

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN *NET OPERATING MARGIN* (NOM) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020)

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi syarat memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

AYU ZELIKA

4117367

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2021

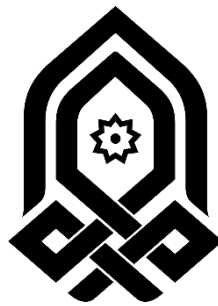
PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN *NET OPERATING MARGIN* (NOM) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020)

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi syarat memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

AYU ZELIKA

4117367

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

2021

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Zelika

NIM : 4117367

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Net Operating Margin (NOM) sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020)”** adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 12 Oktober 2021

Yang Menyatakan



AYU ZELIKA
NIM. 4117367

NOTA PEMBIMBING

NOTA PEMBIMBING

Happy Sista Devi, M.M.

Lamp : 2 (Dua) Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdr. Ayu Zelika

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.p. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Ayu Zelika

NIM : 4117367

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Net Operating Margin (NOM) sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020).

Dengan ini mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pekalongan, 19 Oktober 2021

Pembimbing



Happy Sista Devi, M.M.
NIP.199310142018012003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen Telepon 085728204134, Faksimili (0285) 423418
Website: febi.iainpekalongan.ac.id E-mail: febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan
mengesahkan Skripsi saudara :

Nama : Ayu Zelika

NIM : 4117367

Judul : **Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF)
terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Net Operating Margin (NOM) sebagai
Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020)**

Telah diujikan pada hari Selasa, 2 November dan Rabu, 3 November 2021 dan dinyatakan
LULUS serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Draiat Stiawan, M.Si

NIP. 198301182015031001

Penguji II

Versiandika Yudha Pratama, M.M.

NIP. 199101162019031006



Pekalongan, 3 November 2021

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Hic Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.

NIP. 19750220 199903 2 001

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)

خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof

ي	Ya	Y	Ye
---	----	---	----

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
ا = a		ā = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-barr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rojulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidinah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badi'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /'/.

Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahkan nikmat dan karuniaNya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Institut Agama Islam Negeri Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksanakannya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tua dan nenek saya yaitu Bapak Slamet Romandon, Ibu Sofariyah dan Ibu Siti Rahayu yang senantiasa memberikan doa yang tidak pernah henti dipanjatkan dan kasih sayang yang tulus dalam membantu dan mendukung penulis baik secara moril maupun materil, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kakak dan adik-adikku yaitu M. Faisal Rizki, M. Zidnittuqo dan M. Ilman Nafi'an yang selalu menemaniku dan mendukung setiap langkahku dengan kebahagiaan dan kebersamaan.
3. Dosen Pembimbing saya Ibu Happy Sista Devi, M.M. yang telah membimbing dan memotivasi saya dalam pembuatan Skripsi ini.
4. Dosen Wali saya Bapak Tarmidzi, M.S.I yang dari awal semester telah membimbing, memberikan motivasi dan ilmunya yang bermanfaat.
5. Sahabat-sahabat tercinta Eka Maularumi Safitri, Zubaidah, Sekar Dinda Lestari, Sinta Putrianingtyas, Irma Fifa Yanti, Syifa Rafida, Betari Radhwa, Ika Sulfiyana, Afiqoh, Widiya Intan Zakiya, Atya Dhofiratur Rizqiani, Rechanatul Adni dan Dwi Saviana yang selalu mendukungku dan selalu setia mendengarkan keluh kesahku.
6. Almamater saya jurusan Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
7. Teman-teman kelas G yang biasa disebut dengan kadal.
8. Member Blackpink dan Red Velvet yang telah memberikan semangat dan motivasi kepada penulis melalui karya-karyanya.

9. Seluruh orang-orang disekitar saya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu namanya yang telah memberikan setiap dukungan dan semangat pantang menyerah.

MOTTO

“Dan barangsiapa yang bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan mengadakan baginya jalan keluar dan memberinya rezeki dari arah yang tidak dia duga. Dan barangsiapa yang bertawakal kepada Allah niscaya Dia mencukupinya. Sesungguhnya Allah akan mencapai urusanNya, sesungguhnya Allah telah mengadakan bagi tiap-tiap sesuatu ketentuan”

-Q.S Ath-Thalaq ayat 2-3-

Hidup ini seperti sepeda. Agar tetap seimbang, kau harus terus bergerak.

-Albert Einstein-

ABSTRAK

AYU ZELIKA. Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Net Operating Margin (NOM) sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020).

