

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2018-2023**



Skripsi Oleh:

**MUHAMMAD RIFANSYAH**

**01021382025149**

**EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**2024**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,  
RISET, DAN TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2023**

Disusun Oleh:


Nama : Muhammad Rifansyah  
NIM : 01021282025149  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Kosentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal: 11 Juli 2024

  
Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2023

Disusun oleh:


Nama : Muhammad Rifansyah  
NIM : 01021282025149  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Kosentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 30 Juli 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

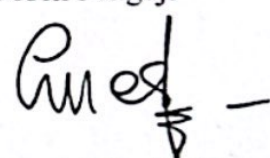
Panitia Ujian Komprehensif

Palembang, Agustus 2024

Dosen Pembimbing

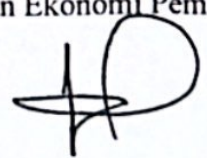
  
Ihsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

Dosen Penguji

  
Gustriani, S.E., M.Si  
NIP. 198706032020122011

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

**ASLI**  
JUR. EK. PEMBANGUNAN 13-9-2024  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

  
Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Rifansyah

NIM : 01021382025149

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

Skripsi yang berjudul : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja  
Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2018-2023

Pembimbing : Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si

Tanggal Ujian : 30 Juli 2024

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat sebelumnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 15 Agustus 2024

Pembuat Pernyataan,



Muhammad Rifansyah  
NIM. 01021382025149

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

"Tidak ada ujian yang tidak bisa diselesaikan. Tidak ada kesulitan yang melebihi batas kesanggupan. Karena Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kadar kesanggupannya"

**(QS. Al-Baqarah: 286)**

"Ambilah kebaikan dari apa yang dikatakan, jangan melihat siapa yang mengatakannya"

**(Nabi Muhammad saw.)**

"Usaha dan doa tergantung pada cita-cita. Manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya"

**(Jalaluddin Rum)**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ❖ Allah Swt. sebagai wujud rasa syukur yang telah memberikan ilmu dan berkah kepada saya.
- ❖ Diri saya sendiri yang telah berjuang, berusaha teiringi doa dan jangan mudah menyerah untuk kedepannya.
- ❖ Kedua orang tua dan adikku yang telah mendoakan dan memberikan dukungan penuh selama perjuangan menempuh pendidikan.
- ❖ Teman-teman yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada saya.

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur atas kehadiran Allah Swt. atas berkat dan rahmat-Nya jualah saya dapat menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2018-2023” tepat pada waktunya. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya Palembang.

Tujuan penulis dalam skripsi ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja perbankan syariah di Indonesia Periode 2018-2023 dengan menggunakan variabel CAR, FDR, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA).

Penulis berharap dengan disusunnya skripsi dapat memberikan banyak manfaat kepada akademis, pemerintah, masyarakat umum terlebih khusus kepada mahasiswa-mahasiswi. Keterbatasan penulis tentunya menjadikan karya ini tidak sempurna, oleh karenanya diharapkan terdapat saran yang konstruktif dalam rangka pengoptimalan karya dan kebermanfaatannya di masa yang akan datang.

Palembang, 15 Agustus 2024

Penulis

Muhammad Rifansyah  
NIM. 01021382025149

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak maka dari ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah Swt. atas karunia-Mu yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
2. Kedua orang tua tercinta, yang selalu melangitkan doa untuk saya. Terima kasih sudah menyayangi, mendukung dan menyemangati saya ketika saya mulai kehilangan semangat. Terima kasih untuk setiap doa yang menyertai saya.
3. Teruntuk saudara adik saya yang selalu memberikan motivasi, semangat, serta dorongan dan meberikan dukungan kepada saya.
4. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Univeristas Sriwijaya.
5. Bapak Dr. Sukanto, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya dalam motivasi, kritik, saran, kesabaran serta keikhlasan dalam penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Ibu Gustriani, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji Skripsi saya yang telah membantu memberikan kritik, saran, kesabaran, keikhlasan serta kesempatan dan kelancaran dalam perbaikan skripsi sehingga skripsi ini menjadi lebih baik.

8. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat kepada saya.
9. Sahabat seperjuangan saya selama kuliah Keluarga Culers dan Keluarga Opah.
10. Sahabat seperjuangan saya selama sekolah dan sampai sekarang masih bersama.

