Lebak, Lulus pada Tahun 2011.
3. MAN Krui, Kecamatan Pesisir Tengah, Kabupaten Pesisir Barat, Lulus Pada Tahun 2014.
4. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung dengan konsentrasi jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.

Bandar Lampung, 17 Oktober 2022

Irson Arif
1551020185

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT, Rabb semesta alam. Dialah Dzat yang menggenggam setiap nyawa makhluk-Nya. Tanpa-Nya semesta alam beserta isinya ini akan binasa. Karena Dialah yang meletakkan segala sesuatu sesuai dengan proporsi dan fungsinya.

Shalawat salam selalu tercurah limpahkan kepada pemimpin umat, Nabiyullah Muhammad SAW. Beliau sukses mengubah masyarakat jahiliyah menjadi sosok yang cerdas secara spiritual, dari masyarakat yang berperangai kasar menjadi masyarakat yang santun, dan dari masyarakat yang tidak dikenal oleh peradaban menjadi umat yang memimpin peradaban. Semoga kita mendapat syafaatnya di Yaumul Kiyamah kelak, Amin.

Pada penyusunan skripsi ini penulis mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama penulis menempuh masa studi. Secara khusus saya ucapkan terimakasih kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kesempatan sehingga penulis dapat menuntut ilmu guna mendapat Ridho dan Karunia-Nya.
2. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., Akt., CA, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Raden Intan Lampung yang senantiasa tanggap terhadap masalah-masalah akademik mahasiswa.
3. Bapak A. Zuliansyah, S.Si., M.M, selaku Pembimbing Akademik I yang senantiasa telah meluangkan waktunya bagi penulis.
4. Bapak Dr. M. Iqbal Fasa, M.E.I, selaku Pembimbing Akademik II yang telah memberikan bimbingan, arahan, hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Any Eliza, S.E., M.Ak., Akt, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang membimbing kami selama masa studi hingga pada akhirnya kami dapat menyelesaikan studi S1 di Jurusan Perbankan Syariah dengan baik dan lancar.

6. Kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada kami, semoga menjadi ilmu yang bermanfaat..

Semoga segala amal perbuatan baik kita dibalas oleh Allah SWT, dan apa yang ditulis dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi orang lain dan dapat memberikan kontribusi kepada pihak yang terkait. Selanjutnya penulis mengucapkan mohon maaf atas segala khilaf baik perkataan maupun perbuatan baik yang disengaja maupun tidak dan kepada Allah SWT kami mohon ampunan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Bandar Lampung, 17 Oktober 2022

Irson Arif
NPM. 1551020185

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|-------------------------------|--------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| ABSTRAK..... | iii |
| SURAT PERNYATAAN | vii |
| PERSETUJUAN..... | viii |
| PENGESAHAN | ix |
| MOTTO..... | x |
| PERSEMBAHAN..... | xi |
| RIWAYAT HIDUP | xii |
| KATA PENGANTAR..... | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xv |
| DAFTAR TABEL..... | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xix |

BAB I PENDAHULUAN

| | |
|--|----|
| A. Penegasan Judul | 1 |
| B. Latar Belakang Masalah | 3 |
| C. Identifikasi dan Batasan Masalah | 8 |
| D. Rumusan Masalah | 10 |
| E. Tujuan Penelitian..... | 11 |
| F. Manfaat Penelitian..... | 11 |
| G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan..... | 12 |
| H. Sistematika Penulisan..... | 14 |

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

| | |
|--|----|
| A. <i>Grand Theory</i> | 17 |
| B. Bank Syariah | 21 |
| C. Laporan Keuangan | 29 |
| D. Dana Pihak Ketiga..... | 34 |
| E. <i>Non Performing Financing</i> | 37 |
| F. Kecukupan Modal | 43 |

| | |
|------------------------------|----|
| G. Profitabilitas | 45 |
| H. Kerangka Pikir | 50 |
| I. Pengajuan Hipotesis | 52 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|---|----|
| A. Waktu dan Tempat Penelitian..... | 57 |
| B. Pendekatan dan Jenis Penelitian | 57 |
| C. Populasi, Sampel dan Teknik Pengumpulan Data | 58 |
| D. Definisi Operasional Variabel | 60 |
| E. Uji Asumsi Klasik | 62 |
| F. Analisis Regresi Linear Berganda | 64 |
| G. Koefisien Determinasi | 65 |
| H. Uji Hipotesis | 65 |

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

| | |
|-------------------------------------|----|
| A. Deskripsi Data | 67 |
| B. Pembahasan Hasil Penelitian..... | 93 |

BAB V PENUTUP

| | |
|----------------------|-----|
| A. Kesimpulan | 111 |
| B. Rekomendasi | 113 |

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| Tabel | | Halaman |
|----------|---|---------|
| Tabel 1 | Perkembangan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021 | 4 |
| Tabel 2 | Kriteria Penetapan Peringkat <i>NPF</i> | 39 |
| Tabel 3 | Klasifikasi Tingkat CAR Menurut Bank Indonesia | 44 |
| Tabel 4 | Kriteria Penetapan Peringkat ROA | 48 |
| Tabel 5 | Sampel Penelitian Bank | 59 |
| Tabel 6 | Definisi Operasional Variabel | 60 |
| Tabel 7 | Dana Pihak Ketiga tahun 2018-2021 | 79 |
| Tabel 8 | Nilai <i>NPF</i> tahun 2018-2021 | 81 |
| Tabel 9 | Kecukupan Modal Tahun 2018-2021 | 83 |
| Tabel 10 | Nilai Profitabilitas Tahun 2018-2021 | 85 |
| Tabel 11 | Hasil Uji Normalitas | 86 |
| Tabel 12 | Hasil Uji Multikolinearitas | 86 |
| Tabel 13 | Hasil Pengujian Autokorelasi | 87 |
| Tabel 14 | Ringkasan Hasil Analisis Regresi Berganda | 89 |
| Tabel 15 | Hasil Uji Koefisien Determinasi | 90 |
| Tabel 16 | Hasil Uji F | 91 |
| Tabel 17 | Hasil Uji t | 92 |

