

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2023-2025

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Prodi Akuntansi



OLEH :

ROZITA NOVIRIANA

NPM : 2212020045

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS (FEB)
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI
2026

Skripsi oleh:

ROZITA NOVIRIANA

NPM : 2212020045

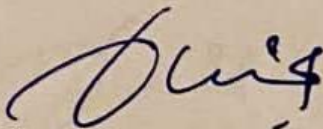
Judul:

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2023-2025

Telah disetujui untuk diajukan Kepada Panitia Ujian/Sidang Skripsi Prodi
Akuntansi FEB UN PGRI Kediri

Tanggal: 02 Juli 2026

Pembimbing I



MAR'ATUS SOLIKAH, M.Ak
NIDN. 0709047405

Pembimbing II



LINAWATI, S.Pd, M.Si
NIDN. 0708048501

Skripsi oleh:

ROZITA NOVIRIANA
NPM : 2212020045

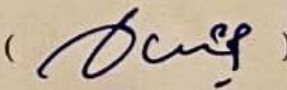
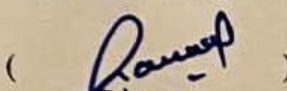
Judul:

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2023-2025

Telah dipertahankan di depan Panitia Ujian/Sidang Skripsi
Prodi Akuntansi FEB UN PGRI Kediri
Pada tanggal: 14 Juli 2026

Dan Dinyatakan telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

- | | | |
|---------------|-------------------------------|---|
| 1. Ketua | : Mar'atus Solikah, S.E, M.Ak | () |
| 2. Penguji I | : Badrus Zaman, S.E, M.Ak | () |
| 3. Penguji II | : Linawati, S.Pd, M.Si | () |

Mengetahui,
Dekan FEB

Dr. Amin Tohari, M.Si
NIDN. 0715078102

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Rozita Noviriana
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tgl. Lahir : Nunukan/ 28 September 2002
NPM : 2212020045
Fak/Jur./Prodi : FEB/ S1 Akuntansi

menyatakan dengan sebenarnya, bahwa dalam Skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya tulis atau pendapat yang pernah diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara sengaja dan tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kediri, 14 Juli 2026

Yang Menyatakan



ROZITA NOVIRIANA

NPM: 2212020045

Motto:

“Orang lain nggak akan bisa paham tentang *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories* nya saja. Berjuanglah untuk dici sendiri walaupun nggak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangjan hari ini, tetap berjuang ya”.

(Fardi Yandi)

“Sura Dira Jayaningrat Lebur Dening Pangastuti”

(Raden Ngabehi Ranggawarsita)

"Angan-angan yang dulu belaka, kini menjadi nyata."

(Hindia)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5-6).

“Selesaikan apa yang sedari awal dimulai, lewati saja badainya dengan tangguh jangan merubah tujuannya”

(Penulis)

Kupersembahkan karya ini buat:

Diriku yang tangguh dan seluruh keluarga tercinta.

ABSTRAK

Rozita Noviriana Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2023-2025, Skripsi, Akuntansi, FEB, UN PGRI Kediri, 2026.

Kata Kunci: DPK, FDR, NPF, BOPO, Profitabilitas.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kondisi Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2023–2025 yang berada dalam fase pemulihan pasca pandemi COVID-19. Meskipun aktivitas ekonomi mulai menunjukkan perbaikan, ketidakstabilan ekonomi global dan fluktuasi kondisi domestik masih memberikan tantangan bagi perbankan syariah. Kondisi tersebut berdampak pada kemampuan bank dalam menghasilkan laba yang tercermin melalui tingkat profitabilitas. Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh DPK, FDR, NPF, dan BOPO terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan ROA baik secara parsial maupun simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausal. Populasi penelitian adalah seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar dan mempublikasikan laporan publikasi triwulanan secara lengkap pada OJK dengan sampel yang diperoleh 85 data observasi. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan SPSS. Pengujian data meliputi analisis statistik deskriptif, asumsi klasik, uji hipotesis, dan koefisien determinasi. Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel DPK, FDR, NPF, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Kemudian secara simultan DPK, FDR, NPF, dan BOPO mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas. Temuan pada penelitian ini menunjukkan bahwa peningkatan DPK dan FDR dapat meningkatkan profitabilitas, sedangkan peningkatan NPF dan BOPO dapat menurunkan profitabilitas Bank Umum Syariah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan. Skripsi dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2023-2025” ini ditulis guna memenuhi sebagian syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Nusantara PGRI Kediri. Penulis menyadari bahwa penyusunan proposal skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang sebesar besarnya kepada:

