

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL, *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO*  
TERHADAP *NET OPERATING MARGIN* PADA BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2016 – 2020**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Dari Syarat – Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi**



**Diajukan Oleh:**

**DIO KURNIAWAN**

**NPM. 17.01.120.102**

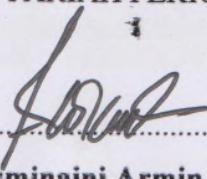
**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS TRIDINANTI  
PALEMBANG  
2021**

UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : DIO KURNIAWAN  
Nomor Pokok / NPM : 17.01.120.102  
Jurusan / Prog. Studi : Ekonomi / Akuntansi  
Jenjang Pendidikan : Strata I  
Mata Kuliah Pokok : Analisis Laporan Keuangan  
Judul Skripsi : PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*,  
*BIAZA OPERASIONAL PENDAPATAN*  
*OPERASIONAL, FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO*  
*TERHADAP NET OPERATING MARGIN PADA*  
*BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 – 2020*

Pembimbing Skripsi

Tanggal 18-10-2021 Pembimbing I : ..... 

Kusminaini Armin, SE., MM.

NIDN : 0222086301

Tanggal 18-10-2021 Pembimbing II : ..... 

Crystha Armereo, SE., M.Si.

NIDN : 0226018601



Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si, Ak.CA, CSRS.

NIDN : 0205026401

Ketua Program Studi



Meti Zuhivana, SE, M.Si, Ak.CA.

NIDN : 0205056701

**UNIVERSITAS TRIDINANTI  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG**

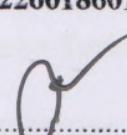
**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : DIO KURNIAWAN  
Nomor Pokok / NPM : 17.01.120.102  
Jurusan / Prog. Studi : Ekonomi / Akuntansi  
Jenjang Pendidikan : Strata I  
Mata Kuliah Pokok : Analisis Laporan Keuangan  
Judul Skripsi : PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*,  
*BIAZA OPERASIONAL PENDAPATAN*  
*OPERASIONAL, FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO*  
TERHADAP *NET OPERATING MARGIN* PADA  
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 – 2020

Penguji Skripsi :

Tanggal 18-10-2021 Ketua Penguji .....  
  
**Kusminaini Armira, SE., MM.**  
NIDN : 0222086301

Tanggal 18-10-2021 Penguji I .....  
  
**Crystha Armereo, SE., M.Si.**  
NIDN : 0226018601

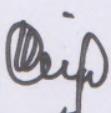
Tanggal 18-10-2021 Penguji II .....  
  
**Meti Zulyana, SE, M.Si, Ak.CA.**  
NIDN : 0205056701

Dekan Fakultas Ekonomi

Mengesahkan,

Ketua Program Studi



  
**Dr. Msy. Mikial, SE, M.Si, Ak.CA, CSRS.**  
NIDN : 0205026401

  
**Meti Zulyana, SE, M.Si, Ak.CA.**  
NIDN : 0205056701

**Motto :**

**“Pikirkanlah apa yang ingin anda pikirkan kemudian lakukanlah apa yang anda pikirkan, jika tidak dilakukan maka pikiran itu menjadi sia – sia .”**

**(Dio Kurniawan)**

**Ku Persembahkan Kepada:**

- ❖ **Kedua Orang Tuaku Terkasih**
- ❖ **Adik – Adikku Tersayang**
- ❖ **Pasanganku yang selalu mendampingiku**
- ❖ **Teman – Teman Seperjuangan**
- ❖ **Para Dosen Pendidikku Yang Sangat Kuhormati**
- ❖ **Seluruh warga Universitas Tridinanti Palembang**
- ❖ **Almamater Universitas Tridinanti Palembang**

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa karena telah memberkati saya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL, FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO TERHADAP NET OPERATING MARGIN PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016 – 2020*”.

Dalam proses penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa tanpa doa, waktu, bimbingan, dan dukungan dari pembimbing, keluarga, kekasih, dan teman – teman seperjuangan maka penulisan ini tidak dapat berjalan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dikemudian hari. Setiap kritik dan saran yang diberikan untuk membangun penulis, penulis harapkan dapat memperbaikinya.

