



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NET OPERATING MARGIN* (NOM) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA



PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NET OPERATING MARGIN* (NOM) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan dari Politeknik
Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun oleh:

Muhammad Farros Jabbar Ali / 2004411024

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Farros Jabbar Ali

NIM : 2004411024

Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 14 Juli 2025



Muhammad Farros Jabbar Ali

NIM. 2004411024

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Muhammad Farros Jabbar Ali
NIM : 2004411024
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Operating Margin* (NOM) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah

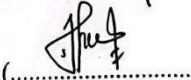
Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si

()

Anggota Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M

()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 14 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP 199201122018032001



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Muhammad Farros Jabbar Ali
NIM : 2004411024
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul : “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah”

Disetujui oleh
Pembimbing

(Hetty Suryani Fitri, S.ST., M.M)

NIP. 199004252024062002

Diketahui Oleh

KPS Keuangan dan Perbankan Syariah

(Nurul Hasanah, S.ST., M.Si)

NIP. 199201122018032001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin. Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, Tuhan Yang Maha Esa. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai teladan bagi seluruh umat muslim. Semoga kita termasuk dalam golongan yang mendapatkan syafa'at beliau di hari akhir nanti.

Puji syukur kepada Allah SWT karena rahmat dan kasih sayang-Nya atas kecerdasan, kemudahan, dan kemampuan berpikir yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah”. Skripsi ini disusun untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Dalam proses pengerjaan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dan dukungan baik moril maupun spiritual dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih atas bantuan serta partisipasi dari berbagai pihak yang telah membantu untuk menyelesaikan skripsi terapan ini, diantaranya:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, arahan dan masukan selama proses penulisan skripsi.
5. Seluruh Dosen dan Staff Administrasi Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bimbingan selama penulis melaksanakan perkuliahan.
6. Bapak Moch. Ali Imron dan Ibu Aning Hanifah selaku orang tua yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan dukungan penuh baik secara materil dan nonmateril
7. Kepada Sahabat/Teman Alumni P.P Tebuireng, HIKMAT, OPI DKI JAYA



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dan sepejuangan angkatan 2020 yang selalu kebersamai dalam suka dan duka selama perkuliahan.

8. Kepada Partner kesayangan yang selalu membantu dalam kondisi apapun pada penyusunan Skripsi.
9. Seluruh teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan 2021 serta teman-teman Jurusan Akuntansi angkatan 2021.
10. Semua pihak yang telah berperan serta dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai akhir, yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas bantuan, semangat, serta doa yang diberikan untuk kelancaran penyusunan skripsi penulis.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi di atas, semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan kebaikan dan melimpahkan rahmat Nya. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi terapan ini belum sempurna dan masih banyak kekurangan, untuk itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang dapat menjadikan skripsi ini menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat memberi banyak manfaat dan dapat dipergunakan menjadi referensi untuk menambah ilmu wawasan mengenai dunia perbankan syariah.

Depok, 14 Juli 2025

Penulis

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Muhammad Farros Jabbar Ali



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Farros Jabbar Ali
NIM : 2004411024
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Net Operating Margin (NOM)* Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) Pada Bank Umum Syariah.”

Dengan hak bebas royalti non-eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 14 Juli 2025

Yang menyatakan,

(Muhammad Farros Jabbar Ali)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Muhammad Farros Jabbar Ali
Keuangan dan Perbankan Syariah

Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. NPF merupakan indikator penting dalam menilai kualitas pembiayaan bank dan tingkat risiko pembiayaan bermasalah. Data yang digunakan dalam penelitian ini bersifat panel, yang mencakup 5 Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2018–2024. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan regresi data panel, dan pemilihan model dilakukan melalui uji Chow dan uji Hausman. Hasil penelitian menunjukkan bahwa model yang paling sesuai adalah model efek tetap (*Fixed Effect Model*). Uji parsial menunjukkan bahwa variabel FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF, sedangkan variabel NOM berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF. Secara simultan, FDR dan NOM berpengaruh terhadap NPF. Hasil ini menunjukkan bahwa efisiensi operasional bank yang tercermin dalam rasio NOM berperan penting dalam mengendalikan pembiayaan bermasalah. Temuan ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi dan pertimbangan strategis bagi manajemen Bank Umum Syariah dalam meningkatkan kualitas pembiayaan dan kinerja operasional bank.

