

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET OPERATING MARGIN*,  
DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2017-2021**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Fajar Putra Perdana  
NIM : 17441443  
Program Studi : Akuntansi-S1

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NET OPERATING MARGIN*,  
DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS  
PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA TAHUN 2017-2021**



**SKRIPSI**

Nama : Fajar Putra Perdana

NIM : 17441443

Program Studi : Akuntansi-S1

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio*, *Net Operating Margin*, Dan *Non Performing Financing* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021

Nama : Fajar Putra Perdana

NIM : 17441443

Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 15 Juni 1998

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat  
untuk menyusun skripsi pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 3 Februari 2023

Pembimbing I



**(Arif Hartono, S.E., M.SA)**  
NIDN. 0720017801

Pembimbing II



**(Iin Wijayanti, S.E., M.Ak)**  
NIDN. 0723038707

Mengetahui:  
Dekan, Fakultas Ekonomi

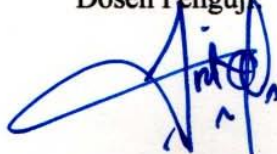


**Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si**  
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji:



**(Arif Hartono, S.E., M.SA)**  
NIDN. 0720017801



**(Ardyan Firdausi M, S.E., M.Si)**  
NIDN. 0704128202



**(Titin Eka Ardiana, S.E., M.Si)**  
NIDN. 0708028205



## RINGKASAN

Penelitian ini mengambil objek pada Bank Umum Syariah Indonesia yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia tahun 2017-2021. Objek yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah Indonesia yang berjumlah 14. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder yang berasal dari laporan keuangan tahunan periode 2017-2021. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, *Net Operating Margin*, dan *Non Performing Financing* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah Indonesia tahun 2017-2021. Penentuan sampel menggunakan teknik *Purposive Sampling* dengan kriteria yaitu perusahaan yang mempublikasikan laporan keuangan yang berakhir 31 Desember selama 5 tahun penelitian yaitu tahun 2017-2021. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 55 sampel dengan mengambil laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi pada masing-masing Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2017-2021. Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif dengan data sekunder yang berasal dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah Indonesia yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia dari tahun 2017-2021. Seluruh data yang telah dikumpulkan dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model analisis regresi linier berganda dengan program SPSS. Tahapan pengujian dalam penelitian ini meliputi analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian pada hipotesis pertama menunjukkan FDR tidak berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021. Hal tersebut berarti mayoritas Bank Umum Syariah dalam menyalurkan pembiayaan kurang efektif. Bank menyalurkan keuntungan yang tidak tergantung pada pendapatan atas penyaluran kreditnya. Hasil penelitian pada hipotesis kedua menunjukkan NOM tidak berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021. Hal ini berarti tingginya nilai NOM tidak berpengaruh terhadap peningkatan ROA pada Bank Umum Syariah sehingga pergerakan NOM yang tinggi tidak diikuti oleh pergerakan pada ROA. Tingginya presentase NOM tidak sebanding dengan naiknya persentase pada ROA. Hal tersebut menunjukkan pergerakan kenaikan NOM tidak mempengaruhi pergerakan kenaikan pada ROA. Hasil penelitian pada hipotesis ketiga menunjukkan NPF berpengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021. Hal ini menggambarkan Bank Syariah sudah memperkecil biaya baik biaya pencadangan aktiva produktif maupun biaya. Akan tetapi manajemen Bank Syariah masih lemah dalam menyalurkan kredit sehingga terjadi kredit bermasalah dan mempengaruhi nilai ROA dengan pergerakan yang tidak signifikan. Hasil penelitian pada hipotesis keempat menunjukkan FDR, NOM, dan NPF secara simultan berpengaruh terhadap ROA. Hal ini berarti secara bersama-sama FDR, NOM, dan NPF dapat meningkatkan profitabilitas pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021. Hal tersebut jika rasio FDR, NOM, dan NPF secara bersama-sama mengalami peningkatan maka dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas.

**Kata kunci:** *Financing To Deposit Ratio, Net Operating Margin, Non Performing Financing, Return On Assets.*

## KATA PENGANTAR

*Bismillaahirrahmanirrahiim,*

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat sehat, rahmat serta karunia-Nya, sehingga dengan kesungguhan hati dan Ridho-Nyalah peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Net Operating Margin, Dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021*”. Skripsi ini merupakan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program studi Strata 1 (S-1) Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa peneitian ini masih banyak kekurangan berkat dukungan, bimbingan dan arahan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk dapat bergabung dalam keluarga besar Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

