



Similarity Report

Metadata

Name of the organization

Universitas Muhammadiyah Sidoarjo

Title

Fira Juni Artikel Jurnal (Baru)_

Author(s)

Coordinator






perpustakaanumsidapet

Organizational unit

Perpustakaan

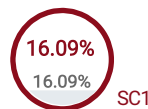
Alerts

In this section, you can find information regarding text modifications that may impact the analysis results. Invisible to the person evaluating the content of the document on a printout or in a file, they influence the phrases compared during text analysis (by causing unintended misspellings) to conceal borrowings as well as to falsify values in the Similarity Report. It should be assessed whether the modifications are intentional or not.

| | | |
|----------------------------------|--|----|
| Characters from another alphabet |  | 0 |
| Spreads |  | 0 |
| Microspaces |  | 1 |
| Hidden characters |  | 0 |
| Paraphrases (SmartMarks) |  | 41 |

Records of similarities

SCs indicate the percentage of the number of words found in other texts compared to the total number of words in the analysed document. Please note that high coefficient values do not automatically mean plagiarism. The report must be analyzed by an authorized person.



25

The phrase length for the SC2

4673

Length in words

34571

Length in characters

Active lists of similarities

This list of sources below contains sources from various databases. The color of the text indicates in which source it was found. These sources and Similarity Coefficient values do not reflect direct plagiarism. It is necessary to open each source, analyze the content and correctness of the source crediting.

The 10 longest fragments

Color of the text

| NO | TITLE OR SOURCE URL (DATABASE) | NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS) | |
|----|---|---------------------------------------|-------|
| 1 | https://feb.untan.ac.id/wp-content/uploads/2024/11/26.pdf | 53 | 1.13% |
| 2 | https://jurnal.unmer.ac.id/index.php/bismar/article/view/13505 | 35 | 0.75% |
| 3 | https://jurnal.unmer.ac.id/index.php/bismar/article/view/13505 | 23 | 0.49% |
| 4 | https://pdfs.semanticscholar.org/f1bf/d6a5263c3c225fb1b17e09ec532ce5da359c.pdf | 22 | 0.47% |
| 5 | https://embiss.com/index.php/embiss/article/view/147 | 20 | 0.43% |

| | | |
|----|---|---------|
| 6 | https://www.academia.edu/101737078/Pengaruh_Car_NPF_Dan_FDR_Terhadap_Roa_Bank_Mega_Syari_Ah_Periode_Maret_2007_Desember_2014 | 200.43% |
| 7 | https://repository.uinsaizu.ac.id/11298/1/Muji%20Sukur%20Teguh%20Panewun_Pengaruh%20CAR%20%20FDR%20%20NPF%20dan%20BOPO%20Terhadap%20Profitabilitas%20%28Return%20on%20Asset%29%20pada%20Bank%20Net%20Indonesia%20Syariah%20Periode%202016-2019.pdf | 180.39% |
| 8 | https://www.academia.edu/101737078/Pengaruh_Car_NPF_Dan_FDR_Terhadap_Roa_Bank_Mega_Syari_Ah_Periode_Maret_2007_Desember_2014 | 170.36% |
| 9 | https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/COSTING/article/download/2050/1523 | 160.34% |
| 10 | | 160.34% |

fromRefBooksdatabase(2.67%)

NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)

NO TITLE

Source: Papterity

| | | |
|----|---|------------|
| 1 | Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia Rizki Nurul, Nurjanah, Hamid Abdul; | 19(3)0.41% |
| 2 | Pengaruh pertumbuhan UMKM, inflasi, dan tingkat pengangguran terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia Asnah Tul Ramadani, Eliza Zulfa, Junaidi; | 14(2)0.30% |
| 3 | ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH, DAN QARDH TERHADAP PROFITABILITAS BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2019-2023 Aditya Ramadhan; | 14(2)0.30% |
| 4 | ANALISIS PENGARUH VARIABEL SPESIFIK BANK TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Studi pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia Periode 2010-2013) Irene Rini Demi Pangestuti, Melati Lindsari; | 14(2)0.30% |
| 5 | PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN BIAYA OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA ABS MKhoirul, Jeni Susyanti, Kristin Widiasanti; | 12(2)0.26% |
| 6 | PENGARUH PENERAPAN SISTEM BILLING TERHADAP KEMUDAHAN DAN KEPUASAN WAJIB PAJAK BADAN Ery Yanto, Riyani Rizky Puteri; | 12(1)0.26% |
| 7 | Analisis Pengaruh FDR, CAR, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2017) IQBAL RAMADHANI; | 10(2)0.21% |
| 8 | Determinan nilai perusahaan Darti Djuhari, Rajani Vanyah Jessica; | 8(1)0.17% |
| 9 | PENGARUH KECEKUPAN MODAL DAN RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP PERTUMBUHAN NET PROFIT BANK UMUM SYARIAH Fitriansyah, Malia Fitriansyah, Kusuma Kusnul Ciptanila Yuni, Sopingi Iimamsopingi; | 7(1)0.15% |
| 10 | PENGARUH NON PERFORMING FINANCING (NPF), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA Kokom Komariah, Zaroni Akhmad Nur, Randi Pratama; | 5(1)0.11% |
| 11 | Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas BTN Syariah Abd. Ghafur, Maula Nasrifah, Sri Indah Fatimatuz Zahro; | 5(1)0.11% |

12 PengaruhCAR,FDR,NPF,DanBOPOTerhadapProfitabilitasPerbankanSyariah Astuti Retno Puji;

5(1)0.11%

fromthehomedatabase (0.00%)



| NO | TITLE | NUMBEROFIDENTICALWORDS(FRAGMENTS) |
|----|-------|-----------------------------------|
|----|-------|-----------------------------------|

fromtheDatabaseExchangeProgram(0.00%)



| NO | TITLE | NUMBEROFIDENTICALWORDS(FRAGMENTS) |
|----|-------|-----------------------------------|
|----|-------|-----------------------------------|

fromtheInternet (13.42%)



| NO | SOURCEURL | NUMBEROFIDENTICALWORDS(FRAGMENTS) |
|----|-----------|-----------------------------------|
|----|-----------|-----------------------------------|

