

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

**PENGARUH NET OPERATING MARGIN, NON PERFORMING
FINANCING, DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP
NET OPERATING PROFIT AFTER TAX PADA BANK UMUM
SYARIAH TAHUN 2021 – 2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Fakultas Syariah Dan Hukum



UIN SUSKA RIAU

Oleh:

MUHAMMAD MUKLIS.M
12120510600

**PROGRAM S1
EKONOMI SYARIAH**

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

1445 H/2025 M

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“PENGARUH NET OPERATING MARGIN, NON PERFORMING FINANCING, DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP NET OPERATING PROFIT AFTER TAX PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2021-2023”**, yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Muklis.M

NIM : 12120510600

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 14 Januari 2025

Waktu : 08.00 WIB

Tempat : Ruang Praktek Peradilan Semu (Gedung Belajar)

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 15 Januari 2025

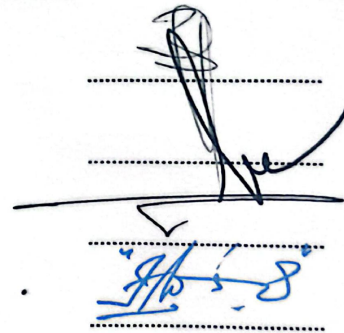
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag.

Sekretaris
Ahmad Hamdalah, SE.I, M.E.Sy.

Penguji I
Dr. Syahpawi, S.Ag, M.sh.

Penguji II
Zuraidah, M.Ag.



Mengetahui:
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli, M.Ag.
NIP. 19741006 200501 1 005

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“PENGARUH NET OPERATING MARGIN, NON PERFORMING FINANCING, DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP NET OPERATING PROFIT AFTER TAX PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2021-2023”**, yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Muklis.M

NIM 12120510600

Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 14 Januari 2025

Waktu : 08.00 WIB

Tempat : Ruang Praktek Peradilan Semu (Gedung Belajar)

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 15 Januari 2025

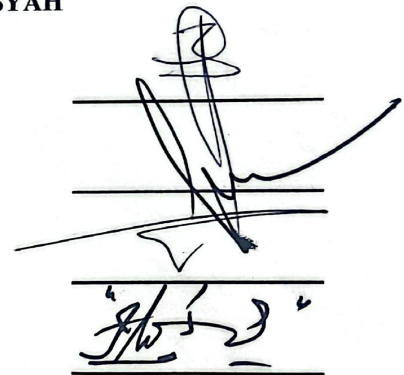
TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag.

Sekretaris
Ahmad Hamdalah, SE.I, M.E.Sy.

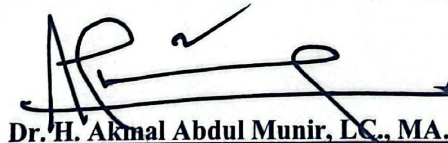
Penguji I
Dr. Syahpawi, S.Ag, M.sh.

Penguji II
Zuraidah, M.Ag.



Mengetahui:

Wakil Dekan I Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. H. Akmal Abdul Munir, D.C., MA.

NIP. 19711006200212 1 003

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Muhammad Muklis.M
Nim : 12120510600
Tempat/ Tgl. Lahir : Dumai/08 Mei 2003
Fakultas : Syariah Dan Hukum
Prodi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi :

Pengaruh Net Operating Margin, Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Net Operating Profit After Tax pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2023


Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertai/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya * dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 12 Desember 2024

yang membuat pernyataan



Muhammad Muklis.M
NIM : 12120510600

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh Net Operating Margin, Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Net Operating Profit After Tax pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2023”, yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Muklis.M

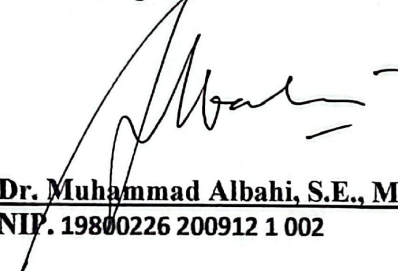
NIM : 12120510600

Program Studi : Ekonomi Syariah

Demikian Surat ini dibuat agar dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.


