

**ANALISIS PENGARUH BOPO, FDR, DAN CAR TERHADAP  
PROFITABILITAS (ROA) DENGAN NPF SEBAGAI  
VARIABEL *INTERVENING* PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA (PERIODE 2019-2023)**

**SKRIPSI**

Oleh  
**PUTRI AYU FITRIA SARI**  
NIM: 08010421029



**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

Saya, Putri Ayu Fitria Sari, 08010421029, 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 sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan 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, 09 Desember 2024



Putri Ayu Fitria Sari

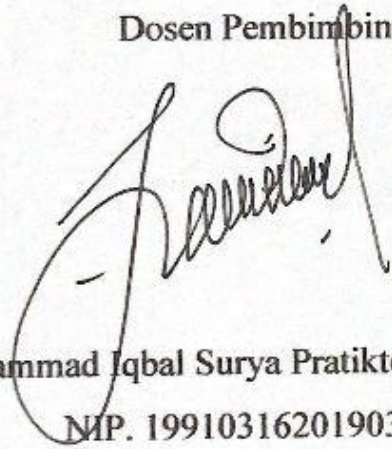
NIM. 08010421029

## **LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Surabaya, 03 Desember 2024

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,



**Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI**

**NIP. 199103162019031013**

# LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS PENGARUH BOPO, FDR, DAN CAR TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2019-2023)

Oleh  
PUTRI AYU FITRIA SARI  
NIM: 08010421029

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 20 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### Susunan Dewan Penguji

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI  
NIP. 199103162019031013  
(Penguji 1)
2. Dr. Iskandar Ritonga, M.Ag.  
NIP. 196506151991021001  
(Penguji 2)
3. Betty Silfia Ayu Utami, S.E., M.SE  
NIP. 198706102019032019  
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, M.E.  
NIP. 199010132022032001  
(Penguji 4)

#### Tanda Tangan :



Surabaya, 09 Januari 2025



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

# LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS



UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

## KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: perpustakaan@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 : Putri Ayu Fitria Sari  
NIM : 08010421029  
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah  
E-mail address : putriayufitriasari@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 :

“Analisis Pengaruh BOPO, FDR, dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan NPF Sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2019-2023)”

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, 22 Januari 2025

Penulis

(Putri Ayu Fitria Sari)

## ABSTRAK

Perbankan Islam mengacu pada bank yang mendasarkan pilihan operasionalnya pada hukum Islam yaitu mengenakan bagi hasil atas transaksi. Diketahui bahwa pangsa pasar bank syariah di Indonesia pada bulan Oktober 2020 hanya 6,33%. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh BOPO, FDR, dan CAR terhadap profitabilitas (ROA) dengan NPF sebagai variabel *intervening* pada Bank Umum Syariah pada periode 2019-2023. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah BOPO, FDR, dan CAR, variabel dependen yang dianalisis adalah profitabilitas yang diukur menggunakan ROA, sementara itu, variabel *intervening* yang diukur menggunakan NPF.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kuantitatif. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan tahunan 11 Bank Umum Syariah periode 2019-2023. Analisis data dilakukan dengan menggunakan perangkat lunak Eviews 10 untuk menguji hubungan antar variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA); FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF; CAR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap NPF; BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA; FDR berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA; CAR berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA; NPF berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA; NPF tidak memediasi hubungan antara BOPO dan ROA; NPF tidak memediasi hubungan antara FDR dan ROA; dan NPF tidak memediasi hubungan antara CAR dan ROA pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023.

Berdasarkan hasil tersebut, penelitian ini memberikan rekomendasi kepada Bank Syariah di Indonesia untuk lebih memantau dan mengatur fluktuasi rasio BOPO, FDR, CAR, NPF, dan ROA untuk memastikan bahwa bank senantiasa beroperasi pada efisiensi puncak dan menghasilkan laba yang maksimal. Penelitian ini juga diharapkan menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya dalam mempergunakan uji statistik selain analisis jalur dan menambah variabel independen, serta menggunakan variabel moderasi sehingga dapat dibandingkan dengan variabel *intervening*.

