

**Pengaruh MakroEkonomi dan Bank Likuiditas Terhadap
Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia**



Skripsi Oleh :

Mohammad Athallah Varis Marza

Nim : 01021381924140

**EKONOMI PEMBANGUNAN
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar
Sarjana Ekonomi**

KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

2025

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
Pengaruh Makro Ekonomi dan Bank Likuiditas Terhadap
Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia

Disusun oleh:

Nama : Mohammad Athallah Varis Marza

NIM : 01021381924140

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal, 27 Desember 2024



Gustriani, S.E., M.Si

NIP. 198706032020122011

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
Pengaruh Makro Ekonomi dan Bank Likuiditas Terhadap Profitabilitas Terhadap Bank Umum Syariah Di Indonesia

Disusun oleh

Nama : Mohammad Athallah Varis Marza

NIM : 01021381924140

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 10 Januari 2025 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, 05 Mei 2025

Pembimbing



Gustriani, S. E., M. Si

NIP. 198706032020122011

Penguji



Liliana, S.E., M.Si

NIP. 197512082014092003

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Mohammad Athallah Varis Marza

Nim : 01021381924140

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Pengaruh Makro Ekonomi dan Bank Likuiditas Terhadap Profitabilitas Terhadap Bank Umum Syariah Di Indonesia

Pembimbing : Gustriani, S. E., M. Si

Tanggal Ujian : 10 Januari 2025

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam skripsi tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 15 Mei 2025



Mohammad Athallah Varis Marza

NIM. 01021381924140

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan ridho-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini dibuat penulis dengan judul “Pengaruh MakroEkonomi dan Bank Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia”. Skripsi ini diajukan bertujuan sebagai salah satu syarat untuk kelulusan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak mengucapkan banyak terima kasih kepada semua karena telah mendapatkan bantuan, dukungan, bimbingan dari berbagai pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikan pengerjaan skripsi ini dengan baik. Semoga saudara/i diberikan balasan yang setimpal oleh Allah SWT.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan permohonan maaf jika skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Penulis mengharapkan kritik maupun saran yang dapat membangun dan bersifat positif guna menyempurnakan skripsi ini untuk kemajuan di masa yang akan datang. Penulis berharap penelitian ini dapat menambah pengetahuan dan bermanfaat bagi yang membacanya.

Palembang, 15 Mei 2025



Mohammad Athallah Varis Marza

NIM. 01021381924140

UCAPAN TERIMAKASIH

Selama masa penelitian dan penyusunan skripsi ini, terdapat banyak kendala, masalah serta kesulitan yang dialami oleh penulis. Namun, hal tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Sehingga penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kepada Allah SWT. karena berkat Rahmat, Hidayah dan Karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat selesai dan penulis memperoleh gelar pendidikan Strata Satu (S1) Ekonomi.
2. Teristimewa dan terhormat kepada orang tua saya, Bapak Abdul Muis, Ibu Vera Nilasari dan Adikku Muthia Syafira Zahrani yang telah memberikan kesabaran, cinta dan kasih sayang, dukungan serta support baik moral maupun materi, serta do'a yang tak henti hentinya diberikan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada Keluargaku Ajong, Akas, Farhan, Awan, Cacak Bella, Cacak Dea, Kak Gerry, Ghifa dan juga para sepupu dan keluarga ku yang lain yang tidak bisa di tulis satu persatu. Terima kasih memberika dukungan, support, serta semangat ketika saya sedang ,melakukan kegiatan perkuliahan ini

4. Kepada Ibu Gustriani, S. E., M. Si selaku dosen pembimbing skripsi yang tidak hentinya telah memberikan waktu, pikiran serta tenaga untuk membimbing dan memberikan saran yang bermanfaat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada Ibu Liliana, S.E., M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan dalam perbaikan skripsi ini
6. Kepada Ibu DR. Siti Rohima, S.E, M.SI selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan arahan di setiap semester perkuliahan
7. Kepada seluruh dosen, Para staff dan Civitas Akademik Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu proses belajar mengajar baik selama masa perkuliahan maupun dalam penyelesaian skripsi
8. Kepada teman dan sahabat satu grup selama perkuliahan Andi, Risky, Reza, Widyan, Rifki, Rifko, Adit, Yusuf, Roby, Indri, Indie, Indah, Rahma, Deak, Dinda karena telah memberikan dukungan serta support serta menjadi pendengar yang baik serta mau menolong ketika kesusahan disaat masa perkuliahan
9. Kepada para teman Mazinda, Riskia, Ibrahim, David, Rafli Aditya, Rio, Rafli, Adel serta beberapa sahabat maupun teman yang tidak dapat di sebutkan satu persatu karena

telah memberikan dukungan serta support serta menjadi pendengar yang baik serta mau menolong ketika kesusahan disaat masa perkuliahan maupun pengerjaan skripsi

10. Kepada para sahabat di Komunitas WibuElite karena telah memberikan dukungan serta support dan juga memberikan saran dan masukan selama mengerjakan skripsi

11. Kepada sahabat di Grup Gen Nihon, Alfin, Hendri, Gilang, Ragil, Alif Tegar, Akaeus, Jeni, Mila, Bang Riza, Sandi, Ghaza, Putra, Husein, Bang roni beberapa sahabat yang tidak dapat saya sebut kan satu persatu karena selalu ada untuk membantu, menghibur, memberi semangat serta support ketika pengerjaan skripsi

12. Kepada sahabat di grup ytta, Okta, Bintang, Kemas, Hanny, Momo, Bang Awe, Bila, Farel, Rifky serta beberapa sahabat yang tidak dapat saya sebut kan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan selama pengerjaan skripsi

13. Kepada sahabat di grup Hibiru, Leon, Yose, Pangeran, Tian, Tiyok, Meidi, Maru dan sahabat yang tidak dapat saya sebut kan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan selama pengerjaan skripsi