3. Dra Khusnatul Zulfa W, S.E., MM., Ak., CA selaku Kaprodi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Arif Hartono, S.E., M.SA selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan dengan penuh kesabaran dan ketlatenan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Iin Wijayanti, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, dan arahan dengan penuh kesabaran dan ketlatenan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan banyak bekal ilmu pengetahuan selama menempuh pendidikan tinggi di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
7. Kedua orang tua saya serta seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, dukungan, serta semangat setiap harinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh Mahasiswa/Mahasiswi Prodi S1 Akuntansi angkatan 2017.
9. Seluruh pihak-pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih banyak atas bantuan dan semangatnya yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dengan tulus dan ikhlas penulis hanya dapat membalas dengan ucapan terimakasih banyak, dan semoga niat baik mereka di ridhoi oleh Allah SWT. Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan karena keterbatasan dan pengetahuan peneliti, untuk itu kritik dan saran yang membangun senantiasa peneliti harapkan demi perbaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT berkenan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada berbagai pihak yang



telah membantu dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya  
serta pembaca pada umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Ponorogo, 3 Februari 2023



(Fajar Putra Perdana)  
NIM. 17441443

## MOTTO

Jika kamu tidak dapat melakukan hal yang besar, lakukan dari hal kecil namun dengan cara yang hebat.

-Napolean Hill-





## **PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**

### **KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Instansi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 3 Februari 2023



  
(Fajar Putra Perdana)  
NIM. 17441443

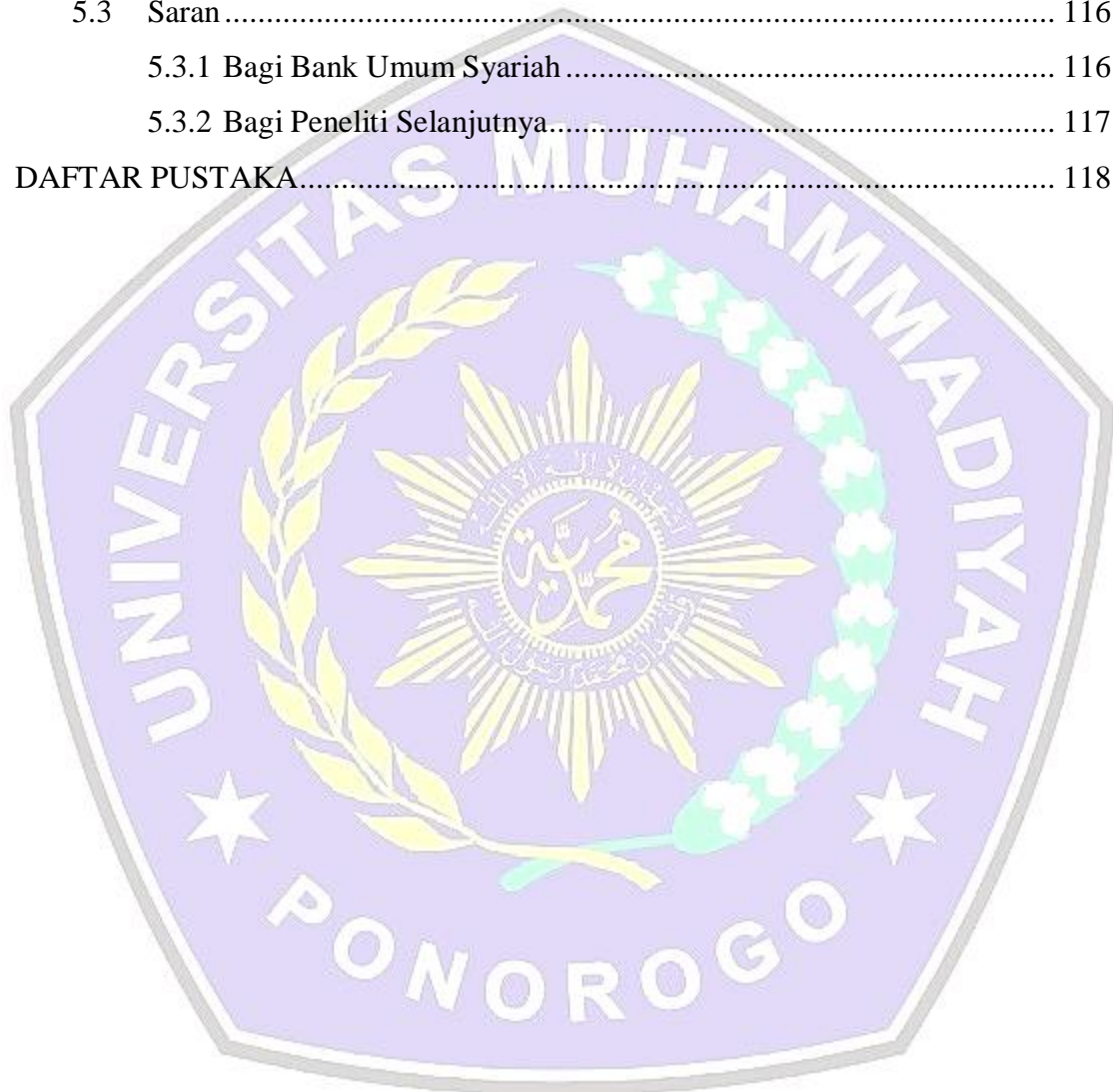
## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
RINGKASAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
MOTTO .....	vii
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN .....	viii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
BAB I .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Dan Manfaat Penelitian .....	8
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	8
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	8
BAB II .....	10
TINJAUAN PUSTAKA .....	10
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 Perbankan .....	10
2.1.2 Profitabilitas .....	21
2.1.3 <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	24
2.1.4 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .....	29
2.1.5 <i>Net Operating Margin</i> (NOM) .....	34
2.1.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	42
2.2 Penelitian Terdahulu .....	48
2.3 Kerangka Pemikiran .....	50
2.4 Hipotesis .....	52