1. Dr. Zaenal Afandi, M.Pd selaku Rektor Universitas Nusantara PGRI Kediri.
2. Dr. Amin Tohari, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
3. Sigit Puji Winarko, M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nusantara PGRI Kediri.
4. Mar’atus Solikah, S.E, M.Ak selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi selama penyusunan skripsi ini.
5. Linawati, S.Pd, M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan saran, masukan, dan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Kedua orang tua yakni ayah Yanto dan ibu Sri Wahyuningsih tercinta. Terima kasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada beliau yang telah mencurahkan begitu banyak waktu, tenaga, usaha, serta doa dalam setiap langkah perjalanan penulis. Meskipun beliau tidak berkesempatan menempuh pendidikan hingga perguruan tinggi, beliau senantiasa memberikan pendidikan, kasih sayang, dukungan, dan motivasi tanpa henti sehingga penulis mampu menyelesaikan pendidikan hingga meraih gelar sarjana.
7. Saudara kandungku Nafika yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
8. Dengan penuh cinta dan kerinduan, penulis persembahkan skripsi ini kepada Almarhum Bapak dan Almarhumah Nenek tercinta. Meskipun kini tidak lagi dapat mendampingi penulis secara langsung, kasih sayang, doa, nasihat, dan

segala pengorbanan yang telah diberikan akan selalu menjadi sumber kekuatan dan motivasi bagi penulis. Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan hidup penulis dan memberikan begitu banyak cinta yang tidak akan pernah tergantikan. Semoga segala amal ibadah dan kebaikan Nenek dan Bapak diterima di sisi Allah SWT. Karya ini penulis persembahkan sebagai bentuk cinta, rasa terima kasih, dan penghormatan yang akan selalu hidup dalam hati penulis.

9. Untuk keluarga keduaku yakni bapak Agus, ibu Aisyah, mbak Wanda dan mas Gunawan terima kasih atas rumah yang selalu menerimaku tanpa syarat.
10. Melinda Yusticia selaku sepupu penulis yang mejadi tempat keluh kesah salam skripsi ini diselesaikan.
11. Teman-teman penulis terkhusus “inal inul” yang terdiri dari Imelda, Sita, Lintang, Ajeng yang sedari awal perkuliahan selalu hadir dalam suka maupun duka, memberikan semangat ketika lelah, menemani ketika jenuh, serta mengingatkan untuk tetap berjuang dan tidak menyerah. Terima kasih atas dukungan, tawa, kebersamaan, dan waktu yang selalu menjadi energi positif sampai skripsi ini dapat terselesaikan.
12. Terakhir, untuk diriku sendiri Rozita Noviriana terima kasih telah bertahan dan terus berjuang melalui berbagai proses, tantangan, dan rintangan selama menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih terus melangkah meski sering merasa lelah, tertekan, dan ingin menyerah. Setiap usaha, air mata, rasa lelah, dan doa yang telah dilalui akhirnya membawa penulis sampai pada titik ini. Pencapaian ini menjadi bukti bahwa diri ini mampu melewati setiap proses dan menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih telah bertahan sejauh ini dan terus percaya bahwa setiap perjuangan akan menemukan hasil terbaiknya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan, maka diharapkan tegur sapa, kritik, dan saran-saran, dari berbagai pihak sangat diharapkan.

Kediri,

Rozita Noviriana
NPM. 2212020045

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Teori dan Penelitian Terdahulu Profitabilitas	10
B. Teori dan Penelitian Terdahulu Dana Pihak Ketiga (DPK)	14
C. Teori dan Penelitian Terdahulu <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	15
D. Teori dan Penelitian Terdahulu <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	16
E. Teori dan Penelitian Terdahulu Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	18
F. Kerangka Berpikir	19
G. Hipotesis Penelitian	24
BAB III METODE PENELITIAN	25
A. Desain Penelitian	25
B. Definisi Operasional	25
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	28
D. Prosedur Penelitian	29

E. Tempat dan Waktu Penelitian	34
F. Teknik Analisis Data	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
A. Hasil Penelitian	41
B. Pembahasan	78
BAB V PENUTUP	83
A. Simpulan	83
B. Implikasi	84
C. Saran	85
DAFTAR PUSTAKA.....	87
LAMPIRAN.....	91

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Tahap Pengambilan Sampel	29
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Perusahaan	29
Tabel 3. 3 Kriteria Autokorelasi <i>Durbin Watson (DW Test)</i>	37
Tabel 4 1 Data Return on Assets (ROA)	42
Tabel 4 2 Data Dana Pihak Ketiga (DPK)	46
Tabel 4 3 Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	51
Tabel 4 4 Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	55
Tabel 4 5 Data Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	60
Tabel 4 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4 7 Hasil uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	67
Tabel 4 8 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	69
Tabel 4 9 Hasil Uji <i>Multikolinieritas</i>	70
Tabel 4 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	72
Tabel 4 11 Hasil Uji Autokorelasi.....	72
Tabel 4 12 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	73
Tabel 4 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	75
Tabel 4 14 Hasil Uji t	76
Tabel 4 15 Hasil Uji F	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	24
Gambar 3. 1 Bagan Alir Prosedur Penelitian	34
Gambar 4 1 Hasil Grafik Histogram	65
Gambar 4 2 Hasil Normal P-Plot	66
Gambar 4 3 Hasil Grafik Histogram	68
Gambar 4 4 Hasil Uji Normal P-Plot	69
Gambar 4 5 Hasil Uji <i>Scatterplot</i>	71

