

DAFTAR REFERENSI

- Abbas, F., & Ali, S. (2022). Dynamics of diversification and banks' risk-taking and stability: Empirical analysis of commercial banks. *Managerial and Decision Economics*, 43(4), 1000–1014. <https://doi.org/10.1002/mde.3434>
- Afifah, D. A. N., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh likuiditas, efektivitas, dan pembiayaan bagi hasil terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(1), 158–171.
- Afivi, M., & Fitri, A. O. (2025). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non-Performing Financing (NPF) pada Perbankan Syariah. *Jurnal Intelek Insan Cendikia*, 2(5), 8697–8707.
- Ainun, N. (2023). Analisis Non Performing Loan (Npl), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Dan Capital Adequacy Ratio (Car) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Bumh Yang Terdaftar Di Bei Periode 2013-2022. *EKALAYA : Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 1(4), 50–57. <https://doi.org/10.59966/ekalaya.v1i4.704>
- Aishya, D. D., Nasution, D. S., & Mas' ud, R. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Tahun 2018-2021. *Jurnal Perbankan Syariah*, 1(1).
- Akbar, T. (2021). The Effect of Capital Adequacy Ratio, Non-Performing Financing, and Financing to Deposit Ratio on Financial Performance: Study at The Islamic Microfinance Banks in Indonesia. *IAR Journal of Business Management*, 2(1).
- Alfiani, D. N. (2022). Pengaruh current ratio dan debt to assets ratio terhadap return on assets. *Jurnal Manajemen*, 14(1), 206–212.
- Alifedrin, G. R., & Firmansyah, E. A. (2023). *Risiko Likuiditas dan Profitabilitas Perbankan Syariah Peran FDR, LAD, LTA, NPF, dan CAR*. Publikasi Media Discovery Berkelanjutan.
- Andriani, F. J., & Ardiani, N. (2025). Pengaruh CAR, NPF, FDR Terhadap Profitabilitas di Bank BTPN Syariah Tahun 2014-2024. *Al-Muamalat: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Syariah*, 10(1), 66–79.
- Angraeni, B. D., Widodo, S., & Lestari, S. S. (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 â€. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 128–155.
- Angranti, W., Zurqoni, Z., & Sugeng, S. (2024). Interpretasi Hasil Analisis Dan Pembahasannya. *Maslahah: Journal of Islamic Studies*, 3(1), 15–22.
- Aprilia, S. S., & Taufik, M. I. (2024). Analisis Pengaruh Rasio Likuiditas Pada Bank Syariah Indonesia Tahun 2021-2023. *Jurnal Fakultas Ekonomi Dan*

- Bisnis Universitas Tanjungpura*, 2. <https://feb.untan.ac.id/wp-content/uploads/2024/11/8.pdf>
- Arinda, N., Setiawan, I., & Triuspitorini, F. A. (2022). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Non-Performing Financing pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(3), 480–490.
- Aristianti, A., & Nurulrahmatiah, N. (2021). Analisis Non Performing Loan (NPL) Pada Bank BRI Tbk. *Jurnal Disrupsi Bisnis*, 4(5), 463. <https://doi.org/10.32493/dr.b.v4i5.12774>
- Aryani, S. N., & Setiawan, I. (2024). Analisis Pengaruh Risk Profile Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Pada Tahun 2015 –2023. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 4(3), 463–474.
- Asyikin, J., Ernawati, S., & Syam, A. Y. (2020). Pengaruh kinerja keuangan terhadap financial distress melalui efisiensi dan risiko (studi empiris pada bank umum syariah di Indonesia). *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Keuangan*, 9(2).
- Auliyah, I., & Saleh, W. (2024). Kinerja keuangan perusahaan ditinjau dari debt to equity ratio dan return on asset: Literature review. *EKOMA: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 3(2), 1001–1011.
- Awliya, M. (2022). Analisis Profitabilitas (Return on Asset dan Return on Equity) pada PT Sido Muncul Tbk periode tahun 2015-2018. *Journal of Economic Education*, 1(1), 10–18.
- Badriyah, Q., & Mala, I. K. (2024). Analysis of the Implications of Withdrawing Muhammadiyah Funds on the Decline of BSI Shares: A Literature Review. *Proceeding ICAMEKA: International Conference Accounting, Management & Economics Uniska*, 1, 224–234.
- Baihaqi, M., & Asih, V. S. (2025). Pengaruh Rasio Likuiditas dan Solvabilitas terhadap ROA pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di ISSI. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 8(2), 136–143.
- BCA. (2024). *Pengumuman dan Laporan Informasi atau Fakta Material*. PT Bank Central Asia Tbk. https://www.idx.co.id/StaticData/NewsAndAnnouncement/Announcementstock/From_Erep/202402/9cff3fa15e_e4e246448e.pdf
- Berger, A. N., & Boot, A. W. A. (2024). Financial intermediation services and competition analyses: Review and paths forward for improvement. *Journal of Financial Intermediation*, 57, 101072. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2024.101072>
- Bethune, Z., Sultanum, B., & Trachter, N. (2022). An Information-based Theory of Financial Intermediation. *The Review of Economic Studies*, 89(5), 2381–2444. <https://doi.org/10.1093/restud/rdab092>
- Biasmara, H. A., & Iradianty, A. (2021). Pengaruh Kondisi Makroekonomi Terhadap Risk Profile Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal*

