

**PENGARUH RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO  
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK  
UMUM SYARIAH INDONESIA TAHUN 2021-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun oleh:

**NURUL AULIA**

**NIM. 2282110005**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447 H / 2025 M**

**PENGARUH RISIKO OPERASIONAL DAN RISIKO  
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK  
UMUM SYARIAH INDONESIA TAHUN 2021-2024**

**SKRIPSI**

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



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447 H / 2025 M**

## ABSTRAK

**Nurul Aulia. NIM 2282110005. “Pengaruh Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024”, 2025.**

Tujuan penelitian ini untuk menganalisis sejauh mana risiko operasional dan risiko likuiditas berpengaruh terhadap peningkatan profitabilitas di Bank Umum Syariah. Kondisi yang dihadapi Bank Umum Syariah saat ini berpotensi memengaruhi kemampuan bank untuk mencapai tingkat profitabilitas yang diinginkan. Informasi terkait profitabilitas atau laba perusahaan merupakan data yang paling dipantau oleh investor. Oleh karena itu, isu-isu terkait profitabilitas harus dikelola secara efektif, mengingat kesehatan bank dapat dinilai melalui tingkat profitabilitasnya. ROA perbankan syariah 2021-2024 mengalami naik turun. Return on Assets (ROA) rata-rata BUS terdaftar hanya 1.85% pada 2021-2024, lebih rendah dibandingkan rata-rata ROA bank konvensional yaitu sebesar 2.43%.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Metode pengumpulan data yang diterapkan dalam penelitian ini adalah metode data panel dengan teknik *purposive sampling* sebagai pengambilan sampel. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah Indonesia dengan jumlah sampel sebanyak 64. Teknik analisis data pada penelitian ini yaitu analisis deskriptif dan analisis statistik yang terdiri dari analisis regresi data panel (uji *chow*, uji *hausman*, dan uji *langrane multiplier*), uji simultan (uji F), Uji parsial (uji T), dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ). Proses pengujian tersebut dibantu dengan menggunakan *Eviews 13*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel risiko operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Variabel risiko likuiditas (FDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Secara simultan variabel risiko operasional (BOPO) dan risiko likuiditas (FDR) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dengan pengaruh sebesar 41,102%.

**Kata Kunci:** *Profitabilitas, Risiko Operasional, Risiko Likuiditas.*

## ABSTRACT

**Nurul Aulia. NIM 2282110005. “The Effect of Operational Risk and Liquidity Risk on Profitability in Islamic Commercial Banks for the Years 2021-2024”, 2025.**

*The purpose of this study is to analyze the extent to which operational risk and liquidity risk influence profitability improvements in Islamic commercial banks. The current conditions facing Islamic commercial banks have the potential to impact their ability to achieve their desired profitability levels. Information related to profitability or company profits is the data most closely monitored by investors. Therefore, issues related to profitability must be managed effectively, considering that a bank's health can be assessed through its profitability level. Islamic banking ROA fluctuated between 2021 and 2024. The average Return on Assets (ROA) of registered Islamic banks was only 1.85% in 2021-2024, lower than the average ROA of conventional banks, which was 2.43%.*

*This study uses a quantitative approach. The data collection method applied in this research is the panel data method with purposive sampling technique for sample selection. The population in this study is Indonesian Islamic Commercial Banks with a sample size of 64. The data analysis techniques in this study include descriptive analysis and statistical analysis, which consist of panel data regression analysis (Chow test, Hausman test, and Lagrange multiplier test), simultaneous test (F test), partial test (T test), and coefficient of determination test ( $R^2$ ). The testing process is assisted using Eviews 13.*

*The results of the study showed that partially operational risk variables (BOPO) had a negative and significant effect on profitability. Liquidity risk variables (FDRs) have a negative and significant effect on profitability. Simultaneously, the variables of operational risk (BOPO) and liquidity risk (FDR) had an effect and significantly on profitability with an influence of 41.102%.*

**Keywords:** Profitability, Operational Risk, Liquidity Risk.

## تجريدي

نور أوليا. نيم ٢٠٠٥. ٢٢٨٢١١٠٠٠٥. "تأثير المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة على الربحية في البنوك التجارية الشرعية في ٢٠٢١-٢٠٢٤"، ٢٠٢٥.

