

**PENGARUH NET PROFIT MARGIN, DEBT TO EQUITY
RATIO, FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH DENGAN NON
PERFORMING FINANCING SEBAGAI VARIABEL
MODERATING**

SKRIPSI

Oleh

JIHAN FARERA

NIM: 08010420016



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2024

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, Jihan Farera, 08010420016, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 18 Mei 2024



Jihan Farera

NIM. 08010420016

Halaman Persetujuan Skripsi/Munaqosah

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 30 April 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Dwi Koerniawati', with a long horizontal stroke extending to the right.

Dwi Koerniawati, S.E., M.A., Ak., CA

NIP. 198507122019032010

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH NET PROFIT MARGIN, DEBT TO EQUITY RATIO,
FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS
BANK SYARIAH DENGAN NON PERFORMING FINANCING
SEBAGAI VARIABEL MODERATING

Oleh
Jihan Farera
NIM: 08010420016

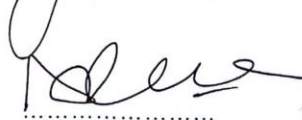
Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
Tanggal 10 Juni 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk

Diterima

Susunan Dewan Penguji

1. Dwi Koerniawati SE., M.Ak, Ak, CA
NIP. 198507122019032010
(Penguji 1)
2. Dr. Andriani Samsuri, S.Sos, MM.
NIP. 197608022009122002
(Penguji 2)
3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)
4. Ade Irma Suryani Lating, M.S.A, CSRS
NIP. 199110012019032020
(Penguji 4)

Tanda Tangan:



Surabaya, 26 Juni 2024



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.
NIP. 197005142000031001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300 E-
Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Jihan Farera
NIM : 08010420016
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : jiihaannfareraa@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

Yang berjudul:

PENGARUH NET PROFIT MARGIN, DEBT TO EQUITY RATIO, FINANCING TO DEPOSIT
RATIO TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DENGAN NON PERFORMING
FINANCING SEBAGAI VARIABEL MODERATING

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 18 Juli 2024

Penulis

(Jihan Farera)

ABSTRAK

Profitabilitas merupakan salah satu aspek yang sangat penting karena mampu mencerminkan kemampuan bank saat melakukan kegiatan operasionalnya, selain itu juga dapat dijadikan indikator kesuksesan suatu bank untuk bersaing di sektor keuangan. Untuk mengetahui kondisi tersebut, hal yang sangat diperlukan adalah laporan keuangan yang dapat digunakan untuk melihat sistem kinerja manajemen bank selama periode tertentu dan mengetahui bagaimana kondisi keuangan bank. Suatu bank dalam mencapai kinerja keuangannya menjadi baik atau buruk, berfungsi atau tidak, berhasil atau gagal dapat dihitung menggunakan standar keuangan atau rasio keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh rasio keuangan yang terdiri dari *Net Profit Margin*, *Debt to Equity Ratio*, dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap profitabilitas yang menggunakan *Return on Asset* pada bank syariah dengan *Non Performing Financing* sebagai variabel *moderating*. Periode penelitian yang digunakan yaitu mulai dari tahun 2019 sampai tahun 2022. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. Jumlah sampel pada penelitian ini sebanyak 12 bank, yang diperoleh melalui metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah kuantitatif statistik dengan model regresi linear berganda, regresi moderasi atau MRA (*Moderated Regression Analysis*), dan uji asumsi klasik yang diolah menggunakan aplikasi IBM SPSS 25.

Berdasarkan hasil analisis data pada penelitian ini, menunjukkan bahwa *Net Profit Margin* (NPM) berpengaruh positif secara signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah, *Debt to Equity Ratio* (DER) berpengaruh negatif secara signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif secara signifikan terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah, *Non Performing Financing* (NPF) mampu memoderasi pengaruh antara *Net Profit Margin* (NPM) terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah, *Non Performing Financing* (NPF) tidak mampu memoderasi pengaruh antara *Debt to Equity Ratio* (DER) terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah, *Non Performing Financing* (NPF) tidak mampu memoderasi pengaruh antara *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas (ROA) bank syariah. Manajemen bank diharapkan untuk selalu memperhatikan dan mengawasi pergerakan rasio-rasio keuangan agar bank berada pada tingkat efisiensi yang dapat menghasilkan laba yang optimal.

