



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP ROA DENGAN
BOPO SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI KASUS
BANK SYARIAH YANG MEMILIKI ROA TIDAK SEHAT)**



**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Try Lesmana / 2204411051

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2026



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP ROA DENGAN
BOPO SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (STUDI KASUS
BANK SYARIAH YANG MEMILIKI ROA TIDAK SEHAT)**



Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Try Lesmana / 2204411051

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

2026



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Try Lesmana
NIM : 2204411051
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Depok, 7 Juli 2026



Try Lesmana
NIM. 2204411051

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Try Lesmana
NIM : 2204411051
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Laporan TA / Skripsi : Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap ROA Dengan BOPO Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Syariah Yang Memiliki ROA Tidak Sehat)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Ida Syafrida, S.E., M.Si.
Anggota : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
Penguji

()
()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 7 Juli 2026

Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.
NIP. 197009131999031002





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama : Try Lesmana
NIM : 2204411051
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Laporan TA / Skripsi : Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap ROA Dengan BOPO Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Syariah Yang Memiliki ROA Tidak Sehat)

Disetujui oleh:
Dosen Pembimbing

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.

NIP. 197009131999031002

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Kepala Program Studi

Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si.

NIP. 197902232014041001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur senantiasa kami panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap ROA Dengan BOPO Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Syariah Yang Memiliki ROA Tidak Sehat)”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan di Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa kelancaran penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, maka dari itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua paling berjasa di hidup saya, Bapak Subaan dan Alm Barisah yang selalu memberikan dukungan secara moril dan materil.
2. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta dan selalu dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan arahan dengan sangat baik dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Bapak Ach. Bakhrul Muchtasib, S.E.I., M.Si., selaku Kepala Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi khususnya dosen Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan.
6. Kepada kakak kandung saya Ribowo Sucipto dan Fajar Wahyuni, serta adik kandung saya Dian Mahabah yang telah memberikan dukungan kepada penulis.
7. Sahabat seperjuangan saya Aliyyah Yasmin, Ririn Septiani dan Salsabilla Julia Putri yang selalu memberikan semangat, dukungan dan berbagi tawa serta air mata untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada diri saya sendiri Try Lesmana, terima kasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga mampu bertahan dan terus melangkah sejauh ini.

Depok, 7 Juli 2026

Try Lesmana
NIM. 2204411051



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Try Lesmana
NIM : 2204411051
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap ROA Dengan BOPO Sebagai Variabel
Intervening (Studi Kasus Bank Syariah Yang Memiliki ROA Tidak Sehat)**

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Tanggal : 7 Juli 2026
Yang Menyatakan

Try Lesmana

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Try Lesmana

Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap ROA Dengan BOPO Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Syariah Yang Memiliki ROA Tidak Sehat)

ABSTRAK

Profitabilitas merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan bank syariah. Tingkat profitabilitas yang diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA) dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan efisiensi operasional yang diproksikan dengan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Namun, pada faktanya perubahan profitabilitas bank syariah tidak selalu dipengaruhi oleh faktor-faktor tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA dengan BOPO sebagai variabel intervening pada bank umum syariah yang memiliki kategori ROA tidak sehat periode 2021-2025. Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif kuantitatif dengan metode pengumpulan data berupa studi dokumentasi. Populasi penelitian adalah seluruh bank umum syariah di Indonesia dengan teknik pengambilan sampel secara purposive sampling. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi data panel dan uji Sobel dengan bantuan aplikasi EViews 14. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FDR, NPF, dan CAR tidak berpengaruh terhadap BOPO maupun ROA. Sementara itu, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Hasil uji Sobel menunjukkan bahwa BOPO tidak mampu memediasi pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA. Temuan penelitian ini mengindikasikan bahwa profitabilitas bank umum syariah yang memiliki kategori ROA tidak sehat lebih dipengaruhi oleh efisiensi operasional dibandingkan tingkat penyaluran pembiayaan, pembiayaan bermasalah, dan kecukupan modal.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), BOPO, *Return on Assets* (ROA).



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Try Lesmana

Shariah Finance and Banking Study Program

***The Effect of FDR, NPF, and CAR on ROA with BOPO as an Intervening Variable
(Case Study of an Islamic Bank with Unhealthy ROA)***

ABSTRACT

Profitability is one of the indicators used to assess the financial performance of Islamic banks. The level of profitability, measured using Return on Assets (ROA), is influenced by various factors, such as the Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), and operational efficiency, proxied by Operating Expenses to Operating Income (BOPO). However, in reality, changes in Islamic bank profitability are not always influenced by these factors. This study aims to analyze the effect of FDR, NPF, and CAR on ROA, with BOPO as an intervening variable, in Islamic commercial banks with unhealthy ROA categories for the 2021-2025 period. This study uses a quantitative associative approach with a documentation study as a data collection method. The study population was all Islamic commercial banks in Indonesia, using a purposive sampling technique. The data analysis methods used were panel data regression and the Sobel test using the EViews 14 application. The results showed that FDR, NPF, and CAR had no effect on BOPO or ROA. Meanwhile, BOPO had a significant negative effect on ROA. The Sobel test results showed that BOPO was unable to mediate the effects of FDR, NPF, and CAR on ROA. This study's findings indicate that the profitability of Islamic commercial banks with unhealthy ROA is more influenced by operational efficiency than by financing disbursement, non-performing financing, and capital adequacy.