- Perspektif*, 19(1), 48–56. <https://doi.org/10.31294/jp.v19i1.9723>
- Bongomin, G. O. C., Yosa, F., Lubega, J. B. Y., Yourougou, P., & Amani, A. M. (2022). Financial Intermediation by Microfinance Banks in Rural Sub-Saharan Africa: Financial Intermediation Theoretical Approach. *Journal of Comparative International Management*, 24(2), 1–27. <https://doi.org/10.7202/1085565ar>
- BRI. (2025). *Annual Reports*. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. <https://www.ir-bri.com/ar.html>
- BSI. (2024). *Laporan Tahunan 2024*. PT Bank Syariah Indonesia Tbk. <https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2024-ID/index.html>
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Pemetaan Penelitian Rasio Net Operating Margin (NOM) pada Perbankan Syariah: Studi Bibliometrik VOSviewer dan Literature Review. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 4(2), 84–94.
- Buntu, B. (2023). Analisis Rasio Likuiditas, Rasio Leverage dan Profitabilitas Pada PT Telkom Indonesia (Persero) Tbk. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 15(1), 1–14.
- Cahyani, A. D. D., Oktaviana, U. K., & Azizuddin, I. (2022). Analisis pengaruh penyaluran pembiayaan syariah dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai intervening. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 2785–2791.
- Cornelia, S. (2022). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Loan To Deposit Ratio, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional, Return On Asset, Dan Bi Rate Terhadap Penyaluran Kredit Pada Bank Umum Konvensional Di Bursa Efek Indonesia. *FIN-ACC (Finance Accounting)*, 6(12), 1914–1925.
- Denisa Salsabila Viyanis, Adira Oktaviani Tita Nurjanah, Khalisa Fahira, Avivah Shafa Nada, & Tri Yulaeli. (2023). Faktor-faktor yang mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan: Perputaran Modal Kerja, Perputaran Kas, Perputaran Persediaan, Perputaran Aset Tetap dan Perputaran Piutang. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(3), 124–143. <https://doi.org/10.54066/jrea-itb.v1i3.632>
- Djazuli, A., & Candra, M. (2021). Moderating Effect of Inflation on the Influence of Financial Performance on the Growth of Islamic Banking in Indonesia. *International Journal of Finance Research*, 1(2), 124–143. <https://doi.org/10.47747/ijfr.v1i2.259>
- Emilia, N., Ananda, A. S., & Yuniar, H. S. (2025). Pengaruh CAR, FDR, NPF, BOPO Terhadap ROA Bank Muamalat. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(2), 787–798. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i2.570>
- Ernawati, F., & Budiharjo, R. (2020). Pengaruh return on asset, current ratio, struktur aktiva, dan pertumbuhan penjualan terhadap struktur modal. *Jurnal*

Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis, 3(2), 97–108.