| | | |
|---|---|--------------|
| 1 | https://feb.untan.ac.id/wp-content/uploads/2024/11/26.pdf | 107(7) 2.29% |
|---|---|--------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 2 | https://repository.uinsaizu.ac.id/11298/1/Muji%20Sukur%20Teguh%20Panewun_Pengaruh%20CAR%20%20FDR%20%20NPF%20%20dan%20BOP%20Terhadap%20Profitabilitas%20%28Return%20On%20Assets%29%20pada%20Bank%20Net%20Indonesia%20Syariah%20Periode%202016-2019.pdf | 73(9) 1.56% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 3 | https://jurnal.unmer.ac.id/index.php/bismar/article/view/13505 | 70(3) 1.50% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 4 | https://www.academia.edu/101737078/Pengaruh_Car_NPF_Dan_FDR_Terhadap_Roa_Bank_Mega_Syari_Ah_Periode_Maret_2007_Desember_2014 | 60(4) 1.28% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 5 | http://repositorybaru.stieykpn.ac.id/494/1/Ringkasan%20Skripsi%20Sherlin%20Maranata-311930945.pdf | 48(5) 1.03% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 6 | https://embiss.com/index.php/embiss/article/view/147 | 35(3) 0.75% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 7 | https://www.academia.edu/44244163/ANALISIS_PENGARUH_INFLASI_FDR_DAN_CAR_TERHADAP_NPF_PADA_BPRS_DI_INDONESIA_PERIODE_2014_2018 | 31(3) 0.66% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 8 | https://pdfs.semanticscholar.org/f1bf/d6a5263c3c225fb1b17e09ec532ce5da359c.pdf | 29(2) 0.62% |
|---|---|-------------|

| | | |
|---|---|-------------|
| 9 | https://www.academia.edu/115661032/Pengaruh_Dana_Pihak_Ketiga_DPK_Capital_Adequacy_Ratio_CAR_Non_Performing_Financing_NPF_Return_On_Asset_ROA_terhadap_Pembiayaan_Perbankan_Syariah_Periode_2012_2016 | 21(3) 0.45% |
|---|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 10 | http://repository.umy.ac.id/bitstream/handle/123456789/9692/7.%20BAB%20III.pdf?sequence=7 | 19(2) 0.41% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 11 | https://jurnalmahasiswa.stiesia.ac.id/index.php/jirm/article/download/5781/5825/ | 16(1) 0.34% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 12 | https://journal.ipm2kpe.or.id/index.php/COSTING/article/download/2050/1523 | 16(1) 0.34% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 13 | https://sinar.indocakti.ac.id/index.php/sinar1/article/download/14/13 | 12(1) 0.26% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 14 | https://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/article/download/10072/pdf | 12(2) 0.26% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 15 | https://journal.um-surabaya.ac.id/Mas/article/view/12160 | 11(1) 0.24% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|-------------|
| 16 | http://perpustakaan.poltekkes-malang.ac.id/assets/file/kti/P17311191012/16_Daftar_Pustaka_.pdf | 10(1) 0.21% |
|----|---|-------------|

| | | |
|----|---|------------|
| 17 | https://ojs.unida.ac.id/JSEI/article/download/2175/pdf/9409 | 8(1) 0.17% |
|----|---|------------|

| | | |
|----|---|------------|
| 18 | https://repository.ubt.ac.id/repository/UBT27-06-2022-102711.pdf | 8(1) 0.17% |
|----|---|------------|

| | | |
|----|---|------------|
| 19 | https://repository.uinsaizu.ac.id/6304/1/COVER_BAB%20I_BAB%20V_DAFAR%20PUSTAKA.pdf | 7(1) 0.15% |
|----|---|------------|

| | | |
|----|---|------------|
| 20 | http://etheses.uingusdur.ac.id/5004/1/inbound1451249935022651339.pdf | 7(1) 0.15% |
|----|---|------------|

| | | |
|----|---|------------|
| 21 | https://journal.stieamkop.ac.id/index.php/mirai/article/download/779/478 | 6(1) 0.13% |
|----|---|------------|

| | | |
|----|---|------------|
| 22 | http://www.djournals.com/arbitrase/article/download/1337/823/5841 | 6(1) 0.13% |
|----|---|------------|

| | | |
|----|---|-----------|
| 23 | | 5(1)0.11% |
| 24 | https://e- | 5(1)0.11% |
| 25 | https://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/63529/1/20108020050_BAB-I_IV-atau-V_DAFTAR-PUSTAKA.pdf | 5(1)0.11% |

List of accepted fragments (no accepted fragments)

NO CONTENTS NUMBER OF IDENTICAL WORDS (FRAGMENTS)

Al-Muamalat: Jurnal Ilmu Hukum & Ekonomi Syariah Volume 9
No 2, Juli-Desember 2024 (h.xxx-xxx)
<https://journal.iainlangsa.ac.id/index.php/muamalat/index>
<https://doi.org/10.32505/muamalat.v9i1.7880>

Pengaruh CAR, NPF, FDR Terhadap Profitabilitas di Bank BTPN Syariah Tahun 2014-2024
The Effect of CAR, NPF, FDR on the Profitability of BTPN Syariah Bank 2014-2024
Fira Juni Andriani
Universitas Muhammadiyah Sidoarjo
junifira12@gmail.com

Ninda Ardiani 2
Universitas Muhammadiyah Sidoarjo
nindaardiani@umsida.ac.id

Abstract

This study aims to explore and analyze the impact of **capital adequacy ratio (CAR)**, non-performing loans (NPL), and **funding to deposit ratio (FDR)** on the profitability of Bank BTPN Syariah in the context of the Indonesian economy from 2014 to 2024. The main focus of this research is to understand how these three variables interact and contribute to the profitability of the bank's financial performance, especially amidst the challenges of rising inflation, the long-term impact of the Covid-19 pandemic, and the importance of channeling financing to inclusive communities. This research uses quantitative methods with **multiple linear regression analysis**. The data analyzed are secondary data from **the quarterly financial statements of Bank BTPN Syariah during the period 2014-2024**. The dependent variable is ROA while the **independent variables are CAR, NPF, and FDR**. The analysis was conducted using SPSS and Excel software. The results showed that **CAR has a positive and significant effect on ROA, NPF has a negative and significant effect on ROA, FDR has a significant effect on ROA**. At the same time, **CAR, NPF, and FDR have a significant effect on the profitability of Bank BTPN Syariah**. This study contributes by strengthening the empirical evidence on the effect of **CAR, NPF, and FDR on the profitability of Islamic banks**, especially in Indonesia. In addition, this study clarifies the important role of capital management and funding risk in supporting the stability and profitability of Islamic banks amid economic challenges such as inflation and the impact of the pandemic
Keyword: **Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Return on Asset (ROA)**.