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Posisi Keuangan Triwulanan.....	91
Lampiran 2 Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Triwulanan	94
Lampiran 3 Laporan Kualitas Aset Produktif dan Informasi Lainnya Triwulanan	96
Lampiran 4 Tabulasi Data Hasil Penelitian.....	98
Lampiran 5 Hasil Output Uji Penelitian	101
Lampiran 6 Tabel Durbin Watson	105

BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sebagai negara berkembang Indonesia memiliki populasi yang tinggi dan potensi ekonomi yang terus berkembang seiring dengan peningkatan aktivitas ekonomi setiap tahunnya. Indonesia memiliki peluang besar dalam mengembangkan berbagai sektor ekonomi, termasuk sektor keuangan. Dalam upaya mendorong pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, diperlukan sistem pengelolaan keuangan yang efektif, efisien, dan mampu menjangkau seluruh lapisan masyarakat. Sebagai salah satu pilar utama dalam sistem keuangan, sektor perbankan berperan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi melalui pelaksanaan fungsi intermediasi berupa penghimpunan dana masyarakat dan penyalurannya kembali dalam bentuk pembiayaan. Seiring dengan perkembangan zaman perbankan syariah di Indonesia terus mengalami pertumbuhan yang didukung oleh semakin tingginya tingkat kesadaran masyarakat terhadap penerapan sistem keuangan syariah. Kondisi tersebut menjadikan bank umum syariah sebagai alternatif sistem keuangan yang tidak hanya berorientasi pada keuntungan tetapi juga menerapkan prinsip keadilan dan keseimbangan ekonomi.

Perbankan syariah merupakan lembaga keuangan yang menyediakan layanan penghimpunan dan penyaluran dana kepada masyarakat dengan menerapkan prinsip-prinsip Syariah Islam dalam setiap kegiatan usahanya. Lembaga keuangan Islam umumnya harus menghindari aktivitas yang berkaitan dengan riba dan unsur-unsur lain yang dilarang oleh Syariah Islam (Agustin, 2021). Riba didefinisikan sebagai perolehan pendapatan yang melawan hukum, termasuk dalam situasi peminjaman di mana peminjam diharuskan membayar kembali dengan jumlah yang lebih besar dari pinjaman awal karena berjalannya waktu, atau dalam transaksi perdagangan yang melibatkan barang serupa yang berbeda kualitas, kuantitas, atau jadwal pengirimannya (Indonesia, 2008).

Namun pada periode 2023–2025, bank umum syariah di Indonesia memasuki fase pemulihan pasca pandemi COVID-19 yang diiringi dengan

berbagai tantangan. Meskipun aktivitas ekonomi mulai menunjukkan perbaikan, ketidakstabilan global dan fluktuasi kondisi domestik masih memengaruhi kinerja sektor perbankan, terutama dalam hal intermediasi, pengelolaan risiko pembiayaan, serta efisiensi operasional. Pada akhirnya, kondisi tersebut berdampak pada tingkat profitabilitas bank sebagai indikator kemampuan bank dalam menghasilkan laba.

Berdasarkan kondisi tersebut, diperlukan suatu ukuran yang dapat menunjukkan tingkat kinerja keuangan bank dalam menghadapi proses pemulihan ekonomi serta berbagai tantangan yang menyertainya. Dalam menilai stabilitas keuangan bank, rasio profitabilitas digunakan sebagai alat ukur yang menggambarkan kemampuan bank dalam memperoleh laba secara berkelanjutan (Romadona & Manjaleni, 2024). Sedangkan profitabilitas merupakan kemampuan bank dalam memperoleh laba melalui pemanfaatan berbagai sumber daya yang dimilikinya, seperti kegiatan operasional, kas, modal, tenaga kerja, jumlah cabang, dan sumber daya lainnya. Kinerja suatu bank dapat diukur melalui profitabilitasnya dimana kemampuan bank untuk meningkatkan laba dapat menunjukkan kesehatan keuangan yang kuat. Sebaliknya, jika profitabilitas rendah menunjukkan bahwa bank tersebut tidak memanfaatkan potensi keuntungan sepenuhnya. Profitabilitas salah satunya bisa diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA).

ROA digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam memperoleh laba, menganalisis tingkat keuntungan yang telah dicapai pada periode sebelumnya, serta memperkirakan potensi perolehan laba pada masa yang akan datang. ROA sendiri merupakan salah satu indikator terpenting efisiensi bank dalam menghasilkan uang dari asetnya. Nilai ROA yang tinggi menunjukkan kemampuan bank dalam pengelolaan sumber daya yang efektif (Khoiriyah & Wirman, 2021). Profitabilitas bank yang mayoritas asetnya berasal dari simpanan masyarakat, diukur menggunakan ROA. Sebelum menggunakan layanan perbankan, investor harus memahami nilai ROA suatu bank. Tingginya nilai ROA mencerminkan efektivitas bank dalam mengelola aset yang dimiliki untuk menghasilkan laba. Sebaliknya, rendahnya nilai ROA menunjukkan

bahwa pemanfaatan aset belum memberikan kontribusi keuntungan yang optimal bagi bank (Ramayani et al., 2024).