DAFTAR GAMBAR

| Gambar | | Halaman |
|----------|------------------------------------|---------|
| Gambar 1 | Kerangka Pemikiran..... | 51 |
| Gambar 2 | Hasil Uji Heteroskedastisitas..... | 88 |

BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai kerangka awal guna mendapatkan gambaran jelas dan memudahkan dalam memahami skripsi ini, maka perlu adanya uraian terhadap penegasan arti dan makna dari beberapa istilah yang terkait dengan tujuan skripsi ini. Dengan penegasan tersebut, diharapkan tidak akan terjadi kesalahpahaman terhadap pemakaian judul dari beberapa istilah yang digunakan, disamping itu langkah ini merupakan proses permasalahan yang akan dibahas.

Adapun skripsi ini berjudul : “**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021**”. Untuk itu perlu di uraikan pengertian dari istilah-istilah judul tersebut sebagai berikut : Adapun beberapa istilah yang perlu penulis uraikan yaitu sebagai berikut :

1. **Pengaruh** adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang atau benda) yang ikut membentuk watak, kepercayaan atau perbuatan seseorang.¹Pengaruh merupakan suatu daya atau kekuatan yang timbul dari sesuatu, baik itu orang maupun benda serta segala sesuatu yang ada di alam sehingga mempengaruhi apa-apa yang ada disekitarnya.
2. **Dana Pihak Ketiga** adalah dana pihak ketiga adalah dana yang di miliki bank yang diperoleh dari masyarakat, lembaga keuangan non bank,pemerintah dan lainnya yang bertujuan untuk menyimpan sebagian dananya di bank agar aman dan dapat ditarik apabila dibutuhkan. Dana pihak ketiga ini merupakan sumber dana yang terpenting bagi kegiatan operasional suatu bank².

¹ Hasan Ali, dkk, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Departemen Pendidikan Nasional Balai Pustaka, 2005),. 849.

² Arfizal, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Quick Ratio, Current Asset Dan Non Performance Finance Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Indonesia* ,Jurnal Vol. 3 No 1 (2017), 195.

3. **Non Performing Financing** adalah kredit bermasalah yang terdiri dari kredit kurang lancar, diragukan dan macet. *Non Performing Financing* merupakan merupakan indikator dari risiko kredit (pembiayaan) bank. Bank dengan *Non Performing Financing* yang tinggi cenderung kurang efisien³.
4. **Kecukupan Modal** adalah modal merupakan selisih antara nilai buku dari aktiva dikurangi dengan nilai buku dari kewajiban (*liabilities*). Tingkat kecukupan modal bank dinyatakan dengan suatu rasio tertentu yang disebut rasio kecukupan modal atau *capital adequacy ratio* (CAR)⁴.
5. **Profitabilitas** adalah kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki seperti aktiva, modal atau penjualan perusahaan.⁵
6. **Bank Syariah** adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah⁶.

Berdasarkan penjelasan judul di atas maksud judul skripsi ini adalah sebuah penelitian yang membahas pengaruh dana yang di miliki bank yang diperoleh dari masyarakat, lembaga keuangan non bank, pemerintah dan lainnya yang bertujuan untuk menyimpan sebagian dananya di bank agar aman dan dapat ditarik apabila dibutuhkan, kredit bermasalah yang terdiri dari kredit kurang lancar, diragukan dan macet dan rasio kecukupan modal terhadap kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki seperti aktiva pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2021 dan dianalisis dalam Pandangan Ekonomi Islam.

³ Agus Tomi, Tulus Suryanto, Ruslan Abdul Ghofur, "Peranan Dana Pihak Ketiga Dan *Non Performing Financing* Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Pembiayaan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015 -2018", *Jurnal Bisnis dan Manajemen* Volume 6 No 2 (2019), 134 – 140.

⁴ Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah* (Jakarta: Azkia Publisher, 2009), 159.

⁵ I Made Sudana, *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek*. (Jakarta: Erlangga, 2011), 22.

⁶ Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia* (Jakarta: Prenadamedia Group Cetakan ke-1, 2015), 11.

B. Latar Belakang Masalah

Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip Islam, syariah dan tradisinya ke dalam transaksi keuangan dan perbankan serta bisnis lain yang terkait⁷. Perkembangan lembaga perbankan syariah di Indonesia mengalami peningkatan setiap tahunnya tercatat pada tahun 2018 kelembagaan perbankan syariah berjumlah 13 BUS (Bank Umum Syariah), 21 UUS (Unit Usaha Syariah), dan 164 BPRS (Bank Perkreditan Rakyat Syariah). Data tersebut berdasarkan Statistik Perbankan Syariah (SPS) periode Desember 2017. Maka dari itu, bank perlu menjaga profitabilitasnya untuk mempertahankan keberlangsungan usahanya. Tingkat kinerja keuangan dan profitabilitas suatu perusahaan dapat diketahui dan diukur melalui laporan keuangan dengan cara menganalisis dan menghitung rasio-rasio yang terdapat dalam kinerja keuangan.

Kinerja keuangan bank merupakan gambaran dari kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik dari aspek penghimpunan dana maupun penyaluran dana. Penilaian terhadap laporan keuangan yang disajikan akan dinilai melalui rasio-rasio keuangan yang ada, sehingga akan diketahui kondisi keuangan yang sesungguhnya dan laba yang dihasilkan melalui profitabilitas. Kinerja perbankan dapat dilihat dari seberapa baik manajemen bank tersebut. Untuk mencapai tujuan dari manajemen, setiap usaha yang dilakukan harus didasari dengan perencanaan yang baik⁸.