Perkembangan perbankan saat ini kemajuannya semakin terlihat, sehingga masyarakat mempunyai pertimbangan pada lembaga keuangan yang akan dipilih untuk aktivitas keuangan yang akan dijalankan. Bank syariah tidak menggunakan konsep bunga uang dan hutang, namun yang ada yaitu bentuk kerjasama (*mudharabah*) melalui prinsip pembagian laba sedangkan hutang bisa jadi untuk maksud sosial tanpa adanya suatu imbalan. Perbankan syariah dituntut supaya meningkatkan profitabilitasnya dalam menaksir dan menilai kinerja manajemen bank serta kapasitas produksi dalam aktiva-aktiva perbankan yang dikelola secara menyeluruh. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh FDR dan NPF terhadap Profitabilitas (ROA) dengan NOM sebagai variabel intervening pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020.

Penelitian ini merupakan penelitian literatur dengan pendekatan kuantitatif dan dilakukan menggunakan data dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah Periode 2016-2020 dengan sejumlah sampel yaitu 50 dari 10 Bank Umum Syariah selama lima tahun yang masuk dalam kriteria *purposive sampling*, teknik analisis data menggunakan *Path Analysis*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financing to deposit ratio* tidak memiliki pengaruh terhadap *net operating margin* yaitu sebesar -0,260 dengan nilai sig. > 0,005. *Non performing financing* tidak memiliki pengaruh terhadap *net operating margin* yaitu sebesar 0,424 dengan nilai sig. > 0,005. *Financing to deposit ratio* tidak memiliki pengaruh terhadap *return on asset* yaitu sebesar 0,436 dengan nilai sig. > 0,005. *Non performing financing* memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *return on asset* yaitu sebesar -6,206 dengan nilai sig. < 0,005. *Net operating margin* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *return on asset* yaitu sebesar 7,897 dengan nilai sig. < 0,005. NOM *unmediated* antara FDR terhadap ROA dikarenakan syarat variabel independen harus berpengaruh secara signifikan terhadap variabel mediasi dan variabel independen harus berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen tidak terpenuhi. NOM *unmediated* antara NPF terhadap ROA dikarenakan syarat variabel independen harus berpengaruh secara signifikan terhadap variabel mediasi tidak terpenuhi.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Net Operating Margin, Return On Asset*

ABSTRACT

AYU ZELIKA. The Effect of Financing to Deposit Ratio (FDR) and Non Performing Financing (NPF) on Profitability (ROA) with Net Operating Margin (NOM) as an Intervening Variable (Case Study of Islamic Commercial Banks Period 2016-2020).

The current development of banking is increasingly visible, so that the public has considerations on which financial institution to choose for the financial activities to be carried out. Islamic banks do not use the concept of money interest and debt, but debt can be for social purposes without any reward. Islamic banking is required to increase its profitability in assessing and assessing the performance of bank management and production capacity in banking assets that are managed as a whole. This study aims to determine the effect of FDR and NPF on Profitability (ROA) with NOM as an intervening variable in Islamic Commercial Banks for the 2016-2020 period.

This research is a literature study with a quantitative approach and was conducted using data from the annual financial statements of Islamic Commercial Banks for the 2016-2020 period with a number of samples, namely 50 of 10 Islamic Commercial Banks for five years which were included in the purposive sampling criteria, the data analysis technique used Path Analysis.

The results showed that the financing to deposit ratio had no effect on the net operating margin, which is -0.260 with a sig. > 0.005. Non-performing financing has no effect on the net operating margin, which is 0.424 with a value of sig. > 0.005. The financing to deposit ratio has no effect on the return on assets, which is 0.436 with a sig value. > 0.005. Non-performing financing has a significant negative effect on return on assets, which is -6.206 with a value of sig. < 0.005. Net operating margin has a positive and significant effect on return on assets, which is 7.897 with a sig value. < 0.005. NOM unmediated between FDR on ROA because the independent variable requirements must have a significant effect on the dependent variable is not met. NOM unmediated between NPF on ROA because the independent variable requirements must have a significant effect on the mediating variable is not met.

Keywords: Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Net Operating Margin, Return On Asset

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarakatuh.