- Fachri, M. F., & Mahfudz, M. (2021). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap ROA (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2016-2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(1).
- Fanesha, F., Muktiadji, N., & Hendrian, G. (2021). Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(2), 131–140. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i2.764>
- Febrina, A. D. A., & Latifah, F. N. (2023). Mitigasi Manajemen Resiko Non Performance Financing Pada Pembiayaan Kur Di Bank Syariah Indonesia Kcp Ahmad Yani Sidoarjo. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 6(1), 336–345.
- Fi Amanillah, I. M., Ghofur, A., & Maulidiyah, N. N. (2024). Evaluation Of The Financial Performance Of Bank Syariah Indonesia Using The Camel Method. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 5(1), 38–54. <https://doi.org/10.46367/jps.v5i1.1743>
- Fitroh, A. K., & Fauziah, F. E. (2022). Pengaruh Return On Asset, Firm Size Dan Price Earning Ratio Terhadap Return Saham. *Jurnal Rekoginisi Ekonomi Islam*, 1(1), 135–146. <https://doi.org/10.34001/jrei.v1i1.157>
- Galbis, V. (2016). Financial intermediation and economic growth in less-developed countries: A theoretical approach. In *Development Studies Revisited* (pp. 85–99). Routledge.
- Hakim, L., & Pamikatsih, M. (2023). Analisis Pengaruh CAR, NPF, dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 6(1), 661–673.
- Harisanti, N. N., Meliala, M. E. B., & Oktafia, R. (2024). Analisis Pembiayaan Perbankan (Studi Kasus) Pada Bank Syariah PT. Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Rumpun Manajemen Dan Ekonomi*, 1(1), 52–63.
- Harjanti, W., & Farhan, A. (2021). The effect of FDR, NPF and liquidity ratio on profitability of Islamic Banks in Indonesia. *BIRCI-Journal*, 4(4), 1–9.
- Hasibuan, A. A., Zulpahmi, Z., Wahyudin, N., & Nurlaila, A. (2022). The Effect Of Financing To Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Expenses And Operating Income (BOPO) On ROA In Islamic Commercial Ban. *Al-Falah : Journal of Islamic Economics*, 7(2), 289. <https://doi.org/10.29240/alfalah.v7i2.5395>
- Husniar, H. (2022). Pengaruh solvabilitas dan likuiditas terhadap profitabilitas pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 509–522.
- Ilham, T., Diana, N., & Sari, A. F. K. (2024). Analisa Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio

- (Fdr) Terhadap Pembiayaan Murabahah Dengan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Sebagai Variabel Moderating (Mra) Pada Bank Umum Syariah Indonesia 2019-2022. *Jurnal Warta Ekonomi*, 7(01).
- Intania Situmorang. (2023). Pengaruh Current Ratio (Cr) Dan Debt To Equity Ratio (Der) Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Perusahaan Sub Sektor Advertising, Printing And Media Yang Terdaftar Di Bei. *Jurnal Bintang Manajemen*, 1(1), 165–179. <https://doi.org/10.55606/jubima.v1i1.1102>
- Ipotnews. (2024). Financial Statements Full Year 2023 of Bbca. *Ipotnews*. [https://www.indopremier.com/ipotnews/newsDetail.php?jdl=Financial Statements Full Year 2023 of BBKA&news_id=437538](https://www.indopremier.com/ipotnews/newsDetail.php?jdl=Financial%20Statements%20Full%20Year%202023%20of%20BBCA&news_id=437538)
- Irwansyah, B. (2020). The Influence of Service Quality on Clients' Satisfaction and Its Effect on Their Loyalty at PT Bank Aceh, Medan Branch. *Quantitative Economics Journal*, 7(1). <https://doi.org/10.24114/qej.v7i1.17551>
- Ishak, I. M., & Pakaya, S. I. (2022). Pengaruh non-performing financing (Npf) terhadap return on asset (Roa) di perbankan syariah indonesia (Studi kasus pada bank umum syariah yang terdaftar di OJK tahun 2013-2020). *Jambura: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 66–70.
- Istinfarani, S., & Azmi, F. (2020). Faktor Penentu Tingkat Efisiensi Kinerja Perbankan. *Jurnal Akuntansi Dan Pajak*, 20(2), 230–240.
- Jannah, W., & Rimawan, M. (2020). Analisis pengaruh non performing loan (npl) terhadap return on equity pada Koperasi Wanita (Kopwan) Kartika Sari Kota Bima. *Jurnal Ekonomi Balance*, 16(1), 107–114.
- Karadayi, N. (2023). Determinants of Return on Assets. *European Journal of Business and Management Research*, 8(3), 37–44. <https://doi.org/10.24018/ejbmr.2023.8.3.1938>
- Karasaki, S., Goddard, J. J., Cohen, A., & Ray, I. (2023). Environmental justice and drinking water: A critical review of primary data studies. *Wiley Interdisciplinary Reviews: Water*, 10(5), e1653.
- Kemenkeu. (2024). *Macro Fiscal Updates - January 2024*. Badan Kebijakan Fiskal, Kementerian Keuangan Republik Indonesia. https://fiskal.kemenkeu.go.id/files/red/file/1705999253_fpa_macro_fiscal_updates_january_2024.pdf
- Khairunisa, M., & Musrifah, M. (2020). Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah. *Islamic Business and Finance*, 1(1).
- Khamisah, N., Nani, D. A., & Ashsifa, I. (2020). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) , Bopo dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return On Assets (Roa) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Bei). *Technobiz: International Journal of Business*, 3(2), 18. <https://doi.org/10.33365/tb.v3i2.836>
- Kharazi, M. K. M. (2022). Pengaruh Fdr Dan Npf terhadap Profitabilitas (Roa) Bank Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Periode 2018-2022).

Syariah: Journal of Islamic Law, 4(2), 52–67.

- Khoirunnisa, H., Indrayono, Y., Alipudin, A., & Rukmana, H. S. (2024). Analisis Revaluasi Aset Tetap Dengan Return On Assets (ROA) Pada Pt Bank Rakyat Indonesia Tbk Periode 2018-2022. *Jatama: Jurnal Akuntansi Pratama*, 1(4).
- Khusnul Armyta, Z., Suhendro, & Chomsatu Samrotun, Y. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Return On Assets. *JRB-Jurnal Riset Bisnis*, 3(2), 124–130. <https://doi.org/10.35592/jrb.v3i2.1220>
- Koyyimah, A. K., Tanjung, H., & Ayuniyyah, Q. (2023). Pengaruh Likuiditas, Ukuran Perusahaan, Dan Risiko Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022. *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1), 47–60.
- Kristianti, D. S. (2020). Integrasi Prinsip Syariah dalam Fungsi Intermediasi Lembaga Keuangan Syariah. *Undang: Jurnal Hukum*, 3(2), 315–339.
- Kurniawati, F. (2020). The Role Of Islamic Financial Institutions In Social Intermediary Services : Evidence In Metro City. *International Journal of Islamic Economics*, 2(01), 80. <https://doi.org/10.32332/ijie.v2i01.2309>
- Kurniawati, I. (2021). Pengaruh Likuiditas, Solvabilitas, dan Penyaluran Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia. *Al-Fiddoh Vol. 2 (2)*, 2(2).
- Kuswaharani, W., Siregar, H., & Syarifuddin, F. (2020). Analisis Non Performing Financing (NPF) secara umum dan segmen mikro pada tiga bank Syariah Nasional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen (Jabm)*, 6(1), 26.
- L, Y. I., & Burhan, A. (2025). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pilihan Konsumen Antara Televisi Samsung Dan Merk China Di Jakarta. *Ekoma : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 4(4), 6798–6812. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v4i4.9191>
- Lafau, S. S. (2021). Analisis Return On Asset (Roa) Dan Return On Equity (Roe) Pada PT. Pos Indonesia (Persero) Tahun 2016-2018. *Balance: Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 4(1).
- Lestari, D. P., & Rani, L. N. (2022). Analisis Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 9(4).
- Marni, M. (2022). Optimalisasi Peran Intermediasi Bank Syariah Terhadap Masyarakat Miskin (Studi pada Bank Sulselbar Kab. Bone). *Jurnal Ilmiah Al-Tsarwah*, 5(1), 84–92.
- Masalingi, A., Sopingi, I., Musfiroh, A., & K, K. C. Y. (2025). Pengaruh Non-Performing Financing Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Asset Pada Perbankan Syariah Indonesia 2020-2024. *Diponegoro Journal of Islamic Economics and Business*, 5(1), 20–32. <https://doi.org/10.14710/djieb.25211>

