

PENGARUH *RETURN ON ASSETS (ROA)*, *EQUIVALENT RATE (ER)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PENINGKATAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2019 – 2023

SKRIPSI

Oleh

WULAN ALYU NABILLA

NIM: 08010421037



**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**

2025

PERNYATAAN

Saya Wulan Alyu Nabilla, 08010421037, 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.



Wulan Alyu Nabilla

NIM : 08010421037

Surabaya, 28 November 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,



Ashari Lintang Yudhanti, SE, MAK

NIP : 199411082019032021

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH RETURN ON ASSETS (ROA), EQUIVALENT RATE (ER), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PENINGKATAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2019 – 2023

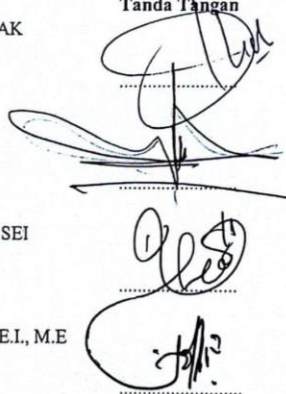
Oleh
WULAN ALYU NABILLA
NIM : 08010421037

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 24 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji :

1. Ashari Lintang Yudhanti, SE, MAK
NIP : 199411082019032021
(Penguji 1)
2. Dr. Mustofa, S.Ag, M.E.I
NIP : 197710302008011007
(Penguji 2)
3. Maziyah Mazza Basya, S.HI., M.SEI
NIP : 199001092019032014
(Penguji 3)
4. Mohammad Dliyaul Muflihah, S.E.I., M.E
NIP : 199401052023211020
(Penguji 4)

Tanda Tangan




Dekan
Fakultas Syariah
UIN Ar-Raniry
Kampus Raniry
Jember
Jawa Timur
REPUBLIC OF INDONESIA

Strajul Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I
NIP : 197005142000031001 ✓



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: 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 : Wulan Alyu Nabilla
NIM : 08010421037
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : wulanfirdaus02@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 RETURN ON ASSETS (ROA), EQUIVALENT RATE (ER),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING
FINANCING (NPF) TERHADAP PENINGKATAN DANA PIHAK KETIGA (DPK)
PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 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, 15 Februari 2025

Penulis

(Wulan Alyu Nabilla)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Return On Assets* (ROA), *Equivalent Rate* (ER), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Dana Pihak Ketiga.

Metodologi dalam penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Penelitian ini berbentuk asosiatif kausal untuk memahami korelasi sebab akibat dari variabel yang dipakai. Total sampel dalam penelitian ini berjumlah 5 Bank Umum Syariah yang didapat dari teknik *Purposive Sampling*. Populasi yang dimaksud adalah Bank Umum Syariah periode tahun 2019-2023 dengan menggunakan laporan keuangan triwulan dari *website* resmi masing – masing bank dan *website* resmi OJK. Penelitian ini memakai regresi data panel yang dianalisis dengan *software E-Views 9*.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial ROA tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap DPK. Secara parsial ER memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap DPK. Secara parsial FDR memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap DPK. Secara parsial NPF memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap DPK. Selain itu, hasil penelitian ini mengkonfirmasi teori sinyal yang dibutuhkan oleh setiap perusahaan untuk kepentingan bersama pihak eksternal.

Saran penelitian untuk Bank Umum Syariah yaitu disaat menganalisis faktor internal yang bisa mempengaruhi DPK, diharuskan bank bisa mengatur manajemen supaya bisa mengurangi problem pembiayaan bermasalah. Untuk penelitian selanjutnya bisa memakai rasio keuangan lain ataupun faktor luar yang bisa juga ikut mempengaruhi DPK.

Kata kunci : *Return On Assets, Equivalent Rate, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga, Bank Umum Syariah*

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of *Return On Assets (ROA)*, *Equivalent Rate (ER)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, and *Non Performing Financing (NPF)* on Third Party Funds.

The methodology in this study uses a quantitative approach. This study is in the form of causal associative to understand the causal correlation of the variables used. The total sample in this study was 5 Islamic Commercial Banks obtained from the Purposive Sampling technique. The population in question is Islamic Commercial Banks for the period 2019-2023 using quarterly financial reports from the official websites of each bank and the official OJK website. This study uses panel data regression analyzed with E-Views 9 software.