Pekanbaru, 05 Desember 2024

Pembimbing 1



Dr. Muhammad Albahi, S.E., M.Si. Ak.
NIP. 19800226 200912 1 002

Pembimbing 2



Haniah Lubis, S.E., ME.Sy.
NIP. 19831107 201903 2 004

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil'alamin Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam, atas limpahan kesehatan dan kemudahan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan alam, Nabi Muhammad SAW. Allahumma shalli 'alaa Muhammad wa 'alaa aali Muhammad.

Skripsi ini telah disusun dengan tujuan mencapai kesempurnaan. Namun, penulis menyadari bahwa karya ini tidak terlepas dari kekurangan, mengingat keterbatasan pengetahuan dan wawasan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk meningkatkan kualitas skripsi ini.

Dengan harapan bahwa skripsi ini dapat memberikan kontribusi yang berarti, penulis juga ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan selama proses penyusunan. Pada kesempatan yang baik ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Madrulen dan Ibu Nofridenti selaku orang tua yang telah mendukung dan mendoakan anaknya untuk mencapai kesuksesan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau beserta jajarannya.
3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, LC., MA selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr.H.Mawardi, S.Ag.,M.Si selaku Wakil Dekan II, dan ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III yang telah mempermudah penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
4. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah, dan Bapak Syamsurizal, S.E., M.Sc., Ak., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, serta seluruh dosen dan staf Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasihat terbaik serta mendukung penulis selama menjalani masa perkuliahan.
5. Bapak Dr. Muhammad Albahi, SE, M.Si. Ak selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menyelesaikan perkuliahan dan penelitian.
6. Ibu Haniyah Lubis, S.E., ME.Sy. selaku dosen pembimbing II yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menyelesaikan perkuliahan dan penelitian.
7. Ibu Dr. Jenita, S.E., M.M. selaku dosen penasehat akademik yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis.

8. Pimpinan Otoritas Jasa Keuangan beserta jajarannya yang telah membantu penulis menyelesaikan skripsi.
9. Pihak Perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah menyediakan berbagai referensi, termasuk buku, jurnal, dan skripsi, yang sangat membantu dalam penyempurnaan skripsi.
10. Muhammad Fajar Junaidi dan Farhan Satria, serta teman teman yang telah ikut serta membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang turut serta membantu penulis menyelesaikan penelitian.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat terkhusus bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya untuk kita semua, Amiin Yarabbal Alamiin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 14 Januari 2025

Penulis,

MUHAMMAD MUKLIS.M
NIM. 12120510600

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	13
A. Kerangka Teoritis.....	13
1. Net Operating Margin (NOM)	13
2. Non Performing Financing (NPF).....	16
3. Financing to Deposit Ratio (FDR)	20
4. Net Operating Profit After Tax (NOPAT).....	22
B. Penulisan Terdahulu	24

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

C. Kerangka Berpikir	26
D. Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian.....	28
B. Pendekatan Penelitian.....	29
C. Populasi dan Sampel Penelitian	30
D. Subjek dan Objek Penelitian	31
1. Subjek Penelitian.....	31
2. Objek Penelitian	31
E. Sumber Data Penelitian	31
F. Teknik Pengumpulan Data Penelitian.....	32
G. Teknik Analisis Data.....	33
1. Uji Deskriptif.....	34
2. Uji Asumsi Klasik	34
3. Uji Regresi Linier Berganda.....	39
4. Uji Hipotesis.....	40
H. Gambaran Umum Bank Umum Syariah	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

A. Hasil Penelitian	48
1. Uji Deskriptif.....	48
2. Uji Asumsi Klasik	50
3. Uji Regresi Linier Berganda.....	54
4. Uji Hipotesis.....	56
B. Pembahasan	60
1. Pengaruh NOM, NPF dan FDR secara parsial terhadap NOPAT	60
2. Pengaruh NOM, NPF dan FDR Secara Simultan Terhadap NOPAT.	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN.....	77