Keywords: *Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), BOPO, Return on Assets (ROA).*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori	10
2.1.1 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	10
2.1.2 <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....	11
2.1.3 CAR.....	11
2.1.4 BOPO	11
2.1.5 <i>Return on Assets</i> (ROA).....	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	12
2.3 Kerangka Pemikiran.....	23
2.4 Hipotesis.....	24
2.4.1 Pengaruh FDR terhadap BOPO	24
2.4.2 Pengaruh NPF terhadap BOPO	25



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.4.3 Pengaruh CAR terhadap BOPO	25
2.4.4 Pengaruh FDR terhadap ROA.....	25
2.4.5 Pengaruh NPF terhadap ROA	26
2.4.6 Pengaruh CAR terhadap ROA	26
2.4.7 Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	26
2.4.8 BOPO Dapat Memediasi Pengaruh FDR terhadap ROA Bank Syariah	27
2.4.9 BOPO Dapat Memediasi Pengaruh NPF terhadap ROA Bank Syariah.....	27
2.4.10 BOPO Dapat Memediasi Pengaruh CAR terhadap ROA Bank Syariah..	28
BAB III METODE PENELITIAN	29
3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Objek Penelitian.....	29
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	29
3.3.1 Populasi.....	29
3.3.2 Sampel.....	30
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	31
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	31
3.6 Metode Analisis Data	32
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif	32
3.6.2 Analisis Verifikatif	33
3.6.3 Uji Hipotesis.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	44
4.1 Hasil Penelitian	44
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	44
4.1.2 Analisis Data	45
4.1.3 Analisis Statistik Deskriptif.....	47
4.1.4 Analisis Data Dengan BOPO Sebagai Variabel Y	48
4.1.5 Analisis Data Dengan ROA Sebagai Variabel Y	55
4.1.6 Uji Sobel.....	63
4.2 Pembahasan.....	66
4.3 Implementasi Hasil Penelitian.....	74
BAB V PENUTUP.....	76
5.1 Kesimpulan	76
5.2 Saran.....	77



DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN.....	82



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	24
Gambar 3. 1 Tahapan Analisis Regresi Data Panel	38
Gambar 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif.....	47
Gambar 4. 2 Hasil Uji Chow Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen.....	48
Gambar 4. 3 Hasil Uji Langrange Multiplier Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	49
Gambar 4. 4 Persamaan Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	50
Gambar 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	51
Gambar 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	52
Gambar 4. 7 Hasil Uji t Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	53
Gambar 4. 8 Hasil Uji F Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	54
Gambar 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model Regresi dengan BOPO Sebagai Variabel Dependen	55
Gambar 4. 10 Hasil Uji Chow Model Regresi dengan ROA Sebagai Variabel Dependen.....	56
Gambar 4. 11 Persamaan Model Regresi	57
Gambar 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas Model Regresi dengan ROA Sebagai Variabel Dependen	58
Gambar 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Regresi Model dengan ROA Sebagai Variabel Dependen.....	59
Gambar 4. 14 Hasil Uji t Model Regresi dengan ROA Sebagai Variabel Dependen..	60
Gambar 4. 15 Hasil Uji F Model Regresi dengan ROA Sebagai Variabel Dependen	62
Gambar 4. 16 Hasil Uji Koefisien Determinasi Model Regresi dengan ROA Sebagai Variabel Dependen	63
Gambar 4. 17 Pengaruh FDR terhadap ROA melalui BOPO sebagai Mediator.....	63
Gambar 4. 18 Pengaruh NPF terhadap ROA melalui BOPO sebagai Mediator	64
Gambar 4. 19 Pengaruh CAR terhadap ROA melalui BOPO sebagai Mediator	65



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Syariah, ROA, FDR, BOPO, NPF dan CAR Periode 2021-2025	2
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	44
Tabel 4. 2 Daftar Bank Umum Syariah yang Dijadikan Sampel	45
Tabel 4. 3 Data Penelitian (dalam %).	45
Tabel 4. 4 Hasil Penelitian Hubungan Variabel Independen terhadap BOPO Perbankan Syariah.....	66
Tabel 4. 5 Hasil Hubungan Variabel Independen terhadap <i>Return on Assets</i> Bank Umum Syariah yang Memiliki Kategori ROA Tidak Sehat.....	68
Tabel 4. 6 Hasil Uji Mediasi BOPO dalam Memediasi Pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA Bank Umum Syariah yang Memiliki Kategori ROA Tidak Sehat	72

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data ROA, FDR, NPF, CAR dan BOPO Periode 2021-2025 (Triwulan).....	82
Lampiran 2. Analisis Statistik Deskriptif.....	83
Lampiran 3. Uji Data (BOPO sebagai Variabel Y).....	84
Lampiran 4. Uji Data (ROA sebagai Variabel Y).....	86



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Industri perbankan syariah di Indonesia memiliki peran strategis dalam mendukung sistem keuangan nasional melalui mekanisme intermediasi yang berlandaskan prinsip syariah. Bank berperan sebagai lembaga intermediasi yang mempertemukan dua pihak yang kekurangan dana dan pihak yang memiliki kelebihan dana, baik dalam penghimpunan dan penanaman dana, maupun dalam jasa layanan perbankan lainnya termasuk jasa layanan lalu lintas pembayaran (Almi & Aziz, 2023). Perkembangan perbankan syariah di Indonesia cukup pesat dan memiliki peluang yang cukup besar. Salah satu rasio pengukuran kinerja perbankan adalah profitabilitas yang digunakan untuk mengukur efektifitas manajemen berdasarkan hasil yang didapatkan dari penjualan dan investasi (Faisal, 2021).

Profitabilitas merupakan salah satu indikator utama yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan suatu lembaga. Profitabilitas biasanya diukur melalui *Return on Assets* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE) bank (Shabiha et al., 2025). Tingkat profitabilitas yang tinggi mencerminkan kemampuan lembaga untuk menghasilkan keuntungan yang cukup untuk mempertahankan dan mengembangkan operasionalnya. Bagi lembaga keuangan syariah, profitabilitas tidak hanya penting bagi kelangsungan bisnis tetapi juga untuk menarik investasi dan membangun kepercayaan di kalangan nasabah dan pemangku kepentingan lainnya (Khansa & Zahra, 2023).