Palembang, 15 Agustus 2024

Penulis

Muhammad Rifansyah  
NIM. 01021382025149



## ABSTRAK

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2023

Oleh:  
Muhammad Rifansyah; Ichsan Hamidi

Kesehatan ekonomi suatu negara dapat diukur melalui sektor perbankan, yang memainkan peran vital dalam menjaga stabilitas moneter. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia selama periode 2018-2023. Menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder, penelitian ini menganalisis rasio-rasio keuangan untuk menilai kinerja keuangan bank syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR dan FDR memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA, menandakan bahwa peningkatan modal dan efisiensi pembiayaan berkontribusi terhadap profitabilitas. Sebaliknya, NPF dan BOPO menunjukkan pengaruh negatif yang signifikan, di mana peningkatan rasio ini dapat menurunkan kinerja keuangan bank. Secara keseluruhan, kombinasi keempat variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap ROA, yang menekankan pentingnya pengelolaan yang efektif untuk meningkatkan efisiensi dan profitabilitas perbankan syariah. Penelitian ini merekomendasikan manajemen bank untuk terus memperbaiki penggunaan aset, serta bagi nasabah untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi ROA guna membuat keputusan investasi yang lebih baik.

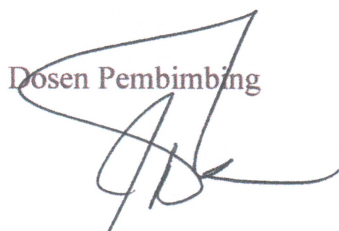
**Kata Kunci:** Bank Umum Syariah (BUS), *Return on Assets* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Kinerja Keuangan

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

Dosen Pembimbing



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

## ABSTRACT

### **ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING SHARIA BANKING PERFORMANCE IN INDONESIA FOR THE PERIOD 2018-2023**

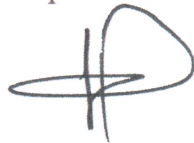
By:

Muhammad Rifansyah; Ichsan Hamidi

*The economic health of a country can be measured through its banking sector, which plays a vital role in maintaining monetary stability. This study aims to analyze the effects of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) on Return on Assets (ROA) in Sharia Commercial Banks (BUS) in Indonesia from 2018 to 2023. Using a quantitative method with secondary data, the research analyzes financial ratios to assess the financial performance of Islamic banks. The results show that CAR and FDR have a significant positive effect on ROA, indicating that increases in capital and financing efficiency contribute to profitability. Conversely, NPF and BOPO exhibit a significant negative effect, where increases in these ratios can decrease the financial performance of the banks. Overall, the combination of these four variables significantly influences ROA, emphasizing the importance of effective management to enhance the efficiency and profitability of Islamic banking. This study recommends bank management to continuously improve asset utilization and encourages customers to understand the factors affecting ROA to make better investment decisions.*

**Keywords:** *Syariah Commercial Banks, Return on Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Financial Performance*

Acknowledge,  
Head of Development Economics  
Department



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

Supervisor



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

## SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

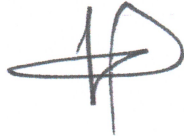
Kami Dosen pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dari mahasiswa:

Nama : Muhammad Rifansyah  
NIM : 01021382025149  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2018-2023

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

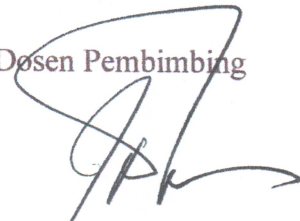
Palembang, September 2024

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

Dosen Pembimbing



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

	Nama	Muhammad Rifansyah
	NIM	01021382025149
	Tempat, Tanggal Lahir	Palembang, 16 Juli 2002
	Alamat	Jl. Naskah Lr. Bersama No. 447B RT. 09 RW. 03 Kel. Sukarami, Kec. Sukarami, Kota Palembang, 30152
	Nomor Handphone	0895411182487
Agama	Islam	
Jenis Kelamin	Laki-Laki	
Status	Belum Menikah	
Kewarganegaraan	Indonesia	
Tinggi Badan	170 cm	
Berat Badan	60 kg	
Email	rifansyah2002@gmail.com	
<b>PENDIDIKAN FORMAL</b>		
2008 – 2014	SD. Muhammadiyah 14 Palembang	
2014 – 2017	MTs. Negeri 2 Model Palembang	
2017 – 2020	SMA Negeri 6 Palembang	
2020 – 2024	S1-Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya	
<b>PENGALAMAN ORGANISASI</b>		
2017 – 2019	Anggota dan Wakil P3K PMR SMAN 6 Palembang	
2017 – 2019	Anggota dan Wakil Software ICT SMAN 6 Palembang	
2020 – 2021	Staff Media & Syiar LDK Nadwah UNSRI	
2020 – 2022	Staff Khusus MMC LDF BO Ukhuwah FE UNSRI	
2020 – 2021	Staff Muda Kesos IMEPA FE UNSRI	
2021 – 2022	Staff Ahli Kesos IMEPA FE UNSRI	

