

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai pengaruh pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan berbasis margin terhadap profitabilitas (ROA) dengan mediasi risiko pembiayaan (NPF) dan efisiensi biaya (BOPO) pada Bank Umum Syariah periode 2020–2024, maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap ROA. Artinya, peningkatan pembiayaan bagi hasil cenderung diikuti oleh peningkatan ROA, namun secara statistik pengaruh ini tidak cukup kuat untuk dinyatakan signifikan. Hal ini dapat disebabkan oleh tingginya risiko, keterbatasan monitoring usaha nasabah, serta rendahnya proporsi pembiayaan bagi hasil dalam portofolio pembiayaan bank.
2. Pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap NPF. Artinya, peningkatan pembiayaan bagi hasil belum secara nyata meningkatkan risiko pembiayaan bermasalah, kemungkinan karena strategi selektif dan sistem mitigasi risiko yang efektif.
3. Pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap BOPO. Artinya, pembiayaan ini cenderung meningkatkan biaya operasional, namun dampaknya terhadap efisiensi biaya belum cukup besar karena proporsinya yang kecil dan adanya efisiensi dalam pengelolaan operasional.
4. Pembiayaan berbasis margin berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap ROA. Hal ini mengindikasikan bahwa dominasi pembiayaan margin tidak serta-merta meningkatkan profitabilitas, terutama bila tidak disertai dengan manajemen risiko dan efisiensi yang baik.
5. Pembiayaan berbasis margin berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap NPF. Artinya, meskipun pembiayaan margin relatif lebih aman, kontribusinya dalam menurunkan NPF tidak signifikan secara statistik.

6. Pembiayaan berbasis margin berpengaruh negatif dan signifikan terhadap BOPO. Ini menunjukkan bahwa peningkatan pembiayaan margin dapat menurunkan rasio BOPO, sehingga meningkatkan efisiensi operasional bank.
7. NPF berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap ROA. Artinya, meskipun secara teori peningkatan NPF menurunkan ROA, pengaruh ini belum cukup kuat secara statistik.
8. BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini menunjukkan bahwa kenaikan biaya operasional dalam konteks ini justru sejalan dengan peningkatan profitabilitas, kemungkinan karena kenaikan biaya mencerminkan aktivitas produktif yang menghasilkan pendapatan lebih besar.
9. NPF tidak memediasi hubungan antara pembiayaan bagi hasil terhadap ROA secara signifikan. Artinya, risiko pembiayaan tidak menjadi jalur utama pengaruh tidak langsung dari pembiayaan bagi hasil terhadap profitabilitas.
10. BOPO tidak memediasi hubungan antara pembiayaan bagi hasil terhadap ROA secara signifikan. Ini menunjukkan bahwa efisiensi biaya belum menjadi jalur pengaruh yang dominan bagi pembiayaan bagi hasil terhadap ROA.
11. NPF tidak memediasi hubungan antara pembiayaan berbasis margin terhadap ROA secara signifikan. Artinya, risiko pembiayaan bukanlah perantara yang signifikan dalam hubungan ini.
12. BOPO memediasi hubungan antara pembiayaan berbasis margin terhadap ROA secara signifikan. Hal ini menunjukkan bahwa efisiensi biaya merupakan faktor penting yang memperkuat pengaruh pembiayaan margin terhadap profitabilitas bank.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Peningkatan proporsi pembiayaan bagi hasil. Bank syariah perlu meningkatkan proporsi pembiayaan berbasis bagi hasil secara bertahap dengan penguatan sistem monitoring dan seleksi nasabah yang ketat agar potensi profitabilitas dari model kemitraan ini bisa lebih optimal.
2. Efektivitas BOPO sebagai mediator menunjukkan pentingnya pengelolaan biaya dalam pembiayaan margin. Oleh karena itu, bank perlu terus meningkatkan efisiensi biaya operasional melalui pemanfaatan teknologi digital, simplifikasi proses pembiayaan, dan peningkatan kapasitas SDM.
3. Meskipun NPF tidak signifikan secara statistik, bank tetap harus menjaga kualitas pembiayaan dengan manajemen risiko yang komprehensif agar rasio NPF tetap terkendali dan tidak berdampak terhadap ROA.
4. Bank disarankan untuk lebih menyeimbangkan antara pembiayaan berbasis margin dan pembiayaan bagi hasil, agar potensi keuntungan dan risiko dapat didistribusikan lebih merata dalam portofolio pembiayaan.
5. Untuk meningkatkan efektivitas pengaruh pembiayaan bagi hasil terhadap profitabilitas, dibutuhkan sistem pelaporan yang transparan dan akurat dari nasabah serta pengawasan yang ketat dari pihak bank.
6. Penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lain seperti ukuran bank, tingkat inflasi, atau struktur permodalan agar dapat menjelaskan lebih luas faktor-faktor yang memengaruhi ROA dan memberikan gambaran yang lebih komprehensif.