**Kata Kunci:** Profitabilitas, BOPO, FDR, CAR, NPF, Bank Umum Syariah



## **ABSTRACT**

*Islamic banking refers to banks that base their operational choices on Islamic law, and do not charge interest on transactions. It is known that the market share of Islamic banks in Indonesia in October 2020 was only 6.33%. This study aims to analyze the effect of BOPO, FDR, and CAR on profitability (ROA) with NPF as an intervening variable at Islamic Commercial Banks in the 2019-2023 period. The independent variables used in this study are BOPO, FDR, and CAR, the dependent variable analyzed is profitability measured using ROA, meanwhile, the intervening variable measured using NPF.*

*This research uses quantitative descriptive research methods. The data used is secondary data in the form of annual reports of 11 Islamic Commercial Banks for the 2019-2023 period. Data analysis was carried out using Eviews 10 software to test the relationship between variables.*

*The results showed that BOPO had a significant positive effect on profitability (ROA); FDR had a significant negative effect on NPF; CAR had a negative and insignificant effect on NPF; BOPO had a negative effect on ROA; FDR had a positive and insignificant effect on ROA; CAR had a positive and insignificant effect on ROA; NPF had a positive and insignificant effect on ROA; NPF did not mediate the relationship between BOPO and ROA; NPF did not mediate the relationship between FDR and ROA; and NPF did not mediate the relationship between CAR and ROA at Islamic Commercial Banks for the 2019-2023 Period.*

*Based on these results, this study provides recommendations to Islamic Banks in Indonesia to better monitor and regulate fluctuations in BOPO, FDR, CAR, NPF, and ROA ratios to ensure that banks always operate at peak efficiency and generate maximum profits. This research is also expected to be a reference for further research in using statistical tests other than path analysis and adding independent variables, as well as using moderating variables so that they can be compared with intervening variables.*

**Keywords:** Profitability, BOPO, FDR, CAR, NPF, Islamic Commercial Banks

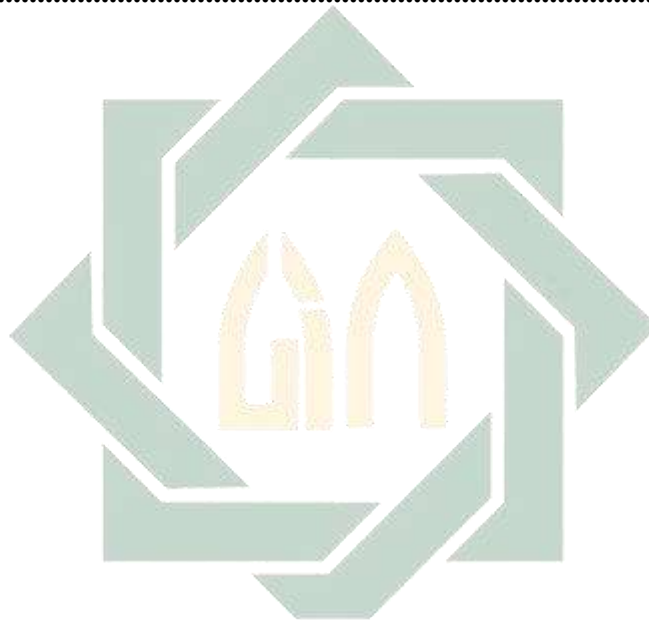
## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI.....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>v</b>
<b>KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	14
1.4.2 Manfaat Praktis .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>17</b>
2.1 Landasan Teori .....	17
2.1.1 Profitabilitas.....	17
2.1.2 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	16
2.1.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	17
2.1.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	19
2.1.5 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	20
2.1.6 Pengaruh BOPO, FDR, dan CAR terhadap NPF.....	21
2.1.7 Pengaruh BOPO, FDR, CAR, NPF terhadap ROA .....	23
2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
<i>“The Effect Of Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM),</i> <i>Non Performing Loan (NPL), and Loan To Deposit Ratio (LDR) Against</i> <i>Return On Asset (ROA).....</i>	36
<i>In General Banks In Southeast Asia .....</i>	36
<i>2012-2018” .....</i>	36
2.3 Kerangka Konseptual .....	37