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Jaringan Kantor BUS dan UUS.....	4
TABEL 2.1 Kriteria Penilaian NOM	15
TABEL 2.2 Kriteria Penilaian NPF	19
TABEL 2.3 Kriteria Penilaian FDR.....	21
TABEL 2.4 Penelitian Terdahulu.....	24
TABEL 3.1 Daftar Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia	44
TABEL 4.1 Uji Deskriptif.....	48
TABEL 4.2 Uji Multikolinearitas	52
TABEL 4.3 Uji Regresi Linier Berganda.....	55
TABEL 4.4 Uji Koefisien Determinasi.....	57
TABEL 4.5 Uji T	58
TABEL 4.6 Uji F.....	59

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1.1 Net Operating Margin 2016-2023	5
GAMBAR 1.2 Return on Aset 2018 - 2023.....	6
GAMBAR 1.3 Non Performing Financing 2018-2023	7
GAMBAR 1.4 Financing to Deposit Ratio 2016-2023.....	8
GAMBAR 2.1 Kerangka Berpikir	26
GAMBAR 4.1 Grafik Histogram.....	50
GAMBAR 4.2 Normal Probability Plot.....	51
GAMBAR 4.3 Grafik Scatterplot.....	54

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

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

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dalam ranah bisnis, hasrat untuk meraih keuntungan atau profit merupakan salah satu aspek fundamental bagi setiap perusahaan. Keuntungan tidak hanya menjadi tujuan akhir semata, melainkan juga menjadi indikator keberhasilan dalam menjalankan kegiatan bisnis. Fokus utama perusahaan adalah terhadap profitabilitas karena hal ini menentukan keberlangsungan serta perkembangan bisnis mereka.

Setiap perusahaan berupaya keras guna mencapai keuntungan sebesar-besarnya. Tindakan ini diwujudkan melalui beragam strategi, seperti pengendalian biaya, peningkatan efisiensi operasional, pengembangan produk atau layanan baru, hingga perluasan pasar. Sasaran utamanya adalah agar pendapatan melebihi total biaya yang dikeluarkan, sehingga menghasilkan profit yang diinginkan.

Keuntungan dalam logika dagang adalah hasil dari selisih antara pendapatan yang diperoleh dari penjualan barang atau pemberian jasa, dikurangi biaya yang

dikeluarkan untuk memproduksi barang atau modal yang diinvestasikan dalam pembelian produk.¹

Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa keinginan untuk mencapai laba atau keuntungan menjadi dasar utama bagi setiap perusahaan. Profitabilitas tidak hanya mencerminkan kesehatan keuangan perusahaan, melainkan juga menjadi kunci untuk meraih pertumbuhan dan keberlanjutan jangka panjang

Menurut Pasal 1 Ayat 1 dari Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008, Perbankan Syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Jadi, intinya, perbankan syariah adalah Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, yang mencakup struktur organisasi, jenis-jenis kegiatan usaha, dan cara pelaksanaannya.²

Sebagai lembaga intermediasi, perbankan menerima simpanan, deposito, dan giro dari masyarakat. Dana ini merupakan wujud dari kepercayaan dan keinginan masyarakat untuk mengelola dana mereka secara optimal untuk meningkatkan nilai ekonomi. Jumlah dana yang dikelola oleh perbankan dari pihak ketiga

¹ Robetmi Jumpakita Pinem, *Pengantar Ilmu Bisnis* (Semarang: EF Press Digimedia, 2019), Cet. Ke-1, h. 3.

² Pasal 1 Nomor 1 Undang-Undang No. 21 Tahun 2008

memiliki peran paling dominan dalam struktur keuangan perbankan, yang tercermin dalam posisi liabilitas dalam laporan neraca keuangan perbankan.³

Perbankan sebagai lembaga bisnis pastinya mengedepankan keuntungan. Semakin efektif suatu lembaga perbankan dalam mengelola dan menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan, semakin besar kesempatan bagi perbankan tersebut untuk mencapai profitabilitas yang tinggi. Tingkat profitabilitas yang tinggi menandakan kinerja perbankan yang optimal, yang pada gilirannya akan meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap lembaga tersebut. Sebaliknya, jika suatu perbankan mengalami kesulitan dalam menyalurkan pembiayaan atau menghadapi masalah dalam pembiayaan yang banyak, kinerja perbankan tersebut akan menurun, yang tentu saja merupakan situasi yang tidak menguntungkan bagi perbankan.⁴

