

PENGARUH *COST TO INCOME RATIO* DAN *NON-PERFORMING FINANCING* DENGAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2024

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



AMELIYA

2282110142

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2025 M / 1447 H**

ABSTRAK

AMELIYA. 2282110142. “Pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel Intervening terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2024”, 2025.

Profitabilitas merupakan indikator utama untuk mengukur kinerja dan keberlanjutan bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* terhadap profitabilitas (*Return on Equity*) dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai variabel *intervening*. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal pada Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2024. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, sehingga diperoleh sampel sebanyak 8 Bank Umum Syariah. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang dipublikasikan. Teknik analisis data yang digunakan adalah uji regresi data panel dan analisis jalur (*path analysis*), menggunakan *software* Eviews 12. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Cost to Income Ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, *Non-Performing Financing* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, *Cost to Income Ratio* tidak berpengaruh terhadap *Financing to Deposit Ratio*, *Non-Performing Financing* berpengaruh positif terhadap *Financing to Deposit Ratio*, dan *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Berdasarkan hasil uji mediasi dengan uji Sobel, ditemukan bahwa *Financing to Deposit Ratio* tidak mampu memediasi pengaruh *Cost to Income Ratio* terhadap profitabilitas. Namun, *Financing to Deposit Ratio* terbukti mampu memediasi pengaruh *Non-Performing Financing* terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: *Cost to Income Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, *Non-Performing Financing*, Profitabilitas, *Return on Equity*.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

AMELIYA. 2282110142. “The Effect of Cost to Income Ratio and Non-Performing Financing with Financing to Deposit Ratio as Intervening Variables on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the Period 2019-2024,” 2025.

Profitability is a key indicator for measuring the performance and sustainability of Islamic banks. This study aims to analyze the effect of Cost to Income Ratio and Non-Performing Financing on profitability (Return on Equity) with Financing to Deposit Ratio as an intervening variable. This research is quantitative research with a causal associative approach on Islamic Commercial Banks (BUS) registered with the Financial Services Authority (OJK) for the period 2019-2024. The sampling technique used purposive sampling, resulting in a sample of 8 Islamic Commercial Banks. The data used is secondary data in the form of published annual financial reports. The data analysis techniques used were panel data regression testing and path analysis, using Eviews 12 software. The results of the study indicate that the Cost to Income Ratio does not affect profitability, Non-Performing Financing has a negative effect on profitability, the Cost to Income Ratio does not affect the Financing to Deposit Ratio, Non-Performing Financing has a positive effect on the Financing to Deposit Ratio, and the Financing to Deposit Ratio has a positive effect on profitability. Based on the results of the mediation test using the Sobel test, it was found that the Financing to Deposit Ratio was unable to mediate the effect of the Cost to Income Ratio on profitability. However, the Financing to Deposit Ratio was proven to be able to mediate the effect of Non-Performing Financing on profitability.

Keywords: *Cost to Income Ratio, Financing to Deposit Ratio, Non-Performing Financing, Profitability, Return on Equity*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ملخص

أميليا. 2282110142. "تأثير نسبة التكلفة إلى الدخل والتمويل المتعثر مع نسبة التمويل إلى الودائع كمتغيرات متداخلة على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا للفترة 2019-2024"، 2025.