Terdapat berbagai faktor yang mempengaruhi profitabilitas lembaga keuangan syariah. Faktor-faktor tersebut dapat dibagi menjadi faktor internal dan eksternal. Faktor internal meliputi efisiensi operasional, kualitas manajemen, strategi diversifikasi produk, dan pengelolaan risiko. Efisiensi operasional yang tinggi memungkinkan lembaga untuk mengurangi biaya dan meningkatkan margin keuntungan. Kualitas manajemen yang baik memastikan bahwa keputusan strategis yang diambil dapat mendukung pertumbuhan dan profitabilitas lembaga. Di sisi lain, faktor eksternal mencakup kondisi makro ekonomi, regulasi pemerintah, dan

persaingan di industri keuangan. Kondisi ekonomi yang stabil dan positif biasanya berdampak positif terhadap kinerja lembaga keuangan syariah (Khansa & Zahra, 2023).

Menurut Suwarno, (2018), kinerja bank dipengaruhi oleh beberapa faktor utama, yakni aspek permodalan, likuiditas, kualitas aset, efisiensi dalam kegiatan operasional, serta penerapan tata kelola perusahaan yang baik. Untuk mengukur sejauh mana faktor-faktor tersebut berdampak pada profitabilitas bank, digunakan sejumlah indikator keuangan, di antaranya *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Net Operating Margin* (NOM) (Rahmawati et al., 2021).

Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK), nilai *Return on Assets* (ROA) industri Bank Umum Syariah pada periode 2021–2025 berturut-turut sebesar 1,55%, 2,00%, 1,88%, 2,07%, dan 1,98%. Berdasarkan data tersebut diperoleh rata-rata ROA industri Bank Umum Syariah selama periode 2021–2025 sebesar 1,896% atau 1,90% setelah pembulatan (OJK, 2025). Rata-rata tersebut digunakan sebagai acuan untuk menggambarkan tingkat profitabilitas industri Bank Umum Syariah. Berdasarkan acuan tersebut, penelitian ini memfokuskan pada bank yang memiliki tingkat ROA relatif lebih rendah dibandingkan rata-rata industri.

Tabel 1. 1 Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Syariah, ROA, FDR, BOPO, NPF dan CAR Periode 2021-2025

BANK	TAHUN	ROA (%)	FDR (%)	BOPO (%)	NPF (%)	CAR (%)
Panin Bank Syariah	2021	-6.72	107.56	202.74	0.94	25.81
Panin Bank Syariah	2022	1.79	97.32	76.99	1.91	22.71
Panin Bank Syariah	2023	1.51	91.84	82.47	2.95	20.39
Panin Bank Syariah	2024	0.65	95.36	92.01	2.34	21.94
Panin Bank Syariah	2025	0.17	95.04	97.8	2.7	18.86
Bank Muamalat Indonesia	2021	0.02	38.33	99.29	0.08	23.76
Bank Muamalat Indonesia	2022	0.09	40.63	96.62	0.86	32.7
Bank Muamalat Indonesia	2023	0.02	47.14	99.41	0.66	29.42
Bank Muamalat Indonesia	2024	0.03	40.08	99.04	2.74	28.48
Bank Muamalat Indonesia	2025	0.05	40.36	98.8	3.67	26.37

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bank Bukopin Syariah	2021	-5.48	92.97	180.25	4.66	23.74
Bank Bukopin Syariah	2022	-1.27	92.47	115.76	3.81	19.49
Bank Bukopin Syariah	2023	-7.13	93.79	206.19	2.61	19.38
Bank Bukopin Syariah	2024	0.2	92.2	96.69	4.43	18.79
Bank Bukopin Syariah	2025	0.2	81.87	113.23	4.35	19.08

Sumber: Data diolah peneliti, 2026

Berdasarkan data laporan keuangan periode 2021–2025, masih terdapat beberapa Bank Umum Syariah yang menunjukkan nilai ROA yang rendah bahkan bernilai negatif pada beberapa periode. Kondisi tersebut mengindikasikan bahwa kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aset yang dimiliki belum optimal. Bank-bank yang menunjukkan karakteristik tersebut antara lain Panin Bank Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank KB Bukopin Syariah, sehingga dipilih sebagai objek penelitian.

Pada Panin Bank Syariah, ROA mengalami fluktuasi yang cukup signifikan. Tahun 2021 ROA tercatat sebesar -6,72%, kemudian meningkat menjadi 1,79% pada tahun 2022. Namun, nilai tersebut kembali menurun pada tahun-tahun berikutnya hingga mencapai 0,17% pada tahun 2025. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam menghasilkan laba masih belum stabil. Penurunan ROA tersebut diikuti dengan tingginya rasio BOPO yang mencapai 202,74% pada tahun 2021. Tingginya BOPO menunjukkan bahwa biaya operasional bank lebih besar dibandingkan pendapatan operasionalnya sehingga kondisi tersebut diduga memengaruhi menurunnya profitabilitas bank. Selain itu, rasio FDR bank juga tergolong tinggi yaitu sebesar 107,56%.

Bank Muamalat Indonesia menunjukkan nilai ROA yang cenderung rendah selama periode penelitian. Pada tahun 2021 ROA tercatat sebesar 0,02% dan berfluktuasi pada kisaran 0,02% hingga 0,09% sampai tahun 2025. Nilai tersebut berada jauh di bawah standar ROA sehat sebesar 1,5%. Rendahnya ROA menunjukkan bahwa kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan dari aset yang dimiliki masih kurang optimal. Selain itu, BOPO bank juga cenderung tinggi yaitu berada pada kisaran 96%–99%, yang mengindikasikan bahwa efisiensi operasional bank masih rendah sehingga kemampuan bank dalam menghasilkan laba belum optimal.