Dengan selesainya penelitian ini, penulis mengucapkan puji syukur kepada Tuhan yang Maha Esa dan terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Ir. Hj. Nyimas Manisah, M.P selaku Rektor Universitas Tridinanti Palembang,
2. Ibu Dr. Msy. Mikial, SE., M.Si., Ak.CA., CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang,
3. Ibu Meti Zulyana, SE., M.Si., Ak.CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang,
4. Ibu Kusminaini Armin, SE., MM selaku Dosen Pembimbing I,
5. Ibu Crystha Armereo, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing II,
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Karyawan pada Fakultas Ekonomi Universitas Tridinanti Palembang,
7. Keluarga tercinta, terutama kedua orang tuaku dan adik – adikku yang selalu memberikan doa, dukungan, motivasi dan nasehat,

8. Kekasihku Endang Afriyanti yang setia disaat suka maupun duka,
9. Kakak sepupuku Tobit Melian Pratama yang selalu support kepadaku,
10. Sahabat seperjuangan Ahmadi Saputra, Arta Aldino Sanjar, Billy Santoso, dan M. Nando yang hadir memberi canda tawa menuju wisuda,
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu hingga skripsi ini selesai,
12. Almamater, saudara seperjuangan jurusan Akuntansi 2017.

Diakhir kata penulis mengucapkan terima kasih untuk setiap bimbingan, doa, dukungan dan motivasi yang telah diberikan untuk penulis. Penulis juga memohon maaf apabila terdapat kesalahan dalam skripsi ini dan berharap agar tulisan ini bisa bermanfaat bagi setiap yang membutuhkan.

Palembang, September 2021  
Penulis

Dio Kurniawan

## DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMPAHAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiv
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	xvi
<b>PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Kajian Teoritis.....	10
2.1.1 Grand Theory.....	10
2.1.2 Laporan Keuangan .....	11
2.1.3 Jenis – Jenis Laporan Keuangan.....	12
2.1.4 Analisis Laporan Keuangan.....	13
2.1.5 Rasio Keuangan.....	13

2.1.5.1 Rasio Likuiditas.....	14
2.1.5.2 Rasio Solvabilitas.....	15
2.1.5.3 Rasio Profitabilitas.....	16
2.1.5.4 Rasio Aktivitas.....	17
2.1.6 <i>Net Operating Margin (NOM)</i> .....	18
2.1.7 <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	19
2.1.8 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	21
2.1.9 <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i> .....	22
2.2 Penelitian Lain Yang Relevan.....	23
2.3 Kerangka Berpikir.....	31
2.4 Hipotesis.....	32
2.4.1 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	33
2.4.2 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	33
2.4.3 Pengaruh <i>Financial To Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	33
2.4.4 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> , Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan <i>Financial to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	35
3.1.1 Tempat.....	35
3.1.2 Waktu Penelitian.....	35
3.2 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	36

3.2.1 Sumber Data .....	36
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.3 Populasi, Sampel dan Sampling.....	38
3.3.1 Populasi .....	38
3.3.2 Sampel .....	39
3.3.3 Sampling .....	40
3.4 Rancangan Penelitian.....	43
3.5 Variabel dan Definisi Operasional.....	43
3.6 Instrumen Penelitian.....	45
3.7 Teknik Analisis Data .....	45
3.7.1 Uji Statistik Deskriptif.....	45
3.7.2 Uji Normalitas .....	46
3.7.3 Uji Asumsi Klasik.....	46
3.7.4 Uji Regresi Linear Berganda .....	49
3.7.5 Uji Hipotesis .....	50

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Hasil Penelitian.....	52
4.1.1 Sejarah Otoritas Jasa Keuangan.....	52
4.1.2 Tujuan, Fungsi, dan Tugas	
Otoritas Jasa Keuangan.....	54
4.1.3 Nilai Strategis Otoritas Jasa Keuangan.....	54
4.1.4 Bank Muamalat Indonesia.....	55
4.1.5 Bank BRI Syariah.....	58
4.1.6 Bank BNI Syariah.....	59
4.1.7 Bank Syariah Mandiri.....	60
4.1.8 Bank BCA Syariah.....	62
4.1.9 Bank Syariah Bukopin.....	64

4.1.10	Bank Aceh Syariah.....	65
4.1.11	Analisis Statistik Deskriptif.....	70
4.1.12	Uji Normalitas.....	72
4.1.13	Uji Asumsi Klasik.....	75
4.1.14	Uji Regresi Linear Berganda.....	78
4.1.15	Uji Hipotesis.....	80
4.2	Pembahasan.....	84
4.2.1	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	84
4.2.2	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	85
4.2.3	Pengaruh <i>Financial to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	86
4.2.4	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> , Biaya Operasional Pendapatan Operasional, dan <i>Financial to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Net Operating Margin</i> .....	86
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Kesimpulan.....	88
5.2	Saran.....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		91

## DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1	Pertumbuhan NPF, BOPO, FDR, dan NOM .....	5
Tabel 2.1	Penelitian Lain Yang Relevan .....	29
Tabel 3.1	Daftar Populasi Penelitian .....	39
Tabel 3.2	Sampel Penelitian .....	40
Tabel 3.3	Pemilihan Sampel dengan <i>Purposive Sampling</i> .....	42
Tabel 3.4	Variabel dan Definisi Operasional.....	44
Tabel 3.5	Keputusan Uji Autokorelasi .....	48
Tabel 4.1	Descriptive Statistics.....	71
Tabel 4.2	One-Sample Kolmogorov-Smirnov Tes.....	73
Tabel 4.3	Anova Uji Heterokedastisitas.....	75
Tabel 4.4	Model Summary Uji Heterokedastisitas.....	76
Tabel 4.5	Coefficients Uji Multikolinearitas.....	77
Tabel 4.6	Anova Uji Autokorelasi.....	78
Tabel 4.7	Model Summary Uji Autokorelasi.....	78
Tabel 4.8	Coefficients Regresi Linear Berganda.....	79
Tabel 4.9	Anova Uji F.....	81
Tabel 4.10	Coefficients Variabel X1 .....	82
Tabel 4.11	Coefficients Variabel X2 .....	82
Tabel 4.12	Coefficients Variabel X3 .....	83
Tabel 4.13	Model Summary Uji R <sup>2</sup> .....	84

## **DAFTAR GAMBAR**

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	32
Gambar 3.1 Macam – Macam Teknik Sampling.....	41
Gambar 4.1 Normal P-P Plot .....	74

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Data Penelitian Bank Umum Syariah.....	96
2. Hasil Pengujian.....	97

## ABSTRAK

**Dio Kurniawan, Pengaruh *Non Performing Financing*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Financial to Deposit Ratio* Terhadap *Net Operating Margin* Pada Bank Umum Syariah Periode 2016 – 2020, dibawah bimbingan Ibu Kusminaini Armin, SE., MM dan Ibu Crystha Armereo, SE., M.Si.**

Indikator untuk mengukur tingkat kesehatan suatu bank adalah laporan keuangan bank. Laporan keuangan menjadi indikator utama atas dasar penilaian kesehatan bank. Pada laporan keuangan, beberapa rasio keuangan bisa dihitung dan bisa ditentukan rasio yang lazim dan tidak untuk menjadi dasar dari penilaian tingkat kesehatan suatu bank. Agar Laporan Keuangan bisa dibaca dan dipahami dengan baik, diperlukan adanya analisis terhadap laporan keuangan tersebut. Analisis yang digunakan ialah rasio keuangan yang sesuai dengan standar yang berlaku, pada penelitian ini menggunakan rasio rentabilitas *Net Operating Margin* sebagai rasio utama dan menggunakan indikator rasio *Non Performing Financing*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Financial to Deposit Ratio* untuk melihat pengaruhnya terhadap *Net Operating Margin*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPF secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap NOM. Hal ini ditunjukkan dengan nilai NPF  $t_{hitung} < t_{tabel}$  atau  $-1,237 < 2,03693$  sedangkan BOPO dan FDR secara parsial berpengaruh signifikan terhadap NOM dan ditunjukkan dengan nilai BOPO  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $3,536 > 2,03693$  dan nilai FDR  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $2,663 > 2,03693$  untuk secara simultan NPF, BOPO, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap NOM ditunjukkan dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  atau  $6,106 > 2,91$ .

**Kata Kunci : *Non Performing Financing*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Financial to Deposit Ratio*, dan *Net Operating Margin*.**

## ABSTRACT

**Dio Kurniawan, *The Effect of Non Performing Financing, Operating Costs on Operating Income, Financial to Deposit Ratio on Net Operating Margin at Islamic Commercial Banks for the 2016 – 2020 Period, under the guidance of Mrs. Kusminaini Armin, SE., MM and Mrs. Crystha Armereo, SE., M. Si.***

*The indicator to measure the soundness of a bank is the bank's financial statements. Financial statements become the main indicator on the basis of the bank's soundness assessment. In the financial statements, several financial ratios can be calculated and the ratios that are common and not can be determined to be the basis for assessing the soundness of a bank. In order for the Financial Statements to be read and understood properly, an analysis of the financial statements is required. The analysis used is financial ratios that are in accordance with applicable standards, in this study using the Net Operating Margin profitability ratio as the main ratio and using the indicators of the Non-Performing Financing ratio, Operating Costs of Operating Income and Financial to Deposit Ratio to see the effect on the Net Operating Margin.*