Kata kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), Bank Umum Syariah, Regresi Data Panel.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Muhammad Farros Jabbar Ali

Finance and Islamic Banking Study Program

The Effect of Financing to Deposit Ratio (FDR) and Net Operating Margin (NOM) on Non-Performing Loans in Commercial Sharia Banks in Indonesia

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the Financing to Deposit Ratio (FDR) and Net Operating Margin (NOM) on Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks (Bank Umum Syariah) in Indonesia. NPF is a crucial indicator for assessing the quality of a bank's financing and the level of credit risk. The research uses panel data covering five Islamic Commercial Banks in Indonesia over the 2018–2024 period. A quantitative approach is employed using panel data regression, with model selection based on Chow and Hausman tests. The results indicate that the Fixed Effect Model is the most appropriate for this study. Partial tests reveal that FDR does not have a significant effect on NPF, while NOM has a negative and significant effect on NPF. Simultaneously, FDR and NOM influence NPF. These findings suggest that operational efficiency, as reflected in the NOM ratio, plays a vital role in managing problematic financing. This research is expected to serve as an evaluation tool and strategic input for Islamic Commercial Bank management in improving financing quality and operational performance.

Keywords: *Financing to Deposit Ratio (FDR), Net Operating Margin (NOM), Non-Performing Financing (NPF), Islamic Commercial Banks, Panel Data Regression.*



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	5
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	6
BAB II	8
TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Kinerja Perbankan	8
2.1.2 Kesehatan Bank Syariah	9
2.1.3 Pembiayaan bermasalah (NPF)	9
2.1.4 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	10
2.2 Penelitian Terdahulu	11
2.3 Kerangka Pemikiran	13
2.4 Pengembangan Hipotesis	14
2.4.1 Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF)	14
2.4.2 Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF)	15



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.4.3 Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF)	15
BAB III.....	17
METODE PENELITIAN	17
3.1 Jenis Penelitian.....	17
3.2 Objek Penelitian	17
3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	17
3.3.1 Populasi.....	17
3.3.2 Sampel	18
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	18
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	19
3.6 Metode Analisis Data	20
3.6.1 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel	20
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	23
3.6.3 Uji t	26
BAB IV	29
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Hasil Penelitian	29
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	29
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	29
4.1.3 Analisis Uji Asumsi Klasik	30
4.1.4 Analisis Regresi Berganda	33
4.1.5 Pengujian Hipotesis	36
4.1.6 Pengujian Koefisien Determinasi	38
4.2 Pembahasan	38
4.2.1 Pengaruh FDR terhadap NPF	38
4.2.2 Pengaruh NOM terhadap NPF.....	39
4.2.2 Pengaruh FDR dan NOM terhadap NPF.....	40
BAB V.....	42
PENUTUP	42
5.1 Simpulan	42
5.2 Saran.....	42
DAFTAR PUSTAKA	44
LAMPIRAN	46



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia	3
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	12
Tabel 3. 1 Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2024	18
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah Yang Terpilih Menjadi Sampel.....	29
Tabel 4. 2 Hasil Deskriptif Statistik.....	30
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearita	31
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi	32
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	33
Tabel 4. 6 Hasil Uji CEM (Commont Effect Model)	34
Tabel 4. 7 Hasil Uji FEM (Fixed Effect Model)	34
Tabel 4. 8 Hasil Uji Chow.....	35
Tabel 4. 9 Hasil Uji REM (Random Effect Model).....	35
Tabel 4. 10 Hasil Uji Hausman	35
Tabel 4. 11 Hasil Pengujian Secara Parsial (Uji t)	36
Tabel 4. 12 Hasil Pengujian Secara Simultan (Uji F).....	37
Tabel 4. 13 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (Adjusted R2).....	38
Tabel 4. 14 Hubungan Variabel Independen Terhadap NPF	38

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	14
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas	31





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. 1 Data NPF, FDR, NOM Tahun 2018-2024.....	47
Lampiran 1. 2 Hasil Olah Data Eviews 12.....	48



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Pada dasarnya, Negara Indonesia ini sebagai negara dengan jumlah institusi perbankan syariah terbanyak, telah mengintegrasikan prinsip-prinsip ekonomi islam ke dalam operasional perbankannya. hal ini mencakup penerapan larangan atas bunga serta penghindaran praktik keuangan yang bertentangan dengan ajaran islam. kondisi tersebut menuntut industri perbankan syariah untuk menunjukkan kinerja yang optimal agar mampu bersaing dan memperoleh pangsa pasar yang signifikan dalam industri perbankan syariah Nasional. dalam jangka pendek, Bank Indonesia juga telah memperketat regulasi yang berkaitan dengan tingkat kesehatan bank, regulasi tersebut mencakup beberapa aspek seperti penyaluran dan penghimpunan dana serta penggunaan modal oleh bank (Syakhrun, 2019).

Dari data Statistik Perbankan Syariah tahun 2024. Beberapa tahun belakangan ini, sektor industri pada perbankan syariah di Indonesia menunjukkan tren positif. hal tersebut tercermin dari kinerja bank syariah yang terus membaik, dimana pada tahun 2022 dan 2023 terjadi penurunan rasio *Non Performing Financing* (NPF) semula 0,64% menjadi 0,63%. periode tersebut juga ditandai dengan adanya transformasi mendasar dalam struktur serta regulasi pada perbankan syariah, transformasi tersebut sejalan dengan upaya pemerintah untuk memperluas inklusi keuangan dan mendorong ekonomi yang inklusif serta berkelanjutan. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tetap optimis untuk menghadapi kondisi ekonomi kedepannya. OJK juga memiliki harapan agar roadmap pada perbankan syariah di Indonesia dapat memberikan kontribusi terhadap pengembangan sektor jasa keuangan serta menjadi acuan dalam pengembangan keuangan syariah secara global (Syakhrun, 2019).