14. Kepada sahabat Nao, Rafli, Kak Aref, Aldillah, zaky, Kevin, Dwie, Bang Fadli dan sahabat yang tidak dapat saya sebut kan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan selama pengerjaan skripsi
15. Kepada teman, rekan, maupun sahabat Aidil, Raden Muzakir, Bang Bhiwa, Bang Wira, Poulsen, Arief, sahabat yang tidak dapat saya sebut kan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan dan menjadi pendengar yang baik selama pengerjaan skripsi
16. Kepada teman, rekan, maupun sahabat sesama alumni sma negeri 2 palembang, Rio, Fajar, Aldi, Tete Mei, dan sahabat yang tidak dapat saya sebut kan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan selama pengerjaan skripsi
17. Kepada Bapak dan Ibu kantin sma negeri 2 palembang karena telah mensupport dan memberi semangat serta dukungan selama skripsi dan tak luput membantu ketika kesusahan dan kadang suka memberi makanan maupun minuman gratis

18. Kepada sahabat di Fanbase Jkt48 Palembang, almer, rexy, mas ade, khoir dan sahabat yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan selama pengerjaan skripsi
19. Kepada sahabat,teman serta orang yang sudah dianggap saudara Alm.Tubagus Risky karena telah memotivasi saya agar kembali semangat dalam mengerjakan skripsi,membantu saya dan juga sudah mau meluangkan waktunya untuk mendengarkan
20. Kepada Teman teman saya di Discord Marsya Modeus, Bang Marsya Modeus, Bang Baka, Bang Bravo, Bang Anggih, Akumah, Zyaa, Bang Sopo, Joo, Bayu, Bang Rendy, Bang Langit, Bang Erin dan sahabat yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu karena membantu, mensupport, dan memberikan semangat serta masukan selama pengerjaan skripsi serta menghibur

21. Kepada beberapa orang yang tidak bisa disebut kan satu persatu karena telah membantu, memberi semangat, mau mendengarkan, serta memotivasi agar cepat menyelesaikan skripsi

Palembang, 15 Mei 2025

Penulis



Mohammad Athallah Varis Marza
NIM. 01021381924140

ABSTRAK
Pengaruh MakroEkonomi dan Bank Likuiditas
Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia

Mohammad Athallah Varis Marza¹, Gustriani²
Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya

Perbankan syariah terbukti memiliki ketahanan yang kuat dalam menghadapi berbagai krisis ekonomi, termasuk krisis moneter dan pandemi Covid-19. Profitabilitas perbankan syariah, yang diukur melalui Return on Assets (ROA), sangat dipengaruhi oleh berbagai faktor makroekonomi seperti suku bunga, nilai tukar, dan likuiditas. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor-faktor tersebut terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode Januari 2014 hingga Desember 2023. Data diperoleh dari OJK, BPS, World Bank, dan Kementerian Perdagangan. Hasil analisis menunjukkan bahwa BI Rate tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan nilai tukar dan Financing to Deposit Ratio (FDR) berpengaruh signifikan secara negatif. Model regresi menghasilkan nilai R^2 sebesar 0,33. Temuan ini menyarankan perlunya manajemen likuiditas dan stabilitas nilai tukar untuk menjaga profitabilitas bank syariah secara berkelanjutan.

Kata kunci: Perbankan Syariah, Profitabilitas (ROA), Nilai Tukar, Financing to Deposit Ratio (FDR)

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi pembangunan

Dosen Pembimbing



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si

NIP. 197304062010121001



Gustriani, S.E., M.Si

NIP. 19870603202012011

ABSTRACT

The Influence of Macroeconomic Factors and Bank Liquidity on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia

Mohammad Athallah Varis Marza¹, Gustriani²
Faculty of Economics, Sriwijaya University

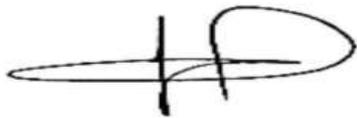
Islamic banking has proven to be resilient in facing various economic crises, including the monetary crisis and the Covid-19 pandemic. The profitability of Islamic banking, measured by Return on Assets (ROA), is significantly influenced by various macroeconomic factors such as interest rates, exchange rates, and liquidity. This study aims to analyze the effect of these factors on the profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia during the period from January 2014 to December 2023. Data were obtained from OJK, BPS, the World Bank, and the Ministry of Trade. The analysis results show that the BI Rate does not significantly affect ROA, while the exchange rate and Financing to Deposit Ratio (FDR) have a significant negative effect. The regression model yields an R^2 value of 0.33. These findings suggest the need for liquidity management and exchange rate stability to maintain the sustainable profitability of Islamic banks.

Keywords: Islamic Banking, Profitability (ROA), Exchange Rate, Financing to Deposit Ratio (FDR)

Knowing

Head of Development Economics Department

Supervising Lecture



Dr. Mukhlis, SE, M.Si

NIP. 197304062010121001



Gustriani, SE, M.Si

NIP. 19870603202012011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Mohammad Athallah Varis Marza
	NIM	01021381924140
	Tempat, Tanggal Lahir	Palembang, 02 Juni 2001
	Alamat	Jl. Limbungan No 129 RT 07 RW 02 Kelurahan 26 Ilir Kecamatan Bukit Kecil Palembang
	Handphone	081271018400
Agama	Islam	
Jenis kelamin	Laki-laki	
Kewarganegaraan	Indonesia (WNI)	
Tinggi Badan	172 cm	
Berat Badan	115 Kg	
Email	varismarza30@gmail.com	
RIWAYAT PENDIDIKAN		
2007-2013	SD Negeri 157 Palembang	
2013-2016	SMP Negeri 13 Palembang	
2016-2019	SMA Negeri 2 Palembang	
2019-2025	Universitas Sriwijaya	

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
UCAPAN TERIMAKASIH	v
ABSTRAK	xi
ABSTRACT.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Teoritis Dan Praktis	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Industri Perbankan.....	11
2.1.2 Makro Ekonomi	27
2.2 Penelitian Terdahulu	34
2.3 Kerangka Pikir	39
2.4 Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Jenis Dan Sumber Data	42
3.2 Teknik Pengumpulan Data	42
3.3 Teknik Analisis Data.....	42