Fenomena yang lebih serius terjadi pada Bank KB Bukopin Syariah. Bank tersebut mengalami ROA negatif selama beberapa periode, yaitu sebesar -5,48% pada tahun 2021, -1,27% pada tahun 2022, dan kembali turun menjadi -7,13% pada tahun 2023. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa bank mengalami kerugian dalam kegiatan operasionalnya. Tingginya rasio BOPO yang mencapai 180,25% pada tahun 2021 dan meningkat menjadi 206,19% pada tahun 2023 menunjukkan bahwa biaya operasional bank jauh lebih besar dibandingkan pendapatan operasional yang diperoleh sehingga operasional bank menjadi tidak efisien dan berdampak pada rendahnya profitabilitas bank.

Berdasarkan fenomena tersebut, terdapat perbedaan hasil yang ditunjukkan beberapa penelitian terdahulu. Penelitian Hasyim (2025) menunjukkan bahwa secara simultan variabel-variabel kinerja keuangan termasuk CAR, BOPO, dan FDR berpengaruh terhadap ROA, yang menegaskan bahwa pengelolaan dana dan struktur keuangan bank berperan penting dalam meningkatkan profitabilitas. Selain itu, penelitian Astuti (2022) menemukan bahwa CAR dan FDR berpengaruh terhadap ROA, yang menunjukkan bahwa optimalisasi fungsi intermediasi perbankan dapat meningkatkan laba bank syariah. Tidak semua penelitian menunjukkan hasil yang sejalan dengan teori. Penelitian Kuncoro et al (2020) menemukan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) dan *Non-Performing Financing* (NPF) secara parsial maupun simultan tidak berpengaruh terhadap ROA. Hasil ini menunjukkan bahwa peningkatan penghimpunan dana dan tingkat pembiayaan bermasalah tidak selalu berdampak langsung pada profitabilitas bank. Selain itu, penelitian Putri et al (2025) menunjukkan bahwa DPK dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, bahkan DPK memiliki arah pengaruh negatif meskipun tidak signifikan.

Berdasarkan penjabaran latar belakang di atas, terdapat fenomena empiris berupa rendahnya ROA pada beberapa bank syariah seperti Panin Bank Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank KB Bukopin Syariah yang cenderung diikuti tingginya rasio BOPO, sehingga menunjukkan rendahnya efisiensi operasional bank. Selain itu, terdapat pula *research gap* berupa ketidakkonsistenan hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA. Kebaruan (*novelty*) penelitian

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ini terletak pada penggunaan BOPO sebagai variabel intervening untuk melihat peran efisiensi operasional dalam memediasi pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat. Berdasarkan hal tersebut, penelitian ini mengangkat judul “***Pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA dengan BOPO sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Syariah yang Memiliki ROA Tidak Sehat)***”.

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka permasalahan utama dalam penelitian ini berkaitan dengan pengaruh rasio keuangan internal, khususnya *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA) dengan mempertimbangkan peran BOPO sebagai variabel intervening pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat. Fokus penelitian ini adalah rendahnya nilai ROA pada beberapa bank syariah periode 2021–2025 yang cenderung diikuti dengan tingginya rasio BOPO. Pada Panin Bank Syariah, ROA mengalami penurunan hingga mencapai -6,72% pada tahun 2021 dengan BOPO sebesar 202,74%. Fenomena serupa juga terjadi pada Bank KB Bukopin Syariah yang mengalami ROA sebesar -7,13% pada tahun 2023 dengan BOPO mencapai 206,19%. Sementara itu, Bank Muamalat Indonesia memiliki ROA yang cenderung rendah dan diikuti tingginya rasio BOPO selama periode penelitian. Kondisi tersebut menunjukkan bahwa efisiensi operasional diduga menjadi salah satu faktor yang memengaruhi profitabilitas bank syariah.

Selain fenomena empiris tersebut, terdapat research gap terkait pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA) bank syariah. Penelitian Hasyim (2025) serta Astuti (2022) menunjukkan bahwa CAR dan FDR berpengaruh terhadap ROA. Namun, penelitian Kuncoro et al (2020) menemukan bahwa NPF tidak berpengaruh terhadap ROA, sedangkan penelitian Putri et al (2025) menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Oleh karena itu, penelitian ini perlu dilakukan untuk mengetahui dan menganalisis lebih lanjut pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA baik secara parsial maupun simultan, serta untuk

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menganalisis peran BOPO sebagai variabel intervening dalam memediasi pengaruh FDR, NPF, dan CAR terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah, maka muncul pertanyaan penelitian berikut ini:

1. Bagaimana pengaruh FDR terhadap BOPO pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
2. Bagaimana pengaruh NPF terhadap BOPO pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
3. Bagaimana pengaruh CAR terhadap BOPO pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
4. Bagaimana pengaruh FDR terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
5. Bagaimana pengaruh NPF terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
6. Bagaimana pengaruh CAR terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
7. Bagaimana pengaruh BOPO terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
8. Bagaimana BOPO dapat memediasi pengaruh FDR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
9. Bagaimana BOPO dapat memediasi pengaruh NPF terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?
10. Bagaimana BOPO dapat memediasi pengaruh CAR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025?