Abstrak

Tujuan dari penelitian ini tidak lain **untuk menganalisis adakah pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Financing (NPF), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap profitabilitas Bank BTPN Syariah selama periode 2014-2024**, dengan fokus pada bagaimana ketiga variabel tersebut memengaruhi **Return on Assets (ROA)** sebagai indikator profitabilitas. **Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif** dengan analisis regresi linear berganda. Data yang dianalisis adalah data sekunder dari laporan keuangan triwulan Bank BTPN Syariah selama periode 2014-2024. Variabel dependen adalah **ROA**, sedangkan variabel independen meliputi **CAR, NPF, dan FDR**. Analisis dilakukan menggunakan perangkat lunak SPSS dan Excel. **Pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA hasil dari adakah pengaruh oleh CAR, NPF memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, FDR tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA**. Secara bersamaan (**simultan**) **CAR, NPF, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank BTPN Syariah**. Penelitian ini memberikan kontribusi dengan memperkuat bukti empiris terkait pengaruh **CAR, NPF, dan FDR terhadap profitabilitas bank syariah**, khususnya di Indonesia. Selain itu, penelitian ini memperjelas peran penting pengelolaan modal dan risiko pembiayaan dalam mendukung stabilitas dan profitabilitas bank syariah di tengah tantangan ekonomi seperti inflasi dan dampak pandemi.

Kata Kunci: **CAR, NPF, FDR, Return on Asset (ROA)**. Pendahuluan

Mengamati tingkat profitabilitas suatu bank adalah salah satu metode untuk menilai seberapa baik kinerja perbankan. Selama menjalankan kegiatan operasional, bank selalu berusaha untuk menghasilkan keuntungan atau laba semaksimal mungkin (Hasanah, 2024). Jika bank memperoleh keuntungan yang sangat tinggi maka akan semakin besar pulang tingkat Profitabilitas namun semakin rendah profitabilitas semakin kecil labanya yang dihasilkan. Alat ukur untuk profitabilitas salah satunya adalah ROA (Neneng Widianingsih, 2020). Seberapa efektif bank menghasilkan keuntungan dari asset dimilikinya dapat diukur menggunakan rasio ROA (Rizal & Humaidi, 2021).

Tahun 2022 lonjakan inflasi di Indonesia mencapai sekitar 5,5 (Putri, 2024). Di tahun 2023 nilai inflasi menjadi 4,8% dengan adanya penurunan nilai inflasi hal tersebut mampu mempengaruhi kinerja keuangan disektor ekonomi. Ditahun 2024 diawal tahun nilai inflasi mencapai 3,5% mengalami penurunan dari tahun sebelumnya tetapi penurunan nilai inflasi belum menunjukkan kondisi yang aman, Dikarenakan hal tersebut masih dapat memengaruhi berbagai banyak sector ekonomi dan kemampuan bank untuk menjaga tingkat profitabilitasnya (Bank Indonesia, 2024). Inflasi mampu mempengaruhi perkembangan Perbankan Syariah terkhusus di Indonesia, jumlah dan adapat dihipunoleh Bank Syariah yang nantinya diperuntukkan sebagai pembiayaan bank syariah akan menyusut karena kecenderungan inflasi, Pembiayaan Bank Syariah dapat dipengaruhi secara tidak langsung oleh

tingkat inflasi. Karena risiko pembiayaan yang tinggi, perbankan syariah akan mengurangi alokasi dana mereka ke sektor riil. Inflasi menghambat perkembangan Bank Syariah pasalnya akan meningkatkan biaya operasional bank syariah. Ketika inflasi bank syariah memerlukan modal lebih banyak untuk menahan risiko keuangan. Selain itu, peningkatan inflasi akan menyebabkan permasalahan default yang jauh lebih tinggi, yang berpotensi meningkatkan tingkat gagal bayar nasabah (Khotimah, 2022).

BTPN Syariah bukanlah bank syariah terbesar di Indonesia, namun BTPN Syariah mampu mengatasi permasalahan inflasi yang mengancam perekonomian, pasalnya di Tahun 2022 bank mampu menghasilkan laba bersih mencapai Rp. 1,8 Triliun dan penyaluran pembiayaan yang terfokus

pada masyarakat inklusi sebesar Rp. 11,5 Triliun (Bank BTPN Syariah, 2022) dan disepanjang tahun 2023 Bank BTPN Syariah berhasil mencatatkan kinerja yang mengesankan. Bank mencatatkan laba bersih sebesar Rp1,08 Triliun rupiah dengan terusan menyalurkan pembiayaan sebesar Rp11,4 triliun guna mendukung masyarakat inklusi (Bank BTPN Syariah, 2023). Hingga kuartal I tahun 2024, Bank berhasil mencatatkan laba bersih sebesar Rp264 miliar dengan total penyaluran pembiayaan pada masyarakat inklusi mencapai Rp10,9 triliun rupiah (Bank BTPN Syariah, 2024). Ditengah ancaman inflasi Bank BTPN Syariah mampu memberdayakan masyarakat di Indonesia dengan terus menghidupi dan menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat inklusi, hal inilah alasan peneliti tertarik untuk menjadikan Bank BTPN sebagai objek penelitian dan karena itu pemahaman lebih lanjut diperlukan untuk mengevaluasi profitabilitas di Bank BTPN Syariah dengan menggunakan ROA. ROA dipengaruhi oleh beberapa faktor, yang diantaranya CAR, NPF, dan FDR (Ardana, 2018). CAR menunjukkan kecukupan modal, NPF menggambarkan kualitas gagal bayar nasabah, dan FDR yang menunjukkan gambaran pembiayaan bank kepada nasabah (Ade Putra & Diana Fitri, 2020). Grafik dibawah ini menggambarkan pertumbuhan rasio ROA, CAR, NPF, dan FDR pada Bank BTPN Syariah.