2.4 Pengembangan Hipotesis .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	40
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian .....	40
3.3 Populasi dan Sampel .....	48
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variable .....	49
3.5 Jenis dan Sumber Data .....	52
3.6 Teknik Pengumpulan Data .....	53
3.7 Teknik Analisis Data .....	53
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif .....	53
3.7.2 Uji Stationeritas .....	53
3.7.3 Menentukan Model Regresi Data Panel .....	54
3.7.4 Regresi Data Panel .....	55
3.7.5 Uji Asumsi Klasik .....	56
3.7.6 Analisis Jalur atau <i>Path Analysis</i> .....	58
3.8 Alat Analisis .....	59
3.9 Pengujian Hipotesis .....	59
<b>BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	54
4.1.1 Deskripsi Data .....	54
4.1.2 Deskripsi Statistik .....	54
4.2 Analisis Data .....	64
4.2.1 Uji Stasioneritas .....	64
4.2.2 Uji Model Regresi .....	65
4.2.3 Uji Asumsi Klasik .....	70
4.2.4 Uji Statistik .....	73
4.2.5 Analisis Jalur .....	79
4.3 Pembahasan .....	83
4.3.1 BOPO terhadap NPF .....	83
4.3.2 FDR terhadap NPF .....	84
4.3.3 CAR terhadap NPF .....	86
4.3.4 BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) .....	88
4.3.5 FDR terhadap Profitabilitas (ROA) .....	89
4.3.6 CAR terhadap Profotabilitas (ROA) .....	91
4.3.7 NPF terhadap ROA .....	92

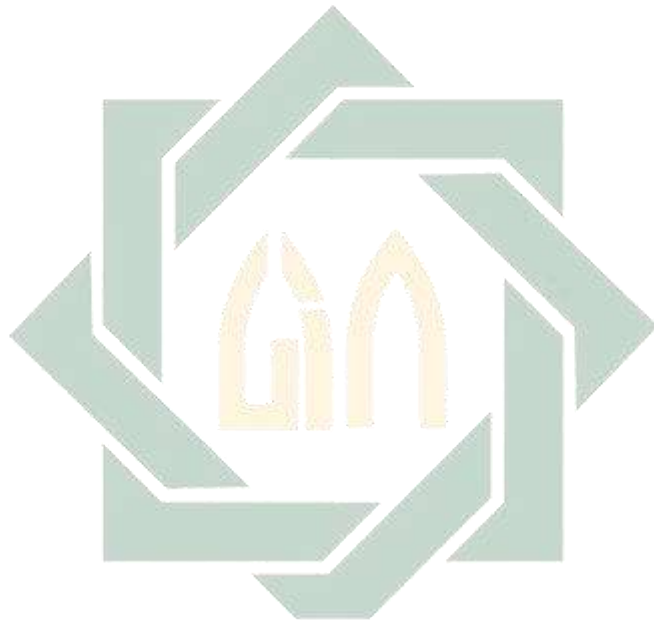
4.3.8 BOPO terhadap Profitabilitas yang dimediasi NPF.....	94
4.3.9 FDR terhadap Profitabilitas yang dimediasi NPF.....	95
4.3.10 CAR terhadap Profitabilitas (ROA) yang dimediasi NPF .....	96
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran.....	100
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>93</b>



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	37
Gambar 4. 1 Dua Persamaan Regresi.....	70



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

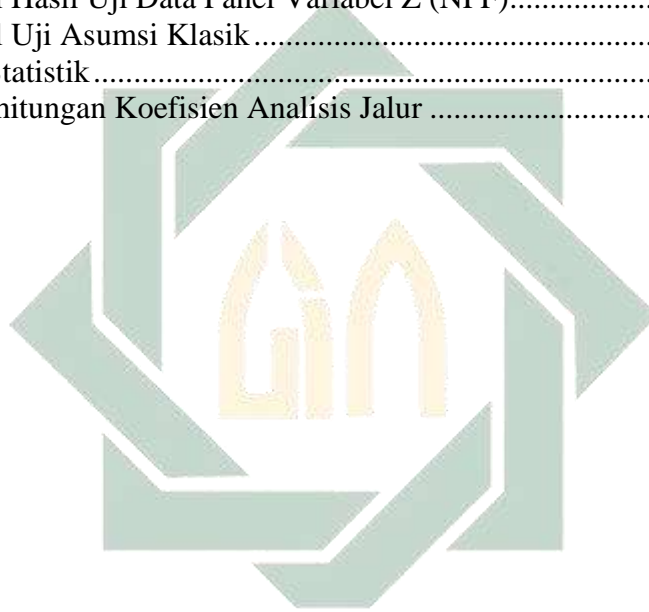
Tabel 1. 1 Perkembangan Jumlah Institusi .....	3
Tabel 1. 2 Rasio Keuangan BUS di Indonesia Periode 2019-2023 .....	7
Tabel 1. 3 Perkembangan Profitabilitas BUS tahun 2019-2023 .....	8
Tabel 1. 4 Perkembangan NPF pada BUS di Indonesia.....	11
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	62
Tabel 4. 2 Hasil Uji Stationeritas .....	64
Tabel 4. 3 Uji Chow .....	66
Tabel 4. 4 Uji Hausman .....	66
Tabel 4. 5 Uji LM.....	67
Tabel 4. 6 Uji Chow .....	68
Tabel 4. 7 Uji Hausman .....	68
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas .....	70
Tabel 4. 9 Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4. 10 Regresi Variabel Dependen .....	73
Tabel 4. 13 Regresi Variabel <i>Intervening</i> .....	76
Tabel 4. 16 Hasil Perhitungan Koefisien Jalur .....	80



