

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2019-2023**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

HANIA SILSISEPTIA

2131032

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025

SURAT KETERANGAN PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAikh ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: fselainsasbabel2021@gmail.com
Website: www.iainsasbabel.ac.id

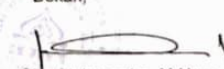
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI Nomor: B- 687 /FS/B9/PP.00.9/06/2025

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Hania Silsiseptia
NIM : 2132032
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 25 Juni 2025
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Hania Silsiseptia

N I M : 2131032

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023" ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut dimuka hukum.

Bangka, 11 Juni 2025

Yang Menyatakan,



METERAI
TEMPEL
EFAB3AMX334062645
Hania Silsiseptia
NIM.2131032

NOTA DINAS PEMBIMBING



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAikh ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173
E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Hania Silsiseptia

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Hania Silsiseptia
N I M : 2131032
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2019-2023

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I


Dr. H Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

Bangka, 21 Juni 2025

Pembimbing II


Aswin, M.E.I
NIP. 199212182022032007

NOTA DINAS PENGUJI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi

Saudari Hania Silsiseptia

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Hania Silsiseptia

NIM : 2131032

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Bangka, 19 Agustus 2025

Penguji II

Penguji I

Dr. Wulpiak, M.Ag
NIP. 197406242006042002

Reka Meilani, M.M
NIP. 198105202023212026

HALAMAN PENGESAHAN

 KEMENTERIAN AGAMA RI INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung E-Mail: humas@iainsasabel.ac.id Website: www.iainsasabel.ac.id	
PENGESAHAN Nomor: B- 119/ In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025	
Skripsi dengan judul : Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023.	
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:	
Nama	: Hania Silsiseptia
N I M	: 2131032
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah (PS)
DEWAN SIDANG MUNAQASYAH	
1. Dekan, Dr. H. Iskandar, M.Hum. NIP. 197305252006041003	{  }
2. Ketua Program Studi, Feby Ayu Amalia, M.H. NIP. 199402212019032019	{  }
3. Penguji I, Dr. Wulpiah, M.Ag. NIP. 197406242006042002	{  }
4. Penguji II, Reka Meilani, M.M. NIP. 198105202023212026	{  }
telah dimunakaqasyahkan pada hari: Kamis, 17 Juli 2025, dengan nilai A (90,52) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.	

HALAMAN MOTO

“fa inna ma‘al-‘usri yusrâ. inna ma‘al-‘usri yusrâ”

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan”

(QS Al-Insyirah 94:5-6)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya Dia mendapat (pahala) dari (kebijakan) yang dikerjakannya dan mendapat (siksa) dari (kejahatan) dari perbuatannya”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Engkau tak dapat meraih ilmu kecuali dengan enam hal yaitu: cerdas, selalu ingin tahu, tabah, punya bekal dalam menuntut ilmu, bimbingan dari guru, dan dalam waktu yang lama”.

(Imam Al-Ghazali)

“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu langkahku untuk maju”

“Orang lain gak akan paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories* nya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak akan ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini”

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan rasa syukur Alhamdulillah penulis persembahkan karya ini yang tak ada artinya tanpa mereka. Dengan hati tulus penulis mengucapkan terima kasih kepada:

“Allah SWT atas segala nikmat dan rahmat serta karunia pertolongan-Nya selama penulis menyusun skripsi ini”.

“Kepada Bapak dan Ibu saya tercinta. Orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia, Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta selalu, memberi motivasi, terima kasih untuk semua berkat doa dan dukungan bapak dan ibu saya bisa berada dititik. Sehat selalu!”

“Kepada adikku, yang kehadirannya selalu membawa tawa dan semangat dalam hidupku. Semoga kelak kamu pun bisa mencapai impianmu, seperti aku meraih salah satunya hari ini”

“kepada sahabat-sahabatku yang tak bisa ku sebutkan satu persatu, terima kasih telah mensupport dan memberikan semangat, tawa di setiap proses perkuliahan sampai akhir skripsi ini”

“Kepada Almamater Tercinta, Institut Agama Islam Negeri Sayikah Abdurrahman Siddik Bangka Belitung terima kasih telah memberikan penulis banyak ilmu, pengalaman serta relasi yang luas”.