3.3.1 Analisis Deskriptif.....	42
3.3.3 Analisis Regresi Linier Berganda	43
3.3.4 Uji Asumsi Klasik.....	43
3.3.4 Uji Hipotesis	45
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Perkembangan Variabel.....	49
4.1.1 Suku Bunga.....	49
4.1.2 Nilai Tukar (Kurs)	50
4.1.3 Financing Deposit Ratio	51
4.1.2 Return Of Aset (ROA).....	52
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	53
4.2.1 Uji Normalittas.....	53
4.2.2 Uji Heterokedastisitas.....	54
4.2.3 Uji Autokorelasi	54
4.2.4 Uji Multikolonieritas.....	55
4.2.5 Hasil Estimasi Regresi Linear Berganda	56
4.2.6 Uji F.....	57
4.2.7 Uji T.....	57
4.2.8 Koefisien Determinasi (R-Square).....	58
4.3 Pembahasan.....	58
4.3.1 Pengaruh Suku Bunga BI Rate terhadap ROA	58
4.3.2 Pengaruh Nilai Tukar terhadap ROA	60
4.3.3 Pengaruh FDR terhadap ROA	63
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	66
5.1 Kesimpulan.....	66
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
Lampiran	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Bank Umum Syariah (Unit).....	3
Tabel 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	53
Tabel 4. 2 Output Heterokedastisitas	54
Tabel 4. 3 Output Autokorelasi	55
Tabel 4. 4 Output Multikolonierita	55
Tabel 4. 5 Output Estimasi Regresi Linear Berganda.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1	6
Gambar 1. 2	7
Gambar 1. 3	8
Gambar 1. 4	9
Gambar 2. 1 kerangka pikir.....	39
Gambar 4. 1 Grafik BI rate 1 Januari 2014 sampai 31 Desember 2023	49
Gambar 4. 2 Grafik Data Nilai Tukar 1 Januari 2014 sampai 31 Desember 2023	50
Gambar 4. 3 Grafik Data FDR 1 Januari 2014 sampai 31 Desember 2023...	51
Gambar 4. 4 Grafik Data ROA 1 Januari 2014 sampai 31 Desember 2023 .	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Data Penelitian	75
Lampiran 1. 2 Hasil Regresi Linear Berganda	78

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pentingnya perbankan dalam mendorong perekonomian suatu negara telah menjadi semakin menonjol di masa kini. Mayoritas industri yang terkait dengan operasi keuangan membutuhkan dukungan dari institusi perbankan. Oleh karena itu, partisipasi aktif dalam sektor perbankan sangat penting bagi individu dan bisnis, termasuk berbagai aspek seperti aktivitas sosial, perusahaan, dan ekonomi. Industri perbankan syariah memainkan peran penting dalam meningkatkan tingkat ekonomi secara keseluruhan.

Hal ini terbukti dengan adanya krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998. Salah satu fitur yang telah ditunjukkan adalah ketangguhan perbankan syariah, yang menunjukkan ketahanan yang unggul dibandingkan dengan sistem keuangan tradisional. Perbankan syariah menunjukkan keuletan yang luar biasa dalam menghadapi tantangan yang dihadapi oleh organisasi keuangan konvensional, termasuk ketika mereka didorong ke dalam likuidasi oleh otoritas pengawas. Alokasi dana perbankan syariah yang dominan pada sektor riil dan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) menunjukkan kemampuan mereka untuk bertahan dalam gejolak ekonomi. Sektor UMKM, yang merupakan penopang fundamental perekonomian nasional, telah menunjukkan kekuatan yang tak tergoyahkan, bahkan di tengah-tengah dua krisis keuangan dunia pada tahun 1998 dan 2008.

Tahun 2008 merupakan tahun yang cukup sulit bagi perbankan syariah, karena dipengaruhi oleh kenaikan harga minyak dunia dan krisis keuangan yang diakibatkan oleh krisis subprime mortgage. Sistem keuangan di negara-negara maju dan berkembang, termasuk Indonesia, mengalami penurunan stabilitas sebagai akibat dari krisis global. Krisis global yang melanda dunia memberikan dampak yang tidak dapat dihindari terhadap ketahanan sistem keuangan dan pertumbuhan ekonomi Indonesia, sehingga berdampak pada kemajuan sektor perbankan syariah.

Penyandingan krisis keuangan global dengan kondisi saat ini di Indonesia, terutama terkait dengan meluasnya wabah Covid-19, menunjukkan perbedaan yang mencolok. Konsekuensi yang luas dari penularan virus ini telah menimbulkan masalah multifaset di berbagai bidang kehidupan manusia. Pengaruh situasi di Indonesia terlihat di beberapa sektor, termasuk industri keuangan dan perbankan. Bank Indonesia telah menerapkan berbagai kebijakan moneter sebagai stimulus ekonomi untuk mengatasi masalah ini. Kebijakan-kebijakan ini bertujuan untuk meningkatkan peran intermediasi perbankan dan memastikan stabilitas sistem keuangan. Bank Indonesia bertujuan untuk memperkuat sektor perbankan, termasuk perbankan syariah, dengan menerapkan langkah-langkah seperti menurunkan tingkat Giro Wajib Minimum (GWM), meningkatkan rasio Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM), dan melonggarkan peraturan kartu kredit. Langkah-langkah ini dimaksudkan untuk mempercepat proses pemulihan ekonomi. Oleh karena itu, industri perbankan

syariah harus segera merespon upaya-upaya tersebut untuk memaksimalkan kontribusinya terhadap perekonomian nasional.

Meningkatnya kapasitas untuk mendapatkan sumber daya keuangan dari masyarakat umum, baik dalam jumlah besar maupun kecil, memiliki potensi untuk mempengaruhi kemajuan dan ekspansi masing-masing bank (Kasmir, 2010). Ketersediaan uang tunai merupakan tantangan yang signifikan bagi organisasi keuangan. Ketiadaan sumber daya keuangan yang memadai menghalangi bank untuk terlibat dalam operasi yang substansial dan menghalangi kemampuan mereka untuk berfungsi pada tingkat yang ideal. Aset yang dimiliki atau dapat diakses oleh bank, baik dalam bentuk uang tunai maupun aset lain yang dapat dikonversikan, merupakan hal yang paling penting.