الربحية هي مؤشر رئيسي لقياس أداء واستدامة البنوك الإسلامية. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير نسبة التكلفة إلى الدخل والتمويل المتعثر على الربحية (العائد على حقوق المساهمين) مع نسبة التمويل إلى الودائع كمتغير متداخل. هذه الدراسة هي دراسة كمية تتبع نهجًا ارتباطيًا سببيًا على البنوك التجارية الإسلامية (BUS) المسجلة لدى هيئة الخدمات المالية (OJK) للفترة 2019-2024. استخدمت تقنية العينات العشوائية الموجهة، مما أدى إلى عينة من 8 بنوك تجارية إسلامية. البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية في شكل تقارير مالية سنوية منشورة. تقنيات تحليل البيانات المستخدمة هي اختبار انحدار البيانات اللوحية وتحليل المسار، باستخدام برنامج Eviews 12. تشير نتائج الدراسة إلى أن نسبة التكلفة إلى الدخل لا تؤثر على الربحية، وأن التمويل المتعثر له تأثير سلبي على الربحية، وأن نسبة التكلفة إلى الدخل لا تؤثر على نسبة التمويل إلى الودائع، وأن التمويل المتعثر له تأثير إيجابي على نسبة التمويل إلى الودائع، وأن نسبة التمويل إلى الودائع لها تأثير إيجابي على الربحية. استنادًا إلى نتائج اختبار الوساطة باستخدام اختبار سوبيل، تبين أن نسبة التمويل إلى الودائع لم تكن قادرة على التوسط في تأثير نسبة التكلفة إلى الدخل على الربحية. ومع ذلك، ثبت أن نسبة التمويل إلى الودائع قادرة على التوسط في تأثير التمويل غير العامل على الربحية.

الكلمات المفتاحية: التمويل المتعثر، الربحية، العائد على حقوق المساهمين، نسبة التكلفة إلى الدخل، نسبة التمويل إلى الودائع،

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

PENGARUH *COST TO INCOME RATIO* DAN *NON-PERFORMING FINANCING* DENGAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2024

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

Ameliya

NIM: 2282110142

Menyetujui,

Pembimbing I



Diana Djuwita, M.M.

NIP. 198003142008012018

Pembimbing II



Dr. Layaman, M.Si

NIP. 197210072011011002

Mengetahui,

Ketua Jurusan/Perbankan Syariah



Dr. Waroyo, M.Si

NIP. 198307022011011008


LEMBAR PENGESAHAN

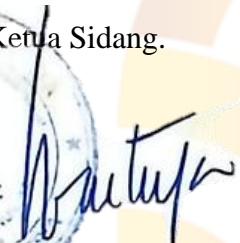
Skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel *Intervening* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024**”, oleh Ameliya, NIM 2282110142, telah diajukan dalam sidang Munaqosah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 18 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah


Ketua Sidang.




Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008


Sekretaris Sidang,



Hj. Nining Wahyuningsih, M.M.

NIP. 197309302007102001

Penguji I,



Dr. Wartoyo, M.Si.

NIP. 198307022011011008

Penguji II,



Toto Suharto, S.E., M.Si

NIP. 1968112322000031001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ameliya
NIM : 2282110142
TTL : Cirebon, 04 April 2004
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel *Intervening* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024” ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 Desember 2025

Saya yang menyatakan,

AMELIYA

NIM: 2282110142

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon,
Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Ameliya, NIM. 2282110142** dengan judul **“Pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel *Intervening* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024”**.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing

Pembimbing I



Diana Djuwita, M.M.

NIP. 198003142008012018

Pembimbing II



Dr. Layaman, M.Si

NIP. 197210072011011002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

MOTTO

“Tidak ada perjalanan yang benar-benar mudah, namun setiap langkah kecil yang dijalani dengan kesabaran selalu membawa pada tujuan yang besar. Karena Allah tak pernah tidur atas setiap usaha hamba-Nya.”



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ameliya dilahirkan di Cirebon, 04 April 2004. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Arto dan Ibu Salama. Penulis bertempat tinggal di Desa Mertasinga Blok Budiraja RT 03 RW 01 Kecamatan Gunungjati Kabupaten Cirebon. Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN 1 MERTASINGA : 2010 – 2016
2. SMPN 2 GUNUNG JATI : 2016 – 2019
3. SMKN 1 KEDAWUNG : 2019 – 2022