Dari penjelasan seputar perkembangan Perbankan Syariah ini, pastinya terdapat faktor yang mempengaruhi pembangunan sektor industri perbankan syariah di Indonesia, dan salah satunya adalah *Non Performing Financing* (NPF). NPF adalah rasio yang digunakan oleh bank untuk mengukur kemampuan manajemen bank untuk mengelola kredit bermasalah dan meminimalisir risiko kredit yang diterima oleh bank. risiko kredit merupakan bentuk risiko operasional



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

yang dihadapi bank sebagai akibat dari ketidakpastian atau kegagalan debitur dalam mengembalikan pinjaman. Dalam konteks perbankan syariah, lembaga ini berfungsi sebagai penyedia pembiayaan bagi perorangan, institusi, maupun lembaga keuangan lainnya. ketika rasio *Non Performing Financing* (NPF) mengalami kenaikan, maka kualitas pembiayaan yang dimiliki bank cenderung menurun, yang pada akhirnya meningkatkan volume pembiayaan bermasalah, lonjakan pembiayaan bermasalah ini dapat memicu penurunan performa penjualan produk bank dan mengurangi tingkat keuntungan yang diperoleh bank (Syakhrun, 2019).

Dalam proses penyaluran pembiayaan, risiko merupakan suatu hal yang tidak dapat dihindari oleh siapapun terutama pihak bank, salah satu dari risiko tersebut adalah risiko pembiayaan. Pada Bank Umum Syariah (BUS), risiko ini tercermin melalui indikator yaitu rasio *Non Performing Financing* (NPF). semakin tinggi tingkat NPF, maka semakin tinggi juga tingkat risiko pada pembiayaan bermasalah yang ditanggung bank (kuswahariani, 2020).

Merujuk pada penelitian yang dilakukan oleh peneliti sebelumnya, terdapat Faktor yang mempengaruhi Pembiayaan bermasalah, di antaranya adalah *rasio Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM). produk pembiayaan yang diberikan atau disalurkan oleh lembaga perbankan syariah kepada masyarakat dapat dievaluasi melalui perhitungan rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Financing To Deposit Ratio (FDR) merupakan sebuah indikator yang menggambarkan dari perbandingan antara total pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan total dana pihak ketiga (DPK) serta ekuitas yang dimilikinya. Semakin tinggi tingkat rasio FDR maka akan baik juga kemampuan bank dalam menjalankan fungsi intermediasinya dengan menyalurkan dana dari pihak penyimpan kepada pihak yang membutuhkan pembiayaan. Namun demikian, rasio FDR yang terlalu tinggi juga dapat menunjukkan penurunan likuiditas bank, karena sebagian besar dana telah digunakan untuk pembiayaan, sebaliknya jika rasio FDR memiliki tingkat yang rendah maka bisa juga diartikan bahwa bank memiliki likuiditas yang tinggi, tetapi kurang optimal dalam menjalankan fungsi intermediasi (somantri, 2019)



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Selain rasio *Financing To Deposit Ratio* (FDR), terdapat juga rasio yang mempengaruhi tingkat pembiayaan bermasalah dalam bank, yaitu rasio *Net Operating Margin* (NOM). Rasio *Net Operating Margin* (NOM) ini juga menjadi salah satu faktor penting yang mempengaruhi tingkat pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah (BUS), NOM merupakan rasio utama yang digunakan untuk mengevaluasi profitabilitas dari aset produktif bank. Rasio ini dihitung dengan cara membandingkan pendapatan operasional dan beban operasional terhadap rata-rata aset produktif, sehingga dapat memberikan gambaran sejauh mana efisiensi operasional bank dalam menghasilkan keuntungan (Munandar, 2022).

Dalam beberapa tahun terakhir, penggunaan rasio *Net Operating Margin* (NOM) di sektor perbankan mengalami perkembangan pesat. Salah satu faktor utama yang mendorong peningkatan tersebut adalah meningkatnya intensitas persaingan antar bank. Persaingan yang semakin ketat mendorong lembaga keuangan untuk meningkatkan efisiensi operasionalnya demi menjaga dan memperbesar margin keuntungan mereka. Kondisi tersebut menjadikan rasio NOM semakin relevan dan banyak digunakan sebagai alat ukur kinerja operasional bank. Selain itu, kemajuan teknologi dan penerapan otomatisasi turut mempengaruhi cara penerapan rasio ini. Inovasi teknologi memungkinkan bank untuk mempercepat proses bisnis, menekan biaya, serta meningkatkan efisiensi, yang pada akhirnya berdampak positif terhadap nilai NOM karena bank mampu memperoleh laba lebih besar dengan pemanfaatan aset yang lebih efisien (Budianto, 2023)