Berikut ini adalah jumlah perkembangan Bank Umum Syariah dari kurun waktu 2014-2023 di Indonesia:

Tabel 1. 1 Jumlah Bank Umum Syariah (Unit)

Tahun	Bank Umum Syariah
2023	13
2022	13
2021	12
2020	14
2019	14
2018	14
2017	13
2016	13
2015	12
2014	12

Sumber: otoritas jasa keuangan indonesia

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa Bank Umum Syariah pada tahun 2016 dan 2017 berjumlah 13 unit, pada tahun 2018 bertambah 1 unit

menjadi 14, pada tahun 2019 dan 2020 berjumlah sama yaitu 14 unit, pada tahun 2021 mengalami penurunan sebanyak 2 unit menjadi 12 unit, dan pada tahun 2022-2023 bertambah 1 unit yaitu menjadi 13 unit.

Menurut Hanafi dan Abdul (2016), profitabilitas adalah metrik yang digunakan untuk mengevaluasi kapasitas perusahaan untuk menghasilkan keuntungan finansial. Setiap organisasi berusaha untuk meningkatkan kinerjanya dengan tujuan meningkatkan produksi dan profitabilitas. Kinerja keuangan bank adalah metrik penting yang berfungsi sebagai indikator kondisi keuangan bank. Sebelum melakukan deposit, konsumen biasanya terlibat dalam praktik menilai kinerja keuangan bank dengan memeriksa laporan keuangan terkait, termasuk neraca dan laporan laba rugi. Return on Assets (ROA) adalah metrik yang umum digunakan untuk menilai kinerja keuangan dalam hal profitabilitas. Bank Indonesia, dalam kapasitasnya sebagai regulator dan pengawas perbankan, menggunakan metrik Return on Assets (ROA) untuk mengevaluasi profitabilitas bank dalam kaitannya dengan aset mereka. Terdapat korelasi positif antara ROA bank dengan profitabilitasnya, yang mengindikasikan penggunaan aset yang lebih kuat dan selanjutnya meningkatkan kinerja keuangan bank.

Faktor seperti likuiditas, suku bunga, dan nilai tukar mata uang asing, berdampak pada tingkat profitabilitas. Likuiditas berkaitan dengan kemampuan bank untuk memenuhi komitmen keuangan jangka pendek dan membayar kembali deposito pada saat jatuh tempo. Financing to Deposit Ratio (FDR) adalah ukuran likuiditas yang berdampak pada profitabilitas. Rasio FDR yang tinggi menandakan kemampuan bank dalam menjalankan peran intermediasinya.

Meningkatkan FDR akan meningkatkan kemampuan bank untuk menghasilkan keuntungan atau return on asset (ROA). Namun demikian, jika bank gagal memaksimalkan dana yang dimilikinya, maka ROA bank akan berkurang.

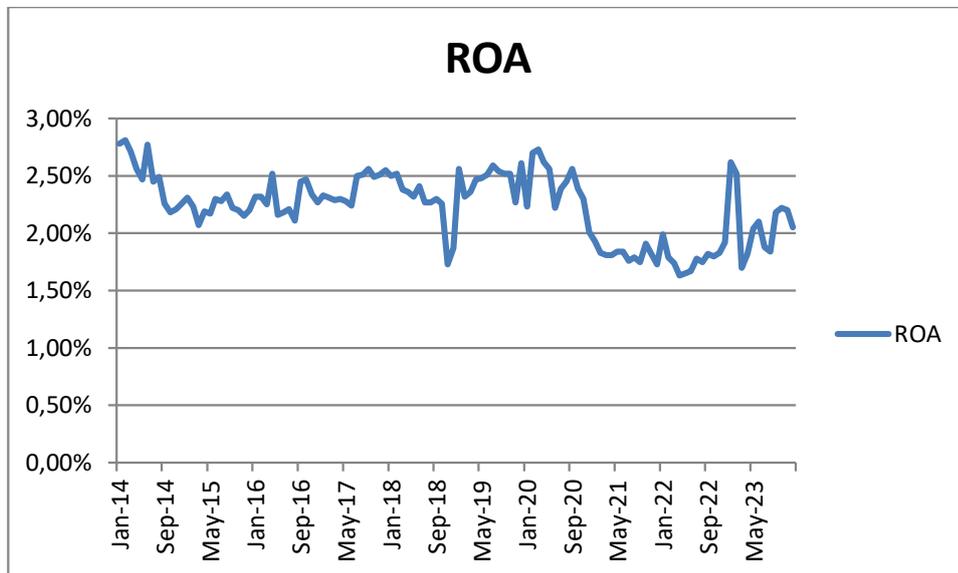
Nilai tukar mata uang asing merupakan faktor penentu tambahan yang berdampak pada profitabilitas lembaga keuangan. Fluktuasi nilai tukar mata uang akan berdampak pada hasil investasi yang sebenarnya. Depresiasi mata uang akan mengakibatkan penurunan kemampuan untuk membeli pendapatan dan keuntungan modal yang berasal dari aset. Penurunan investasi akan berdampak pada kegiatan operasional bank. Penurunan investasi akan mengakibatkan penurunan permintaan pembiayaan di bank syariah. Akibatnya, hal ini akan berpengaruh pada rasio keuangan lembaga tersebut, termasuk rasio profitabilitas yang dilambangkan dengan ROA (Sukirno, 2006).

ROA sangat penting bagi bank karena berfungsi sebagai metrik untuk menilai efisiensi perusahaan dalam menghasilkan laba melalui penggunaan asetnya. Posisi perusahaan membaik ketika laba bersihnya meningkat Bank secara inheren terkait dengan kondisi ekonomi, yang secara signifikan berdampak pada kegiatan operasional mereka, terutama dalam hal profitabilitas. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Makro Ekonomi dan Bank Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Umum di Indonesia”.