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 2 Biodata Penulis .....	93
Lampiran 3 Tabulasi Data .....	108
Lampiran 4 Statistik Deskriptif .....	109
Lampiran 5 Hasil Uji Stationeritas .....	110
Lampiran 6 Hasil Uji Data Panel Variabel Y (ROA) .....	110
Lampiran 7 Hasil Hasil Uji Data Panel Variabel Z (NPF) .....	111
Lampiran 8 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	113
Lampiran 9 Uji Statistik .....	114
Lampiran 10 Perhitungan Koefisien Analisis Jalur .....	116



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, Vol 2(1), 1–18.
- Anam, M. K., & Khairunnisah, I. F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Financing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Syariah Mandiri. *Zhafir / Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 99–118. <https://doi.org/10.51275/zhafir.v1i2.152>
- Andriani, V., & Pakkanna, M. (2020). Analisis Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, Dan Financing To Deposit Terhadap Total Pembiayaan. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 3(2), 149–163. [https://doi.org/10.22236/alurban\\_vol3/is2pp149-163](https://doi.org/10.22236/alurban_vol3/is2pp149-163)
- Aryani, Y., Anggraeni, L., & Wiliasih, R. (2016). Faktor-faktor yang Memengaruhi Non Performing Financing pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2010-2014. *Al-Muzara'ah*, 4(1), 44–60. <https://doi.org/10.29244/jam.4.1.44-60>
- Astuti, R. P. (2022). Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3213. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6100>
- Auliani, M. M., & Syaichu. (2016). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Azmy, A. (2018). Analisis pengaruh rasio kinerja keuangan terhadap profitabilitas bank pembiayaan rakyat syariah di indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 22(1), 119–137. <https://doi.org/10.24912/ja.v22i1.326>
- Bawono, A., & Shina, A. F. I. (2018). Ekonometrika Terapan Untuk Ekonomi dan Bisnis Islam Aplikasi dengan Eviews. In *LP2M IAIN Salatiga*.
- Blessky, A. T., Munthe, H., Wulandari, B., & Siregar, K. H. (2023). the Effect of Car, Nim, Bopo, and Ldr on Roa in Bumh Banks in the Period 2013-2022. *International Journal of Accounting, Management, Economics and Social Sciences (IJAMESC)*, 1(5), 735–744. <https://doi.org/10.61990/ijamesc.v1i5.103>
- Dewi, L. P., & Megawati, L. (2021). Pengaruh Car, NPF, Bopo dan FDR terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2016-2021). *Jurnal Mirai Management*, 6(Vol 6, No 3 (2021)), 451–474.



- Fariani, E., Riyaldi, M. H., & Furda, Y. P. E. (2021). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah Indonesia. *AL-AHKAM: Jurnal Syari'ah Dan Peradilan Islam*, 1(2), 101–119. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i3.773>
- Ferawati, R. U. (2022). Fluktuasi Rasio Keuangan FDR, NIM, NPF, dan Bopo Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Sintaksi: Jurnal Ilmiah Pendidikan*, 2(1), 18.
- Ferliyansaah. (2017). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Giro Wajib Minimum, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Return on Asset dengan Financing to Deposit Ratio sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia 2012-2016)*. Iain Salatiga.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hartini, T. (2016). Pengaruh Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 2(1), 20–34.
- Harun, U. (2009). Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), 67–82.
- Hasibuan, A. F. H., Deli, N. P., Hudiya, Y., & Amelia. (2023). Analisis Laporan Keuangan Syariah dan Fungsinya dalam Perbankan Syariah. *Ecobankers: Journal of Economic and Banking*, 4(2), 146–153. <http://journal.bungabangsacirebon.ac.id/index.php/ecobankers%0AAalisis>
- Irham, M. (2024). Faktor-Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(491). <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/view/19187/7127>
- Kadir, R., & Ajuna, L. H. A. (2021). *Manajemen Risiko Pembiayaan Bank Syariah*. Samudra Biru.
- Kalimah, S., Agustin, R., & Khayati, I. (2024). Analysis of Financing Strategy in the Era and Post COVID-19 (Case Study of PT. Mandiri Tunas Finance). *Jurnal Al-Qardh*, 8(2), 149–159. <https://doi.org/10.23971/jaq.v8i2.7727>
- Khatimah, H., Isnaeni, N., & Wijaya, R. (2020). Pengaruh BOPO (Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional), DPK (Dana Pihak Ketiga) Dan CAR (Capital Adequacy Ratio) Terhadap NPF (Non Performing Financing) Pada PT. Bank Syariah Mandiri di Indonesia. *Najaha Iqtishod: Journal of Islamic Economic and Finance*, 1(1), 20–32. <https://doi.org/10.22437/jief.v1i1.11196>
- Khuluqi, M. N. A. (2023). Analysis of the Influence of CAR , NPF , FDR , and BOPO on the Profitability of Sharia Commercial Banks. *AFIJS: Al Fadhilah*