“Kepada dosen pembimbing, Dr. H Iskandar, M.Hum. dan Bapak Aswin, M.E.I, Saya ucapkan banyak terima kasih yang telah sabar membimbing, memberi arahan, saran, masukan serta semangat selama proses penyusunan skripsi sampai selesai. Juga kepada penasihat akademik bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I saya ucapkan terima kasih banyak telah memberikan motivasi, dan masukannya semoga kebbaikannya dibalas oleh Allah SWT”.

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023**

Hania Silsiseptia

2131032

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaiikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia, yang merupakan lembaga keuangan syariah dengan fungsi utama menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat sesuai prinsip-prinsip syariah Islam. Dalam sistem perbankan syariah, efisiensi pengelolaan dana dan risiko pembiayaan menjadi faktor kunci dalam menjaga keberlanjutan operasional dan kepercayaan nasabah. Penelitian ini mengevaluasi kinerja keuangan BUS dari sisi profitabilitas (ROA) dan bagaimana hal tersebut dipengaruhi oleh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF). FDR pada BUS menunjukkan sejauh mana dana pihak ketiga (dana nasabah) disalurkan menjadi pembiayaan yang produktif, sedangkan NPF menjadi indikator penting dalam menilai kualitas pembiayaan yang diberikan bank. Meskipun penyaluran pembiayaan (FDR) belum secara signifikan memengaruhi profitabilitas, namun tingkat pembiayaan bermasalah (NPF) terbukti berpengaruh negatif terhadap ROA, yang artinya semakin tinggi NPF, semakin tertekan tingkat profitabilitas bank.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data panel. Penelitian ini menggunakan metode statistik regresi linier berganda. Objek pada penelitian ini adalah laporan keuangan dari OJK 10 Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2019-2023. Langkah awal penelitian ini diawali dengan pengumpulan data oleh penelitian yang bersumber dari OJK. Setelah data terkumpul, peneliti melakukan pemilihan model (taraf signifikan 5%) dan melanjutkan analisis hasil estimasi regresi yaitu uji asumsi klasik (uji multikolinearitas, dan heteroskedastisitas). uji hipotesis (uji t, uji f dan determinasi koefisien R²) dengan menggunakan Eviews 12.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini dapat dibuktikan dengan nilai signifikan sebesar 0.0450 variabel NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). hal ini dibuktikan dengan nilai signifikan sebesar 0.9853. Hasil penelitian ini menunjukkan secara simultan variabel FDR, dan NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai signifikansi sebesar 0.082237.

Kata Kunci: FDR, NPF, ROA

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Alhamdulillah, segala puji dan syukur saya ucapkan atas ke hadirat Allah SWT, karena atas berkat, rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini bisa diselesaikan tepat waktu. Tidak lupa pula sholawat serta salam saya haturkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW yang selalu kita nantikan syafa'atnya di akhirat kelak.

Skripsi ini merupakan wujud karya penulis sebagai mahasiswi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Tiada kebahagiaan yang terkira kecuali akhir dari sebuah proses dan perjuangan yang berbuah keberhasilan. Penulisan tugas akhir ini tidak mungkin dapat penulis selesaikan sendiri tanpa ada dukungan serta doa yang telah diberikan kepada penulis. Untuk itu saya selaku penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membimbing dan memberi semangat kepada penulis selama masa pendidikan.