Kata kunci: *Net Profit Margin, Debt to Equity Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Profitabilitas.*

ABSTRACT

Profitability is a very important aspect because it can reflect the bank's ability when carrying out its operational activities, besides that it can also be used as an indicator of a bank's success in competing in the financial sector. To find out these conditions, what is really needed is a financial report that can be used to see the bank's management performance system during a certain period and find out what the bank's financial condition is. When a bank achieves its financial performance, whether it is good or bad, functioning or not, successful or failed, it can be calculated using financial standards or financial ratios.

This research aims to determine and analyze the influence of financial ratios consisting of Net Profit Margin, Debt to Equity Ratio, and Financing to Deposit Ratio on profitability using Return on Assets in Islamic banks with Non Performing Financing as a moderating variable. The research period used is from 2019 to 2022. This research uses quantitative descriptive research using secondary data. The number of samples in this study was 12 banks, which were obtained through a purposive sampling method. The data analysis technique used is quantitative statistics with multiple linear regression models, moderated regression or MRA (Moderated Regression Analysis), and classical assumption tests processed using the IBM SPSS 25 application.

Based on the results of data analysis in this research, it shows that Net Profit Margin (NPM) has a significantly positive effect on profitability (ROA) of sharia banks, Debt to Equity Ratio (DER) has a significant negative effect on profitability (ROA) of sharia banks, Financing to Deposit Ratio (FDR) has a significant positive effect on profitability (ROA) of Islamic banks, Non Performing Financing (NPF) is able to moderate the influence of Net Profit Margin (NPM) on profitability (ROA) of Islamic banks, Non Performing Financing (NPF) is not able to moderate the influence between Debt to Equity Ratio (DER) on profitability (ROA) of sharia banks, Non Performing Financing (NPF) is unable to moderate the influence of Financing to Deposit Ratio (FDR) on profitability (ROA) of sharia banks. Bank management is expected to pay attention to and supervise the movement of financial ratios so that the bank is at a level of efficiency that can produce optimal profits.

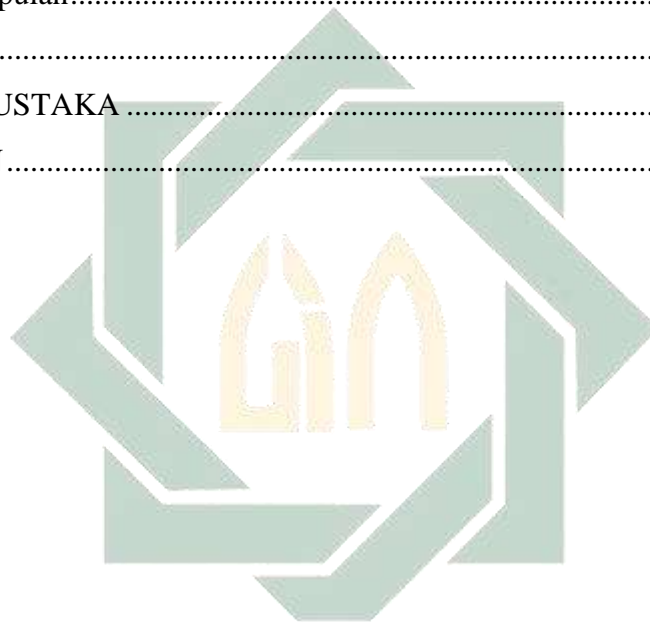
Keywords: Net Profit Margin, Debt to Equity Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Profitability.

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN..... | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| ABSTRAK | ix |
| <i>ABSTRACT</i> | x |
| TRANSLITERASI ARAB-LATIN | xi |
| DAFTAR ISI..... | xiv |
| DAFTAR TABEL..... | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| BAB I..... | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Rumusan Masalah | 9 |
| 1.3 Tujuan Penelitian..... | 10 |
| 1.4 Manfaat Penelitian..... | 11 |
| BAB II..... | 12 |
| LANDASAN TEORI..... | 12 |
| 2.1 Kajian Pustaka | 12 |
| 2.1.1 <i>Signalling Theory</i> | 12 |
| 2.1.2 Profitabilitas | 14 |
| 2.1.3 <i>Return on Asset (ROA)</i> | 15 |
| 2.1.4 <i>Net Profit Margin (NPM)</i> | 16 |
| 2.1.5 <i>Debt to Equity Ratio (DER)</i> | 18 |
| 2.1.6 <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> | 19 |
| 2.1.7 <i>Non Performing Financing (NPF)</i> | 20 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu..... | 22 |