Besarnya nilai Profitabilitas atau ROA di 2014 tercatat sebesar 4,23%. Namun, di tahun 2016, nilai dari ROA melonjak drastis menjadi 11,20%, dan terus meningkat di tahun berikutnya menjadi 12,40%. Nilai ROA bagaimanapun menurun drastis menjadi 7,16% pada tahun 2020. Setelah itu, nilai ROA kembali stabil dengan mencatat angka 10,72% pada tahun 2021 dan 11,43% pada tahun 2022. Sayangnya, di tahun 2023, nilai profitabilitas ROA kembali menurun hingga mencapai 6,35%. Seperti disebutkan diatas, profitabilitas dapat dipengaruhi beberapa rasio seperti CAR, NPF, FDR. Penelitian terdahulu variabel CAR, NPF, dan FDR secara bersama-sama turut dalam mempengaruhi profitabilitas (ROA) hal ini dibuktikan dalam penelitian oleh Prasilia Dwintama et al. (2021) dan Hario Daffa Alaamsah (2021)

Capital Adequacy Ratio (CAR) di Bank BTPN di tahun 2015, berada di angka 19,96%. Nilai CAR meningkat signifikan pada 2018 menjadi 40,9%, lalu naik kembali menjadi 58,27% pada 2021. Namun, nilai CAR turun menjadi 53,66% pada tahun berikutnya, dan pada tahun 2023, nilainya tetap stabil di 51,60%. Batas minimal nilai CAR sebesar 8%, tingginya nilai dari CAR pada bank syariah akan berpotensi meningkatkan nilai profitabilitas atau ROA begitupun sebaliknya, tetapi data di atas menunjukkan nilai CAR di BTPN Syariah sudah melebihi batas ketentuan memungkinkan CAR di bank BTPN Syariah memiliki pengaruh terhadap profitabilitas seperti pada penelitian terdahulu Wicaksono Fajar (2022), Chika Damayanti (2021), menunjukkan hasil dimana CAR memiliki dampak atau berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas, sementara penelitian yang telah dilakukan Amalia dan Diana (2022), Pravasanti (2018) mengasilkan temuan bahwasanya CAR tidak memiliki dampak signifikan terhadap profitabilitas.

NPF tercatat sebesar 0,87% di tahun 2014, namun mengalami penurunan drastis menjadi 0,17% pada tahun 2015, dan terus turun hingga 0,02% pada tahun 2018. Namun, nilai NPF meningkat menjadi 0,34% pada tahun 2022, tetapi kembali menurun menjadi 0,29% pada tahun 2023. Secara keseluruhan, nilai NPF di Bank BTPN Syariah menunjukkan stabilitas yang baik dan tidak pernah melebihi batas kesehatan bank yang ditetapkan, yaitu kurang dari 5%, karena rasio NPF yang semakin meningkat akan mengindikasikan penurunan kualitas pembiayaan di bank syariah Wibowo & Syaichu (2020).

Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang bervariasi seperti yang dilakukan oleh Wulandari Retno (2016) NPF memiliki pengaruh negatif pada return on assets (ROA) dan penelitian yang telah dilakukan oleh Slamet Riyadi (2020) NPF tidak memiliki pengaruh terhadap ROA. FDR di tahun 2014 mencatatkan nilai sebesar 93,97%. Angkain ini menjadi 96,50% pada tahun 2015, dan stabil di angka 95,27% pada tahun 2019. Namun, pada tahun 2021, nilai FDR turun kembali ke angka 95,17% dan sedikit meningkat menjadi 95,68% pada tahun 2022. Sayangnya, pada tahun 2023, nilai FDR kembali mengalami penurunan hingga mencapai 93,78%. Nilai FDR Bank BTPN Syariah masih sesuai dengan ketentuan Peraturan Bank Indonesia, yaitu berada dalam rentang 80%-100%. Namun, nilai FDR yang terlampau tinggi justru dapat mengindikasikan penurunan kemampuan profitabilitas bank. Penelitian terdahulu menunjukkan hasil yang bervariasi, penelitian yang dilakukan oleh Agung Panji Subekti dan Kusuma Wardana (2022), Indah et al. (2024) mengindikasikan bahwa FDR memberikan pengaruh positif signifikan terhadap ROA. Sementara itu, penelitian yang dilakukan oleh La Difa et al. (2022), Astuti (2022) menyimpulkan bahwa FDR tidak mempengaruhi ROA secara signifikan.

Masalah mengenai lonjakan inflasi di tahun 2022-2024 yang terjadi setelah pandemi Covid-19 yang mampu memberikan dampak kepada rasio keuangan khususnya di bank syariah sehubungan dengan itu, **peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut mengenai pengaruh CAR, NPF, dan FDR terhadap profitabilitas** di Bank BTPN Syariah. Menganalisis dan memahami bagaimana ketiga variabel tersebut mempengaruhi profitabilitas Bank BTPN Syariah adalah tujuan penelitian ini. Peneliti berusaha mengetahui apakah CAR memiliki pengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Apakah NPF memiliki pengaruh negatif terhadap profitabilitas, apakah FDR juga memiliki pengaruh positif signifikan dengan profitabilitas, serta apakah CAR, NPF, dan FDR secara bersamaan (Simultan) mempengaruhi profitabilitas. Selain itu, peneliti juga berupaya membuktikan apakah Bank BTPN Syariah merupakan salah satu bank yang memiliki kinerja keuangan terbaik.

Literatur Review

Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR)

CAR mengukur tingkat kecukupan modal yang dimiliki bank dalam menanggung risiko dari aktivitas bisnisnya, seperti risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional. Menurut Muchdarsyah, CAR mencerminkan kecukupan modal bank untuk menanggung risiko, yang semakin tinggi nilainya akan memberikan kemampuan lebih besar bagi bank dalam berinvestasi pada aktivitas yang menguntungkan (Muchdarsyah, 2018). Fungsi utama CAR adalah memastikan bahwa bank memiliki modal yang memadai untuk melindungi kepentingan pemegang saham dan deposan serta menjaga kepercayaan masyarakat terhadap sistem perbankan (La Difa et al., 2022).