Penilaian untuk kesehatan bank syariah menggunakan berbagai alat ukur atau indikator. Salah satu alat ukur yang dapat digunakan adalah aspek *earning* atau profitabilitas. *Profitabilitas* adalah perbandingan Laba (setelah pajak) dengan Modal (Modal Inti) atau Laba (sebelum pajak) dengan total Assets yang dimiliki

⁷ Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia* (Jakarta: Prenadamedia Group Cetakan ke-1, 2015), 11.

⁸ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008), 196.

bank pada periode tertentu. Maka dari itu, penulis akan memfokuskan pembahasan menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA). Alasan dipilihnya *Return On Assets* (ROA) sebagai ukuran kinerja adalah karena ROA digunakan untuk mengukur tingkat efektivitas perbankan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang ada. *Return On Assets* (ROA) adalah rasio profitabilitas yang menunjukkan perbandingan antara Laba (sebelum pajak) dengan total aset bank, rasio ini menunjukkan tingkat efisiensi pengelolaan asset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan⁹. Semakin besar ROA suatu bank, maka semakin besar tingkat keuntungan bank dan semakin baik pula posisi bank dari segi penggunaan aset, begitu pula sebaliknya¹⁰.

Perkembangan rasio profitabilitas bank pada seluruh bank syariah yang terdaftar dalam Bank Umum Syariah yang terdiri atas 13 BUS pada tahun 2021 menunjukkan nilai yang fluktuatif, sehingga hal tersebut mampu mempengaruhi kinerja keuangan perusahaan di masa yang akan datang. Berikut ini adalah perkembangan rasio profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) yang diukur menggunakan rasio ROA:

Tabel 1
Perkembangan *Return On Assets* (ROA)
Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2018-2021

| Nama | 2018 | 2019 | 2020 | 2021 |
|-------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Bank Aceh Syariah | 3,22 | 2,83 | 2,48 | 2,51 |
| Bank Muamalat Indonesia | 0,17 | 0,20 | 0,22 | 0,11 |
| Bank Victoria Syariah | -1,87 | -2,36 | -2,19 | 0,36 |

⁹ Ajeng Febri Setyarini, Muhammad Iqbal Fasa, Suharto, “Analisis Pengaruh Kecukupan Modal (Car), Likuiditas (Fdr) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat (Periode 2016-2020)”, *JESKaPe: Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi dan Perbankan*, Vol. 5, Issue. 1 (2020)

¹⁰ Frianto Pandia, *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank* (Jakarta: Rineka Cipta, 2012), 208.

| | | | | |
|------------------------------|------|--------|-------|--------|
| BRI Syariah | 0,08 | 0,77 | 0,95 | 0,51 |
| Bank Jabar Banten Syariah | 0,72 | 0,25 | -8,09 | -5,69 |
| BNI Syariah | 1,27 | 1,43 | 1,44 | 1,51 |
| Bank Syariah Mandiri | 0,17 | 0,56 | 0,59 | 0,59 |
| Bank Mega Syariah | 0,29 | 0,30 | 2,63 | 1,56 |
| Bank Panin Dubai Syariah | 1,99 | 1,14 | 0,37 | -10,77 |
| Bank Syariah Bukopin | 0,27 | 0,79 | -1,12 | 0,02 |
| BCA Syariah | 0,80 | 1,00 | 1,10 | 1,20 |
| Maybank Syariah Indonesia | 3,61 | -20,13 | -9,51 | 5,50 |
| BTPN Syariah | 4,23 | 5,24 | 8,98 | 11,19 |

Sumber: Laporan Keuangan Bank Umum Syariah, data diolah, 2022

Tabel 1 di atas menunjukkan nilai *Return On Assets* (ROA) seluruh bank yang terdaftar pada Bank Umum Syariah periode 2018-2021, dari tabel diatas dapat dilihat bahwa bank memperoleh ROA paling kecil pada suatu periode. Bank yang mengalami penurunan *Return On Assets* (ROA) paling besar adalah Bank Panin Dubai Syariah yang terjadi sejak tahun 2018 dan pada tahun 2020 sampai 2021 penurunan yang terjadi cukup signifikan yaitu tahun 2020 sebesar 0,37 dan pada 2021 menjadi -10,77% maka penurunan yang terjadi sebesar 11,14%. Nilai penurunan itu lebih besar dibanding dengan bank lain yang rata-rata penurunan tidak lebih dari 2%. Maka dari itu, dari hasil tersebut dapat diketahui bahwa kemampuan Bank Panin Dubai Syariah dalam meningkatkan efisiensi dari penggunaan aset untuk menghasilkan keuntungan menjadi tidak baik atau kurang sehat dan dapat mempengaruhi kinerja operasional bank di masa mendatang.

Hal tersebut dapat menjadi permasalahan bagi Bank syariah karena rasio profitabilitas yang dicapai belum sesuai dengan standar tingkat kesehatan yang aman dalam pencapaian ROA yang ditentukan oleh Bank Indonesia (BI). Permasalahan tersebut dapat menjadi hal penting bagi pihak manajemen bank untuk dapat selalu menjaga keseimbangan antara pemenuhan kewajiban kepada nasabah ataupun investor dan mampu mencapai return yang maksimal, guna menjaga kepercayaan masyarakat terhadap bank. Setiap bank akan senantiasa memelihara dan meningkatkan kinerja keuangannya, begitu pula dengan Bank Panin Dubai Syariah yang akan meningkatkan kinerja keuangannya. Maka dari itu, untuk melihat kinerja keuangan bank dapat dilakukan dengan cara menganalisis laporan keuangan menggunakan rasio keuangan. Rasio keuangan yang mempengaruhi profitabilitas dalam penelitian ini antara lain:

Dalam memberikan pembiayaan, bank memerlukan ketersediaan sumber dana. Semakin banyak dana yang di miliki oleh bank maka akan semakin besar peluang bank untuk menjalankan fungsinya. Salah satu dananya adalah dana yang bersumber dari masyarakat atau dana pihak ketiga¹¹. Dana yang terkumpul kemudian di investasikan pada dunia usaha melalui investasi sendiri (non bagi hasil /trade financing) dan investasi dengan pihak lain (bagi hasil/investment financing). Ketika ada hasil (keuntungan), maka bagian keuntungan untuk bank dibagi kembali antar bank dan nasabah yg diberikan pembiayaan. Besar kecilnya dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun sangat tergantung pada produk bank *Funding* (penarikan Dana) itu sendiri. Semakin menarik produk simpanan yang ditawarkan maka dapat menarik masyarakat untuk menabung, deposito atau dapat menjadi nasabah giro. Sehingga ketersediaan dana mencukupi untuk aktivitas pembiayaan atau penyaluran dana¹².