The results of this study indicate that partially ROA does not have a significant effect on DPK. Partially ER has a positive and significant effect on DPK. Partially FDR has a negative and significant effect on DPK. Partially NPF has a positive and significant effect on DPK. In addition, the results of this study confirm the signal theory needed by each company for the common interest of external parties.

Research suggestions for Islamic Commercial Banks are when analyzing internal factors that can affect DPK, banks are required to be able to organize management in order to reduce problematic financing problems. For further research, other financial ratios or external factors can also be used that can affect DPK.

Keywords: *Return On Assets*, *Equivalent Rate*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, Third Party Funds, Islamic Commercial Banks

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	12
BAB II	13
LANDASAN TEORI	13
2.1 Kajian Pustaka.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu	30
2.3 Pengembangan Hipotesis.....	38
2.4 Kerangka Konseptual.....	45
BAB III	47
METODOLOGI PENELITIAN	47
3.1 Jenis Penelitian	47
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian	48
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	51
3.5 Jenis dan Sumber Data.....	53
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.7 Teknik Analisis Data	54
BAB IV	62
HASIL DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	62
4.2 Analisis Data.....	65
4.3 Pembahasan	76
BAB V	90
KESIMPULAN DAN SARAN	90
5.1 Kesimpulan	90
5.2 Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93

DAFTAR TABEL

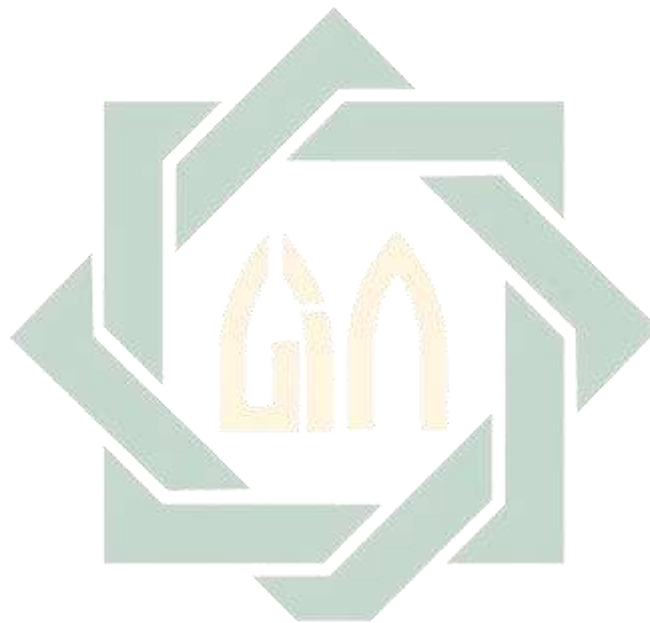
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian.....	48
Tabel 3. 2 Kriteria Pengambilan Sampel	50
Tabel 3. 3 Sampel Dalam Penelitian	50
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 2 Hasil Estimasi CEM, FEM , dan REM.....	66
Tabel 4. 3 Hasil <i>Uji Chow</i>	67
Tabel 4. 4 Hasil <i>Uji Hausman</i>	68
Tabel 4. 5 Hasil Uji Lagrange Multipier.....	69
Tabel 4. 6 Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	69
Tabel 4. 7 Uji Multikolinieritas.....	72
Tabel 4. 8 Uji Heteroskedastisitas.....	73
Tabel 4. 9 Uji t	74
Tabel 4. 10 Peningkatan dan Penurunan ROA dan DPK.....	77
Tabel 4. 11 Peningkatan dan Penurunan ER dan DPK	81
Tabel 4. 12 Peningkatan dan Penurunan FDR dan DPK	84
Tabel 4. 13 Peningkatan dan Penurunan NPF dan DPK.....	87



