

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), *CAPITAL
ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh

NUR OKTAVIA ROMADHONI

NIM : 08040422162



**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**

2026

PERNYATAAN

PERNYATAAN

Saya, Nur Oktavia Romadhoni, 08040422162, 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, 03 Juni 2026



Nur Oktavia Romadhoni
NIM. 08040422162

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Surabaya, 02 Juni 2026

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



M. Luthfillah Habibi, SEI, MSA, Ak.
NIP. 198101222023211008

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH

Oleh:
Nur Oktavia Romadhoni
NIM. 08040422162

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 09 Juni 2026
dan dinyatakan syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Dr. M. Luthfillah Habibi, SEI, MSA, Ak.
NIP. 198101222023211008
(Penguji 1)
2. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I.
NIP. 198509042019031005
(Penguji 2)
3. Fatikul Himami, M.E.I.
NIP. 198009232009121002
(Penguji 3)
4. Ismatul Khayati, M.E.
NIP. 199010132022032001
(Penguji 4)

Tanda Tangan:

Surabaya, 09 Juni 2026

Dekan,



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: 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 : NUR Oktavia Romadhoni
NIM : 08040922162
Fakultas/Jurusan : FEBI / Ekonomi Syariah
E-mail address : nurOktaviaRomadhoni@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 NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP FINERJA KEUANGAN PADA BANK UMUM SYARIAH

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, 30 Juni 2026

Penulis

(NUR OKTAVIA ROMADHONI)
nama terang dan tanda tangan

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Non performing financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap kinerja keuangan yang diproksikan dengan Return on Assets (ROA) PADA Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2019-2025. Kinerja keuangan menjadi salah satu indikator penting dalam menilai kemampuan bank dalam mengelola aset secara efektif untuk menghasilkan laba.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data panel yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria sampel penelitian. Metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan bantuan perangkat lunak Eviews 14. Pemilihan model dilakukan melalui uji Chow dan uji Hausman untuk menentukan model regresi data panel yang terpilih. Berdasarkan hasil pengujian, model yang terpilih dalam penelitian ini adalah Random Effect Model (REM). Variabel independent yang digunakan terdiri dari Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR), sedangkan variabel dependen adalah Return on Assets (ROA).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, yang mengindikasikan bahwa peningkatan pembiayaan bermasalah dapat menurunkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Sementara itu, FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA yang menunjukkan bahwa semakin optimal penyaluran dana pihak ketiga ke dalam pembiayaan, maka profitabilitas bank cenderung meningkat. Selain itu, CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA yang mengindikasikan bahwa peningkatan modal yang tidak dimanfaatkan secara produktif dapat menurunkan tingkat profitabilitas bank. Secara simultan, NPF, FDR, dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai Adjusted R-Square sebesar 0,180115 menunjukkan bahwa variasi ROA sebesar 18,01 persen dapat dijelaskan oleh NPF, FDR dan CAR sedangkan sisanya sebesar 81,99 persen dijelaskan oleh faktor lain diluar model penelitian. Temuan ini menunjukkan bahwa kualitas pembiayaan, likuiditas, dan kecukupan modal merupakan faktor penting memengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah.

Berdasarkan temuan penelitian, Bank Umum Syariah perlu memperkuat pengelolaan pembiayaan guna menurunkan tingkat NPF, meningkatkan efektivitas penyaluran dana untuk mendukung peningkatan profitabilitas melalui FDR, serta mengoptimalkan pemanfaatan modal agar CAR dapat memberikan kontribusi yang lebih baik terhadap kinerja keuangan..

Kata kunci: Non Performing Financing, Financing to deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Return on Assets, Bank Umum Syariah.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR) on financial performance proxied by Return on Assets (ROA) of Islamic Commercial Banks in Indonesia during the 2019–2025 period. Financial performance is one of the important indicators used to assess a bank's ability to manage its assets effectively in generating profits.

This study employs a quantitative approach using panel data obtained from the annual financial statements of Islamic Commercial Banks that met the research sample criteria. The analytical method used is panel data regression with the assistance of EViews 14 software. Model selection was conducted through the Chow Test and Hausman Test to determine the most appropriate panel data regression model. Based on the test results, the Random Effect Model (REM) was selected as the most suitable model for this study. The independent variables consist of Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR), while the dependent variable is Return on Assets (ROA).

