

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DENGAN PROFITABILITAS (ROA) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK BJB SYARIAH PERIODE 2015-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
2025 M/1447 H**

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DENGAN PROFITABILITAS (ROA) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK BJB SYARIAH PERIODE 2015-2024**


**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI)


Oleh:  
**Cihermalia Putri**  
**NIM.228211004**

**Di bawah Bimbingan:**

**Dosen Pembimbing I**

  
**Dr. Layaman, S.E., M.Si.**  
**NIP.197210072011011002**

**Dosen Pembimbing II**

  
**Dr. Hj. Sri Rokhinasari, S.E., M.Si**  
**NIP.197308061999032003**

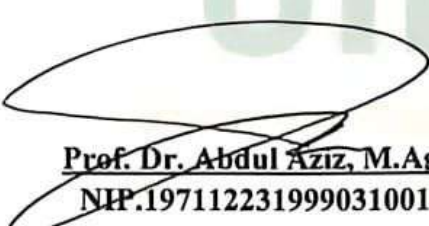
## LEMBAR PENGESAHAN

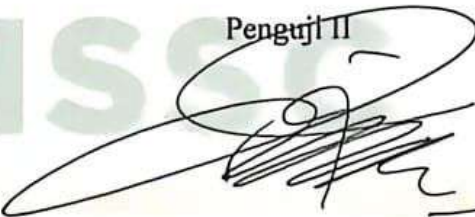
Skripsi yang berjudul: “ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DENGAN PROFITABILITAS (ROA) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK BJB SYARIAH PERIODE 2015-2024, oleh Cihermalia Putri, NIM: 2282110004. Telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Kamis, 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, S.E., M.M.**  
NIP. 197309302007102001

**Penguji I**  
  
**Prof. Dr. Abdul Aziz, M.Ag.**  
NIP.197112231999031001

**Penguji II**  
  
**Abdul Ghoni, M.A**  
NIP.198410122019031008

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DENGAN PROFITABILITAS (ROA) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK BJB SYARIAH PERIODE 2015-2024**

Disusun Oleh:


**Cihermalia Putri**

**NIM.2282110004**

Menyetujui:

**Dosen Pembimbing I**

**Dosen Pembimbing II**

  
**Dr. Lavaman, S.E., M.Si.**

**NIP.197210072011011002**

  
**Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si**

**NIP.197308061999032003**

Mengetahui:

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**



**Dr. Wartovo, M.S.I.**

**NIP.198307022011011008**

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Cihermalia Putri  
NIM : 2282110004  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa “**skripsi**” yang saya buat memenuhi persyaratan kelulusan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, dengan judul:

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DENGAN PROFITABILITAS (ROA) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK BJB SYARIAH PERIODE 2015-2024** adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Jikalau di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan, ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan di atas, maka saya siap dikenai sanksi berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Cirebon, 04 Desember 2025

Hormat saya,



Cihermalia Putri  
NIM.2282110004

## NOTA DINAS

Yth.

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melaksanakan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini:

Nama : Cihermalia Putri

NIM : 2282110004

Judul : **ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS DENGAN PROFITABILITAS (ROA) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK BJB SYARIAH PERIODE 2015-2024**


Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Menyetujui:

**Dosen Pembimbing I**

**Dosen Pembimbing II**

  
**Dr. Lavamati, S.E., M.Si.**  
NIP.197210072011011002

  
**Dr. Hj. Sri Rokhinasari, S.E., M.Si**  
NIP.197308061999032003

Mengetahui:

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

  
  
**Dr. Wartoyo, M.S.I.**  
NIP.198307022011011008

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO:

*“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu kekuatan untuk melangkah.  
Akan aku pastikan lelah kedua orang tuaku tidak sia-sia”*

*“Tidak ada perjuangan yang sia-sia bagi mereka yang terus berusaha.  
Jadi, selesaikan apa yang telah dimulai”*