Namun, untuk meraih profit tidaklah selalu mudah. Perusahaan dihadapkan pada berbagai tantangan dan risiko, seperti peningkatan *Net Operating Margin* (NOM), penurunan *Non Performing Financing* (NPF) dan peningkatan *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Secara umum, dana pihak ketiga (DPK) dalam bank syariah mencakup tabungan, deposito, serta deposito yang ditempatkan oleh nasabah atau masyarakat umum. Dalam prinsipnya, bank syariah menggunakan DPK ini untuk

³ Lukmanul Hakim, *Manajemen Perbankan Syariah* (Pamekasan: Duta Media Publishing, 2021), h. 94.

⁴ *Ibid.*

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

menyediakan pembiayaan kepada nasabah yang memerlukan, sesuai dengan prinsip syariah yang melarang riba dan transaksi yang tidak sesuai dengan prinsip syariah lainnya.

Dalam dunia perbankan, kredit atau pembiayaan berfungsi sebagai sumber utama pendapatan. Bank-bank sering menghadapi risiko pembiayaan yang tidak baik, yang tercermin dalam tingkat rasio Rasio *NPF* yang tinggi. Semakin rendah rasio *NPF*, semakin kecil kemungkinan terjadinya masalah pembiayaan, yang juga mengindikasikan kondisi bank yang lebih baik. *NPF* adalah salah satu parameter yang digunakan untuk mengevaluasi kinerja bank, karena bank berperan sebagai lembaga intermediasi.

Menurut statistik Perbankan Syariah yang dikeluarkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk rentang tahun 2016 hingga 2023, tercatat telah berdiri 13 BUS dengan 1967 kantor serta 20 UUS dengan 426 kantor.

TABEL 1.1
Jaringan Kantor BUS dan UUS

Indikator Bank	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Bank Umum Syariah								
Jumlah Bank	13	13	14	14	14	15	13	13
Jumlah Kantor	1869	1825	1875	1919	2034	2035	2007	1967
Unit Usaha Syariah								
Jumlah Bank	21	21	20	20	20	20	20	20
Jumlah Kantor	332	344	354	381	392	444	438	426

Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK (hasil olahan)

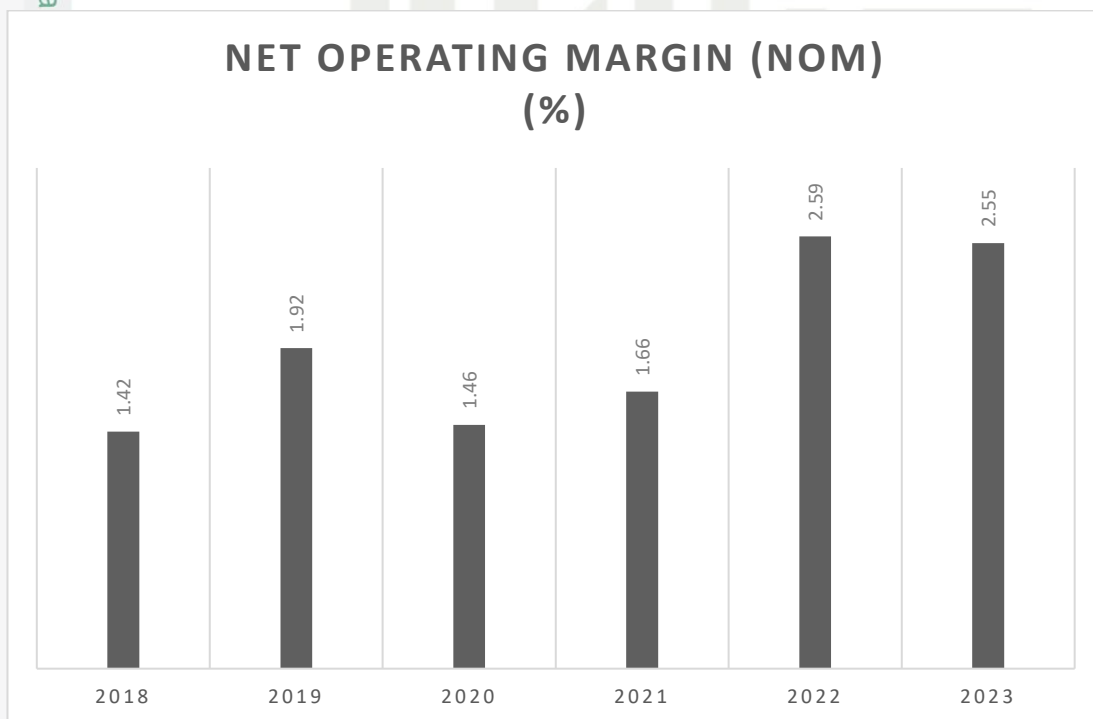
Dengan pertumbuhan yang signifikan selama delapan tahun tersebut, kedua entitas tersebut memberikan kontribusi yang penting dalam perkembangan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