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

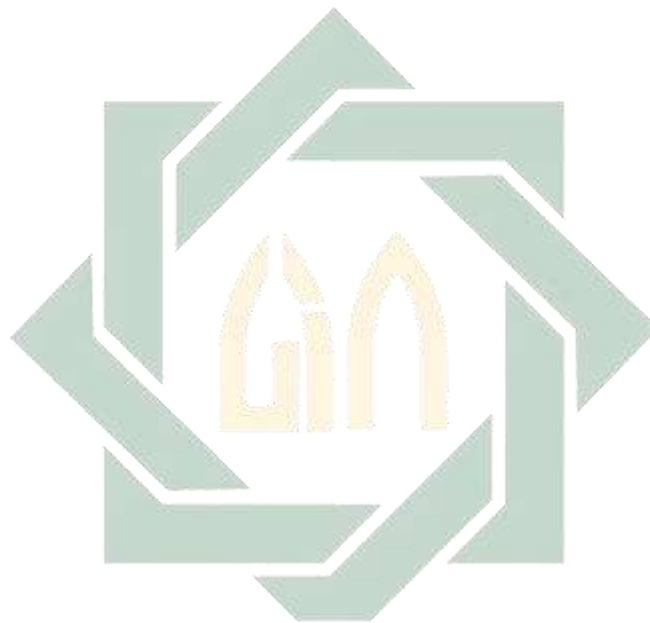
Gambar 1. 1 Jumlah Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah	4
Gambar 1. 2 Perbandingan Nilai ROA, Equivalent Rate, FDR, dan NPF	5
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	45



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Statistik Deskriptif.....	105
Lampiran 2 CEM.....	105
Lampiran 3 FEM.....	106
Lampiran 4 REM.....	106
Lampiran 5 Uji <i>Chow</i>	107
Lampiran 6 Uji <i>Hausman</i>	108
Lampiran 7 Uji LM TEST.....	109
Lampiran 8 Uji Heteroskedastisitas	109
Lampiran 9 Uji Multikolinieritas	110



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abusharba, M. T., Triyuwono, I., Ismail, M., & Rahman, A. F. (2013). Determinants of Capital Adequacy Ratio (CAR) in Indonesian Islamic Commercial Banks. *Global Review of Accounting and Finance*, 4(1), 159–170.
- Abusharbeh, M. T. (2016). Analysis the Effect of Islamic Banks Performance on Depositor's Fund: Evidence from Indonesia. *International Journal of Economics and Finance*, 8(10), 40. <https://doi.org/10.5539/ijef.v8n10p40>
- Agus, A., & Fadli, Y. (2024). Pengaruh Net Interest Margin dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Return On Assets di PT Bank Jtrust Indonesia Tbk. 6, 161–168.
- Agustin Tri Lestari. (2021). Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (Fdr) Terhadap Return on Asset (Roa) Pada Bank Syariah Anak Perusahaan Bumn Di Indonesia Periode 2011-2019. *Wadiah*, 5(1), 34–60. <https://doi.org/10.30762/Wadiah.v5i1.3176>
- Aini, R. N., & Surya Pratikto, M. I. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Melalui Metode Rgec (Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, Capital) Tahun 2015-2019 (Studi Pada Pt Bank Syariah Bukopin (Persero) Tbk). *Profit: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1), 17–35. <https://doi.org/10.33650/Profit.V5i1.1998>
- Ainulyaqin, M., Rakhmat, A., Edy, S., & Siti Maharani, dan. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko dan Fee Based Income (FBI) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah. *IJIEB: Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(1), 196–207. <http://e-journal.lp2m.uinjambi.ac.id/ojp/index.php/ijoieb>
- Amin, N. F., Garancang, S., & Abunawas, K. (2023). Konsep Umum Populasi dan Sampel dalam Penelitian. *Jurnal Pilar*, 14(1), 15–31.
- 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>

Apriyanti, H. W. (2018). Model Inovasi Produk Perbankan Syariah di Indonesia. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1), 83–104. <https://doi.org/10.21580/economica.2018.9.1.2053>

Arikunto, S. (2002). *Metodologi Penelitian*. 57–74.