### PERSEMBAHAN:

Dengan penuh rasa syukur dan cinta, karya ini saya persembahkan kepada orang-orang yang kehadirannya sangat berarti bagi penulis, yaitu:

1. Kedua orang tuaku tercinta, yakni Bapak Sarna dan Mamah Kaniah yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dan cintanya. Terima kasih atas setiap keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, mengusahakan segala kebutuhan penulis, mendidik, membimbing, dan selalu memberikan dukungan, motivasi, dan mendo'akan penulis dalam keadaan apapun agar penulis mampu bertahan dan melangkah setapak demi setapak dalam meraih mimpi di masa depan. Terima kasih untuk selalu berada di sisi penulis dan menjadi alasan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini hingga memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Mah, pak, putri kecilmu sudah dewasa dan siap melanjutkan mimpi yang lebih tinggi lagi. Sehat selalu ya mah, pak.. Bahagia selalu..
2. Kedua saudara kandungku yang tak kalah penting kehadirannya yaitu Aa Heri dan Aa Yopi tersayang yang selalu memberikan dukungan dan motivasi hingga bisa ke tahap ini.
3. Segenap keluarga besar penulis yang tidak pernah berhenti memberikan motivasi dan do'a kepada penulis.
4. Almamater saya Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tempat saya menimba ilmu.
5. Dosen pembimbing saya, Bapak Dr. Layaman, M.Si. & Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si. yang telah memberikan arahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kepada sahabatku semasa kuliah, Dwi Arliyanti & Syahrilya Eka Budi Ramadhani yang telah hadir dan selalu memberikan dukungan dan semangat hingga akhirnya bisa lulus bareng-bareng. Meskipun setelah ini akan menjalani kehidupan masing-masing yang berbeda, kesibukan yang berbeda,

dan mungkin berada di kota atau negara berbeda, semoga pertemanan ini selalu terjaga selamanya.

7. Dan sahabatku tersayang sedari kecil, Eva Arnelia & Tia Kamelia yang telah hadir di hidup penulis dari jaman TK sampai sekarang. Terima kasih atas waktu yang selalu ada disaat penulis butuhkan dan selalu ada saat penulis dalam kesusahan.
8. Kepada partner magang ku tercinta, Fitriyah & Aiko Syaharani, terima kasih sudah menemani penulis dan jadi teman sekaligus sahabat dadakan di BSI KCP Cirebon Ciledug.
9. Kepada teman KKN sekaligus saudara di KKN Kel 112 Desa Matangaji, khususnya Sela, Nida, Salwa, dan Vio, terima kasih telah hadir dan memberikan kebahagiaan walaupun waktunya sangat singkat. Sehat selalu kalian semua.
10. Kepada seseorang yang sangat tidak kalah penting kehadirannya, Dani Candra Mehra Putra. Terima kasih telah menjadi bagian dalam proses perjalanan penulis menyusun skripsi ini. Terima kasih untuk setiap waktu, perhatian, doa, dan support dalam proses yang panjang ini sampai selesai.
11. Terakhir, untuk diri saya sendiri, Cihermalia Putri, terima kasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga mampu bertahan dan terus melangkah sejauh ini. Terima kasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini dengan tepat waktu. Dan terima kasih telah berjuang sejauh ini dan percaya pada diri sendiri. I am proud of my self!