¹¹ Sukma, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Resiko Kredit Terhadap Profitabilita*, *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Perbankan*, Vol I, No. 2,2013), 6.

¹² Maltuf Fitri, *Peran Dana Pihak Ketiga Dalam Kinerja Lembaga Pembiayaan dan Faktor yang Mempengaruhinya*, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol VII,Edisi I, Mei 2016), 73.

Tingkat risiko pembiayaan atau pembiayaan bermasalah merupakan suatu tantangan yang cukup besar bagi bank konvensional dan bank syariah. Semua bank di Indonesia, saat ini mengalami perlambatan pertumbuhan penyaluran pembiayaan dan diikuti dengan peningkatan rasio pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*). Oleh sebab itu, bank syariah harus tetap waspada terhadap *trend* peningkatan pembiayaan bermasalah di tahun berikutnya yang mampu mempengaruhi kualitas aset. NPF atau pembiayaan bermasalah adalah perbandingan antara Jumlah Kredit yang diberikan dengan tingkat kolektibilitas 3 sampai 5 dibandingkan Total kredit yang diberikan oleh bank¹³. Bank Syariah memiliki risiko yang relatif sama dengan risiko yang dihadapi bank konvensional, namun bank syariah memiliki risiko yang diatur berdasarkan prinsip syariah¹⁴. Risiko pembiayaan pada bank syariah terjadi akibat tidak kembalinya pokok pembiayaan yang diberikan dan bank tidak menerima imbalan, ujah atau bagi hasil seperti kesepakatan awal saat terjadi akad pembiayaan antara bank syariah dan nasabah penerima pembiayaan. Selain itu, bank memiliki risiko bertambah besarnya biaya yang dikeluarkan dan bertambahnya waktu dalam penyelesaian *non performing financing* (NPF), serta mengakibatkan turunnya tingkat kesehatan pembiayaan bank.

Faktor permodalan adalah hal yang paling menentukan besarnya keuntungan bank, karena pada dasarnya modal ditanam oleh bank untuk mendapatkan keuntungan. Jumlah modal berbanding lurus dengan total keuntungan. Modal dapat bersumber dari dalam (*internal fund*) seperti akumulasi penyusutan dan laba ditahan dan ada yang bersumber dari luar (*external fund*) seperti dana pihak ketiga (DPK) dan pinjaman dari kreditur. Pendanaan yang bersumber dari luar (*external fund*) menjadikan bank memiliki hutang yang harus dibayarkan dalam jangka panjang maupun pendek ditambah lagi bank mempunyai

¹³ Heni Noviarita, Erike Anggraini, Surono, "Rating Sukuk Dan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah", *AL-INFAQ: Jurnal Ekonomi Islam* Vol. 12 No. 2 (2021)

¹⁴ Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah* (Bandung: Pustaka Setia, 2013), 134.

kewajiban-kewajiban pembayaran lainnya. Maka dari itu, bank tidak menanamkan seluruh modalnya tetapi harus menyisihkan sebagian dana menganggur (*idle fund*) guna melunasi hutang-hutang dan kewajiban lainnya khususnya yang jangka pendek atau yang harus segera dibayarkan. Faktor permodalan dapat diukur menggunakan rumus *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Hal ini telah dibuktikan dalam penelitian Lilis Yuliyanti yang menunjukkan bahwa dana pihak ketiga, *Non Performing Financing*, dan Kecukupan Modal berpengaruh signifikan terhadap laba bersih. Begitu juga penelitian yang dilakukan Muhammad Afif Darwis, hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil dan kecukupan modal berpengaruh signifikan terhadap laba bersih suatu bank¹⁵.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penulis tertarik untuk meneliti pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing* dan kecukupan modal terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021, adapun judul skripsi ini yakni: **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021”**.

C. Identifikasi dan Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka identifikasi masalah dalam penelitian ini adalah adanya semakin tingginya tingkat pengembalian pembiayaan yang disalurkan suatu bank dapat memenuhi kebutuhan modal yang diperoleh dari laba usaha bank tersebut dan sebaliknya apabila bank terus-menerus mengalami kerugian maka kemungkinan modal yang dimiliki akan terkikis sedikit demi sedikit. Adanya ketidak konsistenan hubungan Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas *Return on Asset*, menjadi suatu masalah yang perlu dikaji lebih lanjut. Secara rinci

¹⁵ Ela Chalifah, Amirus Sodiq, Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014, Jurnal Ekonomi Syariah Vol.3, No.1 (2015)

identifikasi permasalahan yang penulis lakukan adalah sebagai berikut :