| | | |
|---------------------------|--|----|
| 2.3 | Kerangka Konseptual | 34 |
| 2.4 | Pengembangan Hipotesis | 35 |
| BAB III | | 45 |
| METODE PENELITIAN..... | | 45 |
| 3.1 | Jenis Penelitian | 45 |
| 3.2 | Tempat atau Lokasi Penelitian | 45 |
| 3.3 | Populasi dan Sampel Penelitian | 46 |
| 3.4 | Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel | 48 |
| 3.4.1 | Variabel Dependen | 48 |
| 3.4.2 | Variabel Independen..... | 49 |
| 3.4.3 | Variabel Moderasi..... | 52 |
| 3.5 | Jenis dan Sumber Data | 53 |
| 3.6 | Teknik Pengumpulan Data | 53 |
| 3.7 | Teknik Analisis Data | 54 |
| 3.7.1 | Statistik Deskriptif | 54 |
| 3.7.2 | Uji Asumsi Klasik..... | 55 |
| 3.7.3 | Analisis Regresi Linear Berganda | 59 |
| 3.7.4 | Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)..... | 61 |
| BAB IV | | 63 |
| HASIL DAN PEMBAHASAN..... | | 63 |
| 4.1 | Gambaran Umum Objek Penelitian | 63 |
| 4.2 | Analisis Data dan Pengujian Hipotesis | 70 |
| 4.2.1 | Analisis Statistik Deskriptif..... | 70 |
| 4.2.2 | Uji Asumsi Klasik..... | 72 |
| 4.2.3 | Uji Regresi Linear Berganda (Uji t) | 76 |
| 4.2.4 | Uji <i>Moderated Regression Analysis</i> (MRA)..... | 79 |
| 4.3 | Pembahasan | 84 |
| 4.3.1 | Pengaruh NPM terhadap profitabilitas bank syariah (ROA)..... | 84 |
| 4.3.2 | Pengaruh DER terhadap profitabilitas bank syariah (ROA)..... | 86 |
| 4.3.3 | Pengaruh FDR terhadap profitabilitas bank syariah (ROA)..... | 88 |

| | |
|--|-----|
| 4.3.4 NPF memoderasi pengaruh NPM terhadap profitabilitas bank syariah (ROA) | 90 |
| 4.3.5 NPF memoderasi pengaruh DER terhadap profitabilitas bank syariah (ROA) | 92 |
| 4.3.6 NPF memoderasi pengaruh FDR terhadap profitabilitas bank syariah (ROA) | 94 |
| BAB V..... | 98 |
| KESIMPULAN DAN SARAN..... | 98 |
| 5.1 Kesimpulan..... | 98 |
| 5.2 Saran..... | 99 |
| DAFTAR PUSTAKA..... | 100 |
| LAMPIRAN..... | 105 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu | 22 |
| Tabel 3.1 Daftar Populasi..... | 46 |
| Tabel 3.2 Daftar Sampel | 47 |
| Tabel 3.3 Kriteria Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi | 58 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 70 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas (Uji K-S)..... | 72 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas | 73 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi (Durbin-Watson)..... | 74 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)..... | 75 |
| Tabel 4.6 Hasil Regresi Linear Berganda (Uji t) | 76 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji MRA | 80 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Perkembangan Total Aset Perbankan Syariah | 1 |
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual | 35 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, B., & Saebani, B. A. (2014). *Metode Penelitian Ekonomi Islam: Muamalah*. Pustaka Setia.
- Agustina, D. N., & Mulyadi. (2019). Pengaruh Debt to Equity Ratio, Total Asset Turn Over, Current Ratio, Dan Net Profit Margin Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia ISSN : 2337-5221. *Jurnal Akuntansi*, 6(1), 106–115.
- Apriliani, L., & Ibnu, A. R. (2019). Analisis Struktur Modal Bank Syariah Mandiri Terhadap Tingkat Profitabilitas Periode 2013-2018. *Jurnal Nisbah*, 5(2), 116–126.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta.
- Bastian, I., & Suhardjono. (2006). *Akuntansi Perbankan. Edisi 1*. Salemba Empat.
- Bini, L., Giunta, F., & Dainelli, F. (2012). Signalling Theory and Voluntary Disclosure to the Financial Market - Evidence from the Profitability Indicators Published in the Annual Report. *SSRN Electronic Journal*, 1–29. <https://doi.org/10.2139/ssrn.1930177>
- Brigham, E.F., & Houston, J. F. (2010). *Essentials of Financial Management*. Engage Learning Asia.
- Brigham, Eugene F., & Houston, J. F. (2006). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan, Edisi Sepuluh, Penerjemah: Ali Akbar Yulianto* (Jakarta). Salemba Empat.
- Darmawan, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. PT. Remaja Rosdakarya.
- Darmawi, H. (2014). *Manajemen Perbankan*. PT. Bumi Aksara.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Dewi, P. P., & Koerniawati, D. (2021). Analisa Laporan Keuangan Untuk Mengukur Kinerja Keuangan PT. Kalbe Farma, Tbk (Periode 2018-2020). *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 1(2), 120–127.
- Endraswati, H., & Novianti, A. (2015). Pengaruh Rasio Keuangan dan Harga Saham dengan EPS sebagai Variabel Moderasi pada Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di DES. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 59. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v6i1.59-80>