*International Journal Of Islamic Studies*, 01(1), 25–42.

- Kristiarini, N. (2019). *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Rasio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderasi Pada Perbankan Syariah*. IAIN SALATIGA.
- Lidyah, R. (2016). Dampak Inflasi, Bi Rate, Capital Adequacy Ratio (Car), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Nonperforming Financing (Npf) Pada Bank Umumsyariah Di Indonesia. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 2(1), 1–19. <https://doi.org/10.19109/ifinance.v2i1.1006>
- 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)
- Lufianda, P., & Syafri. (2023). Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(2), 356–372. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i2.3766>
- Mandasari, J. (2021). Pengaruh Return on Asset (ROA), Financing To Deposits Ratio (FDR) Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Journal of Accounting, Finance, and Auditing*, 3(1), 25–33.
- Mayunita, N. (2017). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum Syariah (Studi pada Perbankan Umum Syariah yang Terdaftar di BI Tahun 2012-2016). *Jurnal Ilmu Manajemen*, II(2), 44–65.
- Mirawati, Putra, R. A., & Fitri, M. D. (2019). Pengaruh CAR, FDR, BOPO terhadap ROA dengan NPF Sebagai Variabel Intervening Pada BTPN Syariah 2015-2019. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 63–71.
- Nadila, D. L., & Annisa, A. A. (2021). Pengaruh GCG, Intellectual Capital, dan CAR Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Islamic Social Reporting Sebagai Variabel Intervening. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(2), 215. <https://doi.org/10.29300/aij.v7i2.4634>
- Napitupulu, R. B., Simanjuntak, T. P., Hutabarat, L., Damanik, H., Harianja, H., Sirait, R. T. M., & Tobing, C. E. R. L. (2021). Penelitian Bisnis : Teknik dan Analisa Data dengan SPSS - STATA - EVIEWS. *Madenatera*, 1, 230. [https://scholar.google.co.id/citations?view\\_op=view\\_citation&hl=id&user=T1nJQ0cAAAAJ&citation\\_for\\_view=T1nJQ0cAAAAJ:D03iK\\_w7-QYC](https://scholar.google.co.id/citations?view_op=view_citation&hl=id&user=T1nJQ0cAAAAJ&citation_for_view=T1nJQ0cAAAAJ:D03iK_w7-QYC)
- Nengsih, T. A., Hamzah, M. M., & Olida, A. (2021). Analisis Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah Indonesia Studi Empiris Desa Pelawan Jaya. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 5(2), 28–39. <https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v5i2.22126>
- Nugrohowati, R. N. I., & Bimo, S. (2019). Analisis pengaruh faktor internal bank dan eksternal terhadap Non-Performing Financing (NPF) pada Bank