The results of this study indicate that Non-Performing Financing (NPF) has a negative and insignificant effect on Return on Assets (ROA), suggesting that an increase in non-performing financing may reduce the bank's ability to generate profits. Meanwhile, Financing to Deposit Ratio (FDR) has a positive and significant effect on ROA, indicating that the more optimal the allocation of third-party funds into financing activities, the higher the bank's profitability tends to be. In addition, Capital Adequacy Ratio (CAR) has a negative and insignificant effect on ROA, implying that an increase in capital that is not utilized productively may reduce the level of profitability. Simultaneously, NPF, FDR, and CAR have a significant effect on ROA. The Adjusted R-Square value of 0.180115 indicates that 18.01 percent of the variation in ROA can be explained by NPF, FDR, and CAR, while the remaining 81.99 percent is explained by other factors outside the research model. These findings indicate that financing quality, liquidity, and capital adequacy are important factors influencing the profitability of Islamic Commercial Banks.

Based on the findings, Islamic Commercial Banks need to strengthen financing management to reduce the level of NPF, improve the effectiveness of fund distribution to enhance profitability through FDR, and optimize capital utilization so that CAR can contribute more effectively to financial performance.

Keywords: *Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Return on Assets, Islamic Commercial Banks.*

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	9
1.4.2. Manfaat Praktis	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	11
2.1.2 Teori Manajemen Risiko Syariah.....	13
2.1.3 Rasio Keuangan	15
2.2 Penelitian Terdahulu.....	21
2.3 Kerangka Konseptual	30
2.4 Hipotesis	32
2.4.1 Pengaruh NPF terhadap kinerja keuangan	32

2.4.2	Pengaruh FDR terhadap kinerja keuangan	33
2.4.3	Pengaruh CAR terhadap kinerja keuangan	34
2.4.4	Pengaruh NPF, FDR, CAR terhadap kinerja keuangan	35
BAB III METODE PENELITIAN		37
3.1	Jenis Penelitian	37
3.2	Waktu dan Tempat Penelitian	37
3.3	Populasi dan Sampel Penelitian	38
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
3.5	Jenis dan Sumber Data	42
3.6	Teknik Pengumpulan Data	43
3.7	Teknik Analisis Data	44
3.7.1	Statistik deskriptif	44
3.7.2	Analisis regresi data panel	45
3.7.3	Pemilihan model regresi data panel	47
3.7.4	Uji asumsi klasik	49
3.7.5	Uji hipotesis	50
BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN		53
4.1	Gambaran umum objek penelitian	53
4.2	Deksripsi data penelitian	54
4.3	Analisis statistik deksriptif	55
4.4	Pemilihan model regresi data panel	58
4.4.1	Uji Chow	58
4.4.2	Uji Hausman	58
4.4.3	Kesimpulan Pemilihan Model Regresi Data Panel	58
4.5	Uji Asumsi klasik	59
4.5.1	Uji Multikolinearitas	59
4.5.2	Uji Heteroskedastisitas	60
4.6	Analisis regresi data panel	60
4.7	Uji Hipotesis	61
4.7.1	Uji t (Uji Parsial)	61
4.7.2	Uji f (Uji Simultan)	63
4.7.3	Koefisien Determinasi	63

4.8	Pembahasan Hasil penelitian.....	64
4.8.1	Pengaruh NPF terhadap ROA	64
4.8.2	Pengaruh FDR terhadap ROA.....	67
4.8.3	Pengaruh CAR terhadap ROA	70
4.8.4	pengaruh NPF, FDR, Dan CAR terhadap ROA secara simultan	74
BAB V	PENUTUP	77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Implikasi Penelitian.....	78
5.2.1	Implikasi Teoritis.....	78
5.2.2	Implikasi Praktis	79
5.3	Keterbatasan Penelitian	80
5.4	Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA		83
LAMPIRAN.....		90