- Maulana, H., & Febriyanti, R. D. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (Npf) Terhadap Profitabilitas Di Pt. Bprs Bogor Tegar Beriman. *Moneter: Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 9(1), 6–12.
- Maulana, P., Dwita, S., & Helmayunita, N. (2021). Pengaruh Car, Npl, Ldr dan Bopo Terhadap Return ON Assets (Roa) pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2019. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 3(2), 316–328.
- Maulida, L. U. (2024). Implementasi strategi manajemen risiko dalam mengatasi non-performing financing pada perbankan syariah di masa pandemi Covid-19. *Maliki Interdisciplinary Journal*, 2(5), 1658–1671.
- Mayasari, S. (2025). Fee Based Income BSI Tumbuh 34% Jadi Rp 4,99 Triliun per November 2024. *Kontan.Co.Id*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/fee-based-income-bsi-tumbuh-34-jadi-rp-499-triliun-per-november-2024>
- Mulyana, Y., Badariah, E., Hikmat, I., & Haquei, F. (2023). Pengaruh Net Profit Margin (Npm), Total Asset Turnover (Tato) Dan Current Ratio (Cr) Terhadap Return On Assets (Roa) Perusahaan Sub Sektor Telekomunikasi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2020. *Desanta (Indonesian of Interdisciplinary Journal)*, 3(2), 274–290.
- Munandar, A. (2022). Faktor–Faktor Yang Memengaruhi Financing To Deposit Ratio (Fdr) Serta Implikasinya Terhadap Return On Assets (Roa) Dan Net Operating Margin (Nom) Pada Bank Umum Syariah Periode Januari 2014–September 2021. *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 7(2), 105–116.
- Mushawir, Wafa S, Z., & Mubarak, A. (2023). Analisis Karakteristik Perusahaan yang Mempengaruhi Kepemilikan Investor Institusi. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 15(1), 80–93. <https://doi.org/10.24905/permana.v15i1.272>
- Nisa', K., Andriansyah, Y., & Hasan, B. B. (2023). Determinants of profitability in Indonesian Islamic banks: Financial and macroeconomic insights. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 9(2), 567–590. <https://doi.org/10.20885/jielariba.vol9.iss2.art14>
- Nugroho, L., Nugraha, E., & Badawi, A. (2020). The Determinant of Islamic Performance Ratio: Do Financing Deposit Ratio, Financing Quality, and Return on Asset Ratio Matters? *Global Review of Islamic Economics and Business*, 8(2), 113–122. <https://doi.org/10.14421/grieb.2020.082-04>
- Nurjanah, A., Sari, W., Yanthiani, L., & Suyatna, N. (2023). Pengaruh Car, Fdr, Npf, Dpk Dan Bopo Terhadap Roa Di Btn Syariah Periode 2017-2021. *Jurnal Dimamu*, 2(3), 261–270. <https://doi.org/10.32627/dimamu.v2i3.798>
- Nursinta, A. D., Nadhiroh, U., & Zamzam, N. A. N. (2025). Pengaruh Car, Roa, dan Bopo Terhadap Npl Pada Perbankan Bumh yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2020-2023. *ECo-Fin*, 7(1), 58–70.