DAFTAR PUSTAKA

- A A Yogi Prasanjaya and I Wayan Ramantha, „Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar Di BEI“, E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana, 4.1 (2013), 230–45.
- Abdul Halim dan Bambang Supomo, *Akuntansi Manajemen, Edisi 1* (Jakarta: Salemba Empat, 2001), 151.
- Agnes Sawir, *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan* (Jakarta: Gramedia Pustaka, 2005), 98.
- Ainun Mufarida, Lu’lu’il Maknuun, & Rahman Yusri Aftian. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening. *An-Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 22–40.
<https://doi.org/10.51339/nisbah.v3i1.333>
- Amalia, F., & Nugroho, A. (2020). Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap efisiensi operasional bank syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 8(2), 120–128.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank syariah: Teori dan praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Anisa, F. N. (2019). Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas dengan NPF sebagai variabel mediasi. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 45–53.s
- Ari Zulfikri, Ahmad Sobari, and Syarifah Gustiawati, ‘Strategi Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah Pada Pembiayaan Murabahah Bank BNI Syariah Cabang Bogor’, *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 1.1 (2019), 65 <<https://doi.org/10.31000/almaal.v1i1.1776>>.

Ari Kristin Prasetyoningrum, 'LEVERAGE , EFISIENSI BIAYA , DAN UMUR PERUSAHAAN TERHADAP ISLAMIC SOCIAL REPORTING (ISR) PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA', 2.2 (2018), 147–62.

Ascarya, & Yumanita, D. (2007). *Comparative analysis of profit sharing financing and margin financing in Islamic banking* (Working Paper No. 01/2007). Bank Indonesia.

Astuti, N. P., & Saifullah, M. (2020). Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap Non Performing Financing pada bank umum syariah. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 8(1), 45–53.

Agung, Wahyu, and Panji Subekti, 'Pengaruh CAR , Asset Growth , BOPO , DPK , Pembiayaan , NPF Dan FDR', 05 (2022), 270–85

Alfayad, Muhammad, Harun Alrasyid, Abdullah Syakur Novianto, and Fakultas Ekonomi, 'Analisa Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Zakat Performance Ratio Terhadap Return on Assets (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia (2021-2023)', 8.1 (2025), 28–42

Ayusaleha, Annisa, and Nisful Laila, 'Diversifications , Bank Characteristics , and Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia Diversifikasi , Bank Karakteristik , Dan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di', 9.3 (2022), 299–309 <https://doi.org/10.20473/vol9iss20223pp299-309>

Azzahra, N., & Sa'adah, N. (2021) Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap efisiensi operasional bank syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 9(2), 135–144.

Bambang Riyanto, *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan, Edisi. Keempat, Cetakan Ketujuh* (Yogyakarta: BPFE Yogyakarta, 2001), 336.

Bachrudin, A., & Mulyana, A. (2022). *Faktor Penentu Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 13(1), 150–164.