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>UCAPAN TERIMA KASIH.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.4.1 Secara Teoritis.....	5
1.4.2 Secara Praktis .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1 Landasan Teori .....	7
2.1.1 Sejarah Bank Umum Syariah .....	7
2.1.2 Bank Umum Syariah .....	9
2.1.3 Peranan Bank Umum Syariah.....	10
2.1.4 Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja .....	11

2.1.5	Profitabilitas Perbankan.....	14
2.1.6	<i>Return on Assets</i> (ROA) .....	15
2.1.7	<i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	17
2.1.8	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	18
2.1.9	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	19
2.1.10	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	21
2.2	Penelitian Terdahulu.....	22
2.3	Kerangka Penelitian .....	25
2.4	Hipotesis Penelitian.....	27
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>32</b>
3.1	Ruang Lingkup Penelitian .....	32
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	32
3.3	Jenis dan Sumber Data .....	33
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	33
3.5	Teknik Analisis Data .....	34
3.6	Uji Asumsi Klasik .....	35
3.6.1	Uji Normalitas .....	35
3.6.2	Uji Heteroskedastisitas .....	36
3.6.3	Uji Multikolinearitas.....	37
3.6.4	Uji Autokorelasi .....	37
3.6.5	Uji Linearitas .....	38
3.7	Uji Hipotesis.....	39
3.7.1	Uji Statistik F.....	39
3.7.2	Uji Statistik T.....	39
3.7.3	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	40
3.8	Definisi Operasional Variabel .....	41
3.8.1	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	41
3.8.2	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	41
3.8.3	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	41
3.8.4	<i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	42
3.8.5	Profitabilitas .....	42

<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>43</b>
4.1 Analisis Deskriptif Rasio Keuangan Bank Umum Syariah.....	43
4.2 Uji Regresi Linear Berganda .....	44
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	45
4.3.1 Uji Normalitas .....	45
4.3.2 Uji Heteroskedastisitas .....	47
4.3.3 Uji Multikolinearitas.....	48
4.3.4 Uji Autokorelasi .....	48
4.3.5 Uji Linearitas .....	49
4.4 Uji Hipotesis.....	50
4.4.1 Uji Statistik F.....	50
4.4.2 Uji Statistik T.....	51
4.4.3 Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	52
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian.....	53
4.5.1 Pengaruh CAR atas ROA .....	53
4.5.2 Pengaruh FDR atas ROA.....	54
4.5.3 Pengaruh NPF atas ROA .....	55
4.5.4 Pengaruh BOPO atas ROA.....	57
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>59</b>
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Saran.....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>65</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif .....	43
Tabel 4.2 Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas .....	46
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas .....	47
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas .....	48
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi .....	49
Tabel 4.7 Uji Linearitas .....	49
Tabel 4.8 Uji Statistik F .....	50
Tabel 4.9 Uji Statistik T .....	51
Tabel 5.0 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	52



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	27

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Hasil Pengolahan Data Uji Regresi Linear Berganda .....	65
Lampiran 2. Data Penelitian.....	69

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Kesehatan ekonomi suatu negara bisa dilihat dari keadaan sektor perbankan. Perbankan di Indonesia memiliki peran yang signifikan dalam menjaga stabilitas moneter melalui pengelolaan arus pembayaran. Perbankan syariah menggunakan gagasan hasil yang didasarkan pada syariat Islam dalam pengoperasiannya. Setiap pihak yang terlibat dalam bank harus menilai kinerja keuangannya. Kinerja bank dapat memberi investor dan deposan kepercayaan untuk menyimpan uang mereka, kepercayaan dan kesetiaan pemilik dana atau deposan terhadap bank adalah faktor yang membantu manajemen bank membuat strategi bisnis yang baik. Pemilik dana yang tidak percaya pada bank yang bersangkutan, sebaliknya, memiliki loyalitas yang rendah. Hal merugikan bank dapat dipengaruhi oleh para pemegang dana yang memiliki kemampuan dapat mengambil kembali investasinya dan mengalihkannya ke bank lain (Asriyati, 2017).