- Fitriyani, H. A. (2019). Pengaruh Net Profit Margin (NPM) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return on Assets (ROA) (Pada Perusahaan Transportasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2015). *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 4(2), 94–106. https://www.investopedia.com/terms/n/net_margin.asp
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Edisi Tujuh*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunde, Y. M., Murni, S., & Rogi, M. H. (2017). Analisis Pengaruh Leverage Terhadap Profitabilitas Perusahaan Manufaktur Sub Industri Food and Beverages Yang Terdaftar di BEI (Periode 2012-2015). *Jurnal EMBA*, 5(3), 4185–4194.
- Hanafi, M. M. (2013). *Manajemen Keuangan*. BPFPE.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Hartono. (2018). *Konsep Analisa Laporan Keuangan dengan Pendekatan Rasio dan SPSS*. Deepublish.
- Hellen, Fadrul, & Asyik, N. F. (2019). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Net Operating Margin (NOM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Financing Deposit to Ratio (FDR) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Tahu. *KURS: Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan Dan Bisnis*, 4(2), 181–191. <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/KURS/index>
- Hery. (2016). *Financial Ratio For Business*. PT Gramedia.
- Jogiyanto, H. (2013). *Teori portofolio dan analisis investasi (edisi kedelapan)*. BPFPE.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi*. UMSU Press.
- Kartawinata, B. . et. al. (2020). Manajemen Keuangan (Sebuah Tinjauan Teori dan Praktis). In *Penerbit Widina*. Widina Bhakti Persada.
- Kasmir. (2014). *Manajemen Perbankan*. Rajawali Pers.

- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kiswanto, K., & Purwanti, A. (2016). Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Menurut Risk Based Bank Rating Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Good Corporate Governance Sebagai Variabel Pemoderasi Pada Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 5(1), 15. <https://doi.org/10.30659/jai.5.1.15-36>
- Latumaerissa, J. R. (1999). *Mengenal Operasi Aspek-Aspek Bank Umum*. Bumi Aksara.
- Lemiyana, & Litriani, E. (2016). Pengaruh NPF, FDR, BOPO terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah. *I-ECONOMICS: A Research Journal on Islamic Economics*, 2(1), 31–49.
- Lisnawati, W., & Amirullah, M. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Net Profit Margin (Npm) Terhadap Return on Assets Pt. Bank Bri Syariah Tbk Periode 2015 – 2019. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 2(1), 169–179. <https://doi.org/10.53566/jer.v2i1.9>
- Lora Lorenza, & Saiful Anwar. (2021). Pengaruh FDR, DER, Dan Current Ratio Terhadap Profitability Dengan NPF Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(2), 459–471. [https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4\(2\).6853](https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4(2).6853)
- Mahardika, D. P. K. (2015). *Mengenal Lembaga Keuangan*. Gramata Publishing.
- Marlina, L., & Danica, C. (2009). Analisis Pengaruh Cash Position, Debt To Equity Ratio, Dan Return On Asset Terhadap Dividend Payout Ratio. *Manajemen Bisnis*.
- Muhamad. (2014). *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*. PT. Raja Grafindo.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Raja Grafindo Persada.
- Muhammad. (2016). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. UPP STIM YKPN.
- Muhidin, S. A., & Abdurahman, M. (2007). *Analisis Korelasi, Regresi dan Jalur dalam Penelitian*. Pustaka Setia.
- Munawir, S. (2004). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Liberty.
- Murhardi, W. R. (2013). *Analisis Laporan Keuangan, Proyeksi dan Valuasi Saham*. Salemba Empat.
- Nur Fitriyani. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Net Operating Margin (NOM) Dan BOPO Terhadap Return on Asset (ROA) Dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. In *Skripsi*

IAIN Salatiga. IAIN Salatiga.