Budi Laraswati, "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan

- Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bni Syariah Tahun 2012-2015.” *Skripsi* (Surakarta: IAIN Surakarta, 2016), 17.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2014). *Fundamentals of Financial Management* (14th ed.). Mason, OH: South-Western Cengage Learning.
- Boy Leon dan Sonny Ericson, *Manajemen Aktiva Pasiva Bank Indonesia* (Jakarta: PT Grasindo, 2007), 95.
- Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima* (Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI, 2005).
- Dewi Antika dan Nelli Novyarni , Pengaruh CAR,BOPO, FDR dan Rasio NPF Terhadap Profitabilitas (Bank Umum Syariah di Indonesiz Periode 2016=2018, *Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi*, 2020
- Diah Wahyu Ningsih dan Rizky Gunawan, Pengaruh Tingkat Efisiensi (BOPO) dan Kemampuan Likuiditas (LDR) Dalam Menilai Kinerja (ROA) Perbankan yang Terdapat di BEI, *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 3.3 (2017)
- Dimas Kenn Syahrir and others, ‘Manajemen Risiko Perbankan Syariah’, *AKUA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2.1 (2023), 58–64
<<https://doi.org/10.54259/akua.v2i1.1382>>.
- Damayanti, Chika, Ade Ali Nurdin, and Rochmi Widayanti, ‘Analisis Pengaruh NPF , CAR , Dan FDR Terhadap Profitabilitas’, 2.1 (2021), 9–20
<<https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2818>>
- Darto, Andry Priharta, and Maryati, ‘CAPITAL ADEQUACY RATIO , LIKUIDITAS , EFISIENSI OPERASIONAL , UKURAN PERUSAHAAN DAN PROFITABILITAS : BUKTI EMPIRIS PADA’, XX.2 (2023)
- Dukalang, H. H., & Nugroho, M. A. (2022). *Pengaruh FDR, Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Sewa Menyewa dan NPF terhadap Profitabilitas Bank Umum*

- Syariah 2016–2020. Account: Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 9(1), 1607–1615. <https://doi.org/10.32722/acc.v9i1.4583>
- Dwintama, Fira Prasilia, Satrio Ramadhan, Iman Fauqa Darajat, Nurul Hak, and Kustin Hartini, 'PENGARUH NPF, CAR, DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020', 4.2 (2021), 408–17
- Erric Wijaya, 'Analisis Pengaruh Kecukupan Modal , Likuditas , Risiko Kredit Dan Efisiensi Biaya', 2011, 2015, 99–109.
- Euis Rosidah, "Pengaruh Financing To Deposit Ratio terhadap Non Performing Financing Perbankan Syariah Di Indonesia, 128.
- Fajriah, Y., & Jumady, E. (2021). Pembiayaan bagi hasil dan *financing to deposit ratio* (FDR) terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 233–248. <https://doi.org/10.36908/isbank.v6i2.200>
- Faturrahman Djamil, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah* (Jakarta: Sinar Grafika, 2014), 66.
- Friska Larassati Putri, "Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah," *Pendidikan Akuntansi dan Keuangan Vol. 5, No. 1, Januari-Juni* (2017), 16.
- Firdaus, M., & Ariani, M. (2017). Manajemen risiko pembiayaan perbankan syariah. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 5(2), 45–56.
- Fitriani, & Nurhikmah. (2021). Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap kinerja keuangan bank umum syariah (2015–2019). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(3), 254–263. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i3.2341>
- Fadhilah, Alif Rana, and Noven Suprayogi, 'PENGARUH FDR, NPF DAN BOPO TERHADAP RETURN TO ASSET PADA PERBANKAN SYARIAH DI

INDONESIA', 6.12 (2019), 2369–80

Haqiqi Rafsanjani, “Pengaruh Internal Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Dan Biaya Operasional (BOPO) dalam peningkatan profitabilitas industri bank syariah di indonesia “, *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 1.1 (2016)

Harahap, S. S. (2015). *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.

Hasna Rofidah, “Pengaruh *Net Performing Financing* (NPF), Inflasi, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Tingkat Pembiayaan *Murabahah* pada BRI Syariah,” *Skripsi* (Ponorogo: IAIN Ponorogo, 2019), 23.

Hendro Kusnanto, “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Non Performing Financing*(NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah,” *Skripsi* (Surabaya: UIN Sunan Ampel, 2018),

Heri Tarmidi and Adji Widodo, „Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Syariah Mandiri TBK Periode 2011 – 2019“, *Jurnal Ilmiah PERKUSI*, 1.2 (2021), 131
<<https://doi.org/10.32493/j.perkusi.v1i2.11045>>.

Hery, “Analisis Laporan Keuangan: Pendekatan Rasio Keuangan”

Heti Herawati and Muhammad Farhan Surya, ‘Faktor Internal Dan Eksternal Yang Berpengaruh Terhadap Kinerja Perusahaan’, *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 11.1 (2023), 163–74
<<https://doi.org/10.37641/jimkes.v11i1.1724>>.

Hosen, M. N., & Rahmawati, R. (2016). *Pengaruh BOPO, NPF, dan FDR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia*, *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen*, 5(1).