Salah satu fenomena yang terjadi pada Bank BJB Syariah dalam beberapa tahun terakhir. Berdasarkan Laporan Publikasi Keuangan Perbankan, laba bersih Bank BJB Syariah menunjukkan tren yang fluktuatif. Pada tahun 2021, laba bersih tercatat sebesar Rp21,9 miliar, kemudian mengalami peningkatan signifikan pada tahun 2022 menjadi Rp101,7 miliar. Peningkatan ini mencerminkan kinerja keuangan yang cukup baik seiring dengan pertumbuhan pembiayaan dan aktivitas operasional bank (Nurmayanti, 2022). Namun, pada tahun 2023 kinerja laba mulai menunjukkan perlambatan, di mana hingga Kuartal III laba yang dihasilkan sebesar Rp42,08 miliar. Kondisi ini mengindikasikan adanya tekanan terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan secara konsisten (Simamora, 2023). Memasuki tahun 2024, tekanan terhadap profitabilitas semakin terlihat dengan laba bersih yang hanya mencapai sekitar Rp9,7 miliar pada Kuartal I. Penurunan laba ini menunjukkan adanya tekanan terhadap kinerja keuangan perusahaan di tengah kondisi ekonomi yang dinamis. Di sisi lain, beban operasional tercatat meningkat menjadi sekitar Rp70 miliar, yang turut menekan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan. Sementara itu, pendapatan operasional tidak mengalami peningkatan yang signifikan, sehingga selisih antara pendapatan dan beban menjadi semakin sempit (Rahmadani, 2024).

Fluktuasi laba bersih pada Bank BJB Syariah memberikan gambaran penting bahwa stabilitas profitabilitas dalam industri perbankan syariah masih menjadi tantangan yang perlu diperhatikan secara serius. Kondisi ini menunjukkan bahwa bank perlu mengelola sumber daya keuangan secara optimal, baik dalam penghimpunan dana, penyaluran pembiayaan, maupun pengendalian biaya operasional, agar mampu menghadapi dinamika ekonomi dan menjaga keberlanjutan kinerja keuangan. Penurunan kemampuan bank dalam memperoleh laba dapat terjadi ketika kenaikan biaya operasional tidak diikuti oleh peningkatan pendapatan dalam proporsi yang seimbang. Kondisi ini mengindikasikan bahwa semakin baik pengelolaan pembiayaan dan semakin efisien kegiatan operasional bank, maka semakin tinggi pula tingkat

profitabilitas yang dapat dicapai.tersebut menunjukkan bahwa pengelolaan pembiayaan yang baik serta efisiensi operasional memiliki peran penting dalam meningkatkan tingkat profitabilitas bank.

Meskipun demikian, pencapaian ROA yang tinggi pada Bank Umum Syariah (BUS) juga dipengaruhi oleh faktor internal, yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK). DPK adalah dana yang berasal dari masyarakat dan tercatat sebagai kewajiban bank, sekaligus menjadi sumber pendanaan utama dalam menjalankan aktivitas operasional bank syariah (Indonesia, 2013). Kemampuan bank dalam memenangkan kepercayaan masyarakat terhadap kemampuannya menabung dan berinvestasi tercermin dari jumlah uang pihak ketiga yang dihimpunnya. Kemampuan bank dalam menghimpun dana dari masyarakat merupakan faktor penting yang mendukung pelaksanaan kegiatan pembiayaan. Semakin besar dana yang berhasil dihimpun, semakin besar pula kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat sehingga fungsi intermediasi perbankan dapat terlaksana secara optimal (Sriyono et al., 2023).

Faktor lain yang diperkirakan memiliki pengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah adalah *Finance to Deposit Ratio* (FDR). Rasio ini digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam mengalokasikan dana pihak ketiga yang berhasil dihimpun menjadi pembiayaan. Selain mencerminkan kemampuan penyaluran dana, FDR juga menggambarkan efektivitas bank dalam menjalankan fungsi intermediasi. Semakin tinggi nilai FDR, semakin besar dana yang disalurkan kepada nasabah sehingga potensi pendapatan dari aktivitas pembiayaan juga meningkat. Kondisi tersebut dapat memberikan dampak positif terhadap peningkatan profitabilitas bank. Akan tetapi, apabila nilai FDR berada pada tingkat yang terlalu tinggi, kondisi tersebut dapat mengurangi kemampuan bank dalam menjaga likuiditas karena sebagian besar dana telah disalurkan dalam bentuk pembiayaan. Sebaliknya, nilai FDR yang rendah menunjukkan bahwa dana yang dihimpun belum dimanfaatkan secara optimal sehingga potensi pendapatan menjadi lebih rendah dan profitabilitas bank dapat menurun (Annisa & Sari, 2023).