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan isi permasalahan dan pertanyaan penelitian di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Menganalisis pengaruh FDR terhadap BOPO pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
2. Menganalisis pengaruh NPF terhadap BOPO pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
3. Menganalisis pengaruh CAR terhadap BOPO pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
4. Menganalisis pengaruh FDR terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
5. Menganalisis pengaruh NPF terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
6. Menganalisis pengaruh CAR terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
7. Menganalisis pengaruh BOPO terhadap ROA pada bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
8. Menganalisis BOPO dapat memediasi pengaruh FDR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
9. Menganalisis BOPO dapat memediasi pengaruh NPF terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025
10. Menganalisis BOPO dapat memediasi pengaruh CAR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA berkategori tidak sehat periode 2021–2025

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari hasil penelitian ini diantaranya:

- a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan pembaca dan penulis mengenai perbankan syariah khususnya terkait dengan *Return on Assets* (ROA). Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan terkait seberapa besar pengaruh variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non-Performing*

Financing (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap ROA bank syariah melalui variabel mediasi BOPO. Penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan profitabilitas dan efisiensi operasional bank syariah.

b. Manfaat Praktis

1. Bagi Politeknik Negeri Jakarta, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam kegiatan pembelajaran dan penelitian selanjutnya di bidang perbankan syariah.
2. Bagi perbankan syariah, penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi terkait pengaruh FDR, NPF, CAR, dan BOPO terhadap profitabilitas bank sehingga dapat digunakan sebagai pertimbangan dalam meningkatkan kinerja bank.
3. Bagi masyarakat, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai kondisi profitabilitas dan efisiensi operasional bank syariah.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Secara garis besar penelitian ini terdiri dari V (lima) bab. Masing-masing bab memiliki sub bab yang akan memberikan penjelasan secara terperinci dan sistematis serta berkesinambungan agar dapat dipahami dengan jelas. Adapun sistematika penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari lima sub bab yaitu latar belakang penelitian yang menjelaskan sebab timbulnya masalah, pertanyaan penelitian yang timbul dalam penelitian, tujuan penelitian yang memuat segala sesuatu yang akan dicapai dari penelitian ini, manfaat penelitian yang memuat segala sesuatu yang akan didapat dari penelitian ini, dan sistematika penelitian yang menggambarkan kerangka pembahasan antar bab yang berhubungan satu sama lain.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi mengenai landasan-landasan teori, prinsip dan konsep dasar yang dibutuhkan untuk digunakan untuk menemukan solusi agar dapat memecahkan masalah pada penelitian ini dan bagaimana korelasinya dengan penelitian terdahulu yang menggunakan metode yang hampir sama.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian dan pembahasan menjelaskan terkait hasil penelitian yang telah dilakukan. Hal ini meliputi hasil data yang telah diolah, memberikan penjelasan dan analisis terkait pengaruh setiap variabel.

BAB V KESIMPULAN

Bab ini merupakan bagian terakhir dari skripsi yang berisi kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini untuk menjawab rumusan masalah yang telah diajukan. Bab ini juga memberikan saran yang diperlukan bagi pihak yang berkepentingan atau untuk penelitian selanjutnya.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data dan pembahasan pada Bab IV, Penulis memperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. FDR tidak memengaruhi BOPO. Artinya, peningkatan maupun penurunan rasio FDR tidak menyebabkan perubahan BOPO.
2. NPF tidak memengaruhi BOPO. Artinya, peningkatan maupun penurunan rasio NPF tidak menyebabkan perubahan BOPO.
3. CAR tidak memengaruhi BOPO. Artinya, peningkatan maupun penurunan rasio CAR tidak menyebabkan perubahan BOPO.
4. FDR tidak memengaruhi ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, peningkatan maupun penurunan rasio FDR tidak menyebabkan perubahan ROA.
5. NPF tidak memengaruhi ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, peningkatan maupun penurunan rasio NPF tidak menyebabkan perubahan ROA.
6. CAR tidak memengaruhi ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, peningkatan maupun penurunan rasio CAR tidak menyebabkan perubahan ROA.
7. BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, peningkatan BOPO akan diikuti oleh penurunan ROA.
8. BOPO tidak mampu memediasi pengaruh FDR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, pengaruh FDR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat tidak bertambah melalui BOPO sebagai variabel intervening
9. BOPO tidak mampu memediasi pengaruh NPF terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, pengaruh NPF terhadap

ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat tidak bertambah melalui BOPO sebagai variabel intervening.

10. BOPO tidak mampu memediasi pengaruh CAR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat periode 2021–2025. Artinya, pengaruh CAR terhadap ROA bank syariah yang memiliki ROA tidak sehat tidak bertambah melalui BOPO sebagai variabel intervening.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah

Bagi bank umum syariah, hasil penelitian ini dapat menjadi bahan evaluasi bahwa efisiensi operasional merupakan salah satu aspek yang memengaruhi profitabilitas. Oleh karena itu, bank diharapkan terus menjaga efisiensi operasional melalui pengelolaan biaya operasional dan pendapatan operasional secara optimal agar kemampuan bank dalam menghasilkan laba tetap terjaga.

2. Bagi Manajemen Bank

Manajemen bank diharapkan tidak hanya berfokus pada peningkatan FDR, NPF, dan CAR, tetapi juga memperhatikan faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi ROA. Mengingat variabel FDR, NPF, dan CAR dalam penelitian ini tidak memengaruhi ROA, maka diperlukan strategi pengelolaan yang lebih efektif untuk meningkatkan profitabilitas bank.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain yang diduga memengaruhi ROA, seperti ukuran perusahaan (*Firm Size*), Dana Pihak Ketiga (DPK), *Net Operating Margin* (NOM), *Financing to Asset Ratio* (FAR), maupun variabel makroekonomi seperti inflasi dan suku bunga. Selain itu, peneliti selanjutnya dapat memperpanjang periode penelitian dan menambah jumlah sampel agar memperoleh hasil penelitian yang lebih komprehensif.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Agung Panji Subekti, W., & Kusuma Wardana, G. (2022). Pengaruh CAR, Asset Growth, BOPO, DPK, Pembiayaan, NPF dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 5, 270–285. <https://www.bps.go.id/publication/2020/12/21/7ec02d39d6732972dcebe54f/analisis-hasil->
- Agus Tri Basuki, N. P. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews)*. PT RajaGrafindo Persada.
- Almi, R. F., & Aziz, R. M. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Fungsi Intermediasi Serta Dampaknya Terhadap Kinerja Keuangan BUS di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(01), 1355–1368.
- Amelya Wulandari, M. A. I. (2024). *Pengaruh BOPO, FDR, CAR, dan Modal Intelektual terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah*. 67–74.
- Andrianto, & Firmansyah, A. (2019). *Buku Manajemen Syariah: Implementasi dan Praktek*. Penerbit Qiara Media.
- Aristianti, S., Waluyo, B., & Arman, A. (2021). Pengaruh fluktuasi harga emas, tingkat inflasi, dan non performing financing terhadap penyaluran pembiayaan produk gadai emas. *Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis Islam*, 3(1), 23–32.
- Aslindah, L. P. D. ; A. (2024). *Buku Ajar Metodologi Penelitian Pendidikan*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Astuti, R. P. (2022a). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Biaya operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 3213–3223. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6100>
- Astuti, R. P. (2022b). Pengaruh CAR, NPF, FDR Dan BOPO terhadap Profitabilitas. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3213. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jiei/article/view/6100>
- Awaliyah, S. B., Fitri, L. E., & Roihan, M. (2025). Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dana Pihak Ketiga (Dpk) Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Return on Assets (Roa) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2023. *Jurnal Ilmiah Multidisipliner (JIM)*, 9(7), 174–188.
- Faisal, A. (2021). *Skripsi terapan*.
- Fauziah, A., Intan, P., & Sari, P. (2026). *Pengaruh Suku Bunga Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Melalui Efisiensi Operasional Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek*