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	40
Tabel 3.2 Definisi Operasional	41
Tabel 4.1 Bank Umum Syariah.....	53
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.3 Hasil Analisis Uji Chow	58
Tabel 4.4 Hasil Analisis Uji Hausman.....	58
Tabel 4.5 Kesimpulan Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	58
Tabel 4.6 Hasil Analisis Uji Multikolinearitas	59
Tabel 4.7 Hasil Analisis Uji Heteroskedastisitas	60
Tabel 4.8 Hasil Analisis Uji T (Uji Parsial).....	61
Tabel 4.9 Hasil Analisis Uji F (Uji Simultan)	63
Tabel 4.10 Hasil Analisis Uji Koefisien Determinan	63
Tabel 4.11 Perkembangan NPF (%) BUS 2019-2025	64
Tabel 4.12 Perkembangan FDR (%) BUS 2019-2025	67
Tabel 4.13 Perkembangan CAR (%) BUS 2019-2025.....	71

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

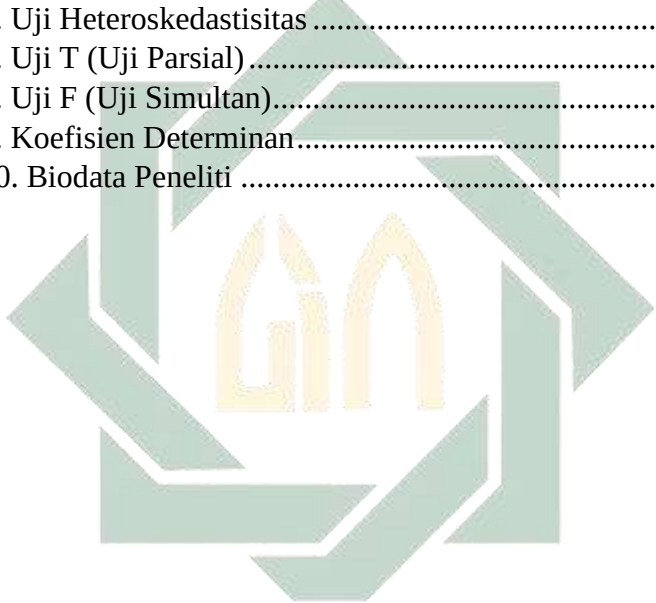
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Aset Perbankan Syariah	1
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	31



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	90
Lampiran 2 Statistik Deskriptif.....	92
Lampiran 3 Uji Chow.....	92
Lampiran 4. Uji Hausman.....	93
Lampiran 5. Uji Multikolinearitas	93
Lampiran 6. Uji Heteroskedastisitas	93
Lampiran 7. Uji T (Uji Parsial).....	93
Lampiran 8. Uji F (Uji Simultan).....	94
Lampiran 9. Koefisien Determinan.....	94
Lampiran 10. Biodata Peneliti	94



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afrila, L., Zuliansyah, A., & Syarif, A. H. (2024). Pengaruh Inflasi, BI Rate, FDR, CAR & BOPO Terhadap NPF Pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2023.
- Agnes Kurnia, Wulan Ramadani Trisnaudy, Yudhistira Ardana, & Any Eliza. (2025). Pengaruh Good Corporate Governance, Capital Asequasy Ratio, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *JPSDa: Jurnal Perbankan Syariah Darussalam*, 5(02), 157–170. <https://doi.org/10.30739/jpsda.v5i02.3833>
- Agustin, S. K., & Citarayani, I. (2022). Peran Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing Ratio (NPF), Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2015-2020 (*Studi Pada Perbankan Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2020*). 4(3).
- Akbar. C, Eril, Abdullah, M. W., & Awaluddin, M. (2022). Manejemen Risiko Di Perbankan Syariah: Risk Management In Islamic Banking. *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1(2), 51–56. <https://doi.org/10.46870/milkiyah.v1i2.230>
- Alfianda, V., & Widiyanto, T. (2020). Pengaruh CAR, NPF, FDR Dan BOPO Terhadap ROA Effect Of CAR, NPF, FDR And BOPO On ROA. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*.
- Al-Mizan, J. (2021). Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Periode.
- Astuti, W., Abdullah, M. W., & Trimulato. (2022). Determinan Keuntungan Bagi Hasil Dengan Penguatan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah. *WADIAH*, 7(1), 75–116. <https://doi.org/10.30762/wadiah.v7i1.303>
- Azizah, S. N. (2024). Analisis Pengaruh CAR, FDR, Dan NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*, 10(1). <https://doi.org/10.25134/jrka.v10i1.9719>
- Basse, Ii. P., & Mulazid, A. S. (2017). Analisa Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas, Efisiensi Usaha Dan Profitabilitas Terhadap Rasio Kecukupan Modal Pada Umum Syariah Periode 2012-2015. *Al-Tijary*, 2(2), 109. <https://doi.org/10.21093/at.v2i2.677>