Alhamdulillah robbil'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kemudahan, kekuatan serta kelancaran, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan *Net Operating Margin* (NOM) sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2016-2020)”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S1) pada Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan. Penulis menyadari tanpa bantuan, bimbingan, saran dan fasilitas dari berbagai pihak penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.AG., selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Shinta Dewi Rismawati S.H, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I., selaku Ketua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku Sekretaris jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan dan Pembimbing Skripsi. Terima kasih telah bersedia meluangkan tenaga, waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Bapak Tarmidzi M.S.I., selaku Dosen Wali. Terima kasih telah membimbing dan memberikan arahan kepada saya dari sejak masih menjadi mahasiswa baru hingga akhir perkuliahan.
6. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Terima kasih telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Segenap Staf FEBI IAIN Pekalongan. Terima kasih telah memberikan bantuan baik langsung maupun tidak langsung kepada penulis.

Pekalongan, 18 Oktober 2021

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Agn' or similar, followed by a period.

Penulis

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN.....	v
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	vi
PERSEMBAHAN.....	x
MOTTO.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
1. Manfaat Teoritis.....	7
2. Manfaat Praktis.....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II.....	10
LANDASAN TEORI.....	10
A. Landasan Teori.....	10

1. Bank Syariah.....	10
a. Sebagai Manajemen Investasi.....	10
b. Sebagai Investasi (Penanaman Modal).....	10
c. Sebagai Penyedia Jasa Layanan Keuangan.....	11
d. Sebagai Penyedia Jasa Sosial.....	11
2. Profitabilitas.....	12
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	14
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	14
5. <i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	16
B. Telaah Pustaka.....	18
C. Kerangka Berfikir.....	29
D. Hipotesis Penelitian.....	30
BAB III.....	35
METODE PENELITIAN.....	35
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
B. Lokasi Penelitian.....	35
C. Populasi dan Sampel.....	35
1. Populasi.....	35
2. Sampel.....	35
D. Variabel Penelitian.....	37
E. Sumber Data.....	39
F. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data Penelitian.....	39
G. Teknik Analisis Data.....	40
1. Uji Asumsi Klasik.....	40
a. Uji Normalitas.....	40

b. Uji Autokorelasi.....	40
c. Uji Multikolinearitas.....	41
d. Uji Heteroskedastisitas.....	41
2. Uji Hipotesis.....	42
a. Analisis Jalur (Path Analysis).....	42
BAB IV.....	44
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Teknik Analisis Data.....	44
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	44
2. Uji Asumsi Klasik.....	45
a. Uji Normalitas.....	45
b. Uji Autokorelasi.....	47
c. Uji Multikolinearitas.....	48
d. Uji Heteroskedastisitas.....	49
3. Analisis Jalur (Path).....	49
a. Analisis Substruktural I.....	50
b. Analisis Substruktural II.....	52
4. Hasil Hipotesis.....	55
a. Pengaruh Financing to Deposit Ratio (X1) terhadap <i>Net Operating Margin</i> (Z) 55	
b. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (X2) terhadap <i>Net Operating Margin</i> (Z).....	56
c. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (X1) terhadap <i>Return on Asset</i> (Y).....	56
d. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (X2) terhadap <i>Return on Asset</i> (Y).....	56
e. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (Z) terhadap <i>Return On Asset</i> (Y).....	56
f. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (X1) terhadap <i>Return On Asset</i> (Y)	

<u>dengan dimediasi oleh <i>Net Operating Margin</i> (Z)</u>	56
g. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (X2) terhadap Return On Asset (Y) dengan dimediasi oleh <i>Net Operating Margin</i> (Z).....	57
B. Pembahasan.....	57
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Net Operating Margin</i>	57
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Net Operating Margin</i>	58
3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	58
4. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Asset</i>	59
5. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> terhadap Return On Asset.....	60
6. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Asset</i> dengan dimediasi oleh <i>Net Operating Margin</i>	60
7. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Asset</i> dengan dimediasi oleh <i>Net Operating Margin</i>	61
BAB V.....	62
PENUTUP.....	62
A. Kesimpulan.....	62
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	30
Gambar 4.1 Uji Normalitas (<i>Normal Probability Plot</i>) Persamaan 1.....	46
Gambar 4.2 Uji Normalitas (<i>Normal Probability Plot</i>) Persamaan 2.....	46
Gambar 4.3 Model Analisis Jalur.....	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perubahan ROA, FDR, NPF dan NOM.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1 Proses Pengambilan Sampel.....	38
Tabel 3.2 Definisi Variabel.....	38
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	48
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	49
Tabel 4.6 Koefisien Regresi Persamaan 1.....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji F Simultan Persamaan 1.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji T Persamaan 1.....	51
Tabel 4.9 Koefisien Regresi Persamaan 2.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji F Simultan Persamaan 2.....	53
Tabel 4.11 Hasil Uji T Persamaan 2.....	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Mentah Penelitian.....	67
Lampiran 2 Rumus dan Hasil Uji SPSS.....	69
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup.....	77