- Hidayati, R., & Yusuf, F. (2020). Pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank syariah. *Jurnal Ilmu Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 7(2), 145–153.
- Ian Azhar¹ dan Arim, “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan *Non Performing Finance* Terhadap Profitabilitas, 5.
- Imam Ghazali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21* (Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2013), 249.
- Intan Khoirunnisa, „Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financial (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2010 - 2014“, *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 4 (2016), 1–21.
- Jonathan Sarwono, ‘Mengenal Path Analysis (Sarwono)’, *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis*, 11 (2011), 285–96 <<http://www.jonathansarwono.info>>.
- Jumady, Yana, and Fajriah Edy, ‘PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM’, February, 2022 <<https://doi.org/10.36908/isbank.v6i2.200>>
- Karimah, “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Laba Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2013 – 2015,” *Skripsi* (Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, 2017), 55.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan* (Cetakan Kesebelas). Jakarta: PT RajaGrafindo Persada
- Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, 126.
- Khabib, Y. N. (2021). *Pengaruh pembiayaan jual beli (PJB), pembiayaan bagi hasil (PBH), dan modal intelektual terhadap profitabilitas dengan NPF sebagai*

- variabel moderasi pada Bank Umum Syariah periode 2015–2019. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 4(2), 212–225. <https://doi.org/10.30596/jakk.v4i2.7636>
- Khotibul Umam dan Setiawan Budi Utomo, *Perbankan Syariah Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia* (Jakarta: Rajawali Press, 2017), 216.
- Kurnia, K., Inawati, W. A., & Husnaini, S. J. (2022). *Kecukupan modal, pembiayaan bermasalah, bagi hasil, modal intelektual dan profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. E-Jurnal Akuntansi*, 32(9), 2874–2887. <https://doi.org/10.24843/EJA.2022.v32.i09.p19>
- Madany. N, “Regresi Data Panel Dan Aplikasinya Dalam Kinerja Keuangan Terhadap Pertumbuhan Laba Perusahaan Idx Lq45 Bursa Efek Indonesia,” *VARIANSI: Journal of Statistics and Its Application on Teaching and Research* 4, no. 2 (2022): 79–94, <https://doi.org/10.35580/variansiunm28>.
- Maitsa Thufailah, ‘Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Nonperforming Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia’, *Jurnal Alwatzikhoebillah : Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora*, 9.2 (2023), 376–84 <<https://doi.org/10.37567/alwatzikhoebillah.v9i2.1839>>.
- M. Ghafur Wibowo and Anto, ‘FAKTOR-FAKTOR PENENTU TINGKAT PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA Oleh: Anto 1 & M. Ghafur Wibowo 2’, *Jurnal Ekonomi Islam (Islamic Economics Journal)*, VI.2 (2012), 147–60.
- M. Nur Rianto Al Arif dan Yuke Rahmawati, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah* (Bandung: CV Pustaka Setia, 2018), 242.
- Muhammad Syafii Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), 97.

- Muhamad Faizal Fachri, Mahfudz, 'ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, NPF DAN FDR TERHADAP ROA (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2016-2019)', 10.2000 (2021), 1–10
- Munawir, *Analisa Laporan Keuangan* (Yogyakarta: Liberty, 2007), 91.
- Nadliroh, N. (2019). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 1(2), 37. <https://doi.org/10.17509/jpak.v1i2.15453>
- Nasution, A. M. (2021). Analisis pengaruh pembiayaan berbasis margin terhadap Return on Assets (ROA) bank syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 9(1), 78–85.
- Nita, D. D., Ariffin, M., & Nurisniani, N. (2021). Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 121–130. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.763>
- Nikolaus Dulli, *Metode Penelitian Kuantitatif (Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS)* (Yogyakarta: Penerbit Deepublish, 2019), hlm.3.
- Noor, Juliansyah. 2014. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Kencana.
- Nuha, V. Q. Q., & Mulazid, A. S. (2018). Pengaruh Npf, Bopo Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Al- Uqud : Journal of Islamic Economics*, 2(2), 168. <https://doi.org/10.26740/al-uqud.v2n2.p168-182>
- Nurnasrina dan Adiyes apautra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah* (Yogyakarta: Kalimedia, 2018), 94.