Rasio Non-Performing Financing (NPF)

NPF tidak laian digunakan untuk melihat dan mengukur kualitas pembiayaan yang diberikan oleh bank. Rasio ini menunjukkan persentase pembiayaan bermasalah terhadap total pembiayaan yang disalurkan (Angraeni, 2022). Teori oleh Yusuf Muhammad semakin tinggi nilai NPF, semakin buruk kualitas pembiayaan bank, karena hal ini mencerminkan ketidakmampuan nasabah untuk memenuhi kewajibannya. Tingginya NPF dapat menyebabkan penurunan pendapatan bank, karena bank harus menyediakan cadangan untuk menutupi potensi kerugian dari pembiayaan bermasalah (Yusuf, n.d.).

Rasio Financing to Deposit Ratio (FDR)

Rasio yang digunakan untuk mengukur sebaik apa bank mampu menyalurkan dana pihak ketiga yang dihimpun ke dalam bentuk pembiayaan adalah Rasio FDR. Rasio ini menunjukkan efisiensi bank dalam memanfaatkan dana untuk mendukung kegiatan ekonomi, seperti memberikan pembiayaan kepada individu atau bisnis (Kasmir, 2005). FDR yang tinggi mencerminkan bahwa sebagian besar dana telah disalurkan, yang dapat meningkatkan pendapatan bunga atau bagi hasil. Namun, jika terlalu tinggi, FDR dapat mengindikasikan risiko likuiditas, karena bank mungkin menghadapi kesulitan dalam memenuhi permintaan penarikan dana oleh nasabah. Sebaliknya, FDR yang rendah menunjukkan bahwa bank tidak memanfaatkan potensi penuh dari dana yang dimilikinya, yang dapat menurunkan margin keuntungan, teori tersebut dikemukakan oleh Zulfah Hijriyani [29].

Return on Assets (ROA)

Return on Assets (ROA) adalah rasio keuangan yang digunakan untuk mengukur sejauh mana suatu bank atau perusahaan mampu menghasilkan laba bersih dari aset yang dimilikinya (Makatita, 2016). ROA menggambarkan efisiensi bank dalam mengelola aset-asetnya, yang sebagian besar berasal dari dana

masyarakat, untuk menghasilkan keuntungan. ROA dipilih karena dianggap sebagai indikator terbaik untuk mengevaluasi efisiensi bank dalam

memanfaatkan asetnya untuk menghasilkan laba (Rahma et al., 2021). Menurut Kasmir Nilai ROA yang tinggi menunjukkan bahwa bank mampu menggunakan asetnya secara optimal untuk menghasilkan laba. Sebaliknya, nilai ROA yang rendah dapat mencerminkan masalah dalam pengelolaan aset, seperti tingginya pembiayaan bermasalah (NPF), ketidakefisienan operasional, atau kurangnya pengelolaan risiko yang baik (Kasmir, 2005).

Kinerja Keuangan Syariah

Kinerja keuangan syariah didasarkan pada beberapa aspek penting yang mencerminkan kemampuan bank syariah dalam mengelola aset, modal, serta pembiayaan untuk mencapai profitabilitas. Pentingnya pengelolaan modal, kualitas pembiayaan, dan efisiensi pendanaan dalam memengaruhi profitabilitas bank syariah. Teori yang mendasari penelitian ini mencakup konsep **Capital Adequacy Ratio (CAR)**, **Non-Performing Financing (NPF)**, dan **Financing to Deposit Ratio (FDR)**, yang berperan sebagai indikator utama dalam mengevaluasi kinerja keuangan bank. Menurut teori, CAR mencerminkan kecukupan modal bank untuk menanggung risiko, yang semakin tinggi nilainya akan memberikan kemampuan lebih besar bagi bank dalam berinvestasi pada aktivitas yang menguntungkan (Muchdarsyah, 2018). Sementara itu, NPF digunakan untuk mengukur risiko pembiayaan bermasalah yang dapat memengaruhi pendapatan bank, di mana tingginya NPF menunjukkan kualitas pembiayaan yang buruk (Angraeni, 2022). Adapun FDR menunjukkan kemampuan bank dalam menyalurkan dan apih ketigamenjadi pembiayaan, yang secara teoritis semakin tinggi nilainya, semakin baik likuiditas bank dalam mendukung profitabilitas (Kasmir, 2005).

Selain itu, penelitian ini mendasarkan analisis pada pengukuran profitabilitas melalui rasio keuangan seperti Return on Assets (ROA) yang mencerminkan efektivitas bank dalam menghasilkan laba dari asetnya. Literatur sebelumnya, seperti yang dikemukakan oleh Imam Ghozali, juga menyoroti pentingnya analisis untuk memahami hubungan antara variabel-variabel tersebut secara parsial maupun simultan (Ghozali, 2018). Secara keseluruhan, teori kinerja keuangan syariah menekankan pentingnya pengelolaan risiko pembiayaan, kecukupan modal, dan efisiensi penggunaan dana untuk memastikan stabilitas serta profitabilitas jangka panjang bank syariah. Kesimpulan teoritis ini memberikan landasan bagi penelitian untuk menguji bagaimana CAR, NPF, dan FDR secara signifikan memengaruhi profitabilitas bank syariah, baik secara individual (Parsial) maupun kolektif (simultan).

Metode

Penelitian ini menerapkan metode kuantitatif, di mana data yang dikumpulkan dan diukur dalam bentuk numerik (angka). Regresi Linier berganda digunakan sebagai analisis dalam penelitian ini dengan menggunakan alat bantu perangkat lunak SPSS dan Excel (Mulyana et al., 2024). Data kuantitatif yang dianalisis mencakup **Return on Assets (ROA)**, **Capital Adequacy Ratio (CAR)**, **Financing Deposit Ratio (FDR)**, dan **Non-Performing Finance (NPF)**. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi dan menjelaskan hubungan antara variabel independen dan variabel dependen. Penelitian menetapkan **Return on Assets (ROA)** sebagai variabel dependen (Y), sedangkan variabel independen (X) terdiri dari **Capital Adequacy Ratio (CAR)**, **Non-Performing Finance (NPF)**, dan **Financing Deposit Ratio (FDR)**. Kerangka pemikiran teoritis dapat digambarkan sebagai berikut, dengan mengacu pada teori dan penelitian sebelumnya yang membahas berbagai hubungan antara variabel independen dan dependen:

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang telah dikumpulkan dari Laporan Keuangan kuartal Bank BTPN Syariah. Data sekunder tersebut telah melalui proses audit dan dapat diakses di situs resmi bank di [HYPERLINK "https://btpnsyariah.com/laporan-keuangan"](https://btpnsyariah.com/laporan-keuangan). Laporan Keuangan kuartal Bank BTPN Syariah dari tahun 2014-2024 digunakan sebagai sampel dalam penelitian ini. Teknik Purposive Sampling adalah teknik yang digunakan dalam penelitian ini, di mana sampel dipilih dan dilakukan berdasarkan kriteria tertentu yang sebelumnya telah disesuaikan dengan tujuan penelitian. Analisis penelitian menggunakan 40 sampel yang telah didapatkan dari Laporan Keuangan kuartal Bank BTPN Syariah dalam rentang tahun 2014-2024.