Cirebon, 04 Desember 2025

Penulis,



**Cihermalia Putri**

**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM Negeri SIDER  
BYEKH NURIATI GIREBON

## RIWAYAT HIDUP



Cihermalia Putri lahir di Cirebon pada tanggal 16 November 2003, di Cirebon. Penulis merupakan anak ketiga dari 3 bersaudara. Ayah bernama Sarna dan Ibu bernama Kaniah. Peneliti memulai pendidikan di SDN 2 Karangsari dan lulus pada tahun 2016. Kemudian melanjutkan pendidikan di MTsN 9 Cirebon dan selesai pada tahun 2019. Ditahun yang sama peneliti melanjutkan pendidikan di MAN 2 Cirebon dan lulus pada tahun 2022. Pada tahun yang sama peneliti melanjutkan pendidikan di salah satu Perguruan Tinggi yang ada di Cirebon yaitu pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil program studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Peneliti pernah melaksanakan Praktek Pengalaman Lapangan (PPL) di Bank BSI KCP Cirebon Ciledug dan melaksanakan Kuliah Kerja Nyata (KKN) di Desa Matangaji Kec. Sumber Kab. Cirebon Jawa Barat. Dan peneliti melakukan penelitian di Bank BJB Syariah dengan judul “Analisis Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Likuiditas dengan Profitabilitas sebagai Variabel Intervening pada Bank BJB Syariah Periode 2015-2024” di bawah bimbingan Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si dan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya

### 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	Şa	Ş	Es (dengan titik diatas)
5.	ج	Jim	J	Je
6.	ح	Ha	H	Ha (dengan titik dibawah)
7.	خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
8.	د	Dal	D	De
9.	ذ	Żal	Ż	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	Şad	Ş	Es (dengan titik dibawah)
15.	ض	Đad	Đ	De (dengan titik dibawah)

16.	ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
17.	ظ	Za	Z	Zet (dengan titik dibawah)
18.	ع	‘Ain	‘ _	Koma terbalik (diatas)
19.	غ	Gain	G	Ge
20.	ف	Fa	F	Ef
21.	ق	Qof	Q	Qi
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	_’	Apostrof
29.	ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak diawal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika ia terletak ditengah atau diakhir, maka ditulis dengan tanda (’).

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	أ	<i>Fathah</i>	A	A
2	إ	<i>Kasrah</i>	I	I
3	أ	<i>Dammah</i>	U	U

## 2. Vokal Rangkap

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

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	يَ	Fathah dan Ya	Ai	A dan I
2	وُ	Fathah dan Wau	Au	A dan U

## 3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	أَ...إِ...يَ...	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	إِ...يَ...	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	وُ...	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

## 4. Ta Marbūtoh

Transliterasi untuk *ta marbūtoh* ada dua, yaitu: *ta marbūtoh* yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah* dan *dhammah*, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta marbūtoh* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbūtoh* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbūtoh* itu ditransliterasikan dengan ha [h].

Contohnya:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-athfal*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madinah al-fadilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

## 5. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (ّ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contohnya:

رَبَّنَا : *rabbana*

الْحَقُّ : *al-haqq*

عَدُوُّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ع* ber-*tasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (ِ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (ī).

Contohnya:

عَلِيٌّ : 'Alī (bukan 'Aliyy atau 'Aly)

عَرَبِيٌّ : 'Arabī (bukan 'Arabyy atau 'Araby)

#### 6. **Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma' arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-). Contohnya:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)

الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalāh* (bukan *az-zalzalāh*)

#### 7. **Hamzah**

Aturan transliterasi huruf hamzah menjadi apostrof (') hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila hamzah terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa alif.

Contohnya:

تَأْمُرُونَ : *ta'muruna*

سَيِّئٌ : *syai'un*

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the influence of Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Costs Operating Income (BOPO), and Non-Performing Financing (NPF) on Liquidity and to determine the role of Profitability as an intervening variable in Bank BJB Syariah for the 2015-2024 period. Liquidity in this study is proxied using Cash Ratio, while profitability is proxied by Return On Assets (ROA). The object of the research is Bank BJB Syariah with an observation period of 2015-2024. The research method used is a quantitative approach with regression analysis and path analysis as well as a sobel test to test the effect of mediation.*