*The results of this study indicate that the NPF partially has a negative and insignificant effect on NOM. This is indicated by the NPF value  $t_{count} < t_{table}$  or  $-1.237 < 2.03693$  while the BOPO and FDR partially have a significant effect on NOM and are indicated by the BOPO value  $t_{count} > t_{table}$  or  $3,536 > 2,03693$  and the FDR value  $t_{count} > t_{table}$  or  $2,663 > 2,03693$  for simultaneously NPF, BOPO, and FDR had a significant effect on NOM as indicated by the value of  $t_{count} > t_{table}$  or  $6,106 > 2.91$ .*

***Keywords: Non-Performing Financing, Revenue Operating Costs Operational, Financial to Deposit Ratio, and Net Operating margins.***

## **RIWAYAT HIDUP**

Dio Kurniawan, dilahirkan di Palembang pada tanggal 22 Maret 1999 dari pasangan Ayah Supriyono dan Ibu Tambah Rahayu. Anak pertama dari tiga bersaudara.

Taman Kanak – Kanak diselesaikan pada tahun 2005 di TK Baptis Palembang, Sekolah Dasar diselesaikan pada tahun 2011 di SD Baptis Palembang, Sekolah Menengah Pertama diselesaikan tahun 2014 di SMP Methodist 1 Palembang, Sekolah Menengah Kejuruan diselesaikan pada tahun 2017 di SMK Negeri 2 Palembang dan selanjutnya pada tahun yang sama, ia memasuki Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Tridinanti Palembang.

Palembang, September 2021

Penulis

Dio Kurniawan

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dio Kurniawan

Nomor Pokok : 17.01.120.102

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini dibuat dengan sungguh – sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan hasil karya orang lain. Apabila kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dengan segala konsekuensinya.

Palembang, September 2021

Penulis



Dio Kurniawan



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Dalam perbankan, rentabilitas diperlukan sebagai dasar penilaian atas meningkatnya kinerja bank dan untuk mengetahui sumber penting indikator tersebut yang salah satunya berbentuk laporan keuangan. Adanya penilaian rentabilitas diharapkan dapat menghasilkan laba. Faktor rentabilitas terdapat komponen penilaian, yaitu pertama adalah diversifikasi kemampuan bank menghasilkan pendapatan yang didapat komisi dan provisi, menerapkan penanaman dana. Kedua adalah kemampuan menghasilkan suatu laba untuk menutup resiko, mendukung ekspansi dan tingkat efisiensi.

Bank Indonesia telah mengeluarkan surat edaran No.9/24/DPbS/2007 yang berkaitan dengan peraturan Bank Indonesia No.9/1/PBI/2007 tentang *Net Operating Margin* (NOM) sebagai rasio utama untuk menilai rentabilitas bank syariah. *Net Operating Margin* (NOM) pada perbankan syariah harus menjadi perhatian lebih karena amat penting untuk pertumbuhan perbankan dan mendapatkan penambahan modal.

Bank konvesional menggunakan *Net Interest Margin* (NIM) dikarenakan adanya unsur bunga. *Net Interest Margin* (NIM) adalah rasio yang menunjukkan kemampuan *earning assets* dalam memperoleh pendapatan bunga bersih. NIM bisa diartikan sebagai rasio rata-rata aktiva produk dengan pendapatan bunga.

NIM bisa diartikan sebagai rasio rata-rata aktiva produk dengan pendapatan bunga. *Net Interest Margin* (NIM) dipengaruhi oleh suatu aspek yaitu risiko bank yang terjadi pada sektor perbankan dan suatu dampak yang kebijakannya dihasilkan oleh bidang usaha perbankan. Transaksi NIM adalah kemampuan bank dalam memperoleh pendapatan dari bunga yang disalurkan melalui perkreditan.

Bank selalu dihadapkan banyak risiko demi memperoleh pendapatan. Bank bisa mengalami kerugian jika tidak mendeteksi dan mengelola pengkreditan dengan baik. Risiko yang sering dihadapi bank adalah risiko tingkat kredit macet atau *Non Performing Financing* (NPF) untuk perbankan syariah. *Non Performing Financing* (NPF), timbul karena masalah yang terjadi dalam proses persetujuan pemberian di internal bank, atau setelah pemberian diberikan. Sistem perbankan syariah memiliki faktor fundamental yang dapat menahan timbulnya NPF agar tidak meluas. Faktor fundamental yang melandasi transaksinya adalah dari sisi aktiva neraca, bank syariah hanya mengenal kata “pembentukan” sebagai kegiatan utamanya, dan tidak memberi pinjaman uang seperti pada bank konvensional. NPF diketahui dengan cara menghitung Pembiayaan Non Lancar Terhadap Total Pembiayaan. Apabila semakin rendah NPF maka bank tersebut akan semakin mengalami keuntungan, sebaliknya bila tingkat NPF tinggi bank tersebut akan mengalami kerugian yang diakibatkan tingkat pengembalian kredit macet (Widiawati, 2019).