المعلومات المتعلقة بجدية أو ربح الشركة هي البيانات التي يراقبها المستثمرون بشكل أكبر. لذلك، يجب إدارة القضايا المتعلقة بالربحية بشكل فعال، مع الأخذ في الاعتبار أن صحة البنك يمكن تقييمها من خلال مستوى ربحيته. شهد عائد الأصول المصرفية الإسلامية في الفترة ٢٠٢١-٢٠٢٤ تقلبات وارتفاعات. متوسط العائد على الأصول للبنوك التجارية الشرعية المسجل هو ١,٨٥٪ فقط في ٢٠٢١-٢٠٢٤، وهو أقل من متوسط العائد على الأصول للبنوك التقليدية البالغ ٢,٤٣٪. الظروف التي تواجه البنوك التجارية الشرعية حاليا لديها القدرة على التأثير على قدرة البنك على تحقيق المستوى المطلوب من الربحية. لذلك، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل مدى مساهمة هذين العاملين في زيادة الربحية في البنوك التجارية الشرعية.

يستخدم هذا البحث نهجا كميًا. طريقة جمع البيانات المطبقة في هذه الدراسة هي طريقة بيانات اللوحة مع تقنيات أخذ عينات هادفة كعينات السكان في هذه الدراسة هم بنوك الشريعة التجارية الإندونيسية بإجمالي ٦٤ عينة من المجموع. تشمل تقنيات تحليل البيانات في هذه الدراسة التحليل الوصفي والتحليل الإحصائي الذي يتضمن تحليل انحدار البيانات باللوحات (اختبار تشاو، اختبار العطش، واختبار مضاعف لانغرين)، والاختبار المتزامن (اختبار، والاختبار الجزئي) (اختبار، واختبار معامل التحديد. يتم دعم عملية الاختبار باستخدام الآراء ١٣.

تظهر نتائج الدراسة أن متغيرات المخاطر التشغيلية الجزئية لها تأثير إيجابي وذو دلالة على الربحية. متغيرات مخاطر السيولة لها تأثير إيجابي وكبير على الربحية. في الوقت نفسه، كان لمتغيرات المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة تأثير إيجابي وذو دلالة على الربحية بتأثير بلغ ٤١,١٠٢٪.

**الكلمات المفتاحية:** الربحية، المخاطر التشغيلية، مخاطر السيولة.

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**Pengaruh Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024**”, Oleh Nurul Aulia, NIM: 2282110005, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 17 Desember 2025.

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

### SIDANG MUNAQOSAH

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Toto, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 197309302007102001

Penguji I

Penguji II

Dr. Rita Kusumadewi, MM

NIP. 198404222011012018

Toto Suharto, S.E., M.Si.

NIP. 196811232000031001





## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nurul Aulia

NIM : 2282110005

Tempat,Tanggal,Lahir : Cirebon, 15 November 2003

Alamat : Blok Sinakerta 002/007 Ds. Sindangmekar Kec.  
Dukupuntang Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024” Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 9 Desember 2025

Saya  
  
METERAI TEMPEL  
C94ANX315634270  
**Nurul Aulia**

**NIM: 2282110005**

## KATA PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan karunia serta kemudahan, akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Solawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Penulis persembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tua saya tercinta Bapak Sahari dan Ibu Siti Julaeha sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tak terhingga, yang selalu melangitkan doa-doa baik, meberikan dukungan, perhatian cinta dan kasih dan mejadikan motivasi untuk saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih sudah mengantarkan saya sampai dititik ini, saya persembahkan karya tulis sederhana ini dan gelar untuk bapak dan mamah. Semoga bapak dan mamah senantiasa diberikan kesehatan, sealau dalam keberkahan-Nya, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.

Diri saya sendiri, Nurul Aulia karena telah mampu berusaha dan berjuang, terimakasih untuk segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat selesai. Dengan adanya skripsi ini, telah berhasil membuktikan bahwa kamu bisa menyandang gelar S.E tepat waktu dan menjadi tekad maupun acuan untuk terus melakukan hal lebih membanggakan lainnya

## MOTTO HIDUP

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

(Q.S. Al-Insyirah: 5-6)

*”Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi. Tak ada mimpi yang patut diremehkan. Lampungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”*

(Maudy Ayunda)



## RIWAYAT HIDUP



Nurul Aulia perempuan kelahiran Cirebon, 15 November 2003. Merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Sahari dan Ibu Siti Julaeha. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Sindangmekar Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon.