*The results obtained from this study show that FDR, BOPO and NPF simultaneously affect Profitability and affect Liquidity. Meanwhile, the FDR and NPF variables partially had no significant effect on profitability, while BOPO had a significant effect on profitability. Also, profitability does not have a significant effect on Liquidity. In addition, profitability is not able to mediate the influence of FDR, BOPO and NPF on Liquidity. Thus, it can be concluded that changes in Bank BJB Syariah's liquidity are not affected by the three independent variables through profitability.*

**Keywords: FDR, BOPO, NPF, Profitability, Liquidity**



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Likuiditas serta untuk mengetahui peran Profitabilitas sebagai variabel intervening pada Bank BJB Syariah Periode 2015-2024. Likuiditas dalam penelitian ini diproksikan menggunakan *Cash Ratio*, sedangkan profitabilitas diproksikan dengan *Return On Assets* (ROA). Objek penelitian adalah Bank BJB Syariah dengan periode pengamatan tahun 2015-2024. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi dan uji path (*Path Analysis*) serta uji sobel untuk menguji efek mediasi.

Hasil yang didapat dari penelitian ini menunjukkan bahwa FDR, BOPO dan NPF secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas dan berpengaruh terhadap Likuiditas. Sementara itu, variabel FDR dan NPF secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas, sedangkan BOPO berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas. Serta, profitabilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap Likuiditas. Selain itu, profitabilitas tidak mampu memediasi pengaruh FDR, BOPO dan NPF terhadap Likuiditas. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa perubahan likuiditas Bank BJB Syariah tidak dipengaruhi oleh ketiga variabel independen melalui profitabilitas.

**Kata kunci: FDR, BOPO, NPF, Profitabilitas, Likuiditas**



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan penulis kemudahan sehingga skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Likuiditas dengan Profitabilitas (ROA) sebagai variabel intervening pada Bank BJB Syariah periode 2015-2024”** dapat berhasil diselesaikan. Tentunya penulis tidak dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik tanpa pertolongan-Nya. Sholawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa'atnya di akhirat nanti. Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak dapat terselesaikan. Oleh sebab itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang memberikan bantuan dan dukungan baik dukungan moril maupun dukungan materil. Berikut pihak-pihak tersebut:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajaran yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
3. Bapak Dr. Wartoyo, S.E., M.SI selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah yang banyak memberikan arahan dan membimbing seluruh Mahasiswa Perbankan Syariah dari awal masuk hingga kelulusan.
4. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si. & Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi penulis. Penulis ucapkan banyak terima kasih atas arahan, bimbingan, dukungan, saran, dan waktunya dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membekali penulis dengan pengetahuan selama masa kuliah. Serta para staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik kepada mahasiswa.
6. Seluruh teman seperjuangan Perbankan Syariah angkatan 2022 yang bersama menghadapi kehidupan menjadi mahasiswa FEBI di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon sedari awal semuanya dimulai.
7. Teman-teman sejawat kelas A Perbankan Syariah 2022 yang sudah berjuang bersama dan mengukir banyak cerita selama 7 semester.
8. Kedua orang tua yang selalu memberikan dukungan dan motivasi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak hal yang perlu diperbaiki dalam skripsi ini. Agar kedepannya lebih baik lagi, penulis selalu mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak. Selain itu, penulis berharap skripsi ini diterima sebagai tugas akhir saya untuk menyelesaikan perkuliahan ini dan bermanfaat bagi berbagai pihak. Penulis juga mohon maaf apabila dalam penyusunan skripsi ini terdapat beberapa kesalahan dan kekurangan.