Asiyah, B. N., Islamiah, C., & Ningrum, C. I. (2022). Analisis *Equivalent Rate* Perbankan Syariah pada Masa Pandemi (Studi pada Bank BNI Syariah). *Al-Intaj: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 179. <https://doi.org/10.29300/aij.v8i2.7146>

Ayudiati, S. E. (2010). Analisis Pengaruh Locus of Control Terhadap Kinerja dengan Etika Kerja Islam Sebagai Variabel Moderating (Studi pada Karyawan PT. Bank BNI Syariah KC Jember). In *Journal of Chemical Information and Modeling*.

Azkyia, V., & Budianto, E. W. H. (2024). Pengaruh Penerimaan Dana ZISWAF, Simpanan Giro *Wadiah*, dan Pendapatan Murabahah terhadap GWM dengan Firm Size sebagai Variabel Moderasi pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2018–2023. *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 6(1), 32–46.

Balaka, M. Y. (2022). Metode penelitian Kuantitatif. *Metodologi Penelitian Pendidikan Kualitatif*, 1, 130.

Connelly, B. L., Certo, S. T., Ireland, R. D., & Reutzel, C. R. (2011). *Signalling theory: A review and assessment*. *Journal of Management*, 37(1), 39–67. <https://doi.org/10.1177/0149206310388419>

Dendawijaya. (2005). In *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.

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

Dewi, V. S. (2024). Analisis Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, *Return*

On Asset (ROA), Financing To Deposito Ratio (FDR), dan BI 7-Day Repo Rate Terhadap Dana Pihak Ketiga dalam prespektif islam.

- Dwijayanty, R. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Equivalent Rate of Return* Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*. *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 1(1), 36. <https://doi.org/10.32897/sikap.v1i1.45>
- Fikriati, N. K. (2015). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Inflasi Terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia Periode 2010-2013. In *Skripsi UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta*.
- Firdausi, I. (2016). Analisis Pengaruh Kinerja Perbankan Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Persero. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 20(3), 487–495. <https://doi.org/10.26905/jkdp.v20i3.318>
- Firmansyah, N. B., Purbayati, R., Mauluddi, H. A., & Nurrachmi, I. (2022). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(1), 54–63. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i1.3794>
- Fitriana, D., Ciptanila Yuni K, K., & Sopingi, I. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Profitability Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 10(1), 31–38. <https://doi.org/10.35384/jemp.v10i1.485>
- Howe, J. S. (1997). The Determination of Financial Structure: The Incentive-Signalling Approach. *CFA Digest*, 27(1), 5–7. <https://doi.org/10.2469/dig.v27.n1.2>
- Hudaya, H. (2024). Cara Meningkatkan Mutu Pelayanan Dalam Usaha Menghimpun Dana Masyarakat. *Jurnal Manajemen Fe-Ub*, 12(1), 106–121.
- Hulu, K., Halim, F., Novita, N., & Firdaus, T. (2021). Analisa Pengaruh Kinerja

- Perbankan Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Konvensional. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 4(2), 1155–1164. <https://doi.org/10.36778/jesya.v4i2.481>
- Inayah, N., Malikhah, A., & Mahsuni, A. W. (2020). Pengaruh Tabungan Wadi'ah, Giro Wadi'ah, Bonus Wadi'ah, Pembiayaan *Mudharabah*, Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bank Umum Syari'ah Periode 2014-2019. *E-Jra*, 09(07), 131–144. 10.32528/jmbi.v7i1
- Izam zamali, Astary, J., Mamuji, M., Karima, N. K., & Misbahul Munir. (2024). Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* Perbankan Syariah di Indonesia. *Islamic Economics and Business Review*, 3(1), 514–527. <https://doi.org/10.59580/iesbir.v3i1.7025>
- Jesus, E. R. De. (2022). Influence Of Third-Party Funds, Opertional Risk, Loan Banco Nasional Do Comersio De Timor Leste (Bnctl) Dili Timor-Leste. *ABM: International Journal of Administration, Business and Management*, 4(1), 16–35.
- Kasmir. (2004). In *Manajemen Perbankan*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Kholijah, S. (2020). Akad Murakkab dalam Produk Keuangan Syariah. *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1), 104. <https://doi.org/10.29300/ba.v5i1.3122>
- Komaria, S. P., Sopingi, I., & Kusuma, K. C. Y. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Capital Adequacy Ratio terhadap *Return On Assets*. *Nahdatul Iqtishadiyah: Jurnal Perbankan Syariah*, 4(1), 1–12.
- Kukuh Firmansyah, & Noor, I. (2022). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (Dpk), *Non Performing Financing* (Npf) Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Penyaluran Dana Bank Umum Syariah. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 1(3), 244–251. <https://doi.org/10.21776/ieff.2022.01.3.06>
- Kuncoro, H. F. T., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan *Non Performing Financing* Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 88–94.