*Non Performing Load* (NPL) untuk perbankan konvensional. NPL merupakan persentase jumlah kredit bermasalah (dengan kriteria kurang lancar, diragukan, dan macet) terhadap total kredit yang dikeluarkan bank. NPL mempunyai hubungan negatif dengan penawaran kredit. sistem perbankan konvensional memberikan peluang yang lebih besar untuk terjadinya NPL.

Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) adalah sarana untuk mengukur tingkat dan kemampuan bank dalam melakukan operasional. BOPO bisa dijadikan tolak ukur untuk mengukur pendapatan suatu kinerja operasional bank, Semakin besar BOPO maka pendapatan bank akan menurun dan semakin rendah pula nilai bagi hasil yang diterima nasabah. Sebaliknya, semakin kecil BOPO maka pendapatan bank akan meningkat serta semakin tinggi pula bagi hasil yang diterima nasabah. Efisiensi Operasional amat penting bagi bank kerena bisa meningkatkan laba yang telah ditargetkan. BOPO adalah alat untuk mengukur seberapa efisien bank tersebut. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ini juga bisa diartikan sebagai perbandingan total biaya operasional dengan total pendapatan operasional. Semakin kecil BOPO maka semakin kecil efisien bank tersebut dalam melakukan operasional. Rasio BOPO yang tidak melebihi 90%, bank bisa dikatakan sehat (Mumun Maemunah dan Yanti, 2020).

*Financial To Deposit Ratio* (FDR) ialah perbandingan antara jumlah kredit yang sudah diberikan dengan uang yang sudah diterima oleh bank. FDR bisa ditentukan juga dengan membandingkan antara jumlah pinjaman yang diberikan dengan jumlah dana yang sudah di himpun oleh masyarakat. FDR

mengungkapkan jika kredit yang diberikan semakin besar maka pendapatan yang di peroleh akan meningkat juga karena semakin naik pendapatan maka keuntungan akan ikut meningkat (Mumun Maemunah dan Yanti, 2020)

Sesuai UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan (*'adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), universalisme (*alamiyah*), serta tidak mengandung gharar, maysir, riba, zalim dan obyek yang haram. Pengoperasian bank syariah mengacu dengan ketentuan Al-Quran dan Hadits. Unsur riba harus dijauhi dalam praktik bank syariah, misalnya investasi dengan dasar bagi hasil dan dengan pembiayaan perdagangan jual beli yang telah ada sejak zaman Rasulullah SAW.

Islam menganjurkan menggunakan prinsip muamalah islam dalam kegiatan operasional bank agar terhindar dari sistem bunga. Bank syariah hadir memberikan tata cara yang berbeda dengan bank konvesional dengan tidak melibatkan riba dan bunga bank. Hadirnya bank syariah mampu memberikan ketenangan bagi umat islam karena bisa menjauhkan diri dari riba. Di Indonesia bank syariah muncul sekitar tahun 1990 atau setelah UU No.7 Tahun 1992 dan diubah menjadi UU Perbankan No. 10 Tahun 1998 berisi mengenai operasional suatu bank syariah dengan sistem bagi hasil. Pasal 1 ayat (2) UU No. 10 Tahun 1998 membahas mengenai perbankan adalah lembaga usaha yang menyalurkan dana pada masyarakat dan menghimpun dana dari masyarakat guna menaikan tingkat kemakmuran rakyat yang berbentuk kredit, pinjaman, dan lain-lain.

Masyarakat sangat memperhatikan tingkat kesehatan suatu bank. Krisis ekonomi yang melanda Amerika Serikat baik secara langsung atau tidak langsung sudah berpengaruh terhadap industri-industri usaha tak terkecuali dunia perbankan. Dengan demikian, sebelum berinvestasi dibank masyarakat akan melihat terdahulu kesehatan bank tersebut. Hal ini dikarenakan masyarakat butuh rasa aman saat menitipkan dana mereka di bank dan kondisi bank tersebut tidak akan terkena dampak dari adanya krisis ekonomi.