Tabel 1. 1 Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia

TAHUN	FDR (%)	NOM (%)	NPF (%)
2020	76,36	1,46	1,57
2021	70,12	1,66	0,81
2022	75,19	2,59	0,64
2023	79,06	2,55	0,63
2024	80,81	2,69	2,08

Sumber : Stastistik Perbankan Syariah, diolah (2025)

Berdasarkan tabel 1.1 diatas dapat diketahui terdapat peningkatan dan penurunan dari rasio *Financing to deposit ratio*, *Net Operating Margin*, dan *Non Performing Financing* Selama periode 2020 hingga 2024. Secara khusus, pada tahun 2022 hingga 2023, perbankan syariah mengalami kondisi yang fluktuatif, hal



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ini dapat dilihat pada tabel diatas, yaitu terjadi kenaikan tingkat rasio FDR dari 75,19% menjadi 79,06%, terdapat pula rasio NOM yang memiliki tingkat sedikit menurun dari 2,59% menjadi 2,55%. Sementara itu, rasio NPF justru menunjukkan penurunan dari 0,64% menjadi 0,63%.

Berbagai penelitian terdahulu yang membahas hubungan antara rasio FDR dan NOM terhadap NPF menunjukkan hasil yang beragam. misalnya, penelitian dari (Almunawwarah, 2018) dan (Pravasanti, 2018) mengindikasikan bahwa peningkatan FDR berbanding terbalik dengan NPF, yang berarti semakin tinggi pembiayaan yang disalurkan, maka semakin rendah tingkat pembiayaan bermasalah. Disisi lain, penelitian (Anggraeni & aryani, 2016) dan (Herlina, 2024) mengungkapkan bahwa FDR maupun NOM justru Berpengaruh positif terhadap NPF, sehingga peningkatan pada rasio tersebut berkorelasi dengan meningkatnya pembiayaan bermasalah.

Dari latar belakang diatas dan studi kasus yang penulis temukan bahwa *Financing To Deposit Ratio* dan *Net Operating Margin* memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing* dalam pembiayaan pada Bank Umum Syariah. Oleh karena itu, Penulis memutuskan untuk mengangkat topik penelitian dengan judul : **“Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah”**

1.2 Rumusan Masalah Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan diatas sebelumnya, maka permasalahan utama pada penelitian ini berkaitan dengan pengaruh rasio keuangan internal, khususnya pengaruh dari rasio *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*/NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. Permasalahan ini muncul seiring dengan meningkatnya dinamika persaingan di sektor perbankan syariah, serta tuntutan terhadap kinerja bank yang sehat dan berkelanjutan. Dalam hal ini, FDR mencerminkan tingkat likuiditas, sedangkan NOM menggambarkan profitabilitas bank. Tingginya rasio NPF dapat menjadi indikator adanya masalah dalam manajemen pembiayaan serta risiko yang ditanggung bank. Oleh karena itu, penting sekali untuk menelusuri faktor-faktor internal yang mempengaruhi NPF



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

agar dapat memperkuat daya saing dan keberlangsungan operasional Bank Umum Syariah (BUS).

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan hasil uraian dari latar belakang dan rumusan masalah penelitian, berikut adalah pertanyaan-pertanyaan penelitian yang dapat diajukan :

1. Bagaimana pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah ?
2. Bagaimana pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah ?
3. Bagaimana pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah ?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian diatas, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah.

1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada berbagai pihak, berikut manfaat dari penelitian ini, yaitu :

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini akan berkontribusi dalam menganalisis faktor yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah yang terjadi pada Bank Umum Syariah. Dengan menganalisis pengaruh dari *Financing to deposit ratio* (FDR)



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah dan diharapkan mampu memberikan masukan untuk kedepannya agar mengurangi pembiayaan bermasalah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Bank Umum Syariah (BUS)

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai bahan evaluasi bagi bank dan pertimbangan dalam menyalurkan sebuah pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank dalam jumlah yang cukup besar kepada pihak kreditur dan juga dapat memiliki kontribusi sebagai perhitungan yang terukur lebih lanjut agar tingkat *Non Performing Financing* (NPF) dapat menurun serta mampu meningkatkan pengawasan terhadap kemampuan manajemen suatu bank.

b. Bagi Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memiliki sebuah manfaat sebagai studi kasus penelitian lanjutan, literatur rujukan dan digunakan sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya yang memiliki pembahasan yang sama terkait NPF, terkhususnya dalam studi kasus yang berkaitan dengan rasio FDR dan NOM

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Penelitian ini disajikan dalam 5 (lima) bab yang setiap bagiannya memiliki keterkaitan pada pembahasannya. Berikut merupakan susunan penulisan dari penelitian ini secara berurutan:

BAB 1 PENDAHULUAN

Bab ini menyajikan gambaran penelitian secara sederhana yang terdiri atas latar belakang penelitian, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menyajikan sebuah pembahasan teori dan model yang dijadikan landasan teori penelitian, penelitian terdahulu, dan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kerangka pemikiran, selain itu, dijelaskan juga terkait pengembangan hipotesis.