Penelitian ini berfokus pada return on asset (ROA) selaku kapasitas perusahaan maupun bank untuk membuahkan profit selama rentang waktu tertentu. Berikut data dan perkembangan ROA dalam kurun waktu Januari 2014 sampai Desember 2023

Gambar 1. 1

Grafik ROA 1 Januari 2014 sampai 31 Desember 2023



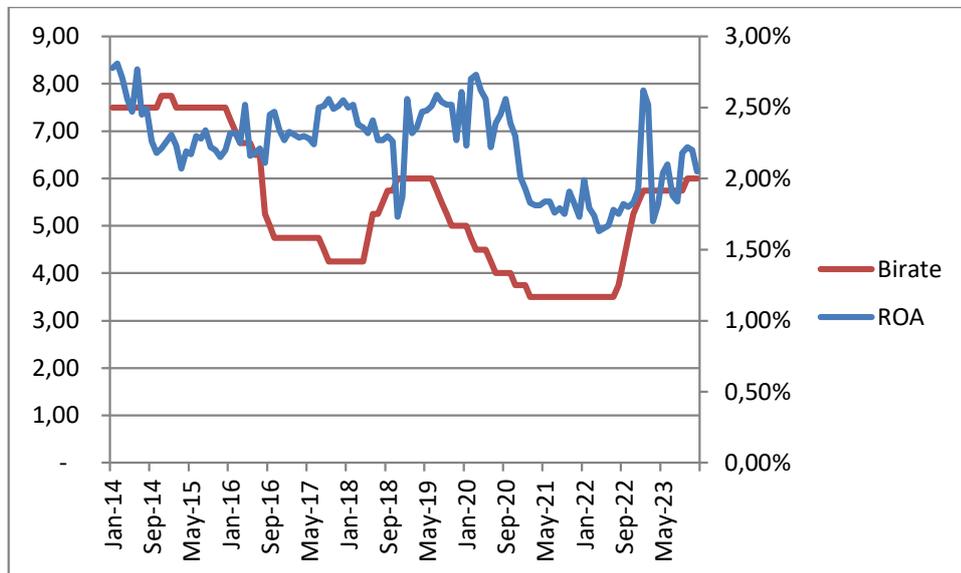
Sumber: otoritas jasa keuangan Indonesia

Berdasarkan grafik roa di atas, maka dapat di nyatakan data roa dalam kurun waktu 1 januari 2014 sampai 31 desember 2023 selalu mengalami perubahan naik dan turun.pada bulan januari 2014 terletak pada 2,78% dan pada april 2014 nilai roa memulai penurunan sebesar 2,56%, tetapi perlahan naik kembali pada bulan Juni 2014 2,77%,hal ini akan terus mengalami kenaikan serta penurunan. Pada bulan april 2022 mengalami penurunan yang cukup drastic yang itu sebesar 2.60%, hal itu akan terus berlanjut hingga bulan desember 2023 sebesar 2,05%.

Berdasarkan hasil pembahasan maka dapat di buat Grafik suku bunga Bi Rate terhadap ROA dalam kurun waktu Januari 2014 sampai Desember 2023.

Gambar 1. 2

Grafik Suku Bunga Bi Rate Terhadap ROA



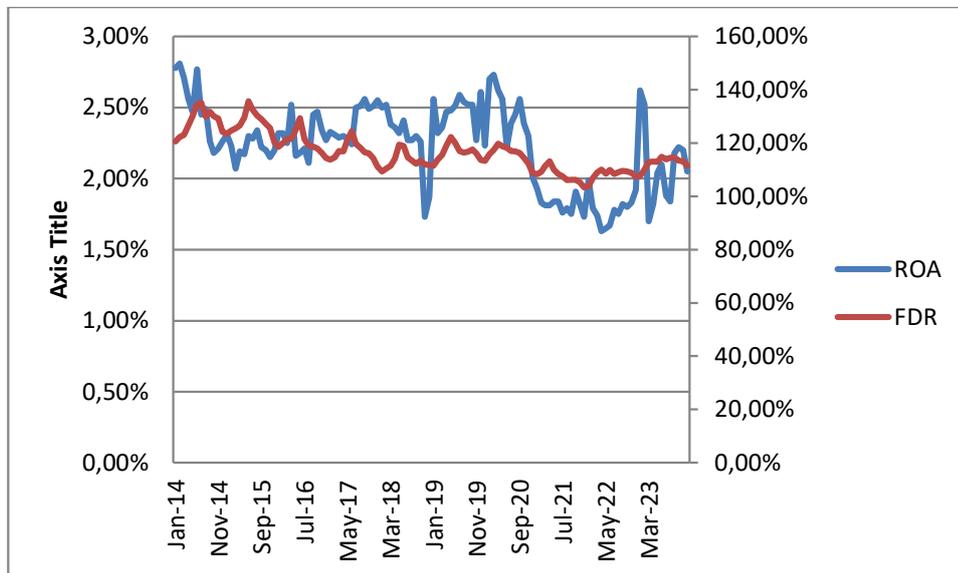
Sumber: Bank Indonesia, otoritas jasa keuangan Indonesia

Berdasarkan grafik diatas, dapat di simpulkan bahwa sejak awal bulan Januari 2014 mengalami nilai yang stabil sampai dengan oktober 2015 akan tetapi mengalami penurunan yang cukup pesat sebesar 5.00 pada bulan September 2016, akan tetapi mengalami kenaikan sampai bulan april 19 sebesar 6.00%, sebaliknya pada bulan November 2018 nilai roa mengalami penurunan yang cukup drastis yaitu sebesar 1.73% . Pada bulan januari 2023 roa mengalami kenaikan sebesar 2.62% sebaliknya pada bulan desember 2020 sampai mei 2022 Bi Rate tidak mengalami kenaikan maupun penurunan. Dan pada bulan oktober 2022 sampai desember 2023 Bi Rate mengalami kenaikan sedangkan Roa mengalami kenaikan serta penurunan.

Berdasarkan hasil pembahasan maka dapat di buat Grafik FDR terhadap ROA dalam kurun waktu Januari 2014 sampai Desember 2023.