Di samping kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan, faktor lain yang turut memengaruhi profitabilitas bank umum syariah adalah *Non Performing Financing* (NPF). NPF menunjukkan rasio untuk mengukur tingkat pembiayaan bermasalah terhadap keseluruhan pembiayaan yang disalurkan oleh bank. Melalui rasio ini dapat diketahui sejauh mana kemampuan bank dalam mengendalikan risiko pembiayaan. Peningkatan nilai NPF mengindikasikan bertambahnya jumlah pembiayaan bermasalah, yang pada akhirnya dapat menurunkan kualitas pembiayaan bank. Kondisi tersebut dapat mengurangi pendapatan bank karena sebagian pembiayaan tidak dapat menghasilkan pengembalian sesuai dengan yang diharapkan (Ainiah & Sriyana, 2024). Perputaran modal kerja bank syariah pasti terganggu oleh tingginya tingkat pendanaan darurat. Oleh karena itu, ketika bank syariah memiliki tingkat pendanaan darurat yang tinggi, mereka akan mencoba menilai kinerjanya. Akibatnya, bank syariah dapat menunda penyaluran dana hingga NPF menurun (Nasution & Siregar, 2023). Dengan kata lain, NPF yang tinggi dapat mencerminkan ketidakmampuan bank syariah dalam mengelola dana pembiayaan secara optimal. Kondisi ini meningkatkan risiko kerugian yang dapat menurunkan laba dan memperlemah modal bank (Salsabila et al., 2023).

Faktor lain yang dapat memengaruhi tingkat profitabilitas bank umum syariah adalah efisiensi operasional yang diukur melalui rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Rasio BOPO digunakan untuk menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola biaya operasional agar tetap seimbang dengan pendapatan yang diperoleh dari aktivitas operasionalnya. Semakin efisien pengelolaan operasional, semakin optimal pula penggunaan sumber daya yang dimiliki sehingga biaya operasional dapat ditekan. Nilai BOPO yang rendah mencerminkan tingkat efisiensi operasional yang baik. Dengan demikian, bank memiliki peluang yang lebih besar untuk memperoleh laba yang lebih tinggi, sehingga tingkat profitabilitasnya cenderung mengalami peningkatan (Hafiz et al., 2025).

Berbagai penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa hasil penelitian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas bank umum syariah masih ditemukan perbedaan. Pada penelitian yang dilakukan oleh Regina

Regina (2024) ditemukan bahwa FDR dan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Selanjutnya penelitian oleh Sakti & Tandean (2024) yang juga menemukan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan, sedangkan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Sebaliknya penelitian oleh Annisa & Sari (2023) menyimpulkan bahwa DPK dan FDR tidak memiliki pengaruh terhadap profitabilitas. Sementara itu, penelitian dari Sari & Rialdy (2024) menemukan bahwa DPK berpengaruh dan signifikan terhadap ROA sedangkan NPF tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA. Sementara itu, Maharani & Trishananto (2025) menunjukkan bahwa NPF memiliki pengaruh positif, tetapi tidak signifikan terhadap ROA.

Fenomena yang terjadi serta adanya *research gap* menunjukkan bahwa hasil penelitian mengenai faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia masih belum konsisten. Sejumlah penelitian terdahulu telah menganalisis pengaruh DPK, FDR, NPF, dan BOPO terhadap profitabilitas, namun menghasilkan kesimpulan yang berbeda-beda. Perbedaan temuan tersebut menjadi dasar perlunya penelitian lanjutan untuk memperoleh bukti empiris yang lebih akurat. Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan selama periode 2023–2025, dengan pertimbangan bahwa periode tersebut mencerminkan kondisi pascapandemi COVID-19 yang ditandai dengan proses pemulihan ekonomi dan peningkatan kinerja keuangan perbankan syariah, khususnya dalam aspek profitabilitas. Masa pemulihan menjadi periode krusial bagi perbankan dalam memperbaiki kualitas pembiayaan, meningkatkan efisiensi operasional, serta mengoptimalkan penghimpunan dan penyaluran dana.

Berdasarkan uraian tersebut, kebaruan penelitian ini terletak pada analisis determinasi ROA dengan pengujian faktor-faktor internal bank, yaitu DPK, FDR, NPF, serta BOPO. Berbeda dengan penelitian terdahulu, penelitian ini tidak hanya menilai pengaruh masing-masing variabel secara individual, tetapi juga menguji pengaruhnya secara simultan dalam satu model penelitian. Dengan demikian, penelitian ini diharapkan mampu memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai hubungan antara penghimpunan dana,

efektivitas penyaluran pembiayaan, tingkat risiko pembiayaan, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank umum syariah. Selain memberikan pemahaman yang lebih menyeluruh, penelitian ini juga berupaya mengisi research gap karena penelitian sebelumnya masih terbatas pada pengujian variabel tertentu atau hanya menelaah hubungan antar variabel secara parsial.