Cirebon, 04 Desember 2025

Penulis



(Cihermalia Putri)

UINSSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
NOTA DINAS .....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	vi
RIWAYAT HIDUP .....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
KATA PENGANTAR .....	xv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	16
C. Pembatasan Masalah .....	17
D. Rumusan Masalah .....	17
E. Tujuan Penelitian.....	18
F. Manfaat Penelitian.....	19
G. Sistematika Penulisan.....	21
BAB II LANDASAN TEORI .....	23
A. Landasan Teori .....	23
1. <i>Financial Intermediation Theory</i> (Teori Intermediasi Keuangan).....	23
2. <i>Trade-off Theory</i> (Teori Pertukaran).....	25
3. Kinerja Keuangan Bank Syariah.....	26
4. Likuiditas Bank .....	29
5. Profitabilitas Bank.....	31
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	33
7. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	36
8. <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....	37

B.	Literatur Review .....	39
C.	Kerangka Pemikiran .....	53
D.	Pengembangan Hipotesis .....	55
BAB III	METODE PENELITIAN.....	63
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	63
B.	Objek dan Subjek Penelitian .....	65
C.	Populasi dan Sampel .....	65
D.	Jenis dan Sumber Data .....	66
E.	Teknik Pengumpulan Data .....	67
F.	Teknik Analisis Data .....	68
1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	68
2.	Uji Asumsi Klasik .....	69
a.	Uji Multikolinearitas .....	69
b.	Uji Heteroskedastisitas .....	69
c.	Uji Autokorelasi .....	70
d.	Uji Linearitas.....	71
3.	Uji Regresi/Hipotesis .....	71
1.	Uji T (Uji Parsial/Individu).....	71
b.	Uji F (Uji Simultan) .....	72
c.	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	73
d.	Analisis Jalur ( <i>Path Analysis</i> ) .....	73
e.	Uji Sobel .....	74
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN .....	77
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	77
B.	Temuan Hasil Penelitian .....	77
1.	Analisis Statistik Deskriptif .....	77
2.	Uji Asumsi Klasik .....	80
a.	Uji Asumsi Klasik Model Persamaan I.....	80
b.	Uji Asumsi Klasik Model Persamaan II .....	87
3.	Uji Regresi/Hipotesis .....	90
C.	PEMBAHASAN .....	102
BAB V	PENUTUP.....	111
A.	Kesimpulan.....	111
B.	Implikasi.....	112

C. Keterbatasan .....	113
D. Saran.....	114
DAFTAR PUSTAKA .....	116
LAMPIRAN.....	125



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

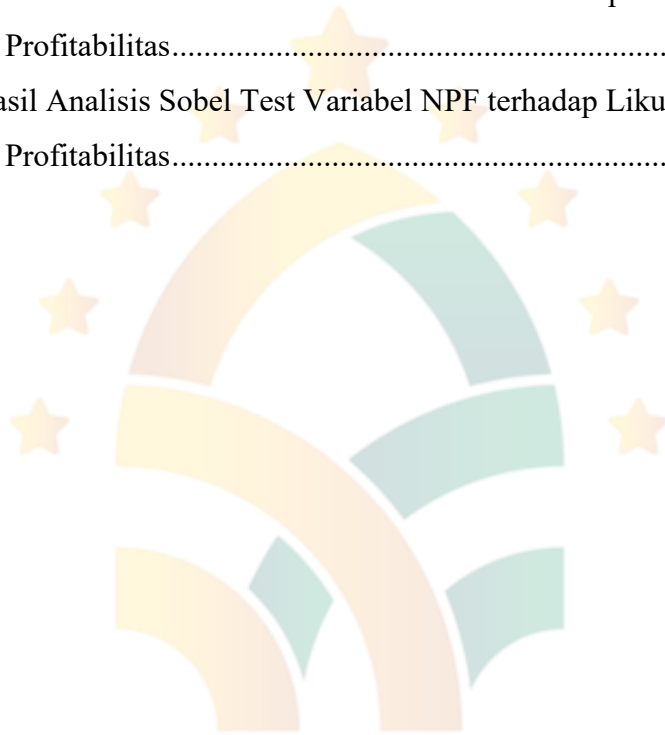
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan FDR Bank BJB Syariah (2015-2024).....	5
Gambar 1. 2 Perkembangan BOPO Bank BJB Syariah (2015-2024).....	7
Gambar 1. 3 Perkembangan NPF Bank BJB Syariah (2015-2024) .....	9
Gambar 1. 4 Perkembangan ROA Bank BJB Syariah (2015-2024).....	10
Gambar 1. 5 Perkembangan Cash Ratio Bank BJB Syariah (2015-2024).....	12
Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	54
Gambar 4.1 Model Struktural Pengaruh FDR, BOPO dan NPF terhadap Likuiditas.....	96
Gambar 4. 2 Model Struktural Pengaruh FDR, BOPO dan NPF terhadap Profitabilitas.....	96
Gambar 4. 3 Model Struktural Pengaruh Profitabilitas terhadap Likuiditas.....	96
Gambar 4. 4 Diagram Jalur Model Struktural Pengaruh FDR, BOPO dan NPF terhadap Likuiditas Melalui Profitabilitas (X4).....	97
Gambar 4. 5 Model Uji Mediasi.....	99
Gambar 4. 6 Model Uji Mediasi.....	100
Gambar 4. 7 Model Uji Mediasi.....	101