Gambar 1.3

Grafik FDR Terhadap ROA



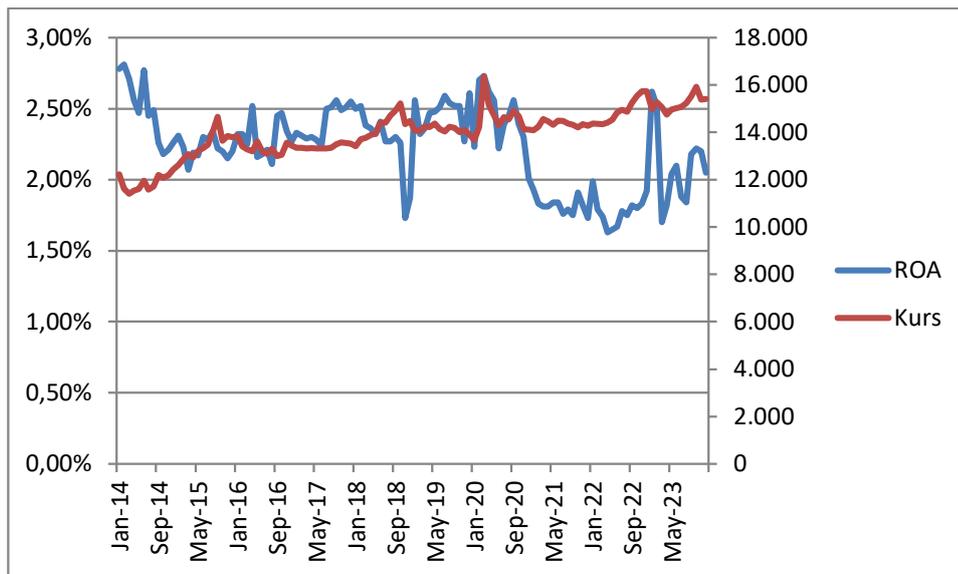
Sumber: otoritas jasa keuangan Indonesia

Berdasarkan grafik diatas dapat di tarik kesimpulan bahwa pada awal bulan Januari 2014 ROA bernilai sebesar 2,78% sedangkan FDR bernilai sebesar 120,52%, akan tetapi ROA mengalami penurunan sampai pada bulan juni 2016 ROA kembali naik sebesar 2,52% sedangkan FDR mengalami dinamika naik dan turun hingga bulan November 2018 ROA mengalami penurunan sebesar 1,78% dan naik kembali pada bulan Februari 2020 akan tetapi turun kembali pada bulan maret 2022 sebesar 1,74%, sedangkan FDR mengalami kenaikan dan penurunan yang cukup stabil, hingga pada bulan September 2021 sebesar 106,20%, ROA mengalami kenaikan sebesar 2,62% pada bulan januari 2023 dan turun kembali pada april 2023 sebesar 1,82% dan terus mengalami kenaikan dan penurunan sampai bulan desember 2023, pada bulan maret 2023 FDR mengalami kenaikan yang cukup stabil yaitu sebesar 112,88%.

Berdasarkan hasil pembahasan maka dapat di buat Grafik Nilai Tukar terhadap Roa dalam kurun waktu Januari 2014 sampai Desember 2023.

Gambar 1. 4

Grafik FDR Terhadap ROA



Sumber: Kementerian Perdagangan Indonesia, otoritas jasa keuangan Indonesia

Berdasarkan grafik diatas maka dapat di nyatakan bahwa kurs mengalami perubahan kenaikan dan penurunan yang cukup stabil dapat di lihat dari januari 2014 sebesar 12.226 mengalami kenaikan sampai bulan september 2015 sebesar 14.657, sebaliknya ROA mengalami penurunan pada bulan november 2018 sebesar 1,73%. Pada bulan september 2021 nilai tukar mengalami penurunan sebesar 14.307, sedangkan ROA mengalami penurunan kembali pada bulan maret 2022 yaitu sebesar 1,78% dan naik kembali pada bulan januari 2023 sebesar 2.62%. Pada bulan 2023 ROA kembali turun sebesar 1,70% sedangkan FDR mengalami perubahan yang cukup stabil.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan masalah yang akan diteliti adalah bagaimana pengaruh makro ekonomi dan bank likuiditas terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan masalah serta latar belakang di atas, maka dapat diperoleh tujuan yaitu untuk membuktikan pengaruh makro ekonomi dan bank likuiditas terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Teoritis Dan Praktis

Berdasarkan masalah serta latar belakang di atas, maka dapat diperoleh manfaat dari penelitian ini baik manfaat secara teoritis dan praktis, sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Dari hasil penelitian di harapkan dapat memperoleh manfaat yang dapat digunakan sebagai sumbangan yang berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan di bidang ekonomi khususnya bagi para pelajar maupun mahasiswa yang meneliti tentang pengaruh yang akan terjadi pada profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

Manfaat praktis yang dapat dihasilkan dari penelitian yang dilakukan ini, dan diharapkan bisa menyumbangkan masukan dan juga sebagai referensi dalam mengatasi dampak yang akan di berikan pada profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, D. A., Lidyah, R., Mismiwati, M., & Africano, F. (2017b). Pengujian Kausalitas Npf, Fdr, Bopo, Car, Inflasi, dan Nilai Tukar terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah. *SNTIBD*, 2(1), 9–17. <http://ojs.palcomtech.ac.id/index.php/SNTIBD/article/view/342>
- Arpinto Ady, R. (2020). Pengaruh Makroekonomi terhadap Profitabilitas Perbankan di Indonesia. *Research Fair Unisri*, 4(1). <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3393>
- Armereo, C. (2015). Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 6(2), 48–56. <https://doi.org/10.36982/jiegmk.v6i2.65>
- Astuty, P., & Rahman, M. N. F. (2015). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BI Rate dan Kurs Rupiah terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Persero di Indonesia Periode 2008-2014. *Jurnal Ekonomi*, 17(3), 324–337. www.bi.go.id
- Azmy, A. (2014). Analisis Pengaruh Car, NPF, FDR, dan Bopo terhadap *Return On Assets* Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Gici*, 4(3), 9–19.
- Darmawi, H. (2006). *Pasar Finansial dan Lembaga-lembaga Finansial*. PT. Bumi Aksara. <https://inlislite.uin-suska.ac.id/opac/detail-opac?id=16146>
- Duwi Priyanto. (2014). SPSS 22: Pengolahan Data Terpraktis. *CV Andi Offset*, 12(2007), 703–712. <https://hsgm.saglik.gov.tr/depo/birimler/saglikli-beslenme-hareketli-hayat-db/Yayinlar/kitaplar/diger-kitaplar/TBSA-Beslenme-Yayini.pdf>
- Fahmi, I. (2011). Manajemen Risiko: Teori, Kasus, dan Solusi. In *Executive Summary* (Issue 23). Alfabeta. <https://elibrary.bsi.ac.id/readbook/207243/manajemen-risiko-teori-kasus-dan-solusi>
- Ghozali, I. (2011). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19 (edisi kelima). In *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS* (Issue 1996). <https://onsearch.id/Record/IOS3774.JAKPU000000000114343>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro. *Variabel Pemoderasi. E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 23 (2)(1470). <https://onsearch.id/Record/IOS2851.slims-19545>
- Gujarati, D. (2003). *Ekonometrika Dasar: Alih Bahasa Sumarno Zain*. In Jakarta : Erlangga.