<https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>

- Lestari, Y. D. (2021). *Memilih Bank Syariah (Studi Desa Tarokan Kabupaten Jurnal Ilmiah Disusun Oleh : Yeti Dwi Lestari Masyarakat Dalam Memilih Bank Syariah (Studi Desa Tarokan Kabupaten Kediri) Yeti Dwi Lestari.*
- M. Fikri Arif Setya Pambudi, Ade Irma Suryani Lating, Ashari Lintang Yudhanti, & Mulyani Rahman Soulisa. (2022). Pengaruh Return on Asset, Return on Equity, Net Profit Margin Dan Quick Ratio Terhadap Return Saham Perusahaan Sektor Energi Pada Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 2(3), 361–372. <https://doi.org/10.55606/jaem.v2i3.380>
- Madany, N., Ruliana, & Rais, Z. (2022). Regresi Data Panel dan Aplikasinya dalam Kinerja Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek Indonesia. *VARIANSI: Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research*, 4(2), 79–94. <https://doi.org/10.35580/variansiunm28>
- Mariatno, I. (2020). *Pelaksanaan Akad Mudharabah Di Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Harapan Raya Kota Pekanbaru Berdasarkan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Diss. Universitas Islam Riau, 2020.*
- Mentari, V., Yudhawati, D., & Prasetyowati, R. A. (2019). the Effect of Margin Return On Assets and Net Profit on Stock Price. *Manager: Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(2), 169. <https://doi.org/10.32832/manager.v2i2.2568>
- Munandar, A. (2022). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi *Financing to Deposit Ratio* (Fdr) Serta Implikasinya Terhadap *Return On Assets* (Roa) Dan Net Operating Margin (Nom) Pada Bank Umum Syariah Periode Januari 2014-September 2021. *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 7(2), 105–116.
- Musrifah, F., & Mariana, M. (2022). Pengaruh Bagi Hasil, Size, Fdr, Dan Bi 7-Day Repo Rate Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2019. *Jurnal Bina Akuntansi*, 9(1), 37–55.

<https://doi.org/10.52859/jba.v9i1.195>

Noor, M. N. A., Maslichah, & Mawardi, M. C. (2023). Pengaruh Giro *Wadiah*, Deposito *Mudharabah*, dan Tabungan *Mudharabah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *E_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 12(02), 1224–1230. <http://www.nber.org/papers/w16019>

Novianto, A. S. (2021). Pengaruh Pendatapan Dan Tingkat Bonus Terhadap Tabungan *Wadiah* Perbankan Syariah Di Indonesia. *Journal Koperasi Dan Manajemen*, 02(02), 53–60.

Nugraha, H., & Arshad, D. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi FDR Bank Umum Syariah (Studi Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk). *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 1(1), 37–53. <https://doi.org/10.35313/jaief.v1i1.2391>

Nugraheni, A. U., & Septiarini, D. F. (2017). Pengaruh *Equivalent Rate*, Profitabilitas, dan Jumlah Kantor Terhadap Dana Pihak Ketiga BPRS di Indonesia (Periode Tahun 2013-2015). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(11), 875. <https://doi.org/10.20473/vol4iss201711pp875-888>

Nurul Jannah, & Ima Amaliah. (2024). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2022. *Bandung Conference Series: Economics Studies*, 4(1), 315–321. <https://doi.org/10.29313/bcses.v4i1.11857>

Permanasari, L. (2024). Analisis Imbal Hasil Terhadap Efektivitas Manajerial. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 7(November 2023). <https://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/view/16458%0Ahttps://journal.uir.ac.id/index.php/tabarru/article/download/16458/6416>

Pransiska, P., Ilmiah, D., Alma, U., & Yogyakarta, A. (2022). Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Sebelum Dan Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Perbankan Syariah*, 3(2), 160–173.