Penulis menempuh program pendidikan Sarjana (S1) di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi “**Pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel *Intervening* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024**” di bawah bimbingan Ibu Diana Djuwita, M.M., dan Bapak Dr. Layaman, M.Si.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin... Atas rahmat Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang atas kesehatan, kekuatan, cinta dan kasih sayang yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Karya ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Arto cinta pertama penulis dan teristimewa Ibu Salama yang telah melahirkan, merawat, membimbing dan melindungi dengan tulus serta penuh keikhlasan, dan memberikan doa, dukungan dan semangat sepenuh hati. Karya ini sebagai sebuah tanda bakti, hormat dan sebagai bentuk terimakasih sebanyak-banyaknya atas semua tenaga, usaha dan kasih sayang tak terhingga yang tiada mungkin hanya kubalas dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini.

Karya ini juga penulis persembahkan kepada seluruh keluarga tercinta yaitu kakak, bibi, serta saudara-saudara yang selalu menjadi penyemangat terbaik penulis, selalu memberikan semangat dan dukungan baik moril maupun material. Tak lupa dipersembahkan untuk diriku sendiri, terimakasih karena telah bertahan sejauh ini dan tidak pernah berhenti berusaha dan berdoa untuk menyelesaikan perkuliahan dan skripsi ini.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam penelitian ini menggunakan pedoman transliterasi dari Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	Ş	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	Zet (dengan titik di bawah)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Şad	Ş	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	Zet (dengan titik di bawah)

ع	'Ain	' _	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	' _	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	A	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I	I
ُ	<i>Dammah</i>	U	U

Contoh:

- كَتَبَ = *Kataba*

- فَعَلَ = *Fa'ala*

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
نَي	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
نَو	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

- كَيْفَ = *Kaifa*
- هَوَّلَ = *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ آ	<i>Fathah dan alif</i> atau <i>ya</i>	Ā	A dan garis di atas
إِ	<i>Kasrah dan ya</i>	Ī	I dan garis di atas
وُ	<i>Dhammah dan wau</i>	Ū	U dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta'marbutah

Transliterasi untuk *Ta'marbutah* ada dua, yaitu:

1. *Ta'marbutah* hidup

Ta'marbutah hidup atau yang mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah "t".

2. *Ta'marbutah* mati

Ta'marbutah mati atau yang mendapat harakat *sukun*, transliterasinya adalah "h".

Apabila pada kata terakhir dengan *Ta'marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *Ta'marbutah* itu diliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudatul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhah*

E. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *Tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *Syaddah* atau tanda *Tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *Syaddah* itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

F. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rujulu*

- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَلُ *Al-Jalalu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai Apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi *Hamzah* yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara *Hamzah* yang terletak di awal kata tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa *Alif*.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuzu*
- شَيْئِي *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata Arab yang Lazim digunakan dalam Bahasa Indonesia

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *harf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa innallāha fahuwa khair ar-rāziqīn/*
Wa innallāha fahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi majrehā wa mursāhā*

I. Lafz al-Jalālah

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan hutuf lainnya atau berkedudukan seperti *muḍāf ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf hamzah.

Contoh:

- بِاللَّهِ *Billāh*
- دِينُ اللَّهِ *Dīnullāh*

Adapun *Ta'marbūtah* di akhir kata yang disandarkam kepada *lafz al-jalālah*, ditransliterasi dengan huruf (t). Contoh:

هُمُفِيْرٌ حَمِيْلَةٌ *hum fī rahmatillāh*

J. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu lillāhi rabbi al-'ālamīn/
Alhamdu lillāhi rabbil 'ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī'an/Lillāhil-amru jamī'an*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayahnya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Cost to Income Ratio* dan *Non-Performing Financing* dengan *Financing to Deposit Ratio* sebagai Variabel *Intervening* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2024”**. Sholawat serta salam tidak lupa saya panjatkan kepada junjungan nabi kita Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*.