Adapun jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah:

1. TK Ath- Thahiriyyah Tahun 2008 - 2010
2. SD Negeri 2 Sindangmekar Tahun 2010 - 2016
3. SMP Negeri 1 Dukupuntang Tahun 2016 - 2019
4. SMA Negeri 1 Dukupuntang Tahun 2019 - 2022

Penulis menempuh program Pendidikan Sastra Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul “**Pengaruh Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024**” dibawah bimbingan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., dan Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M. Si.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Ša	Š	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De

9	ذ	Zal	Ẓ	Zet (Dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Ṣad	Ṣ	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Ḍad	Ḍ	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ṭa	Ṭ	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Za	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	'ain	ء	Koma terbalik (diatas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki

22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	َ	Fathah	A	A
2	ِ	Kasrah	I	I
3	ُ	Dammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Lambang yang diunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ي ° ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	و ° ..	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	ي ° ..	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

### 3. Vokal Panjang

N	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ا ..ى...ا	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	ى ..ى	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	و ..و	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

### 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
ا ..ى...ا	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى ..ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و ..و	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

#### D. Ta'marbutoh

*Ta'marbutoh ini diatur dalam tiga kategori:*

- a. Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: *مَكْمَح* menjadi *mahkamah*
- b. Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: *مَدِينَةٌ مُنَوَّارَةٌ* menjadi *almadinah al-munawwarah*
- c. Jika huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya *رَأْدَاتُ أَفْئَاتٍ* menjadi *raudat al-atfa*.

#### E. Huruf Ganda (Syaddah atau tasydid)

*Syaddah atau tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (- ʿ-), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda).

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:

- a. 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.

- b. Kata sandang yang diikuti huruf *qamariyah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan dengan 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-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

### 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 dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- نَسِيئُ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

### I. 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*
- 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*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah menganugerahkan rahmat, serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Operasional dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2024”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Sastra 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua Orang Tua tercinta dan tersayang yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini terwujud berkat bantuan, arahan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Wartoyo, M.S.I Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.

5. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M. Si. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.
6. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, MM, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang sudah memberikan perhatian, arahan, dan motivasi.
7. Seluruh dosen dan staff serta perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Islam Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Teristimewa untuk kedua orang tua tercinta Bapak Sahari dan Ibu Siti Julaeha, terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis yang selalu memberikan kasih sayang, cinta, semangat, doa dan dukungan baik secara moral maupun material yang tiada hentinya kepada penulis. Meskipun mereka tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah selalu mengusahakan seluruh kebutuhan penulis, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat dapat membuat bapak dan mamah lebih bangga karena telah berhasil menjadikan anak perempuan kedua ini menyandang gelar sarjana seperti apa yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga bapak dan mamah selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.
9. Untuk saudara kandungku Aenur Fatwa dan Hasbi Mubarak terimakasih telah menjadi bagian dalam perjalanan hidup penulis. Berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini baik tenaga, materi, maupun waktu dan telah memberikan dukungan dan doa-doa baik yang selalu dipanjatkan.
10. Kepada keponakan pertama penulis Zhian Atharizz Setyadi terimakasih atas kelucuan yang membuat penulis semangat dan membuat senang sehingga penulis semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.

11. Terima kasih kepada seluruh keluarga besar penulis, yang tak henti hentinya memberikan nasihat, doa dan dukungan kepada penulis baik materi maupun non materi.
12. Kepada orang yang sudah kebersamai penulis dari bangku SMA, MBAV terimakasih telah menjadi orang yang selalu ada setelah keluarga, selalu sabar dalam menemani, membantu, meluangkan waktunya, memberikan dukungan, semangat, serta apresiasi tiada henti selama proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas waktu, doa yang senantiasa dilangitkan dan seluruh hal baik yang diberikan selama ini. Semoga segala harapan baik yang telah direncanakan bisa terwujud dikemudian hari.
13. Teman sekaligus Sahabat penulis di bangku perkuliahan, Defina, Anggi Komalasari, dan Aiko Syaharani yang telah banyak membantu dan kebersamai proses penulis dari awal perkuliahan sampai tugas akhir. Terima kasih atas segala bantuan, waktu, support, dan kebaikan, yang diberikan kepada penulis selama ini. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing dan kesibukan yang berbeda semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya.
14. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah A angkatan 2022 yang telah berperan memberikan pengalaman dan pembelajaran selama di bangku kuliah ini.
15. Seluruh pihak yang memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis namun tidak dapat disebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, semangat, dan doa baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
16. Terakhir tidak lupa kepada diri saya sendiri Nurul Aulia atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat selesai. Dengan adanya skripsi ini, telah berhasil membuktikan bahwa kamu bisa menyandang gelar S.E tepat waktu dan menjadi tekad maupun acuan untuk terus melakukan hal lebih membanggakan lainnya. Hargai dirimu, rayakan dirimu, dan berbahagialah

atas segala proses yang berhasil dilalui untuk masa depan yang lebih cerah. Mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

Semoga semua bantuan dan dukungan yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak menjadi amal ibadah dan senantiasa mendapat balasan dari Allah SWT. Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati, penulis menerima semua kritik dan saran yang bersifat membangun