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. <https://doi.org/10.15642/oje.2021.5.2.75-85>
- Pratikto, M. I. S., & Rahmawati, N. N. (2021). Analisis Tingkat Kesehatan Laporan Keuangan pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk. dengan Metode CAMEL Periode 2016 – 2020. *OECONOMICUS Journal of Economics*, 6(1), 29–37. <https://doi.org/10.15642/oje.2021.6.1.29-37>
- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF dan FDR Terhadap CAR dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 148. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.302>
- Putra, D. A., Marliyah, M., & Yafiz, M. (2021). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan, Bancassurance Terhadap Laba Dan Dampaknya Pada Kesejahteraan Masyarakat (Studi Kasus Bank Syariah Di Indonesia). *AT-TAWASSUTH: Jurnal Ekonomi Islam*, 4(1), 21. <https://doi.org/10.30829/ajei.v4i1.4085>
- Putri, A., Suryani, S., & Risyanto, H. (2022). Faktor Penentu Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Periode 2015-2020. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Keuangan*, 3(2), 131–141. <https://doi.org/10.51805/jmbk.v3i2.67>
- Rifai, A. B. A. (2020). Analisis Risiko Imbal Hasil Pada Bank Syariah. *Al-Infraq: Jurnal Ekonomi Islam*, 11(2), 226. <https://doi.org/10.32507/ajei.v11i2.664>
- Rifai, S. A., Susanti, H., & Setyaningrum, A. (2017). Analisis Pengaruh Kurs Rupiah, Laju Inflasi, Jumlah Uang Beredar dan Pertumbuhan Ekspor terhadap Total Pembiayaan Perbankan Syariah dengan Dana Pihak Ketiga sebagai Variabel Moderating. *MUQTASID Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 18. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v8i1.18-39>
- Risma Mellaty, F., & Kartawan, K. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi dan BI Rate Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Rabbani*, 1(1), 9–20. <https://doi.org/10.53566/jer.v1i1.8>
- Rorong, V. M. (2019). Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Bank Untuk Mencegah Kredit Macet. *Lex Privatum*, VII(3), 5–24.

- Salihin, A. (2020). Peran dan Tanggung Jawab Dewan Pengawas Syariah (DPS) Terhadap Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Dana Sejahtera Yogyakarta. *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 59. <https://doi.org/10.29300/aij.v6i1.2724>
- Salma, S. F., & Nena, Y. N. A. (2021). Analisis pengaruh makroekonomi terhadap dana pihak ketiga (DPK) dengan *Equivalent Rate* (ER) sebagai variabel intervening. *J-EBIS (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 6, 100–123. <https://doi.org/10.32505/j-ebis.v6i2.3356>
- Sari, H. R., & Cangih, C. (2021). Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Pulau Jawa pada Sebelum dan Saat Masa Pandemi. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 5(2), 133. <https://doi.org/10.21043/malia.v5i2.12351>
- Sari, N. (2001). Nurma Sari Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Pontianak. *Manajemen Dana Bank Syariah*, 47.
- Septiatin, A. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020. *Jurnal Manajemen Daya saing*, 24 (1), 80–92. <https://doi.org/10.23917/dayasaing.v24i1.18137>
- Siregar, I. A. (2021). Analisis Dan Interpretasi Data Kuantitatif. *ALACRITY: Journal of Education*, 1(2), 39–48. <https://doi.org/10.52121/alacrity.v1i2.25>
- Soedyafa, D. A., Rochmawati, L., & Sonhaji, I. (2020). Koefisien Korelasi (R) Dan Koefisien Determinasi (R²). *Jurnal Penelitian Politeknik Penerbangan Surabaya Edisi XXX*, 5(4), 289–296.
- Sri Mulyani, & Siti Jamilah. (2022). Implementasi Manajemen Dana Pada Bank Syariah. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 41–51. <https://doi.org/10.51339/nisbah.v3i1.387>
- Stefhani, Y. (2017). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Konvensional Dan Bank Syariah Periode 2013-2016. *Jurnal Manajemen*, 2(1), 21–32. <https://doi.org/10.54964/manajemen.v2i1.102>

- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sulistyawati, A. I., Hidayah, N., & Santoso, A. (2020). Analisis determinan deposito *Mudharabah*. *Indonesia Accounting Journal*, 2(2), 133. <https://doi.org/10.32400/iaj.28894>
- Susanti, V. (2015). Pengaruh *Equivalent Rate* dan Tingkat Keuntungan Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah di Indonesia. *I-Finance*, 1(1), 113–132.
- Susilowati, E. (2016). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Likuiditas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. *Skripsi*, 5(2009), 1–11.
- Suwardjono. (2017). *Teori Akuntansi Perekayasaan Pelaporan Keuangan*. 87(3), 355–374.
- Syachbrani, W., Akuntansi, J. I., Ekonomi, F., Bisnis, D., & Makassar, U. N. (2023). Imbal Hasil Atas Modal: Analisis Profitabilitas pada Bank Rakyat Indonesia. *Bata Ilyas Journal of Accounting*, 4(27), 53–61.
- Thufailah, M. (2023). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Nonperforming Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Alwatzikhoebillah: Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora*, 9(2), 376–384. <https://doi.org/10.37567/alwatzikhoebillah.v9i2.1839>
- Tingkat, P., Dan, K., Rate, E., Dana, T., Ketiga, P., Amri, S., & Ramayani, N. (2024). *JEKSya Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*. 3(2), 1000–1017.
- Tofan, M., Munawar, A., Supriadi, Y., & Effendy, M. (2022). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Tingkat Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank BUMN. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 10(1), 97–104. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v10i1.1280>

- Tuti Anggraini, Ika Adeyani. (2021). Analisis Strategi Pemasaran Produk Pembiayaan Pensiun Pada Bank Syariah Indonesia KCP Stabat. *Journal Economy and Currency Study (JECS)*, 3(2), 47–66.
- Ubaidillah, U. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 4(1), 1510188. <https://doi.org/10.24090/ej.v4i1.2016.pp1510188>
- Veriana, L., & Wirman, W. (2023). Pengaruh Car, Bopo, Dan Fdr Terhadap Npf Bank Umum Syariah. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 17(1), 58–68. <https://doi.org/10.33373/mja.v17i1.5073>
- Viverita, V., Bustaman, Y., & Danarsari, D. N. (2023). Liquidity creation by Islamic and conventional banks during the Covid-19 pandemic. *Heliyon*, 9(4), e15136. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e15136>
- Wahyu Fauziah, N., & Segaf. (2022). Seberapa Pengaruh Penetapan Nisbah Bagi Hasil, Inflasi, Dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Deposito *Mudharabah* Di Indonesia. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(2), 435–447. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(2\).9681](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(2).9681)
- Wasiaturrahma, Ajija, S. R., Sukmana, R., Sari, T. N., & Hudaifah, A. (2020). Breadth and depth outreach of Islamic cooperatives: do size, non-performing finance, and grant matter? *Heliyon*, 6(7), e04472. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e04472>
- Wiwoho, J. (2014). Peran Lembaga Keuangan Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank dalam Memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat. *MMh*, 43(1), 87–97.
- Yanti, yeli yuni. (2024). Pengaruh Debt To Equity Rasio (Der), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Finacing To Deposit Ratio (Fdr) Terhadap *Return On Assets* (Roa) Pada Bank Btpn Syariah Periode Tahun 2012-2021. *Jurnal Entrepreneur Dan Bisnis (JEBI)*, 3(1).
- Yokoyama, E. P., & Mahardika, D. P. K. (2019). Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Asset* (ROA), dan *Financing to Deposit Ratio*

(FDR) terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan). *Jimea*, 3(2), 28–44. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss2.pp>

Zakki, N. F., & Permatasari, D. (2020). *Pengaruh Suku Bunga BI Rate , Equivalent Rate Dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018) The Effect Of BI Rate Interest , Equivalent Rate And Off.* 5(2), 147–167.

Zs, N. Y., Astuti, B., & Ranidiah, F. (2022). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2015-2019. *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 384–396. <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i1.1531>

Zubaidah, A. nur, & Hartono, T. (2019). Analisis Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMN) Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposito (FDR) Dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syari'ah di Indonesia Period. *Journal of Sains Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(1), 16.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A