1. Sebagian besar pendapatan bank berasal dari dana pihak ketiga yang dihimpun oleh bank untuk di salurkan kembali kepada pihak yang mengalami kekurangan dana (defisit) dalam bentuk pembiayaan. Semakin tingginya tingkat pengembalian pembiayaan yang disalurkan suatu bank dapat memenuhi kebutuhan modal yang diperoleh dari laba usaha bank tersebut dan sebaliknya apabila bank terus-menerus mengalami kerugian maka kemungkinan modal yang dimiliki akan terkikis sedikit demi sedikit.
2. *Non Performing Financing* merupakan merupakan indikator dari risiko kredit (pembiayaan) bank. Bank dengan *Non Performing Financing* yang tinggi cenderung kurang efisien. Sebaliknya bank dengan *Non Performing Financing* yang rendah cenderung lebih efisien, sehingga tingkat profitabilitasnya akan semakin tinggi.
3. Agar perbankan dapat berkembang secara baik dalam menghasilkan pendapatan dan menghasilkan keuntungan atau laba bagi perusahaan maka diperlukan strategi yang baik untuk mengukur seberapa efisien suatu perusahaan dalam mengelola asetnya untuk menghasilkan laba selama suatu periode. Bank wajib menjaga kepercayaan masyarakat terhadap bank dalam melakukan kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat yang kemudian menyalurkan kembali dengan tujuan untuk memperoleh pendapatan. Jika bank tidak mampu memenuhi kewajiban kepada seluruh pihak yang ingin mencairkan dana simpanannya dengan waktu yang tidak bisa ditentukan maka penilaian nasabah mengenai aset yang dikelola oleh bank akan menjadi buruk karena aset yang dikelola tidak lancar, sehingga itu dapat berpengaruh negative terhadap keuntungan yang diperoleh bank.
4. Alasan memilih rasio profitabilitas adalah karena rasio perofitabilitas akan mampu mengukur sejauh mana kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Ada berbagai rasio yang dapat menunjukkan kinerja keuangan bank yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank antara lain aspek

Kecukupan Modal (CAR), Tingkat Risiko Pembiayaan (NPF), Likuiditas (FDR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).

5. Pembahasan dalam judul penelitian ini relevan dengan disiplin ilmu yang ditekuni oleh penulis di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Jurusan Perbankan Syariah. Serta adanya referensi yang mendukung sehingga dapat mempermudah penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.

Berdasarkan penelasan latar belakang masalah di atas, pembahasan yang dilakukan akan dibatasi sebagai berikut:

1. Data yang digunakan diambil dari Laporan Keuangan Triwulan yang telah dipublikasi Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021.
2. Penelitian ini dibatasi pada variabel terikat mengenai Profitabilitas menggunakan rasio ROA dan sebagai variabel bebas yaitu Dana Pihak Ketiga, Tingkat Risiko Pembiayaan (NPF), rasio Kecukupan Modal (CAR), Tingkat Risiko Pembiayaan (NPF).

D. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah Dana Pihak Ketiga berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2021 ?
2. Apakah *Non Performance Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2021 ?
3. Apakah kecukupan modal berpengaruh terhadap Profitabilitas perusahaan Perbankan Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2018-2020 ?
4. Apakah Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan kecukupan modal berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia 2020-2021 ?
5. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan kecukupan modal terhadap Profitabilitas

Bank Umum Syariah di Indonesia 2020-2021 dalam perspektif Ekonomi Islam ?

E. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, tujuan penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2021.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performance Financing* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2021.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Non Performance Financing* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2021.
4. Untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan kecukupan modal terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia 2020-2021.
5. Untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan kecukupan modal terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia 2020-2021 dalam perspektif Ekonomi Islam.

F. Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan tujuan penelitian, manfaat penelitian yang diperoleh dari penelitian yang akan dilakukan adalah sebagai berikut :

1. Secara Teoritis

Manfaat hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi tambahan literatur atau referensi tentang kajian perbankan syariah dan menambah wawasan serta ilmu pengetahuan penulis yang berhubungan dengan Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal serta pengaruhnya terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Secara Praktis

Hasil dari penelitian ini diharapkan bisa menjadi bahan pertimbangan bagi investor dalam pengambilan keputusan investasi di perusahaan perbankan syariah. Bagi dunia perbankan syariah, hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi acuan dalam merumuskan kebijakan dalam memaksimalkan kinerja perusahaan perbankan syariah, terutama dalam rangka meningkatkan profitabilitas perbankan syariah. Penelitian ini diharapkan bisa menjadi sumber pustaka dalam penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan rasio keuangan perbankan syariah, terutama dalam penelitian profitabilitas perbankan syariah.

G. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Penulis melakukan penelaahan terhadap penelitian yang sudah ada. Penulis menemukan beberapa penelitian yang mempunyai kemiripan dengan judul yang diangkat yang dapat dijadikan acuan dan masukan dalam penelitian ini diantaranya adalah sebagai berikut :

Penelitian yang dilakukan oleh Nurul Mahmudah dan Ririh Sri Harjanti dengan judul “Analisis *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit*, *Non Performing Financing*, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh terhadap ROA, sedangkan *Financing To Deposit*, *Non Performing Financing*, dan Dana Pihak Ketiga tidak berpengaruh terhadap ROA¹⁶. Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian diatas terletak pada variabel independen dan objek penelitian yaitu penulis menggunakan dana pihak ketiga sebagai salah satu variabel independen dan penulis menggunakan Bank Umum Syariah di Indonesia sebagai objek penelitian.

¹⁶ Nurul Mahmudah dan Ririh Sri Harjanti, “Analisis *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit*, *Non Performing Financing*, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013”. *Jurnal Dosen D3 Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal*, ISBN: 978-602-74355-0-6, (2017)

Penelitian yang dilakukan oleh Fathya Khaira Ummah dan Edy Suprpto dengan judul “Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa VECM jangka pendek variabel BOPO dan FDR berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, sedangkan variabel CAR dan NPL tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. VECM jangka panjang variabel BOPO, NPF dan FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas BMI, hanya variabel CAR yang tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas BMI¹⁷. Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian diatas terletak pada variabel independen, metode penelitian dan objek penelitian.

Penelitian yang dilakukan oleh Fitri Zulifiah dan Joni Susilowibowo dengan judul “Pengaruh Inflasi, BI Rate, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012”. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa variabel CAR dan NPF berpengaruh positif terhadap ROA, sedangkan variabel BI rate dan BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA, dan variabel inflasi tidak berpengaruh terhadap ROA¹⁸. Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian diatas terletak pada variabel independen dan objek penelitian yaitu penulis menggunakan *financing to deposit ratio* sebagai salah satu variabel independen, penulis menggunakan Bank Umum Syariah sebagai objek penelitian.