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan era sekarang kemajuannya kian terlihat, sehingga masyarakat mempunyai pertimbangan pada lembaga keuangan yang akan dipilih untuk aktivitas keuangan yang akan dijalankan. Menurut Yudiana (2014), Bank syariah diartikan secara umum yaitu institusi keuangan yang dasarnya berpedoman pada aturan islam. Menurut Muhamad (2017), kegiatan inti dan hasil dari bank syariah digunakan berdasarkan pada Al-Qur'an dan hadis. Sesuai pada Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 mengenai perbankan yang kini menjadi Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 definisi bank ialah bentuk institusi keuangan yang mengumpulkan dananya dilakukan melalui masyarakat berbentuk simpanan, kemudian didistribusikan untuk masyarakat melalui pembiayaan ataupun bentuk lainnya dengan tujuan dapat memajukan kualitas hidup masyarakat.

Secara efisien, bank syariah tidak menggunakan konsep bunga uang dan hutang namun yang ada yaitu bentuk kerjasama (*mudharabah*) melalui prinsip pembagian laba, sedangkan hutang boleh jadi demi maksud sosial tanpa adanya suatu balasan (Mokoagow dan Fuady, 2015). Berdasarkan data dari OJK tahun 2016 dan 2017 total Bank Umum Syariah di Indonesia yakni 13 buah, namun di tahun 2018 sampai tahun 2020 seluruh Bank Umum Syariah mencapai 14 buah, di tahun 2016 total asset BUS sebesar 254.184 miliar rupiah, tahun 2017 total asset sebesar 288.027 miliar rupiah, tahun 2018 total asset sebesar 316.691 miliar rupiah, tahun 2019 total asset sebesar 350.364 miliar rupiah, dan tahun 2020 total asset sebesar 397.073 miliar rupiah. Data di atas menjelaskan bahwa setiap tahun

terjadi kenaikan dari jumlah bank dan total asset. Kemajuan yang pesat didukung oleh kinerja yang maksimal dari segi profitabilitas serta penyelenggaraan dari akibat yang perlu dihadapi bank.

Kesehatan dan kinerja suatu bank bisa dikaji dengan uraian keuangan (Sabir dan Habbe, 2012). Kondisi keuangan bank secara lengkap akan diperlihatkan oleh laporan keuangan. Bagian manajemen akan diuntungkan dengan membaca laporan ini dalam membetulkan kekurangan dan menjaga kemampuan yang ada (Mawaddah, 2015).

Aulia dan Prasentiono (2016) menerangkan, Perbankan syariah dituntut supaya dapat meningkatkan profitabilitasnya, dalam menaksir dan menilai kinerja manajemen bank serta kapasitas produksi dalam aktiva-aktiva perbankan yang dikelola secara menyeluruh, dengan keuntungan yang tinggi bank dipercaya mampu melaksanakan usahanya juga memajukan kapasitasnya jadi kepentingan masyarakat akan terwujud. Menurut Rizkitasari (2017) bahwa profitabilitas diupayakan untuk menjaga keberlangsungan jalannya suatu perusahaan dalam jangka waktu yang panjang, sebab apabila suatu perusahaan memiliki peluang yang tidak baik di masa mendatang dapat diperlihatkan oleh profitabilitas.

Financing to Deposit Ratio dimanfaatkan guna menilai tingkat utang bank ketika menyelesaikan dana yang ditarik oleh penyetor dengan memercayakan pendanaan yang didistribusikan sebagai asal likuiditasnya. Ariyanti (2017) menerangkan, adanya FDR dapat diketahui kesanggupan dari bank ketika melunasi kembali dana yang ditarik oleh deposan dan memercayakan pendanaan yang didistribusikan sebagai asal likuiditasnya. Relevan pada ketentuan yang dipastikan oleh Bank Indonesia Nomor 20/4/PBI/2008, besarnya FDR yang baik yaitu sebesar 85%. Menurut Ubaidillah (2016), Tingginya FDR

dapat menyebabkan penyaluran dana yang digunakan untuk pendanaan akan lebih besar, maka dari jenis-jenis pembiayaan dimaksudkan mampu menaikkan profitabilitas Bank Syariah.