Bank Umum Syariah (BUS) ialah bank syariah yang memanfaatkan lalu lintas pembayaran sebagai sarana untuk menyediakan layanan berdasarkan prinsip syariah. Bank syariah tidak berada di bawah koordinasi bank konvensional. Namun, ada kemungkinan bahwa bank konvensional memiliki bank syariah. Namun tugas dan laporan bank syariah terpisah dari induk banknya karena mereka memiliki akta pendirian yang berbeda dan mungkin berdiri sendiri. Bank memiliki tujuan untuk mencapai tingkat profitabilitas yang maksimal dalam melakukan kegiatan operasionalnya.

Perbankan syariah harus memperhatikan kinerja perbankannya agar dapat bertahan juga dapat bekerja secara maksimal. Salah satu kinerja perbankan syariah yang harus diperhatikan secara keseluruhan adalah kinerja keuangannya karena itu berkaitan dengan prestasi perbankan syariah. Tolak ukur kinerja yang dapat dipakai berdasarkan pada laporan keuangan yaitu dengan menghitung rasio-rasio keuangan untuk mengetahui kinerja tersebut melalui analisis rasio. Pada bank umum dan unit usaha syariah, evaluasi kinerja keuangan biasanya dilakukan melalui sejumlah rasio keuangan. Ini mencakup *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Finance to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), serta *Return On Assets (ROA)*.

Kinerja keuangan suatu perusahaan bank diperlukan sebagai tolak ukur dalam mengukur *financial health* perusahaan serta guna bertahan dan dapat beroperasi secara maksimal. Evaluasi kinerja finansial Bank Syariah dilakukan melalui analisis laporan keuangan yang diterbitkan. Evaluasi performa finansial perusahaan menggunakan rasio-rasio keuangan, dapat dilakukan dengan berbagai macam rasio keuangan. Setiap rasio keuangan memiliki tujuan, manfaat, dan makna khusus. Selanjutnya, hasil dari setiap rasio yang diukur diinterpretasikan agar relevan dalam pengambilan keputusan. Salah satunya dengan mengukur rasio profitabilitas (*Profitability Ratio*).

Analisis rasio keuangan dianggap sebagai salah satu cara untuk menjelaskan berbagai metrik keuangan yang menunjukkan prestasi atau ketercapaian bisnis yang digunakan untuk melihat kinerja perbankan (Fahmi, 2012). Analisis rasio ini sangat penting dalam keberlangsungan sistem perbankan di Indonesia karena ini bisa dijadikan sebagai indikator apakah perbankan syariah tersebut sehat atau tidak.

Untuk mengukur tingkat kesehatan dan kinerja dari Bank Umum Syariah digunakan indikator dari rasio profitabilitas.

Rasio *Return on Assets* dipakai secara umum untuk mengukur kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan menggunakan semua aktiva yang dimiliki. ROA suatu bank berkorelasi dengan tingkat keuntungan yang dicapainya serta posisinya dalam hal penggunaan aset (Astohar, 2016). Tingkat ROA yang lebih tinggi menunjukkan kinerja perusahaan yang lebih baik karena tingkat pengembalian (*return*) yang diperoleh lebih besar. Indikator ROA merupakan rasio yang menyiratkan kemampuan seluruh aktivitas yang ada dan diaplikasikan dalam menciptakan nilai (Dendawijaya, 2005). Guna mengukur tingkat profitabilitas suatu bank dilakukan dengan menggunakan beberapa *variable factor* seperti CAR, FDR, NPF, dan BOPO.

Kemampuan bank untuk menghasilkan keuntungan secara efisien dikenal sebagai profitabilitas. Pendapatan investasi dan penjualan adalah sumber utama laba Perusahaan (Kasmir, 2018). Profitabilitas sendiri merupakan indikator yang sangat tepat dalam menilai kinerja suatu bank (Suryani, 2011). Mengingat bank syariah sangat penting di Indonesia, bank syariah harus ditingkatkan untuk menjaga kesehatan dan efisiensi perbankan syariah. Tingkat kepercayaan masyarakat terhadap bank akan meningkat ketika bank berkinerja baik, akan tetapi ketika kinerja bank menurun, kepercayaan masyarakat terhadap bank juga akan menurun. Profitabilitas Perusahaan meningkat secara otomatis dengan peningkatan ROA, yang akan menghasilkan peningkatan profitabilitas pemegang saham (Harun, 2016).