- Hanafi, Mamduh M; Halim, A. (2016). Analisis Laporan Keuangan, Edisi Keempat. Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 81–82.
- Hasibuan. (2005). Pengertian Bank: Fungsi, dan Jenis-Jenis Bank di Indonesia. *Gramedia Blog*. <https://www.gramedia.com/literasi/pengertian-bank/>
- Kasmir. (2010). Manajemen Perbankan (Jakarta. *Ghalia Indonesia*, 22. <https://books.google.com/books?hl=en&lr=&id=fDv1DwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA47&dq=shalih&ots=cg9W5VywoO&sig=bacYHUaZPEv5ZjZUoImFwnNwstA>
- Kasmir. (2014). Analisis Laporan Keuangan, Edisi Pertama, Cetakan Ketujuh. PT. Rajagrafin Persada, Jakarta. In *Raja Grafindo Persada: Vol. V* (Issue 2015). <https://elibrary.bsi.ac.id/readbook/230091/analisis-laporan-keuangan>
- Hidayati, A. N. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate dan Kurs terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1). <https://doi.org/10.21274/an.2014.1.1.72-97>
- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2016). Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi. *Penerapan Regulasi Bank Terkait Penilaian RGEC Dan Dampaknya*, 18, 790–817.
- Kurniasih, E. (2012). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga dan Inflasi terhadap Profitabilitas (Perbandingan Bank Umum Syariah dan Bank Umum Konvensional periode 2007-2011). <https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/10505/>
- Lailiyah, N. H. (2017). Analisis Pengaruh Inflasi, BI Rate dan Nilai Tukar Mata Uang Asing terhadap Profitabilitas pada Bank BRISyariah Periode 2011-2015. *Skripsi Iain Surakarta*, 549, 40–42..
- Mankiw N, G., Quah, E., & Wilson, P. (2012). *Pengantar Ekonomi Makro*. Salemba Empat. [https://digilib.ukwk.ac.id/index.php?p=show_detail&id=4541&keywords=\]](https://digilib.ukwk.ac.id/index.php?p=show_detail&id=4541&keywords=)
- Munawir. (2014). Analisa Laporan Keuangan. Edisi keempat. Cetakan ketujuh belas. In *Liberty*, Yogyakarta. <https://elibrary.bsi.ac.id/readbook/204271/analisa-laporan-keuangan>.
- Nugraheni, P., & Alam, W. F. I. (2014). Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perbankan Syariah dan Konvensional di Indonesia. *Islamiconomic: Jurnal Ekonomi Islam*, 15(1), 1–16. <https://journal.umy.ac.id/index.php/ai/article/view/1311>

- Nugroho, H. (2008). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Terhadap, Kurs Dan Jumlah Uang Beredar, terhadap Indeks LQ45 (Studi kasus pada BEI Periode 2002-2007). *Thesis*, 45. http://eprints.undip.ac.id/17607/1/HERU_NUGROHO.pdf
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Stimulus Perekonomian Nasional Sebagai Kebijakan Countercyclical Dampak Penyebaran Corona Virus Disease 2019 tanggal 13 Maret 2020*. <https://ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Stimulus-Perekonomian-Nasional-Sebagai-Kebijakan-Countercyclical-Dampak-Penyebaran-Coronavirus-Disease-2019.aspx>
- Prastowo, P. R., Malavia, R., & Wahono, B. (2018). Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Dan Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Perbankan. *E-Jurnal Riset Manajemen*, 7(16), 27–41. www.fe.unisma.ac.id
- Rahmi, C. L. (2014). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Risiko Tingkat Bunga Terhadap Profitabilitas. *Artikel Srkipsi*, 1–22. <http://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/akt/article/view/1537>
- Riduan, R., Haries, A., Nuryadin, M. B., & Mursyid, M. (2023). Pengaruh Makro Ekonomi dan Mikro Ekonomi terhadap Return on Assets (ROA) Perbankan Syariah Tahun 2016 – 2021. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 342–368. <https://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/article/view/15732>
- Riyanto, B. (1995). *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan* (4th ed.). Gajah Mada.
- Rosiana, R., Defung, F., & ... (2017). Pengaruh ukuran perusahaan, kecukupan modal, kualitas aktiva produktif (kap), dan likuiditas terhadap profitabilitas. *Jurnal Ilmu Manajemen* <https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/JIMM/article/view/1144>
- Saputri, O. B. (2021). Pengaruh Indikator Makroekonomi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2020. *Forum Ekonomi*, 23(1), 133–144. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/FORUMEKONOMI>
- Sawir. (2009). Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(1), 253910. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/Manajemen/article/view/16000>
- Setyaningsih, C. A., Sriwidodo, U., Setyaningsih,), Utami, S., Program,), Manajemen, S., Ekonomi, F., Slamet, U., & Surakarta, R. (2018). *Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Profitabilitas*

Bank Umum Swasta Nasional Di Bursa Efek Indonesia.
<https://ejurnal.unisri.ac.id/index.php/Ekonomi/article/view/2394>