- Defia Suci Adi Putri, & Rohmah, F. (2024). Meningkatkan Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Melalui Rasio Keuangan. *Velocity: Journal of Sharia Finance and Banking*, 4(2), 182–192. <https://doi.org/10.28918/velocity.v4i2.9204>
- Dwintama, F. P., Ramadhan, S., Darajat, I. F., Hak, N., & Hartini, K. (2022). Pengaruh NPF, CAR, Dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen dan Ekonomi Islam (JAM-EKIS)*, 4(2). <https://doi.org/10.36085/jam-ekis.v4i2.3121>
- El Nadia, N., Masadah, Muhammad Yazid, Muhammad Iqbal Surya Pratikto, & Nurul Fatma Hasan. (2023). Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Haji IB Amanah Terhadap Profitabilitas PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk.: Implementation of Mudharabah Mutlaqah Agreement on Hajj Savings IB Amanah on Profitability of PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 13(1), 16–34. <https://doi.org/10.15642/elqist.2023.13.1.16-34>
- Febriyanti, N. (2020). Implementasi Early Warning System (EWS) Dalam Menekan Tingkat Non Performing Financing (NPF) Di Perbankan Syariah. *Asy Syari'iyah: Jurnal Ilmu Syari'ah Dan Perbankan Islam*, 5(2), 124–154. <https://doi.org/10.32923/asy.v5i2.1445>
- Fh, N. F., & Muniarty, P. (2023). Analisis Pengaruh Rasio BOPO, CAR dan NPL Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT Bank Central Asia Tbk. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 11(1). <https://doi.org/10.37641/jiakes.v11i1.1743>
- Habibi, M. L., Mahsun, M., Asnawi, N., Putra, Y. H. S., & Arifin, S. (2025). Islamic Jurisprudential Approaches to Pesantren Financial Reporting: Constructing a Framework for Legalized Accounting Practices. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 15(2), 100–126. <https://doi.org/10.15642/elqist.2025.15.2.100-126>
- Hakim, L., Pamikatsih, M., & Setiabudi, H. (2023). Analisis Pengaruh CAR, NPF, Dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Jesya*, 6(1), 661–673. <https://doi.org/10.36778/jesya.v6i1.1008>
- Ishak, I. M., & Pakaya, S. I. (2022a). Pengaruh Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Di Perbankan Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Tahun 2013-2020).

JAMBURA: Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis, 5(1), 66–70.
<https://doi.org/10.37479/jimb.v5i1.14235>

Ishak, I. M., & Pakaya, S. I. (2022b). Pengaruh Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Di Perbankan Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Tahun 2013-2020). *JAMBURA: Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 5(1), 66–70.
<https://doi.org/10.37479/jimb.v5i1.14235>

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).
<https://doi.org/10.59580/iesbir.v3i1.7025>

Izom, S., Yanto, R., & Aziz, K. F. (2023). *Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Tbk*. 16.

Khasanah, U., A'yun, I. Q., Afandi, M. A., & Maestri, S. (2022). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Manajemen*, 16(2).

Kusuma, N. R., & Diyana, A. F. (2022). Analisis Pengaruh FDR Dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *INKLUSIF (JURNAL PENGKAJIAN PENELITIAN EKONOMI DAN HUKUM ISLAM)*, 7(1), 1.
<https://doi.org/10.24235/inklusif.v7i1.8992>

Kusumaningrum, T. A., & Maika, M. R. (2024). Pengaruh BOPO Dan FDR Teradap Profitabilitas Return On Asset (ROA) Bank Bukopin Syariah. *Islamic Banking and Finance*.