Indonesia Periode 2020-2024. 02(03), 2656–2660.

Febrista, R. R., & Rita, M. R. (2020). Pengaruh Likuiditas dan Profitabilitas Perbankan Syariah dengan Moderasi Efisiensi Operasional. *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, 3(1), 33–42. <https://doi.org/10.32332/finansia.v3i1.1982>

Fitriana, D., Ciptanila Yuni K, K., & 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, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS Edisi 8*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hanafia, A. K. ; F. (2020). *Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, DAN DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syariah di Inonesia*. 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>

Hasyim, A. H. F. & F. (2025). The influence of financial performance on profitability of sharia commercial banks in Indonesia using the CAMEL method. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 9(2), 329–352. <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol9.iss2.art4>

Indonesia, I. B. (2016). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*. Gramedia Pustaka Utama.

Kasmir. (2017). *Manajemen Perbankan Edisi Revisi*. PT RajaGrafindo Persada.

Kuangan, O. J. (2025). Statistika Perbankan Syariah. In *Otoritas Jasa Keuangan*. <https://doi.org/10.1055/a-2589-6476>

Khansa, J. F., & Zahra, S. N. (2023). *Determinasi Profitabilitas pada Lembaga Keuangan Syariah : Sebuah Studi Literatur*. 3(3), 313–320.

Kuncoro, H. F. T., Anam, S., & Sanusi, M. (2020). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada BPRS Di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 88–94. <https://doi.org/10.32528/jmbi.v6i1.3538>

Kurniawan, A. D. ; R. R. B. E. (2024). Analisis Pengaruh Rasio-Rasio Keuangan Terhadap Rasio Beban Operasional-Pendapatan Operasional (BOPO) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Universitas Pembangunan Panca Budi Medan , Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 2(4), 118–136.

Listari, Y. dan. (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.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Medina Almunawwaroh, R. M. (2018). PENGARUH CAR, NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–1. <https://www.jstor.org/stable/23355649>
- Miswar Rohansyah, Rachmawati, N. H. (2021). *PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP ROA BANK SYARIAH DI INDONESIA*. 1(1), 53–61.
- Mokosolang, C., Prang, J., & Mananohas, M. (2015). Analisis Heteroskedastisitas Pada Data Cross Section dengan White Heteroscedasticity Test dan Weighted Least Squares. *D'CARTESIAN*, 4(2), 172. <https://doi.org/10.35799/dc.4.2.2015.9056>
- Nachrowi D Nachrowi, H. U. (2006). *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Nurfadila, A. P., Juniwati, E. H., & Laksana, B. (2023). Pengaruh Faktor Internal terhadap Profitabilitas dengan NPF sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2020. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 3(3), 454–466. <https://doi.org/10.35313/jaief.v3i3.4490>
- Nursiam, V. W. dan. (2024). The influence of CAR, NPF, FDR and BOPO on the performance of banking in Indonesia. *Indonesian Journal of Islamic Economics Research*, 2(2), 70–84. <https://www.academia.edu/download/70097852/1647.pdf>
- OJK. (2020). SEOJK No. 10/SEOJK.03/2020. In *SEOJK No. 10/SEOJK.03/2020* (Vol. 1, Issue Tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah).
- Pranoto, A. T. B. ; N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews*. Raja Grafindo Persada.
- Putri, F. M., Rismawati, N., & Rista, N. (2025). Pengaruh Dana Ketiga, BOPO dan FDR Terhadap Return on Assets. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 1159–1166. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.632>
- Rahayu, A., Sumantri, F., Latumanase, F. A., Maulana, D., & Prasetyo, A. (2022). Pengaruh CAR, BOPO, dan FDR Terhadap NPF Pada Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2016-2021. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 3(4), 922–929. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v3i4.1215>
- Rahmawati, U. A., Balafif, M., & Wahyuni, S. T. (2021). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO, dan NOM Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019. *Bharanomics*, 2(1), 93–106. <https://doi.org/10.46821/bharanomics.v2i1.194>
- Sahir, S. H. (2021). *Metodologi Penelitian*. KBM Indonesia.
- Setiawan, A. A. ; J. (2018). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. CV Jejak.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Shabiha, E. D., Tursinah, M., & Sari, S. N. (2025). Pengaruh Total Aset, Dana Pihak Ketiga, dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 696–704. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.556>

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Sumarlin. (2016). *Analisis Pengaruh Inflasi CAR, FDR, BOPO an NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah*. 36.

Yuniarto, B., & R. K. (2016). *Analisis Regresi*. Kencana.