Sukarno, K. W., & Syaichu, M. (2006). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Bank Umum Di Indonesia. *Jurnal Studi Manajemen & Organisasi*, 3(2003), 46–58.
<https://ejournal.undip.ac.id/index.php/smo/article/view/4193>

Sukirno, S. (2011). Teori Pengantar Makroekonomi. *Rajawali Press*, 470.
<https://lib.ui.ac.id/detail?id=6263&lokasi=lokal>

Sukirno, S. (2018). Ekonomi Pembangunan: Proses, Masalah, dan Dasar Kebijakan. *E-Conversion – Proposal for a Cluster of Excellence.*
<https://lib.ui.ac.id/detail?id=20308432&lokasi=lokal>

Suryani, S. (2012). Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr) terhadap Profitabilitas Perbankansyariah di Indonesia (Rasio Keuangan pada Bus dan Uus Periode 2008-2010). *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 153–170.
<https://doi.org/10.21580/economica.2012.2.2.854>

Swandayani, D. M., & Kusumaningtias, R. (2012). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Nilai Tukar Valas dan Jumlah Uang Beredar terhadap Profitabilitas pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2005-2009. *AKRUAL: Jurnal Akuntansi*, 3(2), 147. <https://doi.org/10.26740/jaj.v3n2.p147-166>

Syah, T. A. (2018). Pengaruh Inflasi, BI Rate, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 133–153. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2051>

Tandelilin, E. (2013b). Portofolio dan Investasi Teori dan Aplikasi (Satu). *Yogyakarta: Kanisius.*, 636271, 129713.
<https://onsearch.id/Record/IOS4675.JATIM00000000032612>

Welta, Fretty., L. (2017). Pengaruh Car, Inflasi, Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *I-Finance*, 3(1), 53–66.
<https://jurnal.radenfatah.ac.id/index.php/I-Finance/article/view/1487>

Wibowo, E. S., Syaichu, M., & Manajemen, J. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, Car, Bopo, Npf Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 2(2), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>

Widyaningrum, L., & Septiarini, D. F. (2015). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan OER, trhadap ROA pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode

Januari 2009 Hingga Mei 2014. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 2(12), 970. <https://doi.org/10.20473/vol2iss201512pp970-985>

Winarno, W. W. (2017). Analisis Ekonometrika dan Statistika Dengan Eviews (Edisi 5). *Analisis Ekonometrika Dan Statistika Dengan Eviews (Edisi 5)*, 102(1), 53–71. <https://www.belbuk.com/analisis-ekonometrika-dan-statistika-dengan-eviews-edisi-4-p-10178.html>

Zainal, V. R., Veithzal, A. P., & Idroes, F. N. (2007). *Bank and Financial Institution Management Conventional & Sharia System*. PT. Raja Grafindo Persada. URI: <https://lontar.ui.ac.id/detail?id=20162776>

Zulyani. (2016). Faktor-Faktor Makroekonomi Yang Berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah ...*, September, 131–143. <http://ejournal.stiesyariahbangkalis.ac.id/index.php/iqtishaduna/article/view/85>

Ghozali, I., & Ratmono, A. (2017). Analisis Multivariat dan Ekonometrika Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 10. In *Badan Penerbit Undip*. <https://doi.org/https://onsearch.id/Record/IOS7006.slims-35839>

Arianti, W., Wahono, B., & Salim, M. A. (2017). E-Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN PENGARUH RISIKO KREDIT, TINGKAT SUKU BUNGA DAN TINGKAT KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2013-2015. <https://doi.org/https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/518/547>

Prastowo, R. P., Malavia, R., & Wahono, B. (2018). E-Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN ANALISIS PENGARUH INFLASI, SUKU BUNGA DAN NILAI TUKAR TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN. <https://doi.org/https://jim.unisma.ac.id/index.php/jrm/article/view/1324/1322>

Fitriany, A., & Nawawi, A. (2021). PENGARUH TINGKAT INFLASI, SUKU BUNGA BI, DAN NILAI TUKAR RUPIAH TERHADAP RETURN ON ASSET PERBANKAN. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 14(1). <https://doi.org/10.30813/jab.v14i1.2363>

Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>

Maghfira, S., Sarfiah, S. N., & Prasetyo, P. K. (2019). *ANALISIS PENGARUH TINGKAT INFLASI, NILAI TUKAR RUPIAH DAN JUMLAH UANG BEREDAR TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA TAHUN 2009-2019*. [https://doi.org/file:///C:/Users/Acer/Downloads/adminopenjurnal,+\(Solihah+Maghfira\)+390-402.pdf](https://doi.org/file:///C:/Users/Acer/Downloads/adminopenjurnal,+(Solihah+Maghfira)+390-402.pdf)

ALFIANDA, V., & WIDIANTO, T. (2020). *PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP ROA EFFECT OF CAR, NPF, FDR AND BOPO ON ROA*. <https://doi.org/file:///C:/Users/Acer/Downloads/780-1536-3-PB.pdf>

Syahrudin, M., Sutrisno, T., Pelita Bangsa Jl Inspeksi Kalimalang Tegal Danas, U., pusat, C., & Bekasi, K. (2020). *Pengaruh Nilai Tukar, Ukuran Perusahaan Dan Leverage Keuangan Terhadap Profitabilitas PT. Unilever Indonesia Tbk*. www.bps.go.id

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>

ALFIANDA, V., & WIDIANTO, T. (2020). *PENGARUH CAR, NPF, FDR DAN BOPO TERHADAP ROA EFFECT OF CAR, NPF, FDR AND BOPO ON ROA*. <https://doi.org/file:///C:/Users/Acer/Downloads/780-1536-3-PB.pdf>

samista, D., & Andriani, S. (2019). *ANALISIS PENGARUH INFLASI, SUKU BUNGA BI, NILAI TUKAR RUPIAH TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI KASUS PADA BANK YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2011-2015)*. www.bi.go.id

Sugihyanto, T. (2021). *Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Roa Dan Market Share Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia)*. 1(1), 2021. www.ejournal.umbandung.ac.id/index.php/safJour/https://ejournal.umbandung.ac.id/index.php/safjour