- Ojk. (2023). *Statistik Perbankan Syariah - Desember 2023*. Otoritas Jasa Keuangan. [https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2023/Statistik Perbankan Syariah - Desember 2023.Pdf](https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2023/Statistik%20Perbankan%20Syariah%20-%20Desember%202023.Pdf)
- Ojk. (2024). *Snapshot Perbankan Syariah: Data Desember 2024*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Permana, K. W. A., Saleh, R., Sari, L., & Sutandi, S. (2021). Analisis Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), Net Profit Margin (NPM) Dan Gross Profit Margin Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT Raje Baginda Jurai Di Palembang. *Jurnal Ekobis Kajian Ekonomi Dan Bisnis*, 5(1), 53–70.
- Puspita, K. A. S., & Juliarsa, G. (2020). Profitabilitas, Operating Leverage, Ukuran Perusahaan Pertumbuhan Penjualan pada Struktur Modal Perusahaan Perbankan. *E-Jurnal Akuntansi*, 30(12), 3066. <https://doi.org/10.24843/EJA.2020.v30.i12.p06>
- Putra, A., Hamzah, M., & Jana, S. (2025). Pengaruh Rasio Car, Fdr, Bopo Dan Npf Terhadap Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2021-2023. *Margin: Journal of Islamic Banking*, 5(1), 41–62.
- Putra, A., & Syaichu, M. (2021). Analisis Pengaruh Bank Size, Bopo, Fdr, Car, dan Roa Terhadap Non-Performing Financing (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (Bei) Tahun 2016–2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(3).
- Putri, A. I. L., Anjarwati, R. P., Wulandari, U. D. A., & Asiyah, B. N. (2024). Strategi Manajemen Likuiditas Dalam Menjaga Stabilitas Bank Syariah Indonesia Di Masa Krisis: Uin Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung. *Jurnal Ekonomi Bisnis Manajemen Dan Akuntansi (Jebisma)*, 2(2).
- Putri, D. A., Al-Qusyairi, I., & Nuraini, P. (2025). Pentingnya manajemen likuiditas dalam perbankan syariah untuk mendukung stabilitas keuangan. *Cahaya Pelita: Jurnal Pendidikan Dan Kebudayaan*, 1(2), 73–81.
- Rachmania, R. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Sebagai Variabel Mediasi antara Non Performing Financing (Npf) terhadap Profitabilitas (Roa) pada Bri Syariah. *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 10(1), 15–20. <https://doi.org/10.19109/intelektualita.v10i1.7862>
- Research, C. I. (2025). Rekap Laba Bank Raksasa RI: BNI-BSI-Mandiri! *Cnbc Indonesia*. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20250207132104-128-608830/rekap-laba-bank-raksasa-ri-bni-bsi-mandiri>
- Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2013). *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik* (C. 1 Edisi 1 (ed.)). Rajawali Pers.
- Rivandi, M., & Oliyan, F. (2022). Pengaruh Perputaran Piutang Dan Pertumbuhan Penjualan Terhadap Profitabilitas Pada Sub Sektor Makanan Dan Minuman. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Auditing*, 17(2), 103–114.