Indikator untuk mengukur tingkat kesehatan suatu bank adalah laporan keuangan bank. Laporan keuangan menjadi indikator utama atas dasar penilaian kesehatan bank. Pada laporan keuangan, beberapa rasio keuangan bisa dihitung dan bisa ditentukan rasio yang lazim dan tidak untuk menjadi dasar dari penilaian tingkat kesehatan suatu bank. Agar Laporan Keuangan bisa dibaca dan dipahami dengan baik, diperlukan adanya analisis terhadap laporan keuangan tersebut. Analisis yang digunakan ialah rasio keuangan yang sesuai dengan standar yang berlaku, pada penelitian ini menggunakan rasio rentabilitas NOM sebagai rasio utama dan menggunakan indikator rasio NPF, BOPO dan FDR untuk melihat pengaruhnya terhadap NOM.

**Tabel 1.1**  
**Pertumbuhan NPF, BOPO, FDR, dan NOM pada Bank Umum Syariah**  
**Tahun 2016-2020**

Nama Bank	Tahun	NPF	BOPO	FDR	NOM
Bank Muamalat Syariah	2016	1,40	97,76	95,13	3,21
	2017	2,75	97,68	84,41	2,48
	2018	2,58	98,24	73,18	2,22
	2019	4,30	99,50	73,51	0,83
	2020	3,95	99,45	69,84	1,94

Bank BRI Syariah	2016	3,19	91,33	81,42	6,37
	2017	4,75	95,34	71,87	5,84
	2018	4,99	95,32	75,49	5,36
	2019	3,38	96,80	80,12	5,72
	2020	1,77	91,01	80,99	5,89
Bank BNI Syariah	2016	1,64	86,88	84,57	0,90
	2017	1,50	87,62	80,21	0,71
	2018	1,52	85,37	79,62	0,81
	2019	1,44	81,26	74,31	1,00
	2020	1,35	84,06	68,79	0,62
Bank BCA Syariah	2016	0,21	92,20	90,10	1,20
	2017	0,04	87,20	88,50	1,20
	2018	0,28	87,40	89,00	1,20
	2019	0,26	87,60	91,00	1,20
	2020	0,01	86,30	81,30	1,20
Bank Aceh Syariah	2016	0,07	83,05	84,59	-1,00
	2017	0,04	78,00	69,44	1,56
	2018	0,04	79,09	71,98	0,91
	2019	0,04	76,95	68,64	1,90
	2020	0,04	81,50	80,82	1,29
Bank Syariah Bukopin	2016	4,66	109,62	88,18	-1,67
	2017	4,18	99,20	82,44	-0,40
	2018	3,65	99,45	93,40	-0,38
	2019	4,05	99,60	93,48	-0,29
	2020	4,78	98,66	162,39	-0,27
Bank Mandiri Syariah	2016	3,13	94,12	79,19	6,75
	2017	2,71	94,44	77,66	7,35
	2018	1,56	90,68	77,25	6,18
	2019	1,00	82,89	75,54	6,02
	2020	0,72	81,81	73,98	6,07

Sumber : Data Stastistik Perbankan Syariah OJK, 2021

Berdasarkan Tabel 1.1 menunjukkan rata-rata perolehan rasio keuangan tiap bank dari tahun 2016-2020. Rasio NPF, BOPO, dan FDR ini memiliki korelasi dalam memengaruhi perolehan rasio NOM. Umumnya, peningkatan NPF, BOPO dan FDR akan mengakibatkan penurunan pada rasio NOM begitupun sebaliknya, penurunan NPF, BOPO, dan FDR akan mengakibatkan peningkatan

pada rasio NOM. Hal ini menarik peneliti untuk melihat hubungan antara rasio NPF, BOPO dan FDR terhadap NOM.

Penelitian ini merujuk pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Aris Munandar (2020) terkait pengaruh KAP dan NPF terhadap NOM menunjukkan bahwa Risiko Pembiayaan (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap NOM. Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian Aris Munandar adalah penelitian ini menggunakan 3 variabel independen yaitu NPF, BOPO, dan FDR sedangkan penelitian Aris Munandar hanya menggunakan 2 variabel independen yaitu KAP dan NPF kemudian periode yang digunakan Aris Munandar 2014-2020 sedangkan penelitian ini periode 2016 -2020. Selain itu penelitian Mumun Maemunah dan Yanti (2020) terkait pengaruh NPF, BOPO dan FDR terhadap profitabilitas menunjukkan bahwa NPF dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank syariah serta likuiditas (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Perbedaan antara penelitian ini dengan penelitian Mumun Maemunah dan Yanti adalah Penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu NOM sedangkan penelitian Mumun Maemunah dan Yanti menggunakan variabel dependen yaitu ROA kemudian periode tahun penelitian Mumun Maemunah dan Yanti yaitu tahun 2012-2016 sedangkan penelitian ini menggunakan periode 2016-2020.

Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian mengenai rasio keuangan tersebut dan memilih judul penelitian “**Pengaruh Non Performing Financing, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Financial To Deposit Ratio Terhadap Net Operating Margin Pada Bank Umum Syariah Periode 2016 – 2020**”.

## 1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas rumusan masalah dalam penelitian ini:

1. Berapa besar *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financial To Deposit Ratio* (FDR) secara parsial berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada Bank Umum Syariah periode 2016 – 2020?
2. Berapa besar *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financial To Deposit Ratio* (FDR) secara simultan berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada Bank Umum Syariah periode 2016 – 2020?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas tujuan dari penelitian ini yaitu :

1. Untuk mengetahui berapa besar pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financial To Deposit Ratio* (FDR) secara parsial terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2020.

2. Untuk mengetahui berapa besar pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financial To Deposit Ratio* (FDR) secara simultan terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada Bank Umum Syariah periode 2016-2020.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

1. Dengan adanya penelitian ini diharapkan bisa memberikan manfaat untuk perbankan tentang variabel-variabel yang mempengaruhi NOM pada dunia perbankan sehingga Bank-Bank Syariah bisa meningkatkan NOM untuk masa yang akan datang.
2. Dengan adanya penelitian ini diharapkan bisa menambah ilmu pengetahuan tentang *Net Operating Margin* (NOM) terutama faktor-faktor yang mempengaruhi NOM perbankan. Penelitian ini bisa juga dijadikan referensi hasil penelitian untuk mengembangkan penelitian yang akan datang berkaitan dengan NOM, NPF, BOPO, FDR pada dunia perbankan di Indonesia.
3. Dengan adanya penelitian ini diharapkan bisa memberikan informasi kepada masyarakat bahwasanya amat penting membayar kredit atau pinjaman tepat waktu. Karena jika para nasabah atau debitur disiplin, bisa dipastikan Bank-Bank Syariah di Indonesia akan tumbuh dengan baik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Apriangga Rachmandinur & Purwanto, "Analisa Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM Terhadap Profitabilitas Bank", *Jurnal Manajemen Bisnis Indonesia*, Vol. 3, No. 3, Juni, 2016, Hal. 454.
- Aris Munandar, "Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan *Net Performing Financing* (NPF) TERHADAP *Net Operating Margin* (NOM) Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode Juni 2014 – MARET 2020", *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, Volume 6, Nomor 1, Edisi Agustus, 2020, Hal. 1-12.
- Didin Rasyidin Wahyu, "Financing to Deposit Ratio (FDR) Sebagai Salah Satu Penilaian Kesehatan Bank Umum Syariah (Study Kasus Pada Bank BJB Syariah Cabang Serang)", *Islamiconomic: Jurnal Ekonomi Keuangan dan Bisnis Islam*, Volume 7, No. 1, Januari – Juni, 2016, Hal. 19-36.
- Fahmi, Irham, 2013, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan ketiga, Bandung: Alfabeta: Bandung.
- \_\_\_\_\_, 2015, *Pengantar Manajemen Keuangan Teori dan Soal Jawab*, Alfabeta: Bandung.
- Fahrur Rivai & Nanang Agus Suyono, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio dan Net Operating Margin Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2012 sampai 2018)", *Journal of Economic, Business and Engineering*, Vol. 1, No. 1, Oktober, 2019, Hal. 150-160.
- Ghozali, 2016, *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23*, Edisi 8, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- \_\_\_\_\_, 2018, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*, Edisi 9, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasibuan, Melayu, 2011, *Manajemen Sumber daya Manusia*, Bumi Aksara: Jakarta.
- Harahap, Sofyan Syafri, 2015, *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.

Hellen, dkk., "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Net Operating Margin (NOM)*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011 - 2017", Kurs : Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan dan Bisnis, Vol. 4, No. 2, Desember, 2019, Hal. 181-191.

Hery, 2015, *Analisis Laporan Keuangan: Pendekatan Rasio Keuangan*, CAPS Publishing: Jakarta.

Ihsan, Dwi Nuraini, 2013, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, UIN Jakarta Press: Banten.

Ikatan Akuntansi Indonesia, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan , 2015.

Ismail, 2010, *Manajemen Perbankan : Dari Teori Menuju Aplikasi*, Kencana: Jakarta.

Iqbal Firdausi, "Analisis Pengaruh Kinerja Perbankan Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank PERSERO", Jurnal Keuangan dan Perbankan, Vol.20, No.3, September, 2016, Hal. 487-495.