Hasil dan Pembahasan

Menganalisis pengaruh variabel **CAR**, **NPF**, dan **FDR terhadap profitabilitas Bank BTPN Syariah** pada periode 2014-2024 adalah tujuan dari penelitian ini. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh **Capital Adequacy Ratio (CAR)**, **Non-Performing Financing (NPF)**, dan **Financing to Deposit Ratio (FDR)** terhadap profitabilitas Bank BTPN Syariah pada periode 2014-2024. Fokus utama penelitian ini adalah memahami hubungan antara kecukupan modal, kualitas pembiayaan, dan efisiensi pendanaan terhadap kinerja profitabilitas bank, yang diukur melalui Return on Assets (ROA). Melalui penelitian ini, diharapkan dapat diperoleh gambaran empiris mengenai kontribusi setiap variabel terhadap profitabilitas serta strategi yang dapat digunakan Bank BTPN Syariah untuk meningkatkan kinerja keuangannya. Berikut dibawah ini adalah penjelasan lebih lanjut mengenai hasil penelitian.

Uji Regresi Linear Berganda

Fungsi dari uji regresi linear berganda sendiri tidak lain untuk mengetahui hubungan yang terjadi antar variabel bebas dan variabel terikat, apakah variabel bebas memiliki buhungan yang negative atau hubungan positif, selain itu uji ini berfungsi untuk melihat nilai dari variabel terikat apakah terjadi peningkatan atau penurunan pada variabel bebas (Janie Dyah Nirmala Arum, 2012). Berikut ini hasil dari pengolahan data pada penelitian ini menggunakan regresi linear berganda:

Tabel 1. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficientst | | Sig. |
|-------|-----------------------------|-------------------|----------------------------|--------|------|
| | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | | | | | |
| | (Constant) | 6,502 | 11,229 | ,579 | ,566 |
| | CAR | ,047,019,4172,434 | ,020 | | |
| | NPF | -8,816 1,744 | -,859 | -5,054 | ,000 |
| | FDR | 0,27,117 | ,029,231,818 | | |

a. Dependent Variable: ROA Sumber: Data Sekunder Diolah, November 2024

Penjelasan persamaan regresi linear berganda pada penelitian ini dapat dijelaskan sebagai berikut:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

$Y = 6,502 + 0,047 X_1 + 8,816 X_2 + 0,027 X_3 + e$ Berdasarkan hasil persamaan regresi linear berganda diatas, dapat disimpulkan bahwa nilai dari konstanta (a) adalah 6,502. Nilai koefisien CAR (X1) 0,047 bernilai positif yang berarti jika CAR meningkat 1% maka ROA meningkat 0,047. Koefisien CAR (X1) sebesar 0,047. Nilai koefisien CAR adalah positif, yang mengindikasikan bahwa ketika CAR (Capital Adequacy Ratio) meningkat sebesar 1%, maka ROA akan meningkat sebesar 0,047 satuan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi CAR, semakin baik kemampuan bank dalam mengatasi risiko kerugian, yang pada akhirnya meningkatkan profitabilitas bank yang tercermin dalam ROA. Koefisien NPF (X2) sebesar -8,816. Nilai koefisien NPF adalah negatif, yang berarti bahwa peningkatan NPF (Non-Performing Financing) sebesar 1% akan menurunkan ROA sebesar 8,816 satuan. Penurunan NPF menunjukkan tidak adanya pembiayaan bermasalah yang dapat menyebabkan kerugian

atau pengeluaran tambahan bagi bank, sehingga tingkat profitabilitas di Bank BTPN Syariah masih terbilang baik.

Koefisien FDR (X3) sebesar 0,027. Nilai koefisien FDR adalah positif, yang menunjukkan bahwa peningkatan FDR (Financing to Deposit Ratio) sebesar 1% akan meningkatkan ROA sebesar 0,027 satuan. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan FDR, yang mencerminkan penggunaan dana untuk pembiayaan, dapat memberikan kontribusi positif terhadap profitabilitas bank, terutama jika pembiayaan tersebut menghasilkan keuntungan yang lebih besar.

Uji Koefisien Determinasi

Tabel SEQ Tabel *ARABIC 2. Hasil Uji Koefisien Determinasi Model R^2 Square Adjusted R Square Std. Error of the Estimate 1 ,653a
,427,3802,608

Predictors: (Constant), CAR, NPF, FDR Dependent Variable: ROA Sumber: Data Sekunder Diolah, November 2024

Uji Koefisien Determinasi berfungsi untuk melihat seberapa besar pengaruh antara variabel bebas terhadap dengan variabel terikat. Koefisien determinasi (R^2) dinyatakan dalam persentase. Nilai (R^2) ini berkisar antara 0 < 1, semakin besar nilainya yang dimiliki, menunjukkan bahwa semakin besar pengaruh yang diberikan variabel bebas terhadap variabel terikat. (Janie Dyah Nirmala Arum, 2012).

Hasil dari uji di atas menunjukkan nilai R Square sebesar 0,427 yang mengartikan bahwasanya variabel bebas atau variabel CAR, NPF, FDR secara bersamaan berpengaruh dengan variabel terikat (ROA/Profitabilitas) sebesar 42,7% sedangkan sisanya $100\% - 42,7\% = 57,3\%$ ROA pada Bank BTPN Syariah dipengaruhi oleh faktor lain di luar variabel dalam penelitian ini. Meskipun hasil koefisien determinasi dalam penelitian ini menunjukkan pengaruh yang cukup signifikan oleh variabel CAR, NPF, dan FDR terhadap profitabilitas, ada faktor lain yang juga berperan penting dalam mempengaruhi profitabilitas Bank BTPN Syariah yang perlu diperhatikan dalam analisis lebih lanjut.