Risiko tertimpa pembiayaan bermasalah harus diamati oleh bank syariah yang dipicu oleh adanya akibat gagal bayar. Timbulnya pendanaan bermasalah diuraikan dengan NPF. Jadi, NPF yang semakin rendah ditandai dengan terjadinya pendanaan bermasalah yang rendah, artinya kian membaik keadaan bank tersebut. Menurut Riyadi (2014), suatu bank dinilai mempunyai kapasitas kesulitan yang berbahaya bagi keberlangsungan bisnis jika rasio pembiayaan bermasalah (*Non Performing Loan*) atau rasio pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*) secara neto melampaui 5% atas jumlah kredit atau jumlah pembiayaan (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.03/2017). Apabila melampaui 5% dapat berpengaruh terhadap penaksiran ukuran kesehatan suatu bank.

Menurut Widiawati (2019), *Net Operating Margin* (NOM) dimanfaatkan untuk menilai efektivitas suatu perusahaan saat meraih profit melalui pemanfaatan aktiva produktif yang dimiliki dan NOM memiliki peran yang cukup penting bagi kinerja bank syariah. NOM serupa dengan *Net Interest Margin* (NIM) yang merupakan rasio pada bank konvensional. Menurut Rifai dan Suyono (2019), NIM adalah perolehan bagi hasil dikurangi biaya bagi hasil kemudian dibagi dengan rata-rata asset penghasilan bunga. Namun, perbankan syariah tidak memakai sebutan bunga (*interest*) bagi hasil. Nilai rasio ini dapat diamati melalui kesanggupan bank dalam mengoptimalkan manajemen atas aktiva yang bersifat produktif untuk mengetahui besarnya pendapatan bagi hasil.

Tabel 1.1
Perubahan ROA, FDR, NPF dan NOM Bank Umum Syariah
(Tahun 2016-2020):

BANK UMUM SYARIAH					
	2016	2017	2018	2019	2020
ROA	0,63%	0,63%	1,28%	1,73%	1,40%
FDR	85,99%	79,61%	78,53%	77,91%	76,36%
NPF	4,42%	4,76%	3,26%	3,23%	3,13%
NOM	0,68%	0,67%	1,42%	1,92%	1,46%

Sumber : www.ojk.go.id

Pada Tabel 1.1 tersebut, memperlihatkan FDR Bank Umum Syariah (Rata-rata: 79,68%) periode 2016-2020 terjadi penurunan setiap tahunnya namun tidak terlalu signifikan, artinya bank tidak menggunakan seluruh dananya untuk didistribusikan kepada masyarakat sebab jika seluruh dana didistribusikan maka kemungkinan terjadinya pembiayaan bermasalah juga tinggi. Kemudian nilai NPF (Rata-rata: 3,76%) selama periode 2016-2020 menunjukkan presentase dibawah 5%, artinya bank baik dalam mengatasi pembiayaan dari pendanaan yang bermasalah yang terjadi. Nilai NOM (Rata-rata: 1,23%) periode 2016-2020 tidak menjangkau tolak ukur yang sudah ditetapkan Bank Indonesia yaitu 6% dan mengalami fluktuatif dari tahun ke tahun, artinya bank belum memanfaatkan secara optimal aktiva produktif yang dimiliki. Sementara ROA (Rata-rata: 1,134%) selama periode 2016-2020 cukup konstan, artinya bahwa kinerja keuangan telah dilaksanakan bank dengan baik dan aset- asetnya dimaksimalkan secara efektif supaya profitabilitas bank mengalami kenaikan setiap tahunnya.

Berdasarkan penelitian Alina Reska Meirin (2019) dan Cahya Ningsih Sa'di (2019) menerangkan bahwa FDR terdapat pengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA.

Terdapat perbedaan pada hasil penelitian Dyah Wijayanti (2019), Nining Ailiyah (2018) dan Elok Maulidatul Hasanah (2017) menerangkan FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Penelitian Uli Saida (2019) menerangkan FDR terdapat pengaruh positif terhadap ROA. M. Yusuf Wibisono (2017), Miftakhul Jannah (2018) dan Arini Hidayah (2020) memperlihatkan FDR mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Rosidah (2017) mengemukakan bahwa apabila bank memberikan pendanaan dengan nominal hampir semua dana yang dimiliki maka akan menimbulkan tingginya tingkat rasio FDR. Artinya, besarnya dana yang disalurkan dalam pendanaan mengakibatkan FDR akan semakin tinggi dan memungkinkan terjadinya akibat pembayaran dari pendanaan yang bermasalah juga semakin tinggi.