BAB 3

METODE PENELITIAN

Bab ini menyajikan metodologi penelitian yang terdiri atas jenis penelitian, objek penelitian, metode pengambilan sampel, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data.

BAB 4

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menyajikan dari hasil suatu pembahasan penelitian yang diperoleh berdasarkan analisis data dengan interpretasi yang mengaitkan hasil penelitian terhadap landasan teori dan kerangka penelitian.

BAB 5

PENUTUP

Bab ini menyajikan sebuah kesimpulan dan saran yang telah didapatkan dari hasil penelitian. Kesimpulan diuraikan berdasar tujuan dari penelitian dan saran diberikan kepada pihak terkait serta peneliti berikutnya.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Simpulan

Merujuk pada hasil analisis dan pembahasan dalam BAB IV, dapat disimpulkan beberapa hal penting sebagai berikut :

1. Dari hasil analisis Uji t, diketahui bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak memberikan pengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
2. Dari hasil analisis menunjukkan bahwa variabel *Net Operating Margin* (NOM) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Dengan kata lain, terdapat hubungan yang signifikan antara NOM dan NPF pada BUS dalam rentang waktu 2018 hingga 2024.
3. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terbukti secara simultan memberikan pengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Berdasarkan temuan tersebut, diharapkan Bank Umum Syariah dapat menerapkan kebijakan yang bersifat preventif maupun korektif. Upaya tersebut dapat dilakukan melalui proses analisis kelayakan pembiayaan yang ketat, pemberian sanksi atau peringatan kepada nasabah yang wanprestasi, penyelamatan atas pembiayaan bermasalah, serta pengelolaan likuiditas yang seimbang dan efisien, termasuk peningkatan efektivitas penyaluran pembiayaan.

5.2 Saran

Merujuk pada hasil penelitian yang telah dilakukan, peneliti menyarankan beberapa hal kepada otoritas yang berwenang di sektor keuangan serta para peneliti selanjutnya yang tertarik untuk mengangkat tema serupa pada studi di masa yang akan datang, yakni sebagai berikut:

1. Bagi pihak manajemen bank syariah, disarankan untuk terus meningkatkan efisiensi operasional, khususnya melalui penguatan strategi yang berdampak langsung pada peningkatan *Net Operating Margin* (NOM), mengingat variabel tersebut terbukti memiliki pengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

bermasalah (*Non Performing Financing*). Hal ini dapat dilakukan dengan memperbaiki struktur pembiayaan, mengoptimalkan aset produktif, serta meminimalkan biaya operasional yang tidak mendukung kegiatan inti bank. Dengan efisiensi yang terjaga, bank dapat menurunkan risiko pembiayaan bermasalah sekaligus meningkatkan kinerja keuangan secara keseluruhan. Bagi peneliti selanjutnya. Penelitian ini dapat menjadi bahan referensi penelitian berikutnya dengan menambahkan variabel penelitian dari sisi variabel makroekonomi dan kinerja keuangan yang berbeda dari variabel penelitian ini yang bertujuan agar penelitian lebih bernilai dan berkontribusi bagi pembaca. Meskipun *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dalam penelitian ini tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap NPF, namun bank tetap perlu memperhatikan strategi penyaluran pembiayaan secara hati-hati dan selektif. Rasio FDR yang tinggi dapat mencerminkan agresivitas pembiayaan, namun tanpa diimbangi oleh kualitas analisis risiko dan seleksi nasabah yang tepat, hal ini tetap berpotensi meningkatkan risiko kredit. Oleh karena itu, manajemen bank sebaiknya tidak hanya fokus pada kuantitas penyaluran dana, tetapi juga memperkuat kebijakan mitigasi risiko pembiayaan untuk menjaga kualitas portofolio kredit dalam jangka panjang.