<https://doi.org/10.37301/jkaa.v17i2.87>

- Rizki, M. A., Yonnedi, E., & Putriana, V. T. (2023). Analisis Penerapan Akuntansi Zakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2018 –2020. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 23(2), 2352–2358.
- Rofiqoh, S. N. I., Ratnasari, R. T., Rufaidah, A., & Hasib, F. F. (2022). Risk-Based Bank Rating: Studi Multi Kasus pada Perbankan Syariah. *Jihbiz : Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 15–26. <https://doi.org/10.33379/jihbiz.v6i1.1039>
- Rokhayati, I. (2020). Analisis Rasio Internal Perusahaan Yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan Konvensional. *Monex: Journal of Accounting Research*, 9(2), 178–189.
- Safitri, V. I., & Hendrani, A. (2020). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Financing (Npf), Financing to Deposit Ratio (Fdr) Dan Efisiensi Operasional (Bopo) Terhadap Profitabilitas (Return on Assets) pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia. *Jca of Economics and Business*, 1(01).
- Sam, F. F. A., Abdullah, M. N., Harahap, F. D., Sulisty, S. Della, & Septianti, F. E. (2023). Analisis Perkembangan Asuransi Syariah di Indonesia. *Media Ekonomi*, 22(2), 59. <https://doi.org/10.30595/medek.v22i2.13938>
- Santika, E. F. (2024). Dana Pihak Ketiga BSI Konsisten Naik dalam Dua Tahun Terakhir. *Databoks Katadata*. <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/c2495d427fd93c6/dana-pihak-ketiga-bsi-konsisten-naik-dalam-dua-tahun-terakhir>
- Saputra, F. A., & Irawati, Z. (2025). Profitabilitas, Likuiditas, dan Kecukupan Modal: Sebuah Studi tentang Pengaruhnya terhadap Nilai Bank Syariah. *YUME: Journal of Management*, 8(1), 400–412.
- Sasmita, M., Khudhori, K. U., & Permata, C. P. (2023). *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) Gross dan Return On Equity Terhadap Return On Asset (ROA) Pada BCA Syariah Periode 2018-2022*. Institut Agama Islam Negeri Curup.
- Septiawan, G. M., & Sholahuddin, M. (2025). Analysis of the influence of the FDR, NPF ratio moderated by Bopo on the stability of the performance of Indonesian Islamic banks from early 2020-2023. *Proceeding Iseth (International Summit on Science, Technology, and Humanity)*, 496–511. <https://doi.org/10.23917/iseth.5394>
- Shenurti, E., Erawati, D., & Nur Kholifah, S. (2022). Analisis Return on Asset (Roa) , Return on Equity (Roe) dan Corporate Social Responsibility (Csr) yang mempengaruhi Nilai Perusahaan pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 19(01), 01–10. <https://doi.org/10.36406/jam.v19i01.539>
- Shouxin, L. (2025). Operational Definition. In *The Ecph Encyclopedia of*

Psychology (p. 1035). Springer.

- Silfia, D., Jalaludin, J., Marlini, W., & Tripramudi, A. (2022). Analisis Roa, Roe Dan Fdr Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bprs Harta Insan Karimah Parahyangan Pada Periode Maret 2019-Juni 2020. *Eksisbank: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*. *Eksisbank (Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan)*, 6(2), 2018–2235.
- Sopingi, I. (2024). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Profitability Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 10(1), 31–38.
- Sri Kurnialis, Zahrotul Uliya, Fitriani, Miftahul Aulasiska, & Muhammad Syahrul Nizam. (2022). Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim. *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 5(2), 109–119. [https://doi.org/10.25299/syarikat.2022.vol5\(2\).9688](https://doi.org/10.25299/syarikat.2022.vol5(2).9688)
- Suardin, H. S., Hakim, L., & Mubyarto, N. (2022). Analisis Determinan Fungsi Intermediasi Dan Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Islamika: Jurnal Ilmu-Ilmu Keislaman*, 22(2), 218–232.
- Subekti, W. A. P., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh Car, Asset Growth, Bopo, Dpk, Pembiayaan, Npf dan Fdr Terhadap Roa Bank Umum Syariah. *Inobis: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 5(2), 270–285.
- Sugiyono. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.
- Sunaryo, D. (2020). The Effect of Net Profit Margin, Return on Asset, Return on Equity on Share Prices in The Southeast Asian Metal Industry. *International Journal of Science, Technology & Management*, 1(3), 198–208. <https://doi.org/10.46729/ijstm.v1i3.47>
- Supranata, M. I., & Afif, Y. K. (2022). Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga Terhadap Financing To Deposit Ratio (Fdr) PT. Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Stabat. *Al-Istimrar: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1), 39–48.
- Suryanto, D. A., & Susanti, S. (2020). Analisis Net Operating Margin (Nom), Non Performing Financing (Npf), Financing to Debt Ratio (Fdr) dan Pengaruhnya Pada Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1).
- Syafaat, F., & Timuriana, T. (2025). Financial Performance Analysis of Islamic Bank Using Fdr, Roa, Roe, and NPF Ratios. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 7(1), 18–34.
- Tbk, P. T. B. S. I. (2025). *Laporan Tahunan 2024 PT Bank Syariah Indonesia Tbk*. PT Bank Syariah Indonesia Tbk. <https://ir.bankbsi.co.id/misc/AR/AR2024-ID/165/>
- Tiyana, T., Husnah, R., & Rosinawati, D. (2023). Analisis Prosedur Dan Persyaratan Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Indonesia KCP Ujung Berung1. *Eksisbank: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 7(1), 53–65. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.773>