- Nurhasanah, A., & Purnamasari, D. (2022). Analisis pengaruh pembiayaan bagi hasil terhadap risiko pembiayaan pada perbankan syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Keuangan*, 10(1), 45–55. <https://doi.org/10.30587/jesk.v10i1.3892>
- Nur Rianto dan Yuke Rahmawati, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah*, 43.
- Qurotulaeni, Qory, and Wirman, ‘PENGARUH FDR DAN NPF TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2012-2019)’, 6.30 (2021), 586–602
- Rahayu, T. (2021). *Pemodelan regresi data panel dengan pendekatan model efek umum*.
- Rahmat Hidayat, *Efisiensi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik* (Bekasi: Gramata Publishing, 2014), 34.
- Rachma, Amelia Fany, Universitas Islam, Negeri Maulana, Malik Ibrahim, Guntur Kusuma Wardana, Universitas Islam, and others, ‘Vol . 2 No . 2 Edisi Oktober 2023 PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA : FEE BASED INCOME , BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN DANA PIHAK KETIGA’, 2.2 (2023), 100–116
- Rika, Intan, and Sinta Listari, ‘Pengaruh CAR, FDR, Dan BOPO Terhadap ROA Pada Bank Syariah Di Indonesia’, 9.2 (2021) <<https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>>
- Ria, “IBF: Islamic Business and Finance, Vol. 1, No. 1, April 2020”, *IBF:Islamic Business and Finance*, 1.1 (2020), 79–102.
- Rian, “Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi (Jeba)”, *Jurnal Ekonomi Bisnis Dan Akuntansi (JEBA)*, 20.1 (2018).
- Rini, E. S. (2020). *Analisis Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 8(2), 145–158
- Rianto Rustam, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Era Digital*, 95.

- Rosa, M., Tri, N., Indrianasari, & Ifa, K. (2021). Pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah dan murabahah terhadap profitabilitas bank syariah dengan non performing financing sebagai variabel intervening. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 8(12), 2440–2455.
- Sambas Ali Muhidin dan Maman Abdurahman, *Analisis Korelasi, Regresi dan Jalur dalam Penelitian* (Bandung: CV Pustaka Setia, 2011), 221.
- Sayid Aulia Taslim, ‘Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia’, *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 10.1 (2021), 97 <<https://doi.org/10.30659/jai.10.1.97-109>>.
- Sheila Mega Cahyani and Triana Mayasari, „Pengaruh Pembiayaan Jual- Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, CAR, NPF, Dan Sensitivitas Inflasi Terhadap ROA BUS BUS“, *STIE Perbanas Surabaya*, 2016, 15
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2016), 64.
- Sugiyono, *Statistika untuk Penelitian* (Bandung: Alfabeta, 2013), 3.
- Suryani dan Hendryadi, *Metode Riset Kuantitatif (Teori Dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen Dan Ekonomi Islam)* (Jakarta: Kencana, 2015), hlm.190.
- Syahrir, Liana Oktaviani, Hanifa , Ade Ali Nurdin, Mochamad Edman Syarief, and Khoirunnisaa Heryanto, ‘Pengaruh CASA , FDR , CAR , Dan Inflasi Terhadap ROA Pada Indonesia’, 3.2 (2023), 275–85
- Taudlikhul Afkar, Fakultas Ekonomi, and Prodi Akuntansi, ‘Analisis Pengaruh Kredit Macet Dan Kecukupan Likuiditas Terhadap Efisiensi Biaya Operasional Bank Umum Syariah Di Indonesia 1’, 02.02 (2017), 177–92.
- Toni Wijaya, *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS* (Yogyakarta: Universitas Atma Jaya Yogyakarta, 2009), 5.
- Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah* (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012), 117.
- Wulandari, S., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank syariah. *Jurnal Ekonomi Islam Indonesia*, 8(1), 25–34.

- Yulinda Wahyuning Arum, “Pengaruh Pembiayaan Jual Beli dan Bagi Hasil terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah,” *Skripsi* (Ponorogo: IAIN Ponorogo, 2018), 15.
- Yuwita Ariessa Pravasanti, “Pengaruh NPF dan FDR terhadap CAR dan Dampaknya terhadap ROA pada Perbankan Syariah Di Indonesia,” *Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03) (2018), 4.
- Yuniar, Devita, and Isna Yuningsih, ‘Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF) Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah’, *JESM: Jurnal Ekonomi Syariah Mulawarman*, 2.1 (2023), 27–36
<<https://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/JESM/article/view/10476>>
- Yunita W, Badina T, Fathoni A, ‘PENGARUH SHARIA COMPLIANCE , STRUKTUR’, 9.204 (2024), 1598–1622