2. Peneliti selanjutnya disarankan untuk mengembangkan variabel independen di luar *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM), seperti menambahkan indikator kualitas pembiayaan, efektivitas manajemen risiko, atau faktor makroekonomi seperti inflasi, suku bunga, dan pertumbuhan ekonomi, guna memperoleh gambaran yang lebih komprehensif mengenai determinan *Non Performing Financing* (NPF) pada bank syariah. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif sekunder yang bersumber dari laporan keuangan tahunan bank. Untuk memperkaya hasil analisis, peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan untuk menggunakan pendekatan campuran (*mixed method*), yaitu dengan menggabungkan data kuantitatif dan kualitatif melalui wawancara atau kuesioner kepada manajer pembiayaan bank syariah, sehingga dapat diperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan bermasalah secara praktis dan strategis.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, T. (2017). Analisis pengaruh kredit macet dan kecukupan likuiditas terhadap efisiensi biaya operasional bank umum syariah di Indonesia. *Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 2(3), 177. <https://ejournal.up45.ac.id/index.php/jiab/article/view/273>
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh CAR, NPF dan FDR terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.21580/amwaluna.2018.2.1.1946>
- Amin, A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Bongaya Journal of Research in Management*, 2(1), 1–10. <https://journal.yripku.com/index.php/bjrm/article/view/2559>
- Aryani, Y., & Listyowati, A. (2016). Faktor-faktor yang memengaruhi Non Performing Financing pada Bank Umum Syariah Indonesia periode 2010–2014. *Jurnal Al-Muzara'ah*, 4(1), 44–60. <https://journal.uin-alauddin.ac.id/index.php/almuzaraah/article/view/2423>
- Aziz, A. (2016). Analisis pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Net Interest Margin (NIM), Financing to Deposit Ratio (FDR), biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) terhadap profitabilitas pada bank syariah di Indonesia [Skripsi, Universitas Muhammadiyah Surakarta]. <http://eprints.ums.ac.id/45342/>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). Analisis regresi dalam penelitian ekonomi & bisnis. Rajawali Pers.
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. (2023). Pemetaan penelitian rasio Net Operating Margin (NOM) pada perbankan syariah: Studi bibliometrik VOSviewer dan literature review. *Ecobankers: Journal of Economy and Banking*, 1(1), 84–94. <https://journal.unj.ac.id/unj/index.php/ecobankers/article/view/35125>
- Herlina, F. D. (2024). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM), Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Non Performing Loan (NPL) pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 7(2), 1511–1523. <https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.13756>
- Ismanto, D. (2020). Analisis perbandingan kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah BUMN (Bank BRISyariah, Bank Syariah Mandiri dan Bank BNISyariah). *Journal of Performance and Management Banking*, 3(1), 99–114. <https://e-journal.unair.ac.id/JPMB/article/view/21765>
- Kuswahariyani, W., & Suryani, H. (2020). Analisis non performing financing secara umum dan segmen mikro pada tiga bank syariah nasional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Bisnis*, 6(1), 26–36. <https://jamb.ub.ac.id/index.php/jamb/article/view/589>
- Mardiatmoko, D. (2020). Pengaruh pengungkapan Corporate Social Responsibility terhadap nilai perusahaan dengan profitabilitas sebagai variabel moderasi. *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 5(2), 144–151. <https://journal.umpalangkaraya.ac.id/index.php/JRAK/article/view/1428>
- Munandar, A. (2022). Faktor-faktor yang memengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) serta implikasinya terhadap Return on Assets (ROA) dan Net



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Operating Margin (NOM) pada Bank Umum Syariah periode Januari 2014–September 2021. *Ekonomika Sharia: Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 3(1), 105–116.
<https://jurnal.yamluhur.ac.id/index.php/EKONOMICA/article/view/321>
- Nuraliyah, G. R. (2019). Faktor-faktor yang memengaruhi Non Performing Finance (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2003–2019. *Journal Riset Ilmu Ekonomi dan Bisnis*, 4(1), 82–86.
<http://dx.doi.org/10.29313/jrieb.v1i2.393>
- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF dan FDR terhadap CAR dan dampaknya terhadap ROA pada perbankan syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(3), 148–159.
<https://ejournal.iaisyarifuddin.ac.id/index.php/jieci/article/view/189>
- Somantri, Y. F., & Somantri, W. S. (2019). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi FDR pada BUS di Indonesia. *Berkala Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61–71.
<https://journal.uui.ac.id/BAKI/article/view/13971>
- Syarifuddin, F. (2020). Analisis non performing financing (NPF) secara umum dan segmen mikro pada tiga Bank Syariah Nasional di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Bisnis*, 6(1), 27–28.
<https://jamb.ub.ac.id/index.php/jamb/article/view/589>
- Reza, A. (2023). Analisis data penelitian kuantitatif. *Jurnal Pelita Nusantara : kajian ilmu sosial multidisiplin*, 430–448.
<https://doi.org/10.59996/jurnalpelitanusantara.v1i3.350>
- Bank BCA Syariah. (2018–2024). *Laporan Tahunan*.
<https://www.bcasyariah.co.id/id/hubungan-investor/annual-report>
- PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. (2018–2024). *Laporan Tahunan*.
<https://www.bankmuamalat.co.id/id/tata-kelola/annual-report>
- PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. (2018–2024). *Laporan Tahunan*.
<https://www.paninbanksyariah.co.id/id/investor/annual-report>
- PT Bank KB Bukopin Syariah. (2018–2024). *Laporan Tahunan*.
<https://kbbukopinsyariah.co.id/id/relasi-investor/laporan-tahunan>
- PT Bank BTPN Syariah Tbk. (2018–2024). *Laporan Tahunan*.
<https://www.btpnsyariah.com/id/hubungan-investor/annual-report>