Penelitian ini menerapkan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan analisis statistik untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan publikasi keuangan triwulanan Bank Umum Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penentuan sampel dilakukan melalui teknik purposive sampling, yaitu dengan menetapkan bank yang secara konsisten menerbitkan laporan keuangan triwulanan secara lengkap selama periode penelitian. Analisis data dilakukan melalui statistik deskriptif, uji asumsi klasik, serta analisis regresi linier berganda untuk menguji pengaruh masing-masing variabel independen maupun pengaruhnya secara bersama-sama terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *rasio Return on Assets* (ROA). Berdasarkan latar belakang dan permasalahan yang telah diuraikan, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2023-2025”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, rumusan masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2023–2025?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2023–2025?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2023–2025?

4. Apakah Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2023–2025?
5. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2023–2025?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada rumusan masalah di atas, maka dapat ditetapkan tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) secara parsial terhadap profitabilitas (*Return On Assets*) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2023–2025.
2. Untuk menguji pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial terhadap profitabilitas (*Return On Assets*) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2023–2025.
3. Untuk menguji pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap profitabilitas (*Return On Assets*) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2023–2025.
4. Untuk menguji pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap profitabilitas (*Return On Assets*) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2023–2025.
5. Untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2023–2025.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoretis maupun praktis sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

a. Manfaat Pengembangan Ilmu Pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas kajian ilmiah di bidang akuntansi, keuangan, dan perbankan syariah. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi acuan bagi penelitian berikutnya yang mengkaji pengaruh berbagai faktor terhadap profitabilitas bank umum syariah, sekaligus memperkaya penerapan teori intermediasi perbankan dan teori keuangan.

b. Manfaat Bagi Akademisi dan Peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai bahan referensi dan sumber informasi bagi penelitian berikutnya, terutama yang mengkaji profitabilitas bank syariah serta analisis rasio keuangan.

2. Manfaat Praktis

a. Manfaat Bagi Manajemen Bank Umum Syariah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi manajemen Bank Umum Syariah sebagai bahan evaluasi dalam mengoptimalkan pengelolaan DPK, meningkatkan efisiensi operasional, serta meminimalkan risiko pembiayaan guna meningkatkan tingkat profitabilitas. Di samping itu, hasil penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia dalam merumuskan kebijakan yang mampu memperkuat stabilitas dan mendorong pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia.

b. Manfaat Bagi Pemerintah dan Pelaku Ekonomi

Pentingnya penelitian ini tidak hanya terletak pada aspek akademis, tetapi juga pada kontribusinya terhadap pembangunan ekonomi nasional. Kinerja bank umum syariah yang sehat dan efisien dapat memperkuat fungsi intermediasi keuangan, meningkatkan efektivitas penyaluran pembiayaan produktif, serta mendukung terciptanya pertumbuhan ekonomi yang lebih merata sesuai dengan prinsip syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Agustin, H. (2021). Teori Bank Syariah. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 67–83. <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.279>
- Ainiah, P., & Sriyana, J. (2024). Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada Pembiayaan Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(1). <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v10i1.11901>
- Amin, H. Al, Herwinsyah, R., Harianto, S., & Kharisma, T. P. (2022). Pengaruh Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Pembiayaan Mudharabah Musyarakah pada PT. Bank Syariah Bukopin. *Jurnal EMT KITA*, 6(1), 158–168. <https://doi.org/10.35870/emt.v6i1.549>
- Annisa, & Sari, L. W. (2023). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *JABEI; Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia*, 2(1), 25–38. <https://doi.org/https://doi.org/10.30630/jabei.v2i1.149>
- Azhari, A., & Satriana, D. (2025). Pengaruh DPK , CAR Terhadap ROA Dengan FDR Sebagai Variabel Intervening Pada BPRS Sumatera Barat. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 4(2), 6691–6700. <https://doi.org/https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.1688>
- 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), 45–57. <https://doi.org/https://doi.org/10.25134/jrka.v10i1.9719>
- Chaerudin, A., & Kiswanto, B. (2020). Analisis Rasio Profitabilitas Untuk Menilai Pertumbuhan Laba Perusahaan Pada Pt Indah Kiat Pulp & Paper Tbk Serang Mill Periode 2012-2016 AR Chaerudin Universitas Bina Bangsa Banten Email : ar.chaerudin.banten@gmail.com Budi Kiswanto Universitas Bina Bang. *Jurnal Bina Bangsa EKONOMIKA*, 13(02), 257–266.
- Chairunisa, M., & Isyanto, P. (2025). Pengaruh BOPO Terhadap ROA , ROE Pada Pt Bank Jago Di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024. *Jurnal Akademik Ekonomi Dan Manajemen*, 2(3), 714–723. <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jaem.v2i3.5805>
- Erlanda, R. T., & Krisnaningsih, D. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Pembiayaan Tijarah Terhadap Profitabilitas Yang Ada Pada Bank Panin Dubai Syariah. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 6(2), 773–784.
- Febriana, H., Rismanty, V. A., Bertuah, E., Permata, S. U., Anismadiyah, Vega Lenny Sembiring, D., Dewi, N. S., Jamaludin, Jatmiko, N. S., Inrawan, A., Astuti, W., & Iriana Kusuma Dewi, S. E. (2021). *Dasar-Dasar Analisis Laporan Keuangan* (J. Irnawati (ed.)). Penerbit Media Sains Indonesia (Cv. Media Sains Indonesia).
- Fitriana, D., K, K. C. Y., & Sopingi, I. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitability Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 10(1), 31–38. <https://doi.org/10.35384/jemp.v10i1.485>
- Ghozali, H. I. (2021). Bab 2 Pengenalan Program Spss Aplikasi Statistik Dekriptif