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	v
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>NOTA DINAS</b> .....	vi
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	vii
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	ix
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	x
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	xi
<b>PEDOMAN LITERASI</b> .....	xii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xxiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxvi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>A. Latar Belakang Masalah</b> .....	1
<b>B. Identifikasi Masalah</b> .....	14
<b>C. Pembatasan Masalah</b> .....	15
<b>D. Rumusan Masalah</b> .....	16
<b>E. Tujuan Penelitian</b> .....	16
<b>F. Manfaat Penelitian</b> .....	17
<b>G. Sistematika Penulisan</b> .....	17
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	19
<b>A. Perbankan Syariah</b> .....	19
<b>B. Manajemen Risiko</b> .....	23
<b>C. Rasio Profitabilitas (Return On Asset)</b> .....	26
<b>D. Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)</b> .....	29

E. Rasio Likuiditas ( <i>Financing to Deposit Rasio</i> ).....	31
F. Literatur Review .....	34
G. Pengembangan Hipotesis .....	41
H. Kerangka Konseptual .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
A. Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	46
B. Populasi dan Sampel.....	48
C. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel .....	52
D. Metode Analisis Data .....	54
E. Analisis Regresi Data Panel.....	61
F. Uji Asumsi Klasik.....	62
G. Uji Hipotesis.....	65
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>67</b>
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	68
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	75
C. Penentuan Teknik Analisis Regresi Data Panel.....	77
D. Analisis Regresi Data Panel.....	81
E. Uji Asumsi Klasik.....	83
F. Pengujian Hipotesis.....	86
G. Pembahasan Penelitian .....	92
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>98</b>
A. Kesimpulan .....	98
B. Saran.....	99
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>101</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>112</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 ROA Perbankan Syariah dan Bank Konvensional 2021-2024.....	4
Tabel 1.2 BOPO, FDR dan ROA Bank Syariah Indonesia 2021-2024.....	9
Tabel 1.3 BOPO, FDR dan ROA Bank BTPN Syariah 2021-2024.....	10
Tabel 1.4 BOPO, FDR dan ROA Bank Aladin Syariah 2021-2024.....	11
Tabel 1.5 BOPO, FDR dan ROA Bank Panin Dubai Syariah 2021-2024.....	12
Tabel 2.1 Kriteria Penetapan Peringkat ROA .....	28
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat BOPO .....	30
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat FDR.....	32
Tabel 2.4 Literatur review .....	34
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian Bank Umum Syariah (BUS).....	49
Tabel 3.2 Pemilihan Sampel Penelitian Berdasarkan Kriteria Penelitian .....	51
Tabel 3.3 Daftar Sampel Penelitian Bank Umum Syariah (BUS) .....	52
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel .....	53
Tabel 3.5 Pengambilan Keputusan Teknik Pengujian Model .....	61
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel.....	68
Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif .....	76
Tabel 4.3 Hasil Uji Chow.....	78
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman .....	79
Tabel 4.5 Hasil Uji Lagrange Multiplier .....	80
Tabel 4.6 Pemilihan Model .....	81
Tabel 4.7 Hasil Regresi dengan Random Effect Model.....	82
Tabel 4.8 Hasil Uji F .....	87
Tabel 4.9 Hasil Uji T .....	88
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	90
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Parsial .....	91

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Total Aset Bank Umum Syariah 2016-2024.....	2
Gambar 1.2 BOPO Perbankan Syariah 2021-2024.....	6
Gambar 1.3 FDR Perbankan Syariah 2021-2024.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	45



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 BOPO, FDR, ROA Bank Syariah Indonesia.....	112
LAMPIRAN 2 BOPO, FDR, ROA BTPN Syariah.....	113
LAMPIRAN 3 BOPO, FDR, ROA Bank Aladin Syariah.....	114
LAMPIRAN 4 BOPO, FDR, ROA Bank Panin Dubai Syariah.....	115
LAMPIRAN 5 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	116
LAMPIRAN 6 Hasil Uji Chow.....	117
LAMPIRAN 7 Hasil Uji Hausman .....	118
LAMPIRAN 8 Hasil Uji Langrange Multiplier.....	119
LAMPIRAN 9 Hasil Regresi Dengan Random Effect Model.....	120
LAMPIRAN 10 Hasil Uji Hipotesis (Uji T, Uji F, dan R <sup>2</sup> ).....	121
LAMPIRAN 11 T-tabel.....	122
LAMPIRAN 12 F-tabel.....	123
LAMPIRAN 13 SK Penelitian.....	124
LAMPIRAN 14 Uji Plagiasi.....	125