LAMPIRAN

Lampiran 1. Data ROA, FDR, NPF, CAR dan BOPO Periode 2021-2025 (Triwulan)

Bank	Triwulan	ROA_ Y	FDR_X 1	NPF_X 2	CAR_X 3	BOPO_ Z
Bank Panin Dubai Syariah	2021Q1	0.10	117.45	3.53	30.08	98.91
	2021Q2	0.05	111.41	3.24	30.54	99.33
	2021Q3	0.04	118.94	3.16	31.06	99.54
	2021Q4	-0.72	107.56	0.94	25.81	202.74
	2022Q1	1.24	99.11	0.89	26.12	82.73
	2022Q2	1.97	93.47	2.11	24.28	72.21
	2022Q3	2.03	89.20	2.44	23.92	72.83
	2022Q4	1.79	97.32	1.91	22.71	76.99
	2023Q1	2.03	95.90	1.74	21.71	74.70
	2023Q2	1.79	94.12	2.05	20.19	77.32
	2023Q3	2.02	93.61	2.85	20.87	78.26
	2023Q4	1.79	91.84	2.95	20.50	82.47
	2024Q1	1.86	95.91	1.47	22.59	89.72
	2024Q2	1.51	98.06	1.74	23.11	87.50
	2024Q3	0.75	97.18	3.23	22.19	90.52
	2024Q4	0.65	95.36	2.34	22.01	92.01
	2025Q1	0.30	105.89	2.43	20.63	95.95
	2025Q2	0.30	97.29	3.12	19.78	95.92
	2025Q3	0.33	94.88	3.12	19.11	95.78
	2025Q4	1.17	95.04	2.70	18.86	97.80
Bank Muamalat Indonesia	2021Q1	0.02	66.72	4.18	15.06	98.51
	2021Q2	0.02	64.42	3.97	15.12	98.42
	2021Q3	0.02	63.62	3.97	15.26	98.46
	2021Q4	0.02	38.33	0.08	23.76	99.29
	2022Q1	0.10	41.28	0.12	33.39	96.31
	2022Q2	0.09	41.70	0.66	34.06	96.88
	2022Q3	0.09	39.27	0.65	33.86	96.93
	2022Q4	0.09	40.63	0.86	32.70	96.62
	2023Q1	0.11	42.47	0.75	32.38	96.41
	2023Q2	0.13	42.78	0.65	31.28	97.04
	2023Q3	0.16	45.04	0.43	28.67	96.11
	2023Q4	0.02	47.17	0.66	29.42	99.41
	2024Q1	0.03	46.32	1.17	30.93	98.53
	2024Q2	0.03	47.34	1.44	31.20	98.89
	2024Q3	0.03	42.09	2.34	29.11	99.15
	2024Q4	0.03	40.08	2.74	28.48	99.04

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	2025Q1	0.02	40.78	3.37	28.53	99.14
	2025Q2	0.04	40.69	3.31	27.33	98.63
	2025Q3	0.05	39.42	3.67	27.20	99.16
	2025Q4	0.05	40.36	3.67	26.37	98.80
Bank Bukopin Syariah	2021Q1	0.01	175.97	4.94	24.11	99.40
	2021Q2	0.02	152.06	4.85	23.27	99.31
	2021Q3	0.02	120.24	4.80	23.01	99.29
	2021Q4	-5.48	92.97	4.66	23.74	180.25
	2022Q1	0.01	94.15	3.78	23.03	99.27
	2022Q2	0.13	85.98	4.14	22.70	97.53
	2022Q3	0.19	87.17	4.22	21.68	96.52
	2022Q4	-1.27	92.47	3.81	19.49	115.76
	2023Q1	0.18	97.50	3.74	19.22	96.88
	2023Q2	0.23	94.75	3.78	18.70	96.37
	2023Q3	0.22	95.81	3.71	17.90	96.41
	2023Q4	-7.13	93.79	2.61	19.38	206.19
	2024Q1	0.37	94.62	3.21	18.39	95.84
	2024Q2	0.35	95.83	3.02	19.69	94.76
	2024Q3	0.58	95.76	3.75	19.24	92.32
	2024Q4	0.20	92.20	4.43	18.79	96.69
	2025Q1	0.29	104.01	4.77	20.17	95.84
	2025Q2	0.23	95.90	4.75	18.74	96.35
	2025Q3	0.22	86.79	4.79	18.96	95.38
	2025Q4	0.20	81.87	4.35	19.08	113.23

Lampiran 2. Analisis Statistik Deskriptif

Date: 05/27/26 Time: 09:39
Sample: 2021Q1 2025Q4

	ROA Y	FDR X1	NPF X2	CAR X3	BOPO Z
Mean	0.195333	82.16483	2.812667	23.82450	99.80917
Median	0.130000	93.54000	3.120000	22.86000	96.88000
Maximum	2.030000	175.9700	4.940000	34.06000	206.1900
Minimum	-7.130000	38.33000	0.080000	15.06000	72.21000
Std. Dev.	1.411870	30.02358	1.397933	5.150675	23.92084
Skewness	-3.245621	0.201525	-0.353588	0.405800	3.391388
Kurtosis	17.34337	3.277894	2.013197	2.101389	14.99093
Jarque-Bera	619.6713	0.599188	3.684699	3.665486	474.4709
Probability	0.000000	0.741119	0.158445	0.159974	0.000000
Sum	11.72000	4929.890	168.7600	1429.470	5988.550
Sum Sq.	119.8986	458247.1	589.9644	35621.65	631472.4
Sum Sq. Dev.	117.6093	53183.52	115.2988	1565.237	33760.18
Observations	60	60	60	60	60

Lampiran 3. Uji Data (BOPO sebagai Variabel Y)