industri keuangan syariah di Indonesia. Berdirinya lebih banyak BUS dan UUS menandakan kepercayaan masyarakat yang meningkat terhadap prinsip-prinsip keuangan. Hal ini mencerminkan dorongan yang kuat menuju inklusi keuangan yang lebih luas dan memperkuat fondasi keuangan syariah di Indonesia.

Gambar 1.1
Net Operating Margin 2018-2023



Sumber: Laporan Triwulan OJK (hasil olahan)

Berdasarkan gambar 1.1, dapat dilihat bahwa setiap tahunnya NOM pada bank umum syariah di Indonesia selalu mengalami perubahan. Pada tahun 2018, rasio NOM berada pada angka 1.42. Namun, pada tahun 2019, rasio NOM mengalami kenaikan menjadi 1.92 dan pada tahun 2020, rasio NOM mengalami

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

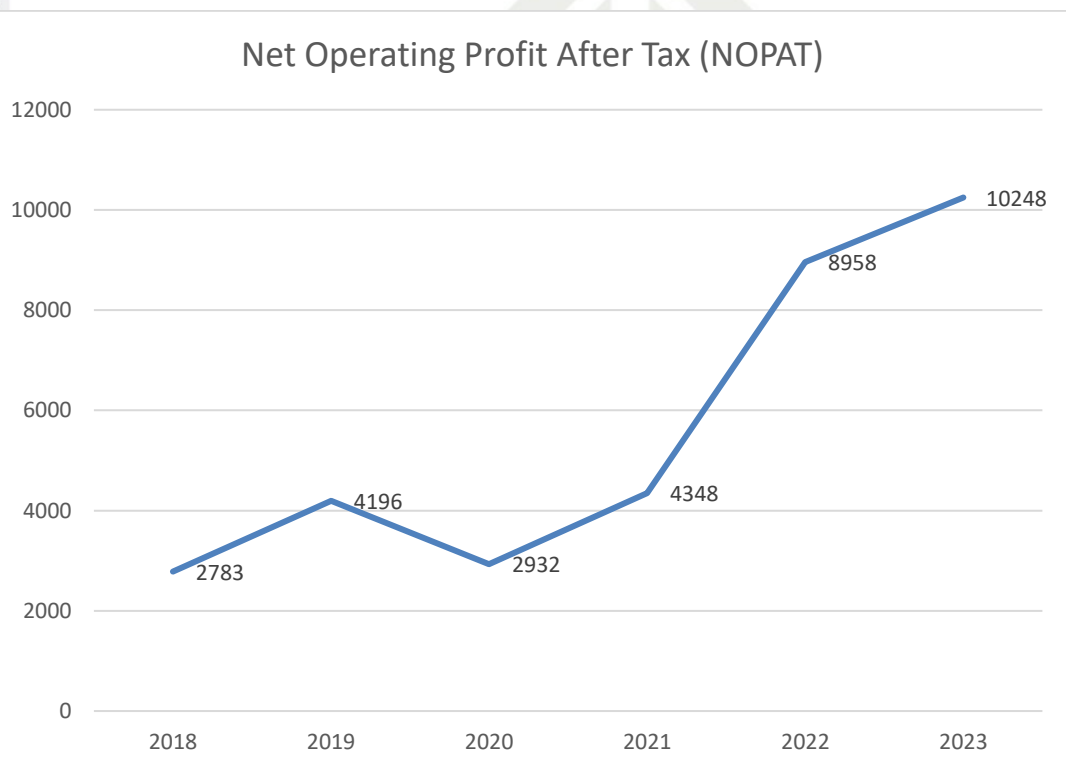
© Hak Cipta milik UIN Suska

University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

penurunan lagi menjadi 1.46. Begitupula tahun-tahun berikutnya yang selalu mengalami fluktuasi. Hal ini menunjukkan pertumbuhan yang berfluktuatif dalam rasio NOM dalam periode tersebut.

Gambar 1.2
Return on Aset 2018 - 2023



Sumber: Laporan Triwulan OJK (hasil olahan)