Berdasarkan penelitian Elok Maulidatul Hasanah (2017), Annisa Sekarwati (2018), Miftakhul Jannah (2018) dan Arini Hidayah (2020) yang menerangkan NPF terdapat pengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Terdapat perbedaan terhadap penelitian Nining Ailiyah (2018), Alina Reska Meirin (2019) dan Siti Inayatun Ni'mah (2019) yang menerangkan NPF mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap ROA. Penelitian Cahya Ningsih Sa'di (2019) yang menerangkan NPF terdapat pengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA.

Menurut penelitian M. Yusuf Wibisono (2017), Miftakhul Jannah (2018), Abdul Karim dan Fifi Hanafia (2020) dan Arini Hidayah (2020) menerangkan NOM terdapat pengaruh positif signifikan terhadap ROA. Ada perbedaan pada penelitian Erna Sudarmawanti dan Joko Pramono (2017), menerangkan NIM tidak terdapat pengaruh signifikan terhadap ROA.

Adanya fenomena gap dan riset gap yang telah disebutkan. Maka menarik untuk melaksanakan penelitian tentang **“Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Net Operating Margin (NOM) sebagai Variabel Intervening Bank Umum Syariah Periode 2016-2020”**.

B. Rumusan Masalah

Menurut latar belakang yang sudah diterangkan, maka rumusan masalah penelitian diantaranya:

1. Apakah *financing to deposit ratio* memiliki pengaruh terhadap *net operating margin* Bank Umum Syariah?
2. Apakah *non performing financing* memiliki pengaruh terhadap *net operating margin* Bank Umum Syariah?
3. Apakah *financing to deposit ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
4. Apakah *non performing financing* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
5. Apakah *net operating margin* memiliki pengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah?
6. Apakah *financing to deposit ratio* mempunyai pengaruh terhadap profit yang dimediasi *net operating margin* Bank Umum Syariah?
7. Apakah *non performing financing* memiliki pengaruh terhadap profit yang dimediasi *net operating margin* Bank Umum Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Menurut uraian rumusan masalah yang sudah dijelaskan, jadi tujuan penelitian yang dapat dicapai diantaranya:

1. Guna mengkaji pengaruh antara *financing to deposit ratio* terhadap *net operating margin* Bank Umum Syariah.
2. Guna mengkaji pengaruh antara *non performing financing* terhadap *net operating margin* Bank Umum Syariah.
3. Guna mengkaji pengaruh antara *financing to deposit ratio* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
4. Guna mengkaji pengaruh antara *non performing financing* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
5. Guna mengkaji pengaruh antara *net operating margin* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.
6. Guna mengkaji pengaruh *net operating margin* dalam memediasi *financing to deposit ratio* terhadap profit Bank Umum Syariah.
7. Guna mengkaji pengaruh *net operating margin* dalam memediasi *non performing financing* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah.

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian dimaksudkan bisa dijadikan peran ilmu pengetahuan menjadi sumber rujukan khususnya di bidang Ekonomi Syariah bagi seorang peneliti berikutnya guna memperluas penelitian perihal sebab-sebab yang mempengaruhi Profitabilitas (ROA).

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Lembaga Keuangan (Bank Umum Syariah), dimaksudkan guna bahan evaluasi dan masukan bagi pemimpin lembaga keuangan atau koperasi pada saat merencanakan keputusan guna menjaga dan menaikkan tingkat likuiditasnya saat ini dan kemudian hari.
- b. Bagi Nasabah, dimaksudkan akan berguna dan dimanfaatkan menjadi bahan evaluasi bagi nasabah untuk mengukur kinerja keuangan perusahaan saat mengoperasikan dana nasabah.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan berisi penjelasan singkat mengenai apa yang terdapat di dalam penelitian. Skripsi berisi lima bab yang saling berhubungan, susunannya antara lain :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menjabarkan perihal latar belakang yang menjadi identifikasi masalah dan perumusan masalah atas pengaruh *financing to deposit ratio* dan *net performing financing* terhadap *return on asset* dengan dimediasi oleh *net operating margin*, rumusan masalah yang diangkat, tujuan dilakukan penelitian, manfaat dari penelitian, dan sistematika penulisan penelitian.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini mencakup kumpulan teori yang dijadikan sebagai alat untuk melandasi penelitian dan kajian penelitian yang mempunyai keterkaitan dengan penelitian yang sudah dilaksanakan oleh penelitian sebelumnya dan nantinya akan dijadikan sebagai rujukan dalam menganalisis permasalahan yang akan dibahas serta kerangka penelitian dan hipotesis pada penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjabarkan perihal ruang lingkup dan metodologi penelitian yang ada penelitian seperti sumber data, variabel penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, validitas data, dan teknik analisis data.

BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini mengkaji uraian dari penelitian yang lebih mendetail yang memuat deskripsi penelitian, hasil pengujian data dan pembahasan hasil interpretasi hasil dari penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini ialah penutup dari penelitian yang mencakup hasil akhir dari penelitian yang memuat tentang kesimpulan yang didapatkan dari seluruh bagian yang sudah dibahas di bab sebelumnya dan mengajukan beberapa saran yang membangun yang diberikan untuk beberapa pihak.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Menurut kajian data yang didapatkan melalui 50 sampel Bank Umum Syariah di Indonesia dan sudah dijelaskan pada hasil analisis data yang termuat di bab sebelumnya, berikut ini kesimpulan yang dapat diambil adalah:

Financing to Deposit Ratio tidak mempunyai pengaruh terhadap *Net Operating Margin* secara parsial dengan $t \text{ hitung} < t \text{ tabel} = -0,260 < 1,677$ dan nilai $\text{sig} > 0,05$. *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* secara parsial dengan $t \text{ hitung} < t \text{ tabel} = 0,424 < 1,677$ dan nilai $\text{sig} > 0,05$. *Financing to Deposit Ratio* tidak memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset* secara parsial dengan $t \text{ hitung} < t \text{ tabel} = 0,436 < 1,678$ dan nilai $\text{sig} > 0,05$. *Non Performing Financing* memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Asset* secara parsial dengan $t \text{ hitung} > t \text{ tabel} = 6,206 > 1,678$ dan nilai $\text{sig} < 0,05$. *Net Operating Margin* berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* secara parsial dengan $t \text{ hitung} > t \text{ tabel} = 7,897 > 1,678$ dan nilai $\text{sig} < 0,05$.

NOM *unmediated* antara FDR terhadap ROA dikarenakan syarat variabel independen harus berpengaruh secara signifikan terhadap variabel mediasi dan variabel independen harus berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen tidak terpenuhi yaitu FDR tidak signifikan terhadap NOM dan FDR tidak signifikan terhadap ROA. NOM *unmediated* antara NPF terhadap ROA dikarenakan syarat variabel independen harus berpengaruh secara signifikan terhadap variabel mediasi tidak terpenuhi yaitu NPF tidak signifikan terhadap NOM.

B. Saran

1. Bagi Pihak Perbankan

Pihak manajemen suatu bank dimaksudkan bisa meningkatkan kinerja keuangan. Seperti dalam pemberian kredit bisa diamati secara lebih detail dengan tujuan dapat mengurangi terjadinya risiko kredit macet pada masa mendatang yang dapat mengurangi profitabilitas suatu bank, dalam melakukan pembiayaan bank juga harus memperhatikan aspek-aspek yang dapat berpengaruh secara internal, serta memperhatikan pendapatan operasional bersih supaya tetap stabil sehingga profitabilitas dapat mengalami peningkatan.

2. Bagi Akademisi

Bagi kelompok akademisi bisa digunakan sebagai rujukan untuk penelitian sesudahnya pada pembahasan yang lebih luas.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Bagi penelitian selanjutnya, sebaiknya variabel lain ditambah yang bisa menginterpretasikan pengaruhnya terhadap profitabilitas bank. Antara lain menambah variabel dan indikator lain yang dimaksudkan sanggup menggantikan seluruh variabel yang memiliki pengaruh terhadap profitabilitas. Variabel Net Operating Margin sebaiknya digunakan sebagai variabel independen saja, dikarenakan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel NOM berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