Lisa, L. F. & Yusvita Nena Arinta. (2023). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Dan Non Performing Financing (NPF), Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Likuiditas Perusahaan Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah DI Indonesia Periode 2017-2021. *Jurnal Manajemen Perbankan Keuangan Nitro*, 6(1), 1–13.
<https://doi.org/10.56858/jmpkn.v6i1.88>

Metralia, M., Oktarini, D., Aprilia, S., Andini, D., & Herawati, H. (2025). *Pengaruh Rasio Keungan Terhadap Kinerja Keungan pada PT Bank Syariah Indonesia TBK*. 6(2).

Millenia, H. F. (2025). *Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah.*

Misbahussururi, A., & Lidyah, R. (2025). Evaluasi Transparansi Laporan Keuangan Syariah pada Bank Syariah Indonesia. *Tangible Journal*, 10(1), 168–176. <https://doi.org/10.53654/tangible.v10i1.617>

Muhammad bin Ismail Al-Bukhari. (2003). *Al-Adab Al-Mufrad*. Beirut: Dar Al-kutub al-'ilmiyyah.

Ningrum, P., Rahmanto, D. N. A., Purbowisanti, R., & Wicaksana, R. S. (2025). *Pengaruh CAR, FDR Dan BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Roa) Pada Industri Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2017 – 2023*. 02(1).

Nisa, T., Anita, L., & Carmidah, C. (2022). Pengaruh FDR Dan NPF Terhadap ROA Bank Umum Syariah Indonesia 2017-2020. *FINANSIA : Jurnal Akuntansi dan Perbankan Syariah*, 5(2), 193–204. <https://doi.org/10.32332/finansia.v5i2.5434>

Pardosi, A. R. S., Hutabarat, F., & Siagian, H. (2024). Pengaruh CAR, BOPO, ROA dan BI RATE terhadap NPL Bank. *Journal of Management and Bussines (JOMB)*, 6(2), 633–644. <https://doi.org/10.31539/jomb.v6i2.9087>

Pasya, A. J., & Putri, R. N. A. (2023). Pembiayaan Bemasalah Pada Bank Syariah: Profitabilitas Dan Likuiditas Faktor Di Indonesia. *Journal of Sharia Banking*, 5(1), 1–10. <https://doi.org/10.24952/jsb.v5i1.10052>

Permana, M. I. (2023). *The Influence of FDR, CAR, and NPF on the Profitability of Islamic Commercial Banks for The 2018-2022 Period.*

Permata, N. A., & Albab, U. (2024). Dampak Fintech Terhadap Performa Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Empiris Pada OJK Periode 2020-2023). 1(1).

Prasetyo, A., Sri Guntur, Y., & Khayati, I. (2025). The Role of Sharia Accounting in Strengthening Indonesia's Halal Industry Ecosystem. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 15(1), 83–99. <https://doi.org/10.15642/elqist.2025.15.1.83-99>

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>

Putra, A. Y., Sriyuniarti, F., & Rissi, D. M. (2023). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah Menggunakan Metode RGEC (Studi Kasus Pada Bank Pemerintah Daerah Tahun 2019-2022). *Jurnal Menara Ekonomi : Penelitian dan Kajian Ilmiah Bidang Ekonomi*, 9(2).
<https://doi.org/10.31869/me.v9i2.4759>

Putri, P. S. D., Ferdiyanti, A. E., & Adellya, S. (2026). *Studi Literatur: Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Harga Saham Pada Sektor Perbankan di Bursa Efek Indonesia*.

Rifansa, M. B., & Pulungan, N. A. F. (2022). The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Operational Costs and Operational Revenue (BOPO) On Return on Assets (ROA) in Bank IV Indonesia. 2022.

Rissy, Y. Y. W. (2021). *The stakeholder model: Its relevance, concept, and application in the Indonesian banking sector*.