Uji Simultan (Uji F)

Uji ini berfungsi untuk menunjukkan seberapa besar pengaruh secara bersama-sama antara variabel bebas dengan variabel terikat. Apabila nilai dari Signifikansi $F < 0,05$ maka ada pengaruh secara simultan antara variabel bebas dengan variabel terikat dan begitu pun sebaliknya (Janie Dyah Nirmala Arum, 2012).

Tabel SEQ Tabel *ARABIC 3. Hasil Uji F

| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
|--------------|----------------|--------|-------------|---|------|
| 1 Regression | 187,4553 | 62,485 | 9,186 | | |
| Residual | 251,67837 | 0,000 | | | |
| Total | 439,13340 | 6,802 | | | |

a. Dependent Variable: ROA

Predictors: (Constant), FDR, NPF, CAR

Sumber: Data Sekunder Diolah, November 2024

Berdasarkan hasil uji pada tabel di atas diperoleh nilai F hitung sebesar 9,186 dengan nilai signifikansi 0,000. Nilai dari F hitung lebih besar dari nilai F tabel yaitu 2,86 dan nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 atau 5%, maka dapat diartikan bahwasanya jika variabel-variabel independen secara simultan berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen atau bisa diartikan bahwa CAR, NPF, dan FDR secara bersama-sama memiliki pengaruh terhadap profitabilitas di Bank BTPN Syariah. Sehingga hipotesis 4 yang menyatakan "Diduga variabel CAR, NPF, FDR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BTPN Syariah tahun 2014-2024" diterima. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh (Almunawwaroh & Marliana, 2018) yang dimana variabel CAR, NPF dan FDR juga secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas.

Uji T (Parsial)

Uji Parsial atau disebut Uji T digunakan dalam penelitian untuk mengetahui apakah pengaruh dari masing-masing variabel independen dengan variabel dependen dengan menggunakan nilai signifikansi sebesar 0,05

Tabel SEQ Tabel *ARABIC 4. Hasil Uji T (Parsial)

Hasil Uji T (Parsial)

| Model | t | Sig. |
|--------------|----------|------|
| 1 (Constant) | ,579,566 | |
| CAR | 2,434 | ,020 |
| NPF | -5,054 | ,000 |
| FDR | 2,31,818 | |

Dependent Variable: ROA

(Janie Dyah Nirmala Arum, 2012). Hasil dari pengujian dari Uji T pada penelitian ini dapat dilihat pada tabel di bawah ini: Sumber: Data

Sekunder Diolah, November 2024

Berdasarkan hasil uji T pada tabel di atas menghasilkan:

1. Nilai t hitung Variabel CAR sebesar 2,437 sedangkan nilai t tabel yaitu 2,026. Nilai t hitung lebih besar dari nilai t tabel ($2,437 > 2,026$) dengan tingkat signifikansi $0,020 < \alpha (0,05)$, maka dapat diambil keputusan bahwa variabel CAR secara parsial memiliki atau berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas di Bank BTPN Syariah tahun 2014-2024. Sehingga dapat disimpulkan H1 diterima, hasil penelitian ini sejalan dengan Wicaksono Fajar [14]. Dimana mengartikan setiap kenaikan nilai CAR akan meningkatkan nilai Profitabilitas, maka dari itu dengan nilai CAR yang meningkat resiko yang dialami oleh Bank BTPN Syariah mampu diatasi dengan modal secara efisien begitu dengan kegiatan operasional. Maka Bank secara alami akan tidak mengalami kesulitan keuangan serta bank mampu menghasilkan laba atau keuntungan dengan lebih baik lagi. Bank BTPN Syariah selama tahun 2014-2024 menunjukkan kinerja yang sangat baik karena mampu mengelola kecukupan modal dengan optimal dan CAR mampu mengatasi kerugian yang dialami bank dengan baik meskipun terjadi krisis ekonomi oleh Covid-19 hingga tingginya inflasi dari tahun ketahun di Indonesia. Munggar [28] dalam penelitiannya menyebutkan bahwa jika suatu bank memiliki modal yang besar namun tidak mampu mengoptimalkannya maka hal tersebut tidak akan

berpengaruh kepada profitabilitas (Munggar et al., 2024).

2. Nilai thitung Variabel NPF sebesar -5,054 sedangkan nilai t tabel yaitu 2,026. Nilai thitung lebih kecil dari nilai t tabel (-5,054 < -2,026) dengan tingkat signifikansi 0,000 < α (0,05), maka dapat diambil keputusan bahwa variable NPF secara parsial memiliki atau berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas di Bank BTPN Syariah tahun 2014-2024. Sehingga dapat disimpulkan H2 diterima. Penelitian ini didukung dalam penelitian Pravasanti 2018, dimana nilai NPF secara parsial berpengaruh negative terhadap profitabilitas (Pravasanti, 2018). Nilai NPF yang tinggi menunjukkan penurunan profitabilitas. Hal ini disebabkan oleh pengaruh signifikan NPF terhadap ROA, yang berkaitan dengan tingkat gagal bayar pembiayaan yang disalurkan oleh Bank. Nilai dari NPF yang tinggi mampu menghambat purnaproduction modal kerja bank, karena meningkatkan pembiayaan bermasalah yang memerlukan pembentukan modal cadangan lebih besar dengan demikian, tingginya NPF dapat mempengaruhi kesehatan bank dan meningkatkan kerugian.

3. Nilai thitung Variabel FDR sebesar 0,231 dan nilai t tabel sebesar 2,026. Nilai tersebut atau nilai dari thitung lebih kecil dari nilai t tabel (0,231 < 2,026) dengan tingkat signifikansi 0,818 > α (0,05), maka dapat diambil keputusan bahwa variable FDR secara parsial tidak memiliki atau tidak berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas di Bank BTPN Syariah tahun 2014-2024. Sehingga dapat disimpulkan H3 ditolak. Penelitian ini sejalan dengan penelitian Amalia dimana FDR jugatidak berpengaruh terhadap profitabilitas (Amalia, 2022). Hal ini menunjukkan bahwa rasio FDR di bank BTPN Syariah belum efektif menyalurkan pembiayaan.