Penelitian yang dilakukan oleh Made Ria Anggreni dan Made Sadha Suardhika dengan judul, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit dan Suku Bunga Kredit Pada Profitabilitas”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel DPK dan CAR berpengaruh positif terhadap profitabilitas, sedangkan variabel NPL dan suku bunga kredit berpengaruh negatif terhadap

¹⁷ Fathya Khaira Ummah dan Edy Suprpto, “Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. III No.2, (2018)

¹⁸ Fitri Zulifiah dan Joni Susilowibowo, “Pengaruh Inflasi, BI Rate, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012” *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 2 No. 3, (2018)

Profitabilitas¹⁹. Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian diatas terletak pada variabel independen dan objek penelitian.

Penelitian yang dilakukan oleh Edhi Satriyo dan Muhammad Syaichu dengan judul, “Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”. Hasil penelitian menunjukkan variabel suku bunga, inflasi, CAR, dan NPF tidak berpengaruh terhadap ROA, hanya variabel BOPO yang berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap ROA.²⁰ Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian diatas terletak pada variabel independen dan objek penelitian.

Penelitian yang dilakukan oleh Pupik Damayanti dengan judul, “Analisis Pengaruh Ukuran (SIZE), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Pertumbuhan Deposit, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan *Go Public* di Indonesia Tahun 2005-2009”. Hasil penelitian menunjukkan variabel CAR dan SIZE berpengaruh positif terhadap ROA, sedangkan variabel pertumbuhan deposit dan LDR tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA.²¹ Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian diatas terletak pada variabel independen dan objek penelitian.

H. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini terdapat beberapa bagian diantaranya sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan

Bab ini membahas mengenai penegasan judul, latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian

¹⁹ Made Ria Aggreni dan Made Sadha Suardhika, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit dan Suku Bunga Kredit Pada Profitabilitas, *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. IX No.1, (2020)

²⁰ Edhi Satriyo dan Muhammad Syaichu, “Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”, *Journal of Accounting*, Vol. II No.2, (2020)

²¹ Pupik Damayanti, “Analisis Pengaruh Ukuran (SIZE), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Pertumbuhan Deposit, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan *Go Public* di Indonesia Tahun 2005-2009”, *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan*, Vol. 3 No. 2, (2020).

manfaat penelitian, kerangka pikir, hipotesis penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II Landasan Teori dan Pengajuan Hipotesis

Bab ini membahas teori-teori yang berhubungan dengan variabel–variabel dalam penelitian serta menjelaskan kerangka pemikiran dan pengajuan hipotesis.

BAB III Metode Penelitian

Pada bab ini membahas mengenai waktu dan tempat penelitian, pendekatan dan jenis penelitian, populasi sampel dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrument penelitian, dan uji hipotesis.

BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Pada bab ini membahas mengenai deskripsi data dan pembahasan hasil penelitian dan analisis. \

BAB V Penutup

Pada bab ini berisi simpulan dari penulis mengenai, **“PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021”** dan rekomendasi yang disarankan peneliti.

BAB V PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan terhadap penelitian dengan judul, “**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING* DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2021**”, yang telah dilakukan maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

1. Pengaruh variabel dana pihak ketiga terhadap profitabilitas menunjukkan bahwa, variabel dana pihak ketiga berpengaruh terhadap variabel profitabilitas. Hal ini dikarenakan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yaitu sebesar 0,000. Hal ini berarti H1 diterima yang berarti bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021. Besar kecilnya dana yang berhasil dihimpun oleh suatu bank merupakan ukuran dalam menilai tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank tersebut. Salah satu sumber dana yang dapat digunakan oleh bank untuk pembiayaan adalah simpanan.
2. Pengaruh variabel *non performing financing* terhadap profitabilitas menunjukkan bahwa, variabel *non performing financing* berpengaruh terhadap variabel profitabilitas. Hal ini dikarenakan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yaitu sebesar 0,018. Hal ini berarti H2 diterima yang berarti bahwa *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021. Hasil penelitian ini mempunyai hubungan yang searah dengan teori. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF yang rendah memberikan peningkatan terhadap ROA, hal ini dikarenakan Bank Umum Syariah masih dapat mengatasi pembiayaan bermasalah tersebut dengan menutupinya dari biaya pencadangan kerugian atau

penyisihan penghapusan aktiva produktif dari pembiayaan yang disalurkan.

3. Pengaruh variabel kecukupan modal terhadap profitabilitas, menunjukkan bahwa variabel kecukupan modal berpengaruh terhadap variabel profitabilitas. Hal ini dikarenakan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yaitu sebesar 0,000. Hal ini berarti H3 diterima yang berarti bahwa Kecukupan Modal berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021. Hasil perhitungan menunjukkan bahwa pengaruh yang terjadi adalah pengaruh positif terhadap besarnya profitabilitas bank umum syariah, artinya dengan semakin besarnya rasio kecukupan modal maka semakin baik kondisi sebuah bank sehingga profitabilitas yang terjadi semakin besar.
4. Pengaruh variabel Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas, didapat nilai F_{hitung} sebesar 844,060 dengan signifikansi $< 0,000$, maka model regresi dapat digunakan untuk memprediksi variabel Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal secara bersama-sama berpengaruh terhadap Profitabilitas. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas. Hal ini menunjukkan bahwa Bank Syariah dalam pengelolaan penyaluran dana dan meminimalisir tingkat resiko dalam bentuk pembiayaan sudah optimal sehingga mampu meningkatkan pendapatan bank dan mempengaruhi peningkatan laba atau keuntungan, sehingga setiap Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal secara simultan meningkatkan Profitabilitas pada Bank Syariah.
5. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021 dalam Perspektif Ekonomi Islam adalah kegiatan yang dilakukan berpedoman pada Al-Qur'an, menjadi acuan dalam mencapai sebuah tujuan profitabilitas tanpa meninggalkan orientasi akhirat.