Berdasarkan hasil uraian latar belakang yang telah dijabarkan, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang mengangkat judul tentang “**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2018-2023**”.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Ulasan mengenai latar belakang tersebut menghasilkan rumusan masalah penelitian tersaji sebagai:

1. Bagaimana pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*) atas ROA (*Return On Assets*)?
2. Bagaimana pengaruh FDR (*Financing to Deposit Ratio*) atas ROA (*Return On Assets*)?
3. Bagaimana pengaruh NPF (*Non Performing Financing*) atas ROA (*Return On Assets*)?
4. Bagaimana pengaruh BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) atas ROA (*Return On Assets*)?
5. Bagaimana pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO atas ROA?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Uraian yang telah dijelaskan pada rumusan masalah di atas, maka penelitian bertujuan:

1. Mengetahui pengaruh CAR (*Capital Adequacy Ratio*) atas ROA (*Return On Assets*).

2. Mengetahui pengaruh FDR (*Financing To Deposit Ratio*) atas ROA (*Return On Assets*).
3. Mengetahui pengaruh NPF (*Non Performing Financing*) atas ROA (*Return On Assets*).
4. Mengetahui pengaruh BOPO (Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional) atas ROA (*Return On Assets*).
5. Mengetahui pengaruh CAR, FDR, NPF, dan BOPO atas ROA.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian diharapkan nanti bisa berguna untuk peningkatan potensi juga kualitas atau kinerja perbankan syariah di Indonesia secara umum. Secara terperinci manfaat dari penelitian ini bisa diklasifikasikan menjadi dua *item* antara lain:

##### **1.4.1 Secara Teoritis**

Hasil penelitian ini nantinya diharapkan menjadi pedoman ataupun arahan serta pijakan bagi perbankan syariah dalam mengembangkan sayapnya berkompetisi dengan bank konvensional serta bisa menjadi acuan untuk kelangsungan perbankan syariah di waktu yang akan terjadi. Diharapkan juga hasil penelitian ini bisa membentuk referensi ataupun literasi bagi penelitian selanjutnya.

### **1.4.2 Secara Praktis**

Penelitian ini juga diharapkan nanti dapat bermanfaat bagi:

a. Peneliti

Sebagai salah satu peluang untuk meningkatkan dan menambah wawasan keilmuan yang dapat menstimulasi peneliti untuk terus belajar mengenai perbankan syariah di Indonesia.

b. Masyarakat

Dapat membantu para calon nasabah untuk mendapatkan informasi terkait prosedur dan manfaat dari produk di perbankan syariah juga sebagai pemacu perbankan syariah dalam memberikan pelayanan terbaiknya kepada masyarakat.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Faisal. (2003). *Manajemen Perbankan (Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank)*. Malang: Universitas Muhammadiyah Malang (UMM) Press.
- Antonio, M. S. I. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Astohar. (2016). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia dengan Inflasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Stieama*, 9(18), 38–56. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.52353/ama.v9i2.138>.
- Brigham, E., & Houston, J. F. (2001). *Manajemen Keuangan II*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Efendy, F., & Fathoni, S. (2019). Pengaruh Rasio Kinerja Bank Terhadap Profitabilitas Industri Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(3), 217. <https://doi.org/10.29040/jiei.v5i3.655>.
- Elena, & Nurwahidin. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(2), 499–512. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(2\).11239](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(2).11239).
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan: Panduan Bagi Akademisi, Manajer, dan Investor Untuk Menilai dan Menganalisis Bisnis dari Aspek Keuangan*. Jakarta: Alfabeta.
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2003). *Basic Econometrics*. New York: McGraw-Hill.
- Hadiyati, P., & Nain, M. F. A. (2018). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS). *Perbanas Review*, 3(1), 120-136.
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah di Indonesia. *Target: Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36-46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>.