BAB III.....	57
METODE PENELITIAN .....	57
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	57
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....	57
3.2.1 Populasi .....	57
3.2.2 Sampel .....	58
3.3 Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	60
3.3.1 Jenis Data.....	60
3.3.2 Metode Pengambilan Data.....	61
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	61
3.4.1 Variabel Independen (Variabel Bebas) .....	61
3.4.2 Variabel Dependen (Variabel Terikat) .....	64
3.5 Metode Analisis Data .....	65
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif.....	65
3.5.2 Uji Asumsi Klasik .....	66
3.5.3 Analisis Regresi Linier Berganda .....	68
3.5.4 Uji Hipotesis .....	69
BAB IV.....	72
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	72
4.1 Hasil Penelitian .....	72
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	72
4.1.2 Hasil Perhitungan Data Penelitian .....	82
4.1.3 Hasil Analisis Data.....	90
4.1.4 Regresi Linier Berganda .....	97
4.1.5 Uji Hipotesis .....	99
4.2 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis .....	105
4.2.1 Pengaruh FDR terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021 .....	107
4.2.2 Pengaruh NOM terhadap ROA Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021 .....	109
4.2.3 Pengaruh NPF terhadap ROA Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021 .....	111



4.2.4 Pengaruh FDR, NOM, dan NPF terhadap ROA Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2017-2021.....	113
BAB V .....	115
KESIMPULAN DAN SARAN.....	115
5.1 Kesimpulan .....	115
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	116
5.3 Saran .....	116
5.3.1 Bagi Bank Umum Syariah .....	116
5.3.2 Bagi Peneliti Selanjutnya.....	117
DAFTAR PUSTAKA.....	118



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan ROA .....	28
Tabel 2.2 Kriteria FDR .....	33
Tabel 2.3 Standar Penilaian ROA .....	41
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu .....	49
Tabel 3.1 Populasi Bank Umum Syariah di Indonesia .....	58
Tabel 3.2 Daftar Penentuan Sampel .....	59
Tabel 3.3 Daftar Sampel .....	60
Tabel 4.1 Hasil Perhitungan FDR .....	83
Tabel 4.2 Hasil Perhitungan NOM .....	85
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan NPF .....	87
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan ROA .....	89
Tabel 4.5 Hasil Analisis Statististik Deskriptif .....	91
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas .....	93
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolonieritas .....	94
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	95
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi .....	97
Tabel 4.10 Analisis Regresi Linier Berganda .....	98
Tabel 4.11 Hasil Uji t (Parsial) .....	100
Tabel 4.12 Hasil Uji F (Simultan) .....	103
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	105
Tabel 4.14 Rekapitulasi Hasil Pembahasan .....	106

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Model Penelitian .....	50
Gambar 4.1 Uji t Daerah Penerimaan dan Penolakan H01 .....	101
Gambar 4.2 Uji t Daerah Penerimaan dan Penolakan H02 .....	102
Gambar 4.3 Uji t Daerah Penerimaan dan Penolakan H03 .....	102
Gambar 4.4 Uji F Daerah Penerimaan dan Penolakan H04 .....	104





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Perhitungan FDR.....	122
Lampiran II Perhitungan NOM.....	125
Lampiran III Perhitungan NPF .....	128
Lampiran IV Perhitungan ROA .....	131
Lampiran V Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	134
Lampiran VI Hasil Uji Normalitas.....	136
Lampiran VII Hasil Uji Multikolinearitas .....	138
Lampiran VIII Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	141
Lampiran IX Hasil Uji Autokorelasi .....	144
Lampiran X Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	147
Lampiran XI Berita Acara Bimbingan Skripsi .....	150
Lampiran XII Hasil Plagiasi.....	155