5. Bapak Dr. H Iskandar, M.Hum., selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Aswin, M.E.I selaku Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Staf dan pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
8. Terkhusus untuk kedua Orang Tua tercinta penulis ucapkan banyak terima kasih berkat doa yang selalu mengiringi, restu, dukungan, dan peluh yang tak pernah dihitung penulis bisa menyelesaikan perkuliahan ini.
9. kepada penyemangat, yang senantiasa mendengarkan keluh kesah penulis, memberi dukungan, motivasi, pengingat, dan menemani penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Seluruh teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah (PS) B angkatan 2021 yang telah membersamai perjuangan selama di bangku perkuliahan.
11. Serta semua pihak yang turut berjasa hingga skripsi ini terselesaikan yang namanya tidak bisa disebutkan satu persatu.
12. Kepada anak perempuan pertama Hania Silsiseptia diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-sebesarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Karena terus berusaha tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terima kasih sudah bertahan.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 7 Agustus 2025
Penulis

Hania Silsisseptia
2131032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT KETERANGAN PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS PENGUJI.....	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR SINGKATAN	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan	14
B. Hubungan Antar Variabel	23
C. Kerangka Pikir Penelitian	24
D. Landasan Teoritis	25
E. Hipotesis	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian	37
B. Data dan Jenis Data	37
C. Teknik Pengumpulan Data	38
D. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	39
E. Definisi Operasional Variabel	42

F. Metode Analisis Data	44
G. Uji Asumsi Klasik	51
H. Teknik Analisis Data.....	55
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
B. Deskripsi Data	75
C. Analisis dan Pembahasan	91
D. Analisis Hasil Estimasi Regresi.....	96
E. Analisis Model Regresi Data Panel	103
F. Pembahasan	105
BAB V PENUTUP.....	114
A. Kesimpulan.....	114
B. Saran.....	115
DAFTAR PUSTAKA.....	118
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Pertumbuhan Aset Keuangan Syariah Indonesia	2
Tabel I.2 Data Tahunan FDR, NPF, dan Profitabilitas	7
Tabel II.1 Kriteria Penilaian Tingkatan Kesehatan FDR	30
Tabel II.2 Kriteria Penilaian Tingkatan Kesehatan NPF	32
Tabel II.3 Kriteria Penilaian Tingkatan Kesehatan ROA	34
Tabel IV.1 Data <i>Return On Asset</i> (ROA) Tahun 2019-2023	77
Tabel IV.2 Data <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) tahun 2019-2023	81
Tabel IV.3 Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF) tahun 2019-2023	86
Tabel IV.4 Statistik Deskriptif Antar Variabel	90
Tabel IV.5 Panduan Hasil Uji Pemilihan Model Dalam Regresi Data Panel	92
Tabel IV.6 Regresi Data Panel Uji Chow	93
Tabel IV.7 Regresi Data Panel Uji Hausman	94
Tabel IV.8 Regresi Data Panel Uji Lanrange Multiplier	95
Tabel IV.9 Hasil Uji Multikolinearitas	97
Tabel IV.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	98
Tabel IV.11 Hasil Uji Hipotesis	100
Tabel IV.12 Hasil Model Regresi Data Panel	104

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian	24
Gambar IV.1 Rata-rata <i>Return On Asset</i> Tahun 2019-2023.....	79
Gambar IV.2 Rata-rata <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) tahun 2019-2023.....	84
Gambar IV.3 Rata-rata <i>Non Performing Financing</i> (NPF) tahun 2019-2023	88
Gambar IV.4 Hasil Grafik Uji Heteroskedastisitas	99

DAFTAR SINGKATAN

BUS : Bank Umum Syariah

FDR : *Financing To Deposit Ratio*

NPF: *Non Performing Financing*

ROA: *Return On Asset*

CEM: *Common Effect Model*

FEM: *Fixed Effect Model*

REM: *Random Effect Model*

LSDV: *Least Square Dummy Variabel*

OLS: *Ordinary Least Square*

GLS: *Generalized Least Square*

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Uji Chow

Lampiran 2. Hasil Uji Hausman

Lampiran 3. Persamaan Model Regresi Setiap Bank

Lampiran 4. Data Laporan Keuangan FDR,NPF, dan Profitabilitas (ROA) Bank

Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2023

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 6. Kartu Bimbingan Dosen Pembimbing 1

Lampiran 7. Kartu Bimbingan Dosen Pembimbing 2