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LAMPIRAN

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 1. 1 Data NPF, FDR, NOM Tahun 2018-2024

Nama Bank	Tahun	NPF	FDR	NOM
BCA Syariah	2018	0.28	89.0	0.12
	2019	0.26	91.0	0.12
	2020	0.01	81.3	0.12
	2021	0.01	81.4	0.12
	2022	0.01	79.9	0.14
	2023	0.00	82.3	0.17
	2024	0.33	81.3	0.16
Muamalat	2018	84.41	0.04	2.58
	2019	73.18	0.04	4.30
	2020	69.84	0.04	3.95
	2021	38.33	0.04	0.08
	2022	40.63	0.20	0.86
	2023	47.14	0.03	0.66
	2024	40.08	0.06	2.74
PDBS	2018	88.82	0.05	3.84
	2019	95.72	0.22	2.80
	2020	111.17	0.05	2.45
	2021	107.56	7.37	0.94
	2022	97.32	1.92	1.91
	2023	91.84	1.52	2.95
	2024	95.36	0.70	2.34
Bukopin Syariah	2018	93.40	0.38	5.71
	2019	93.48	0.29	5.89
	2020	196.73	1.94	4.59
	2021	92.97	1.66	4.66
	2022	92.47	2.53	3.81
	2023	93.79	2.85	2.61
	2024	92.2	2.60	4.43
BTPN Syariah	2018	95.60	0.32	0.02
	2019	95.27	0.00	0.26
	2020	97.37	0.61	0.02
	2021	95.17	0.66	0.18
	2022	95.68	0.63	0.34
	2023	93.78	0.65	0.29
	2024	86.76	0.71	0.03

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 1. 2 Hasil Olah Data Eviews 12

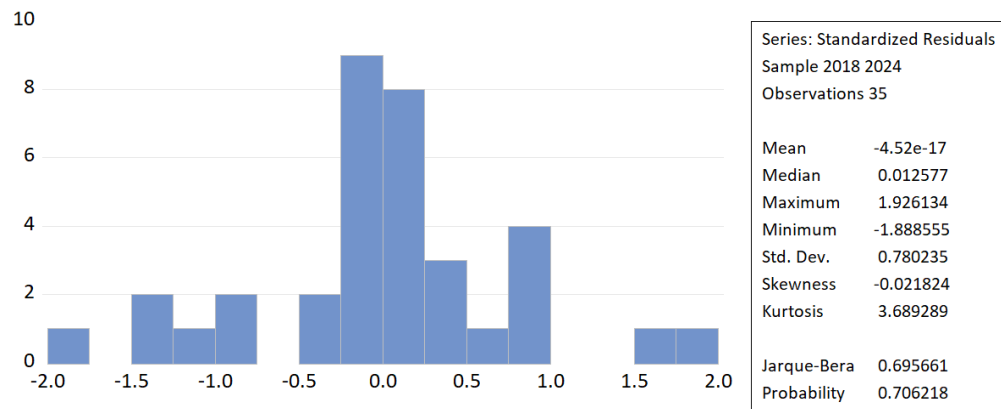
1. Deskriptif Statistik

Date: 07/12/25 Time: 21:45
Sample: 2018 2024

	NPF	FDR	NOM
Mean	1.889714	88.06486	0.740286
Median	0.940000	92.20000	0.063000
Maximum	5.890000	196.7300	7.370000
Minimum	0.000000	38.33000	0.000000
Std. Dev.	1.904638	25.97339	1.438774
Skewness	0.572441	1.512511	3.106241
Kurtosis	1.966837	10.60160	14.01945
Jarque-Bera	3.468178	97.61359	233.3671
Probability	0.176561	0.000000	0.000000
Sum	66.14000	3082.270	25.91000
Sum Sq. Dev.	123.3399	22936.98	70.38239
Observations	35	35	35

2. Uji Asumsi Klasik

a) Uji Normalitas



b) Uji Multikolinearitas

Correlation			
	NPF	FDR	NOM
NPF	1.000000	0.259680	0.200541
FDR	0.259680	1.000000	0.331990
NOM	0.200541	0.331990	1.000000