## DAFTAR LAMPIRAN

Tabel 2. 1	Kriteria Penilaian ROA.....	32
Tabel 2. 2	Standar Penilaian FDR.....	35
Tabel 2. 3	Standar Penilaian BOPO.....	37
Tabel 2. 4	Standar Penilaian NPF.....	39
Tabel 2. 5	Literatur Review.....	40
Tabel 4. 1	Data FDR, BOPO, NPF, Profitabilitas dan Likuiditas Pada Bank BJB Syariah Tahun 2015-2024	78
Tabel 4. 2	Descriptive Statistics.....	79
Tabel 4. 3	Hasil Uji Multikolinearitas Model Persamaan I.....	80
Tabel 4. 4	Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan I.....	81
Tabel 4. 5	Hasil Estimasi Regresi Menggunakan Robust Standard Error ( <i>White Method</i> ).....	82
Tabel 4. 6	Hasil Uji Autokorelasi Model Persamaan I.....	84
Tabel 4. 7	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Pertama ( $X4(-1)$ ).....	84
Tabel 4. 8	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Kedua ( $X4(-1)$ dan $X4(-2)$ ).....	85
Tabel 4. 9	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Ketiga ( $X4(-1)$ , $X4(-2)$ dan $X4(-3)$ ).....	86
Tabel 4. 10	Hasil Uji Linearitas Model Persamaan I.....	86
Tabel 4. 11	Hasil Uji Multikolinearitas Model Persamaan II.....	87
Tabel 4. 12	Hasil Uji Heteroskedastisitas Model Persamaan II.....	88
Tabel 4. 13	Hasil Uji Autokorelasi Model Persamaan II.....	88
Tabel 4. 14	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Transformasi Dinamis (Dynamic Regression Model).....	89
Tabel 4. 15	Hasil Uji Linearitas Model Persamaan II.....	90
Tabel 4. 16	Hasil Uji Statistik T (Parsial) Model Persamaan I.....	91
Tabel 4. 17	Hasil Uji Statistik T (Parsial) Model Persamaan II.....	92
Tabel 4. 18	Hasil Uji F (Simultan) Model Persamaan I.....	93
Tabel 4. 19	Hasil Uji F (Simultan) Model Persamaan II.....	93

Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Model Persamaan I.....	94
Tabel 4. 21 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Model Persamaan II.....	94
Tabel 4. 22 Ringkasan Koefisien Jalur .....	95
Tabel 4. 23 Hasil Analisis Sobel Test Variabel FDR terhadap Likuiditas dimediasi oleh Profitabilitas.....	99
Tabel 4. 24 Hasil Analisis Sobel Test Variabel BOPO terhadap Likuiditas dimediasi oleh Profitabilitas.....	100
Tabel 4. 25 Hasil Analisis Sobel Test Variabel NPF terhadap Likuiditas dimediasi oleh Profitabilitas.....	101



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**