1. Pemilihan Model Regresi Data Panel

a. Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	2.533103	(2,54)	0.0888
Cross-section Chi-square	5.380494	2	0.0679

b. Uji Langrange Multiplier (LM)

Lagrange Multiplier Tests for Random Effects
Null hypotheses: No effects
Alternative hypotheses: Two-sided (Breusch-Pagan) and one-sided (all others) alternatives

	Test Hypothesis		
	Cross-section	Time	Both
Breusch-Pagan	0.032080 (0.8579)	3.246625 (0.0716)	3.278705 (0.0702)
Honda	0.179109 (0.4289)	1.801839 (0.0358)	1.400742 (0.0806)
King-Wu	0.179109 (0.4289)	1.801839 (0.0358)	0.726427 (0.2338)
Standardized Honda	2.401861 (0.0082)	1.890070 (0.0294)	-2.062612 (0.9804)
Standardized King-Wu	2.401861 (0.0082)	1.890070 (0.0294)	-1.621632 (0.9476)
Gourieroux, et al.	--	--	3.278705 (0.0836)

2. Persamaan Model Regresi

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	88.01799	27.07367	3.251055	0.0019
FDR_X1	0.040149	0.126900	0.316384	0.7529
NPF_X2	1.032646	3.047090	0.338896	0.7360
CAR_X3	0.234542	0.796117	0.294607	0.7694

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

FDR_X1	NPF_X2	CAR_X3
1.000000	0.517064	-0.457606
0.517064	1.000000	-0.606220
-0.457606	-0.606220	1.000000

b. Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: ABS(RESID)
 Method: Panel Least Squares
 Date: 05/29/26 Time: 23:33
 Sample: 2021Q1 2025Q4
 Periods included: 20
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	12.96477	18.28796	0.708923	0.4813
FDR_X1	0.156692	0.085719	1.827967	0.0729
NPF_X2	-2.686329	2.058276	-1.305135	0.1972
CAR_X3	-0.322442	0.537768	-0.599592	0.5512

4. Uji Hipotesis

a. Uji t

Dependent Variable: BOPO_Z
 Method: Panel Least Squares
 Date: 05/29/26 Time: 23:35
 Sample: 2021Q1 2025Q4
 Periods included: 20
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 60

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	88.01799	27.07367	3.251055	0.0019
FDR_X1	0.040149	0.126900	0.316384	0.7529
NPF_X2	1.032646	3.047090	0.338896	0.7360
CAR_X3	0.234542	0.796117	0.294607	0.7694

b. Uji F dan R

R-squared	0.005852	Mean dependent var	99.80917
Adjusted R-squared	-0.047406	S.D. dependent var	23.92084
S.E. of regression	24.48126	Akaike info criterion	9.298034
Sum squared resid	33562.61	Schwarz criterion	9.437657
Log likelihood	-274.9410	Hannan-Quinn criter.	9.352648
F-statistic	0.109885	Durbin-Watson stat	2.001051
Prob(F-statistic)	0.953980		

Lampiran 4. Uji Data (ROA sebagai Variabel Y)

1. Pemilihan Model Regresi Data Panel

a. Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests			
Equation: Untitled			
Test cross-section fixed effects			
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	3.620087	(2,53)	0.0336
Cross-section Chi-square	7.682853	2	0.0215

2. Persamaan Model Regresi

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	28.86048	7.098412	4.065766	0.0007
FDR_X1	0.004134	0.007641	0.540980	0.5948
NPF_X2	-0.087195	0.179423	-0.485974	0.6325
CAR_X3	-0.015734	0.025642	-0.613617	0.5467
LOG(BOPO_Z)	-6.192875	1.711831	-3.617690	0.0018

3. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Multikolinearitas

	FDR_X1	NPF_X2	CAR_X3	BOPO_Z
FDR_X1	1.000000	0.517064	-0.457606	0.058486
NPF_X2	0.517064	1.000000	-0.606220	0.055788
CAR_X3	-0.457606	-0.606220	1.000000	-0.009142
BOPO_Z	0.058486	0.055788	-0.009142	1.000000

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

b. Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: ABS(RESID)
 Method: Panel Least Squares
 Date: 06/06/26 Time: 15:19
 Sample: 2021Q1 2025Q4
 Periods included: 20
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 60
 White cross-section (period cluster) standard errors & covariance (d.f. corrected)
 Standard error and t-statistic probabilities adjusted for clustering

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-0.896970	0.369401	-2.428177	0.0253
FDR_X1	-0.001413	0.001279	-1.104430	0.2832
NPF_X2	-0.000369	0.016866	-0.021887	0.9828
CAR_X3	-0.000353	0.002607	-0.135230	0.8939
LOG(BOPO_Z)	0.255742	0.085898	2.977280	0.0077

4. Uji Hipotesis

a. Uji t

Dependent Variable: ROA_Y
 Method: Panel Least Squares
 Date: 06/06/26 Time: 15:26
 Sample: 2021Q1 2025Q4
 Periods included: 20
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 60
 White cross-section (period cluster) standard errors & covariance (d.f. corrected)
 Standard error and t-statistic probabilities adjusted for clustering

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	28.86048	7.098412	4.065766	0.0007
FDR_X1	0.004134	0.007641	0.540980	0.5948
NPF_X2	-0.087195	0.179423	-0.485974	0.6325
CAR_X3	-0.015734	0.025642	-0.613617	0.5467
LOG(BOPO_Z)	-6.192875	1.711831	-3.617690	0.0018

b. Uji F dan R

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.800022	Mean dependent var	0.195333
Adjusted R-squared	0.777383	S.D. dependent var	1.411870
S.E. of regression	0.666153	Akaike info criterion	2.134685
Sum squared resid	23.51924	Schwarz criterion	2.379025
Log likelihood	-57.04054	Hannan-Quinn criter.	2.230260
F-statistic	35.33824	Durbin-Watson stat	2.127208
Prob(F-statistic)	0.000000		