- Trihantana, R., Khoiri, A., Imanudin, T., Santika, I., & Mumtazah, N. T. (2022). Penempatan Pada Bank Indonesia Deposit in Bank Indonesia Dan Pengaruhnya Pada Laba Bersih Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah. *Sahid Banking Journal*, 2(01), 1–9.
- Tringas, T. (2024). *What Is Idle Cash and Why Should It Be Avoided?* DebtBook. <https://www.debtbook.com/learn/blog/what-is-idle-cash-and-why-should-it-be-avoided>
- Tsagris, M., & Pandis, N. (2021). Normality test: Is it really necessary? *American Journal of Orthodontics and Dentofacial Orthopedics*, 159(4), 548–549.
- Umami, D. R., & Rani, L. N. (2021). Faktor-faktor yang mempengaruhi non performing financing bank pembiayaan rakyat syariah periode 2015-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(4), 483–495.
- Utami, A. D., Risfandy, T., & Rahardjoputri, R. (2022). Islamic banks' merger: the case of Bank Syariah Indonesia. *International Journal of Monetary Economics and Finance*, 15(3), 201. <https://doi.org/10.1504/IJMEF.2022.126904>
- Van Nguyen, T., & Lu, C. H. (2024). Financial intermediation in banks and the key role of intellectual capital: new analysis from an emerging market. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(2), 508–522. <https://doi.org/10.1057/s41264-023-00220-0>
- Wahidin, D., Khairunnisa, W., & Wulandari, R. A. (2022). *Do Inflation, Exchange Rate, Interest Rates, Tourist Visits, Government Spending and Investment Affect Indonesia's Economic Growth?* <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.220204.015>
- Wahyudi, A. (2024). Analysis of Muhammadiyah's Decision to Withdraw Funds from BSI: An Administrative Science Perspective. *Konferensi Nasional Mitra FISIP*, 2(1), 545–552.
- Winata, D. Y., & Anam, C. (2020). Pengaruh Fdr Dan Npf Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2019. *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah*, 4(2). <https://doi.org/10.30762/istithmar.v4i2.13>
- Yanti, T. A. (2020). Analisis Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Sumatera Utara. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (Ekuitas)*, 1(2), 93–99.
- Yastika, R. D. R., Rita, M. R., & Sakti, I. M. (2020). The Moderating Role of Capital Adequacy in the Effect of Liquidity on the Profitability of Islamic Banking. *Relevance: Journal of Management and Business*, 3(2), 115–125. <https://doi.org/10.22515/relevance.v3i2.2849>
- Yenti, E., Handayani, S. D., & Fitria, N. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Asset Pada Pt. Bpr Syariah Al-Makmur Limbanang Kabupaten Lima Puluh Kota Periode 2012-2019. *Jurnal Akuntansi Syariah (JAKSyA)*, 1(1), 79. <https://doi.org/10.31958/jaksya.v1i1.2795>
- Yuliana, I. R., & Listari, S. (2021). Pengaruh Car, Fdr, Dan Bopo Terhadap Roa

- Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 9(2), 309–334. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v9i2.870>
- Yunistiyani, V., & Harto, P. (2022). Kinerja PT Bank Syariah Indonesia, Tbk setelah Merger: Apakah Lebih Baik? *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(2), 67–84. <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i2.15621>
- Yusuf, M., & Hidayat, R. (2022). Pengaruh rasio perbankan syariah terhadap profitabilitas Bank Syariah Indonesia periode 2016-2020. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 2(2), 94–105.
- Zulkarnain, M., Effendi, R., & Utari, M. (2024). Determinants Of Roa In Sharia Banks: The Role Of Npf, Fdr, And Net Imbalance On Profitability. *J-Ebis (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 197–216.