Jogiyanto, 2013, *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*, Edisi ke 8, BPFE: Yogyakarta.

\_\_\_\_\_, 2014, *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*, Edisi Ke 3, BPFE: Yogyakarta.

Kasmir, 2012, *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi 1, Cetakan Ke-5, Rajawali Pers: Jakarta.

\_\_\_\_\_, 2014, *Analisis Laporan Keuangan*, PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.

\_\_\_\_\_, 2014, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Revisi, Cetakan keempat belas, PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.

\_\_\_\_\_, 2014, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan 7, Rajawali Pers: Jakarta.

\_\_\_\_\_, 2015, *Analisis Laporan Keuangan*, Rajawali Pers: Jakarta.

\_\_\_\_\_, 2017, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan Kesepuluh, PT.Rajagrafindo Persada: Jakarta.

Martono, Nanang, 2014, *Metode Penelitian Kuantitatif Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*, PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.

Mumun Maemunah dan Yanti, “Pengaruh NPF, BOPO dan FDR Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2012-2016)”, Jurnal Buana Akuntansi, Vol. 5, No. 1, 2020, Hal. 79-92.

Munawir, 2014, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan ketujuhbelas, Liberty: Yogyakarta.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 9/1/PBI/2007 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.

Prasetyo, Bambang, 2012, *Metode Penelitian Kuantitatif, Teori dan Aplikasi*, PT.Raja Grafindo Persada: Jakarta.

Prita Humairoh & Faisal Rakhman, “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* Terhadap *Return On Assets* (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri)”, Jurnal *Accounting Information System*, Vol. 3, No. 1, Tahun 2020.

Riswan & Yolanda, “Analisis Laporan Keuangan Sebagai Dasar dalam Penilaian Kinerja Keuangan PT. Budi Satria Wahana Motor”, Jurnal Akuntansi & Keuangan, Vol. 5, No. 1, Maret, 2014, Hal. 93-121.

Sugiyono, 2015, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Alfabeta: Bandung.

\_\_\_\_\_, 2016, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Alfabeta: Bandung.

\_\_\_\_\_, 2017, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D*, Alfabeta: Bandung.

Sujarweni, V. Wiratna, 2017, *Analisis Laporan Keuangan Teori, Aplikasi, dan Hasil Penelitian*, Cetakan 2017, Pustaka Baru Press: Yogyakarta.

Susanti Widhiastuti, dkk, “Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan yang Dimediasi oleh Pengungkapan *Sustainability Report*”, Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan, Vol.08, No.02, 2019, Hal. 24-43.

Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

Veitthzal, 2013, *Credit Management Handbook Manajemen Perkreditan Cara Mudah Menganalisis kredit*, Rajagrafindo Persada: Jakarta.

Vita Tristiningtyas & Drs. Osmad Mutaher M.Si, “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, Jurnal Akuntansi Indonesia, Vol. 3, No. 2, Juli, 2013, Hal. 131-145.

Wardiyah, Mia Lasmi, 2017, *Analisis Laporan Keuangan*, Cetakan Ke-1, CV.Pustaka Setia: Bandung.

Widiawati, “Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Net Operating Margin (NOM) di Bank BRI Syariah Periode Tahun 2014-2017”, Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syariah, Volume 1, Nomor 1, Januari, 2019, Hal. 37-48.

Yeni Fitriani Somantri & Wawan Sukmana, “Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, Jurnal Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia, Vol. 04, No. 02, 2019, Hal. 61-71.

<https://www.online-pajak.com/tentang-pajak/otoritas-jasa-keuangan> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 14:09 WIB)

<https://www.ojk.go.id/id/tentang-ojk/> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 14:36 WIB)

<https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 14:53 WIB)

<http://britama.com/index.php/2018/07/sejarah-dan-profil-singkat-bris/> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 15:27 WIB)

<https://www.bnisyariah.co.id/Portals/1/BNISyariah/Perusahaan/Hubungan%20Investor/Laporan%20Tahunan/PDF/BNIS-AR-2014-BAB-3-webversion.pdf> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 16:01 WIB)

<https://devel01.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/sejarah> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 17:17 WIB)

<https://www.bcsyariah.co.id/sejarah> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 17:45 WIB)

<https://www.syariahbukopin.co.id/id/tentang-kami/profil-perusahaan> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 18.14 WIB)

[https://www.bankaceh.co.id/?page\\_id=82](https://www.bankaceh.co.id/?page_id=82) (diakses pada tanggal 10 Agustus 2021, 20.21 WIB)