Dalam penulisan skripsi ini penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan dorongan, motivasi, bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil, maupun spiritual dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Untuk itu perkenankan penulis menyampaikan ucapan terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag. Selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
4. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M. selaku Sekretariat Jurusan Prodi Perbankan Syariah
6. Ibu Diana Djuwita, M.M. selaku dosen pembimbing I yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan bimbingan, perhatian, motivasi, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.

7. Bapak Dr. Layaman, M.Si. selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan banyak waktu, memberikan bimbingan, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
8. Seluruh Dosen UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu pengetahuan, wawasan, serta pengalaman yang bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan dari awal hingga saat ini.
9. Segenap staff akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberi bantuan dan pelayanan administratif selama masa studi sehingga mendukung kelancaran proses penyusunan skripsi.
10. Kedua orang tua penulis yang tercinta, Ibu Salama dan Bapak Arto, yang telah memberikan semangat, kasih sayang, nasihat, dukungan moral maupun material yang tanpa henti, serta kesabaran dan doa-doa yang selalu terpanjatkan dalam setiap sujudnya, dan menjadi sumber kekuatan terbesar dalam setiap langkah penulis.
11. Keluarga tersayang, Supriyadi dan Nurhayati, selaku kakak penulis, yang telah mendukung dalam bentuk nasihat, ataupun perhatian, menjadi sumber kekuatan bagi penulis untuk terus melangkah dan bertahan hingga di titik ini. Terima kasih atas kepercayaanmu, doa-doa, dan peran sertamu dalam setiap langkah proses ini.
12. Teman-teman Perbankan Syariah E 2022, terima kasih atas kebersamaan selama masa perkuliahan. Kehadiran kalian telah menjadi bagian yang berarti dalam perjalanan akademik penulis hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
13. Untuk Santika Nurjahra dan Fara Disya Nurahmah, teman seperjuangan penulis sejak di bangku sekolah. Terima kasih sudah banyak membantu dan menemani dari awal masa perkuliahan hingga saat ini, serta selalu bersedia direpotkan di segala situasi. Terima kasih telah menjadi tempat yang selalu ada untuk penulis, baik di saat senang maupun sedih.
14. Untuk Siti Nurhanifah dan Wahidah Febrianti, terima kasih telah menjadi teman seperjalanan selama perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima

kasih telah menjadi teman yang baik, yang senantiasa menemani dan memberi warna dalam perjalanan perkuliahan penulis.

15. Teman-teman magang Bank BJB Syariah KCP Kuningan, anggota KKN Kelompok 20, teman-teman se-perbimbingan Ibu Diana Djuwita, M.M., serta Keluarga Besar Mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2022 yang telah kebersamai penulis selama masa perkuliahan.
16. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang turut serta membantu dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
17. Tidak lupa, terima kasih untuk diri saya sendiri, Ameliya. Terima kasih karena tidak menyerah dan telah berjuang serta bertahan hingga sejauh ini. Apresiasi sebesar-besarnya karena sudah bertanggung jawab menyelesaikan apa yang telah dimulai. *You made it, Mel!*

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya, serta memberikan doa paling tulus, semoga Allah SWT. memberikan kebaikan, kemudahan, serta kesehatan untuk kalian semua, Aamiin Ya Robbal Alamiin. Di samping itu, penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca baik akademisi, maupun masyarakat.

Cirebon, 10 Desember 2025

Penulis,

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON

Ameliya
NIM: 2282110142

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
ملخص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vi
NOTA DINAS	vii
MOTTO	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
KATA PENGANTAR	xvii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
F. Sistematika Pembahasan	10

BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kinerja Keuangan.....	12
1. Pengertian Kinerja Keuangan	12
2. Penilaian Kinerja Keuangan	13
B. Profitabilitas (ROE).....	16
C. Cost to Income Ratio (CIR).....	17
D. Non-Performing Financing (NPF)	18
E. Financing to Deposit Ratio (FDR).....	19
F. Bank Syariah	20
G. Literatur Review	20
H. Kerangka Konseptual dan Hipotesis.....	31
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	36
B. Objek dan Subjek Penelitian	36
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	37
D. Teknik Pengambilan Sampel	38
E. Jenis dan Sumber Data.....	39
F. Metode Pengumpulan Data.....	39
G. Operasional Variabel.....	40
H. Teknik Analisis Data.....	41
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	41
2. Model Estimasi Data Panel.....	42
3. Penentuan Model Estimasi Data Panel	42
4. Uji Prasyarat / Asumsi Klasik.....	45
5. Uji Hipotesis.....	48
BAB IV PEMBAHASAN.....	52

A. Deskripsi Variabel Penelitian	52
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
C. Analisis Data	59
1. Uji Model Regresi Y	59
2. Uji Model Regresi Z	62
D. Uji Hipotesis.....	65
1. Uji T	65
2. Uji F	67
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	68
4. Uji Sobel	68
E. Pembahasan Hasil Analisis Data	70
1. Variabel <i>Cost to Income Ratio</i> (CIR) terhadap Profitabilitas	70
2. Variabel <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas.....	71
3. Pengaruh <i>Cost to Income Ratio</i> (CIR) terhadap <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	73
4. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	74
5. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dalam memediasi <i>Cost to Income Ratio</i> dan <i>Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas.....	75
BAB V PENUTUP.....	78
A. Kesimpulan	78
B. Implikasi	79
C. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah	1
Gambar 1. 2 Perkembangan ROE Bank Umum Syariah	3
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....	35
Gambar 4. 1 Struktur Regresi Y	59
Gambar 4. 2 Struktur Regresi Y	62
Gambar 4. 3 Analisis Jalur.....	68
Gambar 4. 4 Uji Sobel X1.....	69
Gambar 4. 5 Uji Sobel X2.....	69



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Sampel Penelitian	38
Tabel 3. 2 Tabel Operasional Variabel	40
Tabel 4. 1 Data ROE Bank Umum Syariah	52
Tabel 4. 2 Data CIR Bank Umum Syariah	54
Tabel 4. 3 Data NPF Bank Umum Syariah.....	55
Tabel 4. 4 Data FDR Bank Umum Syariah	57
Tabel 4. 5 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	58
Tabel 4. 6 Hasil Uji Chow Y	60
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hausman Y	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Fixed Effect Model (FEM) Y.....	61
Tabel 4. 9 Hasil Uji Chow Z	62
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hausman Z.....	62
Tabel 4. 11 Hasil Uji Lagrange Multiplier Z.....	63
Tabel 4. 12 Hasil Uji Random Effect Model (REM) Z	64
Tabel 4. 13 Hasil Uji T Y	65
Tabel 4. 14 Hasil Uji T Z	66
Tabel 4. 15 Hasil Uji F	67
Tabel 4. 16 Hasil Uji R2.....	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Return on Equity	89
Lampiran 2 Data Cost to Income Ratio	89
Lampiran 3 Data Non-Performing Financing	90
Lampiran 4 Data Financing to Deposit Ratio	90
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Deskriptif	91
Lampiran 6 Hasil Uji Chow Regresi Y	91
Lampiran 7 Hasil Uji Hausman Regresi Y	91
Lampiran 8 Hasil Uji Fixed Effect Model (FEM) Regresi Y	92
Lampiran 9 Hasil Uji Hausman Regresi Z	93
Lampiran 10 Hasil Uji Lagrange Multiplier Regresi Z	93
Lampiran 11 Hasil Uji Random Effect Model Regresi Z	94
Lampiran 12 Hasil Uji T Regresi Y	94
Lampiran 13 Hasil Uji T Regresi Z	95
Lampiran 14 Hasil Uji F	95
Lampiran 15 Hasil Uji R^2	95
Lampiran 16 Hasil Uji Sobel X1	96
Lampiran 17 Hasil Uji Sobel X2	96
Lampiran 18 Hasil Cek Plagiarisme	97