- Dan Crosstabs. In *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS* 26.
- Hafiz, A. P., Hamzah, M. M., & Safitri, S. J. J. S. (2025). Pengaruh Rasio Car, Fdr, Bopo Dan Npf Terhadap Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2023. *Margin: Journal Of Islamic Banking*, 5(1), 41–62. <https://doi.org/https://doi.org/10.30631/margin.v5i1.3000>
- Hendra, J., Riadi, H., Andriesgo, J., & Hidayati. (2024). *Bank Dan Lembaga Keuangan Bukan Bank (Perspektif Ekonomi Syariah)* (pp. 178–181). DOTPLUS Publisher. <https://books.google.co.id/books?id=ILYIEQAAQBAJ&newbks=0&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Indonesia, G. B. (2013). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/16/PBI/2013 Tentang Giro Wajib Minimum Dalam Rupiah Dan Valuta Asing Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah*.
- Indonesia, P. I. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*.
- Kuangan, O. J. (2024). *Laporan Publikasi Keuangan Perbankan*. Otoritas Jasa Keuangan. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/Default.aspx>
- Khoiriyah, S., & Wirman. (2021). Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Umum Syariah Di Indonesia Article History (Filled by Journal Manager). *Jurnal Ekonomi Islam*, 12, 2579–6453. <https://doi.org/10.32507/ajei.v12i1.951>
- Kurnia, M. I. (2023). *Ringkasan Teori Intermediasi Keuangan*. Omera Pustaka. https://www.google.co.id/books/edition/RINGKASAN_TEORI_INTERMEDIASI_KEUANGAN/vvHzEAAAQBAJ?hl=ban&gbpv=1
- Lorenza, L., & Anwar, S. (2021). Pengaruh FDR, DER, Dan Current Ratio Terhadap Profitability Dengan NPF Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4(2). [https://doi.org/https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4\(2\).6853](https://doi.org/https://doi.org/10.25299/jtb.2021.vol4(2).6853)
- Maharani, N. S., & Trishananto, Y. (2025). Pengaruh NPF dan FDR terhadap ROA dengan CAR sebagai Variabel Intervening pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 21(2), 113–122. <https://doi.org/10.35384/jkp.v21i2.692>
- Masditok, T., & Sukendri, N. (2026). Keuangan Berkelanjutan: Mengintegrasikan ESG dalam Manajemen Keuangan. In 1 (pp. 76–77). Goresan Pena. https://www.google.co.id/books/edition/KEUANGAN_BERKELANJUTAN/fPHLEQAAQBAJ?hl=ban&gbpv=1
- Nasution, S., & Siregar, P. A. (2023). Analisis Kinerja Perbankan Syariah 2018-2022 Dengan Menggunakan Pendekatan Islamicity Performance Index. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1120–1127. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3264>
- Ningsih, P. T. S., Gusvarizon, M., & Yudistira, B. B. (2024). Analisis Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Return on Asset (ROA). *Ilmu Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi*, 5(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.37012/ileka.v5i1.2178>
- Nurmayanti. (2022). *BJB Syariah Kantongi Laba Bersih Rp 21,9 Miliar di 2021*.