Salah satu indikator untuk melihat profitabilitas pada BUS adalah dengan melihat laba bersih setelah pajak atau *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT). Pada faktanya, rasio NOM berbanding lurus dengan rasio NOPAT, hanya pada tahun 2023 rasio NOM tidak berbanding lurus dengan NOPAT. Sebagaimana telah disebutkan sebelumnya, NOPAT sebagai bagian dari profitabilitas

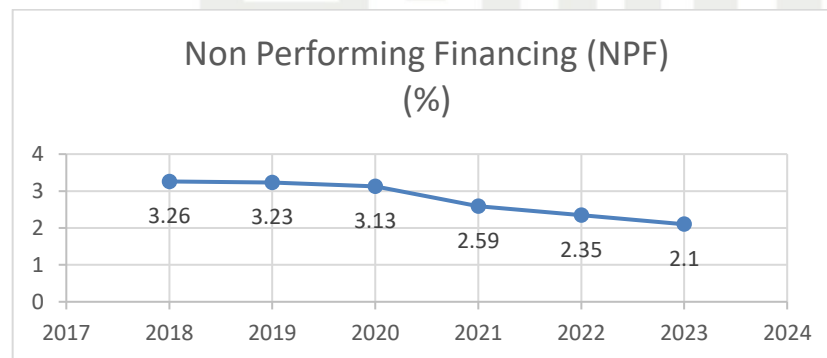
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

mengikuti pola yang sama. Hal ini sejalan dengan teori yang mengatakan rasio *net operating margin* adalah rasio yang digunakan untuk menilai kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktif untuk menghasilkan pendapatan bagi hasil. Pendapatan bagi hasil ini diperoleh dari pendapatan operasi setelah dikurangi dana bagi hasil dan biaya operasional. Semakin tinggi NOM, semakin tinggi NOPAT, yang menunjukkan peningkatan pendapatan bagi hasil atas aktiva produktif yang dikelola oleh bank, sehingga kinerja keuangan bank semakin baik. Sehingga, dapat disimpulkan bahwa semakin net operating margin semakin tinggi pula profitabilitas yang akan dicapai oleh bank tersebut⁵. Begitu juga yang terjadi pada data NPF seperti gambar berikut:

Gambar 1.3

Non Performing Financing 2018-2023



Sumber: Laporan Triwulan OJK (hasil olahan)