- Harun, U. (2016). Pengaruh Ratio-ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL terhadap ROA. *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*, 4(1), 67-82.
- Hasibuan, A. B. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2022. *Modeling: Jurnal Program Studi PGMI*, 10(2), 478-485.
- Jumingan. (2016). Financial Statement Analysis: Akademi Keuangan & Perbankan Riau. *Analisis Laporan Keuangan*, July, 1-176.
- Juniarto, M. K., & Fuadati, S. R. (2018). Pengaruh NPF, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 7(6), 208-221.
- Kasmir. (2018). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kuncoro, N. H., & Sudiyatno, B. (2022). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Return Saham dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Moderasi Pada Perusahaan Properti dan Real Estate yang terdaftar di BEI. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 25(1), 1-19.
- Lemiyana, & Litriani, E. (2016). Pengaruh NPF, FDR, BOPO terhadap Return on Asset (ROA) pada Bank Umum Syariah. *I-Economics: A Research Journal on Islamic Economics*, 2(1), 31-49.
- Lufianda, P., & Syafri, S. (2023). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas yang terdaftar di OJK 2018-2022. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 3243-3254. <https://doi.org/10.25105/jet.v3i2.17944>.
- Margono, S. (2000). *Metode Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Melfianora. (2019). Penulisan Karya Tulis Ilmiah Dengan Studi Literatur. *Open Science Framework*, 12(1), 14-26.
- Nazir, M. (2011). *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Nurnasrina, & Putra, A. P. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Pekanbaru: Cahaya Pirdaus.
- Permatasari, A. D., & Pangestuti, I. R. D. (2012). *Analisis Pengaruh CAR, LDR, NIM, NPL, BOPO, GWM, dan Institutional Ownership Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Go Public di Indonesia Periode 2009-2011)*. (Skripsi Sarjana, Universitas Diponegoro). <http://eprints.undip.ac.id/37349/>.
- Purwono. (2009). *Dasar-dasar Dokumentasi: Pelestarian Dokumen*. Jakarta: Universitas Terbuka.

- Ramadhan, M. R. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Islamic Economics and Finance In Focus*, 2(3), 112–123.
- Riyanto, B. (2008). *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta: BPFE.
- Sabana, A. A., Mongkito, A. W., & Mariati, S. (2022). Analisis Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (Tahun 2011-2020). *Madinah: Jurnal Studi Islam*, 9(2), 292-316.
- Saputra, F. E. (2020). Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2016-2018. *Technobiz: International Journal of Business*, 3(1), 45-50.
- Sartono, A. (2001). Pengaruh Aliran Kas Internal dan Kepemilikan Manajer Dalam Perusahaan Terhadap Pembelanjaan Modal: Managerial Hypotheses atau Pecking Order Hypotheses? *Journal of Indonesian Economy and Business*, 16(1), 54–63.
- Sawir, A. (2005). *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Simatupang, A., & Franzlay, D. (2018). Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Administrasi Kantor*, 4(2), 466–485.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2019). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61-71.
- Sugiyono. (2007). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharsimi, A. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Suharti, E., & Salpiah, U. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2012-2017. *JMB: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 8(1), 24–34. <https://doi.org/10.31000/jmb.v8i1.1574>.
- Sumarlin, S. (2016). Analisis Pengaruh Inflasi, CAR, FDR, BOPO, dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Assets: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 6(2), 296-313.
- Suryani, S. (2011). Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Walisongo: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 19(1), 47-74. <https://doi.org/10.21580/ws.19.1.212>.

- Syachreza, D., & Mais, R. G. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, Bank Size, BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 17(1), 25-37. <https://doi.org/10.36406/jam.v17i01.326>.
- Triwahyuningtyas, E., & Ismail. (2013). Analisis Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Faktor Faktor Yang Mempengaruhinya. *E-Jurnal Manajemen Kinerja*, 1(1). 39–48.
- Usman, Rachmadi. (2011). *Aspek-aspek Hukum Perbankan di Indonesia*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Van Horne, J. C., & Wachowicz Jr., H. M. (2005). Financial Management Financial Management. *In Nursing Standard*, 16(43). <https://doi.org/10.7748/ns2002.07.16.43.29.b366>.
- Wardana, R. I. P., & Widyarti, E. T. (2015). Analisis Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO, dan Size Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2014). *Diponegoro Journal of Management*, 4(4), 1–11. <http://eprints.undip.ac.id/46570/>.
- Wengi, A. R., & Hartiningtyas, L. (2023). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2014-2022. *Edunomika*, 07(02), 1–7.
- Wibisono, M. Y., & Wahyuni, S. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR, terhadap ROA yang Dimediasi Oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(1), 41–62.
- Wijayanti, V., & Nursiam, N. (2024). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Perbankan di Indonesia. *Journal of Economic, Bussines and Accounting (COSTING)*, 7(4), 7798-7811.
- Wiratna, S. (2017). *Analisis Laporan Keuangan: Teori, Aplikasi, dan Hasil Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.