B. Rekomendasi

Berdasarkan hasil kesimpulan di atas, maka dapat direkomendasikan hal-hal berikut ini yang dapat di implementasikan :

1. Bagi Perbankan Syariah

- a. Diperlukan inovasi produk dan jasa bank syariah dalam rangka meningkatkan jumlah DPK dan pembiayaan sehingga dapat bersaing dengan bank konvensional.
- b. Agar dapat mempertahankan dan berupaya lagi dalam meningkatkan kegiatan penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan-pembiayaan terhadap masyarakat dapat berjalan dengan optimal sehingga dapat meningkatkan laba atau keuntungan serta meningkatkan kinerja suatu perusahaan. Meningkatkan etos kerja karyawan agar dalam pengawasan pembiayaan dapat mengurangi tingkat resiko pada pembiayaan dan pemasaran dalam produk pembiayaan-pembiayaan yang terdapat pada Bank Syariah lebih diminati oleh masyarakat, sehingga pembiayaan khususnya pembiayaan ijarah mampu bersaing dengan pembiayaan lainnya yang mendominasi di Bank Syariah.
- c. Pihak manajemen bank umum syariah terkait dengan kondisi kecukupan modal, hendaknya bank harus menyediakan modal minimum yang cukup untuk menjamin kepentingan pihak ketiga yang sebagian besar dananya berasal dari dana pihak ketiga atau masyarakat. Sehingga memberikan dampak kepercayaan masyarakat kepada bank yang pada akhirnya dapat meningkatkan ROA.

2. Implikasi Penelitian

- a. Peneliti menyadari adanya beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, diantaranya adalah Sampel penelitian hanya terbatas pada kelompok bank umum syariah (BUS) yang terdiri dari 10 sampel dikarenakan terbatasnya sampel yang memenuhi kriteria dan Variabel yang digunakan dalam penelitian ini masih terbatas.

- b. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat memperluas variabel maupun periode penelitian sehingga diperoleh informasi yang lebih lengkap dan lebih akurat.
- c. Disarankan pada penelitian selanjutnya untuk menggunakan sampel dari kelompok perbankan syariah yang lain, seperti BPRS ataupun Unit-Unit Usaha Syariah lainnya baik itu dari dalam negeri maupun lintas Negara sehingga akan menambah jumlah sampel untuk menguji konsistensi dari hasil penelitian ini.
- d. Penelitian selanjutnya diharapkan menambah variabel lain yang mungkin berpengaruh terhadap profitabilitas seperti GCG (*Good Corporate Governance*), CSR (*Corporate Social Responsibility*), KAP (Kualitas Aktiva Produktif, ataupun variabel-variabel yang lainnya.

DAFTAR RUJUKAN

- Adiwarman Karim, *Analisis Fiqih Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo, 2009.
- Agus Sartono, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPF, 2010.
- Agus Tomi, Tulus Suryanto, Ruslan Abdul Ghofur, “Peranan Dana Pihak Ketiga Dan *Non Performing Financing* Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Pembiayaan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015 -2018”, *Jurnal Bisnis dan Manajemen* Volume 6 No 2 (2019), 134 – 140.
- Ahmad Habibi, Khavid Normasyhuri, Erike Anggraini, “*Comparison Of Financial Performance Of Conventional Bni (Bnik) And Bni Syariah (Bnis): Review Before And During Covid-19*”, *Balance: Jurnal Ekonomi* Vol.17 Nomor 2 (2021)
- Ajeng Febri Setyarini, Muhammad Iqbal Fasa, Suharto, “Analisis Pengaruh Kecukupan Modal (Car), Likuiditas (Fdr) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat (Periode 2016-2020)”, *JESKaPe: Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi dan Perbankan*, Vol. 5, Issue. 1 (2020)
- Arda Jiter, Muhammad Iqbal Fasa, Suharto, “Pandemi Covid-19: Peran Generasi Milenial Dalam Menghadapi Dampak Tantangan Bisnis Di Indonesia”, *Jurnal Ekonomika* Vol. 15, No. 01 (2022)
- Arfizal, *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Quick Ratio, Current Asset Dan Non Performance Finance Terhadap Profitabilitas PT Bank Syariah Mandiri Indonesia*, *Jurnal* Vol. 3 No 1 (2017)
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Pendekatan Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarta: Rineka Cipta, 2006.
- Ayu Gusmawanti, Supaijo & Muhammad Iqbal, “The Nexus Between Fdr, Npf, Bopo Toward Profitability Of Indonesian

- Islamic Bank”, *AL-AMWAL: JURNAL EKONOMI DAN PERBANKAN SYARIAH* Vol 12 (2) (2020), 167-180
- Beny Sangjaya, Heni Noviarita & Syamsul Hilal, “Pengaruh Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Masa Pandemi Covid-19”, *Derivatif : Jurnal Manajemen* Vol. 16 No. 2 (2022)
- Brigham dan Houtson, *Dasar – Dasar Manajemen Keuangan Edisi II*, Jakarta : Salemba Empat, 2001.
- Burhanuddin, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta : Graha Ilmu, 2010.
- Edhi Satriyo dan Muhammad Syaichu, “Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”, *Journal of Accounting, Vol. II No.2*, (2020)
- Ela Chalifah, Amirus Sodik, Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014, *Jurnal Ekonomi Syariah* Vol.3, No.1 (2015)
- Fathya Khaira Ummah dan Edy Suprpto, “Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol. III No.2*, (2018)
- Fitri Zulifiah dan Joni Susilowibowo, “Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012” *Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 2 No. 3, (2018)
- Frianto Pandia, *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*, Jakarta: Rineka Cipta, 2012.

Hasan Ali, dkk, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta: Departemen Pendidikan Nasional Balai Pustaka, 2005.