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

c) Uji Autokorelasi

Dependent Variable: NPF
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 06/25/25 Time: 19:21
Sample: 2018 2024
Periods included: 7
Cross-sections included: 5
Total panel (balanced) observations: 35
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.989762	0.868571	1.139529	0.2629
FDR	0.013070	0.007668	1.704483	0.0980
NOM	-0.339171	0.123089	-2.755502	0.0096
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			1.189473	0.6568
Idiosyncratic random			0.859777	0.3432
Weighted Statistics				
R-squared	0.197681	Mean dependent var	0.498020	
Adjusted R-squared	0.147536	S.D. dependent var	1.025014	
S.E. of regression	0.946385	Sum squared resid	28.66061	
F-statistic	3.942198	Durbin-Watson stat	1.459933	
Prob(F-statistic)	0.029482			

d) Uji Heteroskedastisitas

Dependent Variable: ABS(RESID)
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 06/18/25 Time: 16:34
Sample: 2018 2024
Periods included: 7
Cross-sections included: 5
Total panel (balanced) observations: 35
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.074963	0.077093	0.972382	0.3382
FDR	0.000727	0.000845	0.860326	0.3960
NOM	-0.010050	0.014513	-0.692486	0.4936



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3. Analisis Regresi Berganda

a) Common Effect Model

Dependent Variable: NPF
Method: Panel Least Squares
Date: 06/25/25 Time: 17:13
Sample: 2018 2024
Periods included: 7
Cross-sections included: 5
Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.362305	1.157999	0.312872	0.7564
FDR	0.015914	0.013166	1.208728	0.2356
NOM	0.170096	0.237681	0.715648	0.4794
R-squared	0.082124	Mean dependent var	1.889714	
Adjusted R-squared	0.024757	S.D. dependent var	1.904638	
S.E. of regression	1.880913	Akaike info criterion	4.183209	
Sum squared resid	113.2107	Schwarz criterion	4.316524	
Log likelihood	-70.20615	Hannan-Quinn criter.	4.229229	
F-statistic	1.431549	Durbin-Watson stat	0.553627	
Prob(F-statistic)	0.253831			

b) Fixed Effect Model

Dependent Variable: NPF
Method: Panel Least Squares
Date: 06/25/25 Time: 17:17
Sample: 2018 2024
Periods included: 7
Cross-sections included: 5
Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.157890	0.707743	1.636032	0.1130
FDR	0.011630	0.007886	1.474701	0.1514
NOM	-0.394960	0.124739	-3.166293	0.0037

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.832187	Mean dependent var	1.889714
Adjusted R-squared	0.796227	S.D. dependent var	1.904638
S.E. of regression	0.859777	Akaike info criterion	2.712568
Sum squared resid	20.69805	Schwarz criterion	3.023638
Log likelihood	-40.46995	Hannan-Quinn criter.	2.819950
F-statistic	23.14205	Durbin-Watson stat	2.035231
Prob(F-statistic)	0.000000		



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

c) Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
Equation: Untitled
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	31.287434	(4,28)	0.0000
Cross-section Chi-square	59.472406	4	0.0000

d) Random Effect Model

Dependent Variable: NPF
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
Date: 06/25/25 Time: 17:46
Sample: 2018 2024
Periods included: 7
Cross-sections included: 5
Total panel (balanced) observations: 35
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.989762	0.868571	1.139529	0.2629
FDR	0.013070	0.007668	1.704483	0.0980
NOM	-0.339171	0.123089	-2.755502	0.0096
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			1.189473	0.6568
Idiosyncratic random			0.859777	0.3432
Weighted Statistics				
R-squared	0.197681	Mean dependent var	0.498020	
Adjusted R-squared	0.147536	S.D. dependent var	1.025014	
S.E. of regression	0.946385	Sum squared resid	28.66061	
F-statistic	3.942198	Durbin-Watson stat	1.459933	
Prob(F-statistic)	0.029482			
Unweighted Statistics				
R-squared	-0.077283	Mean dependent var	1.889714	
Sum squared resid	132.8720	Durbin-Watson stat	0.314909	



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

e) Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: Untitled

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	8.771628	2	0.0125

4. Pengujian Hipotesis

a) Uji t

Dependent Variable: NPF

Method: Panel Least Squares

Date: 07/03/25 Time: 18:23

Sample: 2018 2024

Periods included: 7

Cross-sections included: 5

Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.157890	0.707743	1.636032	0.1130
FDR	0.011630	0.007886	1.474701	0.1514
NOM	-0.394960	0.124739	-3.166293	0.0037

b) Uji F

R-squared	0.832187	Mean dependent var	1.889714
Adjusted R-squared	0.796227	S.D. dependent var	1.904638
S.E. of regression	0.859777	Akaike info criterion	2.712568
Sum squared resid	20.69805	Schwarz criterion	3.023638
Log likelihood	-40.46995	Hannan-Quinn criter.	2.819950
F-statistic	23.14205	Durbin-Watson stat	2.035231
Prob(F-statistic)	0.000000		

5. Pengujian Koefisien Determinasi

R-squared	0.832187	Mean dependent var	1.889714
Adjusted R-squared	0.796227	S.D. dependent var	1.904638
S.E. of regression	0.859777	Akaike info criterion	2.712568
Sum squared resid	20.69805	Schwarz criterion	3.023638
Log likelihood	-40.46995	Hannan-Quinn criter.	2.819950
F-statistic	23.14205	Durbin-Watson stat	2.035231
Prob(F-statistic)	0.000000		