- Perkreditan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 5(1), 42–49. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol5.iss1.art6>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Perbankan Syariah dan Kelembagaannya*. Otoritas Jasa Keuangan 2017. <https://www.ojk.go.id/Id/Kanal/Syariah/Tentang-Syariah/Pages/PBS-Dan-%0AKElembagaan.aspx>
- Pasaribu, D., Hutajulu, M. D., Siregar, W. Y., & Laoli, T. C. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Mahkota Bisnis (Makbis)*, 1(2). <https://doi.org/10.59929/mm.v1i2.13>
- Pradana, M. N. R. (2018). Pengaruh Likuiditas dan Variabel Eksternal Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Syariah. *Eksis: Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 13(2), 131–144. <https://doi.org/10.26533/eksis.v13i2.286>
- Pratikto, M. I. S., Fabrela, C. B., & Basya, M. M. (2021). Analisis Kesehatan Laporan Keuangan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dengan Menggunakan Metode Camel Tahun 2015 – 2019. *OECONOMICUS Journal of Economics*, 5(2), 75–85.
- Putra, A., & Syaichu, M. (2021). Analisis Pengaruh Bank Size, BOPO, FDR, CAR, dan ROA Terhadap Non-Performing Financing (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2016 – 2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(2), 1–13. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/32364>.
- Putri, T. D., Munandar, E., & Santika, G. (2022). Analysts Influence of Non Performing Financing (NPF), Finance to Deposit Ratio (FDR), and Operating Costs and Operating Income (BOPO) on the Return on Assets (ROA) of PT BPRS in West Java Province During the Covid-19 Pandemic. *JAMBU AIR: Journal of Accounting Management Business and International Research*, 1(Vol 1, No 1 (2022): September 2022), 40–46. <https://rayyanjournal.com/index.php/jambu/article/view/11/17>
- Regar, R., Areros, W. A., & Rogahang, J. J. (2016). Analisis Pemberian Kredit Mikro Terhadap Peningkatan Nasabah Studi Pada PT Bank Sulutgo Cabang Manado. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1–12.
- Rohmiati, E., Winarni, W., & Soebroto, N. W. (2019). Analisis Pengaruh Bopo, Npl, Nim, Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Di Indonesia Periode 2012-2017. *Keunis*, 7(1), 34. <https://doi.org/10.32497/keunis.v7i1.1531>
- Rosidah, E. (2018). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Terhadap Non Performing Financing Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 12(2), 127–134. <https://doi.org/10.37058/jak.v12i2.385>
- Safitri, V. I., & Hendrani, A. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR),

- Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Efisiensi Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA). *JCA Ekonomi*, 1(1), 255–260.
- 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. *Jurnal Administrasi Kantor*, 4(2), 466–485.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM DAN LDR Terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015) Oleh. *Among Makarti*, 10(18), 1–18.
- Sugiyono. (2019a). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabet.
- Sugiyono. (2019b). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sunaryo, D. (2020). The Effect Of Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), and Loan To Deposit Ratio (LDR) Against Return On Asset (ROA) In General Banks In Southeast Asia 2012-2018. *Ilomata International Journal of Management*, 1(4), 149–158. <https://doi.org/10.52728/ijjm.v1i4.110>
- Supriani, I., & Sudarsono, H. (2018). ANALISIS PENGARUH VARIABEL MIKRO dan MAKRO TERHADAP NPF PERBANKAN SYARIAH di INDONESIA. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(1), 1. <https://doi.org/10.21043/equilibrium.v6i1.3040>
- Tamin, M., Hilmi, H., Satria, D. I., & Usman, A. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Malikussaleh (JAM)*, 1(1), 123. <https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.7447>
- Tho'in, M. (2022). Effect of Financing to Deposit Ratio and Operational Efficiency on Profitability (ROA) with NPF as Intervening in Islamic Banks. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(02), 2020–2026.
- Undang-Undang Nomor 21 tahun 2008. (n.d.).
- Wandisyah, M., & Hutagalung, R. (2019). Pengaruh Non Performing Financing Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Return On Asset Dimoderasi Oleh Variabel Inflasi. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Keislaman*, 7, 146–161.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BBOPO, FDR,



Terhadap ROA Yang Dimediasi Oleh Nom. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 54.

Winarno. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistik dengan Eviews*. UPP STIM YKPN.

Yulianti, N., & Wirman, W. (2023). Pengaruh CAR dan FDR terhadap NPF (Studi Kasus Terhadap Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021). *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 3(3), 7329–7337. <http://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/2993%0Ahttp://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/2993/2121>

Yuniar, D., & Yuningsih, I. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah. *JESM: Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman*, 2(1), 27–36. <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/JESM/article/view/10476>

Yunita, N. A. (2018). *Analisis Tingkat Kesehatan Bank dengan Metode CAMELS dan PEARLS pada Bank Umum di Indonesia*. CV. SEFA BUMI PERSADA.

Yusriani. (2018). Pengaruh CAR, NPL, BOPO dan LDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Milik Negara Persero di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Edisi XXV*, 4(002), 1–17.

Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 13(2), 141. <https://doi.org/10.35384/jkp.v13i2.53>

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A