DAFTAR PUSTAKA

- Aulia, Farrashita dan Prasetiono. (2016). Pengaruh CAR, FDR, NPF dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2009-2013). *Diponegoro Journal of Management*, (5) 2: 1-10.
- Ariyanti, Indah, Patricia Dhiana P, Ari Pranaditya. (2017). Pengaruh CAR, NPF, NIM, BOPO, dan DPK terhadap Profitabilitas dengan FDR sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Perbankan Umum Syariah Tahun 2011-2014). *Jurnal Ekonomi-Akuntansi*. Universitas Pandanaran: Semarang.
- A, Morissan M, dkk. (2012). *Metode Penelitian Survey*. Jakarta: Kencana.
- Arifin, Zainal. (2008). *Metode Penelitian Pendidikan*. Surabaya: Lentera Cendikia.
- Dendawijaya, Lukman. (2005). *Manajemen Perbankan Edisi Kedua*. Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.
- Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*. Yogyakarta: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. (2007). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hanafi, Mamduh M dan Abdul Halim. (2005). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan AMP-YKPN.
- Hasanah, Uswatun. (2019). Pengaruh Pembiayaan, Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *JRMA*, (7), 2.
- Hasibuan, Abdul Naser, dkk. (2020). *Audit Bank Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Hariyani, Iswi. (2010). *Restrukturisasi & Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: PT Elex Media Komputido.
- Sabir, Muhammad, dkk. (2012). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Bank Konvensional Di Indonesia. *Jurnal Analisis*, (1) 1: 79-86.
- Hery. (2016). *Financial Ratio For Business*. Jakarta: PT Gramedia.
- Hutasuhut, Dina Rizkiah. (2009). *Pengaruh FDR, BOPO dan NPF Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia*. Universitas Sumatra Utara: Medan.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Mawaddah, Nur. (2015). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Etikotomi*, (14) 2: 241-256.
- Meydianawathi, Luh Gede. (2007). *Analisis Perilaku Penawaran Kredit Perbankan Kepada Sektor UMKM di Indonesia*. Fakultas Ekonomi, Universitas Udayana: Bali.

- Mokoagow, Sri Windarti. (2015). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Factors Affecting Profitability of Islamic Banks in Indonesia. *Jurnal EBANK*, (6) 33.
- Munir, Misbahul. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Journal Of Islamic Economics, Finance, And Banking*, (1), 1&2.
- Muthmainah dan Siti Nur Zaidah Chasanah. (2012). Analisis Eksternal Dan Internal Dalam Menentukan Non-Performing Financing Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, (19) 1.
- Prasanjaya, A. Y., & Ramantha, I. W. (2013). Analisis Pengaruh Rasio Car, Bopo, Ldr dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, (4) 1.
- Pravasanti, Yuwita Ariessa. (2018). Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR Dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*.
- Rahimah, Zulaikha. (2021). *Pengaruh Related Party Transaction, Profitabilitas, Leverage dan Ukuran Perusahaan Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Tax Avoidance Sebagai Variabel Intervening Pada Perusahaan Telekomunikasi Dan Media Yang Terdaftar Di Bursa Malaysia Dan BEI Tahun 2010-2018*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Sumatera Utara: Medan.
- Riduwan dan Sunarto. (2014). *Pengantar Statistika Untuk Penelitian: Pendidikan, Sosial, Komunikasi, Ekonomi, dan Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Rifai, Fahrur dan Suyono, Nanang Agus. (2019). 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 yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2012 sampai 2018). *Journal of Economic, Business and Engineering*, (1) 1: 150-160.
- Rivai, Veithzal, dkk. (2012). *Commercial Bank Manajement*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Riyadi, Slamet dan Agung Yulianto. (2014). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, (3) 4.
- Rizkitasari, Debby. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Dengan Non Performing Financing Sebagai Variabel Intervening*. Skripsi: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie. (2010). *Research Methods for Business*. Chichester, West Sussex, United Kingdom.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sumarlin. (2016). Analisis Pengaruh Inflasi, CAR, FDR, BOPO, dan NPF terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *ASSETS Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi*, (6) 2, 296-313.
- Sumar'in. (2012). *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.

- Taswan. (2009). *Manajemen Lembaga Keuangan Mikro*. Semarang: Badan Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Stikubank.
- Tristingtyas, Vita dan Osmad Mutaheer. (2013). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, (3) 2.
- Ubaidillah. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Islam (Islamic Economics Journal)*, (4) 1.
- Umar. (2011). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis Edisi 11*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Wibisono, Muhammad Yusuf. (2017). Pengaruh CAR, NPF, BOPO, FDR Terhadap ROA yang Dimediasi oleh NOM. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, (17) 1, 41-62.
- Widiawati. (2019). Pengaruh Non Performing Financing (Npf) Terhadap Net Operating Margin (Nom) Di Bank Bri Syari'ah Periode Tahun 2014-2017. *Jurnal Ilmu Akuntansi dan Bisnis Syari'ah*, (1) 1: 37-48.
- Yulianto, Agung dan Badingatus Solikhah. (2016). The Internal Factors of Indonesian Sharia Banking to Predict the Mudharabah Deposits. *Jurnal Review of Integrative Business and Economics Research: Penerbit Society of Interdisciplinary Business Research*.
- Yudiana, Fetria Eka. (2014). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.