- Liputan6.Com. <https://www.liputan6.com/saham/read/4926456/bjb-syariah-kantongi-laba-bersih-rp-219-miliar-di-2021>
- Putri, M. R., & Sukmaningrum, P. S. (2022). Productivity Determinants of Islamic Banks in Indonesia : Two-Stage Malmquist Productivity Index. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 24–34. <https://doi.org/https://doi.org/10.22219/jes.v7i1.17365>
- Rahayu, I. V., & Nurfahmiyati. (2025). Pengaruh NPF, DPK, dan Inflasi terhadap ROA Bank Muamalat Tahun 1998-2024. *Bandung Conference Series: Economics Studies*, 5(2), 301–308. <https://doi.org/10.29313/bcses.v5i2.20837>
- Rahmadani, K. (2024). *Penurunan Laba Bank BJB Syariah Kuartal I 2024, Tantangan Profitabilitas dan Peluang Pertumbuhan di Tengah Ekonomi yang Berubah*. Hukama News. https://www.hukamanews.com/bisnis/46012697682/penurunan-laba-bank-bjb-syariah-kuartal-i-2024-tantangan-profitabilitas-dan-peluang-pertumbuhan-di-tengah-ekonomi-yang-berubah?_gl=1*1r174ka*_ga*S2JSam1GLVVYRkhJMmJTUWotNjIzMWtyR09IOVRyQXVQbERvV1hsdG9DR0Zid112
- Ramayani, Rahmani, N. A. B., & Jannah, N. (2024). Pengaruh Financing to Deposit Ratio dan Non Performing Financing Terhadap Return on Assets dengan Capital Adequacy Ratio Sebagai Variabel Intervening pada Perbankan Syariah di Indonesia pada Tahun 2017-2021. *Economic Reviews Journal*, 3(1), 298–311. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i1.152>
- Regianingsih, S. A. D., & Sholahuddin, M. (2025). Analisis Pengaruh Mudharabah Financing, Qardh Financing dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return on Asset (ROA) dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah Indonesia. *Paradoks : Jurnal Ilmu Ekonomi*, 8(1), 314–330. <https://doi.org/10.57178/paradoks.v8i1.1092>
- Regina, F. (2024). Pengaruh FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2023. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(6), 754–762. <https://doi.org/https://doi.org/10.61722/jiem.v2i6.1618>
- Romadona, K., & Manjaleni, R. (2024). Analisis Rasio Aktivitas dan Rasio Profitabilitas untuk Menilai Kinerja Keuangan pada PT.AKR Corporindo Tbk Padatahun 2018-2022 Karmelita. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 12(1). <https://doi.org/10.30640/ekonomika45.v12i1.3691>
- Sakti, D. T., & Tandean, V. A. (2024). Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Financing (NPF), dan Financing To Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Periode 2019-2023. *JAIMO : Journal Accounting International Mount Hope*, 2(3), 289–300.
- Salsabila, S. A., Sinaga, R. N., Nasution, S. Z. A. P., Musyafa, F., & Hasibuan, M. M. P. (2023). Pengaruh CAR, NPF, BOPO Terhadap ROA Bank Syariah Indonesia (2019-2023). *Al-Ihsan : Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Syariah*, 1(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.65256/81gs8q82>
- Sari, R. M., Aulia, F. U., Anami, I. N., & Salsabila, A. (2021). Pengaruh Pembiayaan Ijarah, Non-Performing Financing Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Assets Pada Unit Usaha Syariah Tahun 2018-2020. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 2(1), 12–28.

- <https://doi.org/10.46367/jps.v2i1.286>
- Sari, Y., & Rialdy, N. (2024). Pengaruh DPK, CAR, Dan NPF Terhadap Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 1(2), 112–120. <https://doi.org/10.61722/jemba.v1i2.108>
- Sarmigi, E., Wahyuni, E. S., Sumanti, E., Bustami, & Azhar. (2025). Optimalisasi Margin Laba Dan Pemberian Kredit Enhancing Profitability Through Margin Optimization, Credit Provision, And Operational Cost Reduction In State-Owned Banking. *Jurnal Riset Akuntansi*, 17(1), 25–43. <https://doi.org/https://doi.org/10.34010/jra.v17i1.15428>
- Septiatin, A. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020. *DAYA SAING Jurnal Ekonomi Manajemen Sumber Daya*, 24(1), 80–92. <https://doi.org/10.23917/dayasaing.v24i1.18137>
- Sihombing, P. R., Suryadiningrat, Sunarjo, D. A., & Yuda, Y. P. A. C. (2023). Identifikasi Data Outlier (Pencilan) dan Kenormalan Data Pada Data Univariat serta Alternatif Penyelesaiannya. *Jurnal Ekonomi Dan Statistik Indonesia*, 2(3), 307–316. <https://doi.org/https://doi.org/10.11594/jesi.02.03.07>
- Simamora, N. (2023). *Bank BJB Syariah Akan IPO Tahun Depan*. Kontan.Co.Id. <https://keuangan.kontan.co.id/news/bank-bjb-syariah-akan-ipo-tahun-depan>
- Sriyono, Dewi, A. T. T., Hidayati, F. N., & Maulida, R. R. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko Likuiditas Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bsi Kcp Gajah Mada: Literature Review. *Sibatik Journal; Jurnla Ilmiah Bidang Sosial, Ekonomi, Budaya, Teknologi, Dan Pendidikan*, 3(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.54443/sibatik.v3i1.1781>
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D* (5th ed.). Alfabeta. <https://online.fliphtml5.com/cyqfr/jppo/#p=2>
- Syadali, M. R., Segaf, & Parmujianto. (2023). Enrichment : *Journal of Management Risk management strategy for the problem of borrowing money for Islamic commercial banks*. *Enrichment: Journal of Management*, 13(2). <https://doi.org/https://doi.org/10.35335/enrichment.v13i2.1392>
- Tamin, M., Hilmi, Satria, D. I., & Usman, A. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Malikussaleh (JAM)*, 1(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.29103/jam.v1i1.7447>
- Utami, R. S., & Pramono, N. H. (2024). Pengaruh Faktor – Faktor Penentu Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2020 -2022. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 08(03). <https://doi.org/https://doi.org/10.29040/jie.v8i3.14602>
- Widodo, D. A., Usman, Oktavia, V., & Safitri, M. (2025). Peran *Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio Dan Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 14(3), 1397–1409. <https://doi.org/https://doi.org/10.31959/jm.v14i3.3246>