Bank BTPN Syariah selama periode 2014 hingga 2024 menunjukkan kinerja keuangan yang stabil dalam hal kecukupan modal (CAR). Hal ini tercermin dari hasil penelitian yang menunjukkan bahwa CAR memiliki pengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Kinerja yang baik ini mengindikasikan bahwa Bank BTPN Syariah mampu memanfaatkan modal yang dimiliki secara optimal untuk mengatasi potensi risiko kerugian, sekaligus mendorong peningkatan profitabilitas ditengah tantangan ekonomis seperti pandemi COVID-19 dan inflasi yang meningkat dari tahun ketahun. Dengan kecukupan modal yang terjaga, bank ini dapat terus menjalankan operasionalnya dengan efektif dan meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap stabilitas keuangan,

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa Non-Performing Financing (NPF) selama periode 2014 hingga 2024 memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank BTPN Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa peningkatan pembiayaan bermasalah (NPF) dapat berdampak langsung pada penurunan profitabilitas bank. Semakin tinggi nilai NPF, semakin besar pula risiko kerugian yang harus ditanggung oleh bank, sehingga menghambat pertumbuhan ROA. Kondisi ini menyoroti pentingnya pengelolaan risiko pembiayaan yang efektif untuk meminimalkan dampak pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas.

Adapun untuk **Financing to Deposit Ratio (FDR)**, hasil penelitian mengungkapkan bahwa selama periode 2014 hingga 2024, **FDR tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) Bank BTPN Syariah**. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun bank memiliki kemampuan dalam menyalurkan dana kepada masyarakat, efektivitas penggunaan dana tersebut masih kurang optimal dalam meningkatkan profitabilitas.

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuji penulis, dapat diambil kesimpulan hasil Uji t secara bersama-sama variabel CAR dan NPF memiliki pengaruh positif serta **signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BTPN Syariah** sedangkan secara parsial variabel FDR tidak berpengaruh **positif signifikan terhadap profitabilitas pada Bank BTPN Syariah**, berdasarkan hasil Uji F secara simultan **CAR, NPF, FDR berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas di Bank BTPN Syariah**. Dan hasil dari Uji R bahwa variabel CAR, NPF, FDR secara bersamaan berpengaruh dengan variabel terikat (ROA/Profitabilitas) sebesar 42,7%.

Penelitian ini menggaris bawahi pentingnya pengelolaan modal yang optimal untuk meningkatkan kepercayaan dan stabilitas keuangan, serta perlunya upaya lebih lanjut dalam mengelola risiko pembiayaan. Penelitian ini menegaskan bahwa pengelolaan modal yang optimal merupakan kunci utama dalam meningkatkan kepercayaan dan stabilitas keuangan Bank BTPN Syariah, khususnya di tengah kondisi ekonomi yang tidak menentu seperti inflasi dan dampak pandemi. Pengelolaan modal yang baik memungkinkan bank untuk menghadapi berbagai risiko keuangan sekaligus menjaga operasional tetap efisien. Selain itu, penelitian ini juga menyoroti perlunya strategi yang lebih efektif dalam mengelola risiko pembiayaan, mengingat dampaknya yang signifikan terhadap profitabilitas.

Diharapkan bahwa penulis penelitian ini akan menyarankan peneliti selanjutnya untuk mengembangkan dan menambahkan variabel independen tambahan agar mereka dapat menghasilkan hasil yang lebih variatif yang mencakup semua faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas.

Referensi

- Ade Putra, R., & Diana Fitri, M. (2020). **Pengaruh Car, Fdr, Bopo Terhadap Roa Dengan Npf Sebagai Variabel Intervening Pada Btpn Syariah 2015-2019**. Agung Panji Subekti, W., & Kusuma Wardana, G. (2022). **Pengaruh CAR, Asset Growth, BOPO, DPK, Pembiayaan dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah**. [https://www.bps.go.id/publication/2020/12/21/7ec02d39d6732972dcebe54f/analisis-hasil-Almunawwaroh, M., & Marliana, R. \(2018\). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah, 2\(1\), 1-17. https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156](https://www.bps.go.id/publication/2020/12/21/7ec02d39d6732972dcebe54f/analisis-hasil-Almunawwaroh, M., & Marliana, R. (2018). Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah, 2(1), 1-17. https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156)
- Amalia, D., & Diana, N. (2022). **Pengaruh BOPO, CAR, dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Bukopin Syariah Periode 2013-2020**. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 8(1), 1095. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4166>
- Angraeni, D. B. (2022). **Analisis Pengaruh Non Performing Financing (Npf), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Debt To Equity Ratio (Der) Terhadap Return On Equity (Roe) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020**. Ardana, Y. (2018). **Faktor Eksternal dan Internal yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia**. Cakrawala, 13(1), 51. <https://doi.org/10.31603/cakrawala.v13i1.2042>
- Astuti, R. P. (2022). **Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPOT Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah**. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 8(3), 3213. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6100>
- Bank BTPN Syariah. (2022). Laporan Tahunan 2022. www.btpnsyariah.com
- Bank BTPN Syariah. (2023). Laporan Tahunan 2023. www.btpnsyariah.com
- Bank BTPN Syariah. (2024). Siaran Pers Kuarta 1 2024 Bank BTPN Syariah.
- Bank Indonesia. (2024). Data Inflasi. <https://www.bi.go.id/Id/Statistik/Indikator/Data-Inflasi.aspx>
- Chika Damayanti, A. A. N. R. W. (2021). **Analisis Pengaruh NPF, CAR, dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019**. Journal of Applied Islamic Economics and Finance, 2(1), 9-20. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i1.2818>

Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9 (IX). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

HarioDaffaAlaamsah, R. (2021). Pengaruh Npf, Car, Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Vol. 5, Issue 2). Hasanah, U. (2024).

Pengaruh Bopo Terhadap Roe Pada Pt. Bank Negara Indonesia, Tbk. Journal of Student Research (JSR), 2(3), 17-24.

<https://doi.org/10.55606/jsr.v2i3.2978>

Indah, S., Zahro, E., Ghafur, A., & Nasrifah, M. (2024). Pengaruh NPF, FDR dan BOPOT Terhadap Profitabilitas BTNSyariah. Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa, 09(01). <https://doi.org/10.37366/jespb.v9i01.1314>

JanieDyahNirmalaArum. (2012). Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda Dengan SPSS (A. Ika, Ed.). Semarang University Press.

Kasmir. (2005). Dasar-Dasar Perbankan. PTRajaGrafindoPersada