Heni Noviarita, Erike Anggraini, Surono, “Rating Sukuk Dan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah”, *AL-INFAQ: Jurnal Ekonomi Islam* Vol. 12 No. 2 (2021)

Hery, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Grasindo, 2016.

I Made Sudana, *Manajemen Keuangan Perusahaan Teori dan Praktek*, Jakarta: Erlangga, 2011.

Ikit, *Akuntansi Penghimpun Dana Bank Syariah*, Yogyakarta : Deepublish, 2012.

Iqbal Hasan, *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*, Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

Irham Fahmi, *Pengantar Manajemen Keuangan Teori*, Bandung: Alfabeta, 2015.

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta : Prenadamedia Group, 2011.

Joko Subagyo, *Metode Penelitian Dalam Teori dan Praktik*, Jakarta: Rineka Cipta, 2011.

Jumingan, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Bumi Aksara, 2011.

Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Rajawali Pers, 2015.

Khaerul Umam, *Manajemen Perbankan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia, 2013.

Khotibul Umum, *Perbankan Syariah Dasar-Dasar Dan Dinamika Perkembanganya Di Indonesia*, Jakarta : Rajawali Pers, 2016.

Lampiran Surat Edaran BI, *Sistem Penelitian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah*, No. 9/24/DPbs Tahun 2007

Lemiyana dan Erdah Litriani, "Pengaruh NPF, FDR, BOPO terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah", *I-Economic* No. 1/Juli (2016)

Lukas Setia Atmaja, *Statistik Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta:ANDI, 2011.

Made Ria Aggreni dan Made Sadha Suardhika, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit dan Suku Bunga Kredit Pada Profitabilitas, *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, Vol. IX No.1*, (2020)

Maltuf Fitri, Peran Dana Pihak Ketiga Dalam Kinerja Lembaga Pembiayaan dan Faktor yang Mempengaruhinya, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol VII,Edisi I, Mei 2016.

Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*, Jakarta: Prenadamedia Group Cetakan ke-1, 2015.

Melani Pratiwi Dipoyanti, Muhammad Iqbal Fasa & Suharto, "Pengaruh Implementasi Pojk No.11/Pojk.03/2020 Terhadap *Non Performing Financing* (Npf) Di Bank Syariah Mandiri", *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance* Volume 4, No - (1) (2021)

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014.

Munawir, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty, 2014.

Nurfauziah, D. Agus Harjito dan Hertya Dwi Ameliawati," Hubungan kepemilikan manajerial,kepemilikan institusional dan kebijakan utang dalam perspektif masalah agensi di indonesia," *VENTURA* Vol. 10. No. 1 (2007)

- Nurul Mahmudah dan Ririh Sri Harjanti, “Analisis Capital Adequacy Ratio, Financiang To Deposit, Non Performing Financing, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2011-2013”. *Jurnal Dosen D3 Akuntansi Politeknik Harapan Bersama Tegal*, ISBN: 978-602-74355-0-6, (2017)
- Nurul Zuriah, *Metode Penelitian Sosial, dan Pendidikan Teori-Aplikasi*, Jakarta : Bumi Aksara, 2007.
- Pupik Damayanti, “Analisis Pengaruh Ukuran (SIZE), Capital Adequacy Ratio (CAR), Pertumbuhan Deposit, Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public di Indonesia Tahun 2005-2009”, *Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi Terapan*, Vol. 3 No. 2, (2020).
- Rachmandi Usman, *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia* (Jakarta: Sinar Grafika, 2012.
- Rindy Valentini, Muhammad Iqbal Fasa & Suharto, “Dampak Corona Virus Dilihat Dari Pembiayaan Dan Dpk Pada Bank Syariah Mandiri”, *El Mudhorib Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah* Volume 2 Nomor 1 (2021)
- Santoso Singgih, *Mengatasi Masalah Statistik dengan SPSS*, Jakarta:Gramedia, 2004.
- Siti Amelia, Muhammad Iqbal Fasa & Suharto, “Pengaruh Implementasi Etika Bisnis, Konsep Produksi Dan Distribusi Pada Umkm Terhadap Profitabilitas Dalam Perspektif Ekonomi Islam”, *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi* Vol.1 No.4 (2022)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2008.

- Sukma, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Resiko Kredit Terhadap Profitabilitas, *Jurnal Ekonomi Keuangan dan Perbankan*, Vol I, No. 2, 2013.
- Sumarlin, “Analisis Pengaruh Inflasi, CAR, FDR, BOPO, dan NPF terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah”, *ASSETS* No. 2/2016, 296-313.
- Surat Edaran BI No. 26/4/BPP Tanggal 29 mei 1993.
- Sutrisno Hadi, *Metode Reasearch*, Yogyakarta:ANDI, 2002.
Tulus Suryanto, Heni Noviarita, Erike Anggraeni, “Analysis of Factors Affecting Liquidity of Islamic Banking Listed on the Indonesia Stock Exchange”, *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* Volume 4 No 1 (2022), 47-61
- Ubaidillah, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi Islam El-Jizya* No.1/2016, 154.
- Usman, Husnaini dan Setiadi, *Pengantar Statistika*, Jakarta:PT Bumi Aksara, 2003.
- V. Wiratna Sujarweni, *SPSS Untuk Penelitian*, Yogyakarta : Pustaka Baru Pers, 2015
- Veithzal Rivai, Et.Al, *Commercial Bank Management (Manajemen Perbankan) Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013.
- Wiratna, Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta:Pustaka Baru Press, 2015.
Yuli Astuti, Tulus Suryanto, Heni Noviarita, “Analisis Car Dan Isr Terhadap Roa Perbankan Syariah Yang Terdaftar Di Jii Periode 2015-2019”, *I-Economics: A Research Journal on Islamic Economics* Vol. 7 No. 2 (2021)

Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Azkia
Publisher, 2009.