- Oktaviana, R., & Syaichu, M. (2016). Analisis Pengaruh Size , ROA , FDR , NPF DAN BOPO Terhadap Capital Adequacy Ratio Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*, 5(4), 1–10.
- Prastowo, D. (2014). *Analisis Laporan Keuangan Konsep dan Aplikasi*. UPP STIM YKPN.
- Puspitasari, D. (2009). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, PDN, NIM, BOPO, LDR, dan Suku Bunga SBI terhadap ROA (Studi pada Bank Devisa di Indonesia Periode 2003-2007)*. UNDIP.
- Ramadhani, I., & Ekawaty, M. (2018). Analisis Pengaruh FDR, CAR, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2017). *Jurnal Ilmiah*, 1(1), 1–13.
- Rivai, V. (2008). *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan dari Teori ke Praktik*. PT Raja Grafindo Persada.
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014a). Pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, financing deposit to ratio (FDR) dan non performing financing (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4), 466–474.
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014b). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Depost Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 3(4).
- Sitepu, M. D., & Azizah, D. F. (2016). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Non Performing Loan, Net Interest Margin dan Loan to Deposit Ratio terhadap Retrn-on Asset. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 40(2), 72–79.
- Soemitra, A. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana.
- Sofiani, R., Hariyanto, D., & Safitri, H. (2018). Pengaruh TATO, FATO, DAR, dan DER Terhadap ROA pada Indeks IDX30 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Produktivitas*, 5(1), 69–73. <https://doi.org/10.29406/jpr.v5i1.1255>
- Soniati, M. N., Ruhadi, R., & Syarief, M. E. (2020). Pengaruh Solvabilitas terhadap Profitabilitas (Studi pada Perusahaan Asuransi Kerugian yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2018). *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(1), 49–61. <https://doi.org/10.35313/ijem.v1i1.2417>

- Sugiyarso, G., & Winarni, F. (2005). *Manajemen Keuangan Perusahaan Laporan Keuangan Pengelolaan Aset, Kewajiban dan Modal, serta Pengukuran Kinerja Perusahaan*. Media Pressindo.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan RND*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*. PT Pustaka Baru.
- Syamni, G., Rasyimah, R., Ratnasari, D., & Abd. Majid, M. S. (2018). Determination of Return on Assets of the Foreign Exchange Banks in Indonesia. *Binus Business Review*, 9(3), 255–260. <https://doi.org/10.21512/bbr.v9i3.4872>
- Syamsuddin, L. (2016). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Raja Grafindo Persada.
- Walpole, R. E. (1995). *Pengantar Statistika* (3rd ed.). Gramedia Pustaka Utama.
- Weston, J. F., & Copeland, T. E. (1998). *Manajemen Keuangan. Volume 2. Edisi ke- 8. Alih Bahasa*. PT Glora Aksara Pratama.
- Wibowo, E. S., & Syaichu, M. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal Of Management*, 2(2), 1–10.
- Widiyanti, R. I. A. (2020). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderating*. Institut Agama Islam Negeri Salatiga.
- Widodo. (2017). *Metode Penelitian Populer & Praktis*. PT. Raja Grafindo.
- Yulihapsari, W. D., Rahmatika, D. N., & Waskito, J. (2017). Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing To Deposit Ratio (FDR), Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada PT. Bank Victoria Syariah Periode 2011-2016). *Multiplier: Jurnal Magister Manajemen*, 1(2). <https://doi.org/10.24905/mlt.v1i2.779>
- Yusuf, M., & Surjaatmadja, S. (2018). Analysis of Financial Performance on Profitability with Non Performance Financing as Variable Moderation (Study at Sharia Commercial Bank in Indonesia Period 2012-2016). *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8(4), 126–132. <http://www.econjournals.com>