Rizqiah, R. N., & Lubis, A. T. (2019). Penerapan Internet Financial Reporting (IFR) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *JURNAL AKUNTANSI DAN KEUANGAN ISLAM*, 5(1), 63–81. <https://doi.org/10.35836/jakis.v5i1.14>

Rufaedah, D. A., & Yazid, M. (2024). Analisa Kinerja Keuangan bank Syariah Di Indonesia Berdasarkan Islamic Performance. 12(1).

Saputra, A., Nurnasrina, N., & Sunandar, H. (2023). Dinamika Penilaian Kesehatan Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Utama*, 2(2), 81–91.
<https://doi.org/10.55903/juria.v2i2.56>

Saputra, R., Zaroni, A. N., & Komariah, K. (2023). Pengaruh NPF, FDR Dan CAR Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Di IN Indonesia Periode 2017-2022.

Sari, N., & Takdir, A. (2024). Penyebab Dan Langkah Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah (Studi Kasus Bank Muamalat KCP Bone). *AL-IQTISHAD: Jurnal Ekonomi*, 16(1), 303–312.
<https://doi.org/10.30863/aliqtishad.v16i1.6405>

- Shihab, M.Q. (2002). *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan, dan Keserasian Al-Qur'an* (Vol. 2). Jakarta: Lentera Hati.
- Shofiyatun, Y., Fakhruddin, I., Hariyanto, E., & Hapsari, I. (2024). Pengaruh Pengungkapan Islamic Social Reporting Corporate Social Responsibility Dan Good Corporate Governance Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. 08(02).
- Sitti Masyita & Sarmila. (2024). Analisis Pengaruh Loan To Deposit Ratio (LDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Efisiensi Operasi (BOPO) terhadap Kinerja Keuangan Pasca Pandemi Covid-19 pada Beberapa Bank yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia. *Insan Cita Bongaya Research Journal*, 3(3), 152–163. <https://doi.org/10.70178/icbrj.v3i3.99>
- Sri, A., Putra, M. P., Gibran, A. S., & Ardiansyah, A. (2024). Studi Kasus Eksplanatori: Evaluasi Penentuan Status Jabatan Dan Efektifitas Pendidikan Khusus Keimigrasian (DIKSUSKIM) Bagi Lulusan POLITEKNIK Imigrasi. *Jurnal Ilmiah Kajian Keimigrasian*, 7(1), 33–42. <https://doi.org/10.52617/jikk.v7i1.569>
- Sri Mulyanti, Agusti, R., & Azhari, A. (2023). Pengaruh Good Corporate Governance, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Kualitas Aktiva Produktif, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. *Jurnal Karya Ilmiah Multidisiplin (JURKIM)*, 3(1), 38–48. <https://doi.org/10.31849/jurkim.v3i1.12785>
- Sugiyono, D. (2023). METODE PENELITIAN KUANTITATIF, KUALITATIF, DAN R&D.
- Suhendro, D. (2022). Analisis Return On Asset (ROA), Return On Equity (ROE), Return On Capital Employed (ROCE) Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Perbankan Syariah Indonesia.
- Syafaat, F., & Timuriana, T. (2023). Financial Performance Analysis of Islamic Bank Using FDR, ROA, ROE, and NPF Ratios. 7(1).
- Tawakal, N. (2024). Pengaruh CAR dan DPK Terhadap ROA Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2021-2024.

Tuzzuhro, F. (2023). Perkembangan Perbankan Syariah Diindonesia. 11(2).

Wicaksono, R. A., Syihabuddin, A., & Salleh, A. D. (2024). Islamic Equity Financing as an Alternative of Capital Structure to Improve Business Performance: A Systematic Literature Review. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 14(1), 1–16. <https://doi.org/10.15642/elqist.2024.14.1.1-16>

Yudianto, Y., & Setiawan, I. (2024). Pengaruh Aset, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Tahun 2014-2023. *Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 9(1), 188–204. <https://doi.org/10.30631/ijoieb.v9i1.2422>

Yurike Sofiana Askurun & Andriani. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Syariah Di Indonesia. *WADIAH*, 5(1), 61–85. <https://doi.org/10.30762/wadiah.v5i1.3177>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A