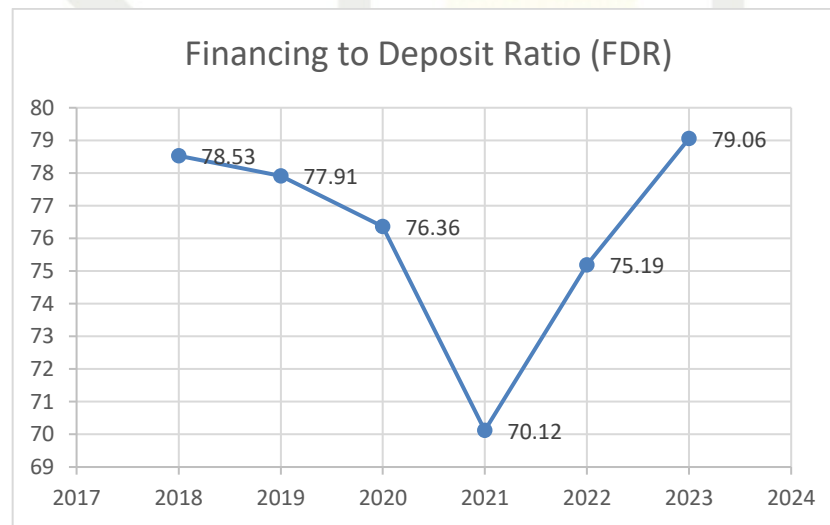
⁵ Henna Habibillah Br. Saragih dan Rahmayanti, "Pengaruh NPF Dan NOM Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2015-2019", *Jurnal Pendidikan Akuntansi*, Volume 5, No. 2., (2022), h. 8.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Berdasarkan gambar 1.3, presentase NPF BUS dan UUS Pada tahun 2018-2023 selalu mengalami penurunan, sebaliknya NOPAT justru mengalami kenaikan. Pada tahun 2020 NPF mengalami penurunan, NOPAT juga mengalami penurunan. Hal ini tidak sesuai dengan teori yang mengatakan akibat yang muncul dari NPF tidak wajar adalah hilangnya kesempatan dalam mendapatkan income dari pembiayaan yang diberikan oleh bank, hal ini menyebabkan pengurangan perolehan dapat menurunkan profitabilitas. Dapat dikatakan semakin tinggi NPF maka bisa memperburuk keadaan suatu perusahaan.⁶

Gambar 1.4
Financing to Deposit Ratio 2016-2023



Sumber: Laporan Triwulan OJK (hasil olahan)

⁶ Dewi Utari Safitriani, "Pengaruh DPK, NPF, FDR, CAR, ROA terhadap Resiko Manajemen Likuiditas dalam Perbankan Syariah", *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Volume 8, No. 3., (2022), h. 2.

Berdasarkan gambar 1.4 Dapat disimpulkan bahwa persentase *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mengalami fluktuasi. Berdasarkan perbandingan antara gambar 1.2 dan gambar 1.4, pada tahun 2021 ratio FDR mengalami penurunan yang paling signifikan, tetapi pendapatan bersih setelah pajak (NOPAT) justru mengalami kenaikan. perbandingan antara *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dengan NOPAT tidak sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa semakin tinggi rasio FDR di sebuah bank, semakin besar jumlah dana yang disalurkan bank kepada pihak ketiga. Dengan demikian, semakin banyak dana yang diberikan bank kepada pihak ketiga, semakin besar pula pendapatan yang diperoleh bank dan semakin efektif bank tersebut dalam menjalankan fungsi intermediasinya.⁷

Berdasarkan uraian diatas, penulis merasa tertarik untuk membahas hal ini menjadi sebuah penelitian yang berjudul “Pengaruh *Net Operating Margin*, *Non Performing Financing*, dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap *Net Operating Profit After Tax* Bank Umum Syariah tahun 2020-2023”.

⁷ Isdikah Nabila dan Hakip Nurdiansyah, “Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah dan FDR terhadap Profitabilitas Bank BNI Syari’ah”, *Jurnal Akuntansi Bisnis & Manajemen*, Volume 28, No.1., (2021), h. 27.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Saif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

B. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah disajikan, batasan masalah penelitian ini terfokus pada periode tahun 2021 hingga 2023. Dalam periode tersebut, akan dilakukan analisis terhadap pengaruh *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia. Data yang digunakan akan bersumber dari laporan triwulan resmi Bank Umum Syariah (BUS), dengan jumlah 60 data. Dengan memperhatikan rentang waktu yang telah ditentukan, penelitian ini bertujuan untuk memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi NOPAT pada sektor perbankan syariah.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah *Net Operating Margin* (NOM) berpengaruh secara parsial terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah?
2. Apakah *Non Performing Financing* (NPF), berpengaruh secara parsial terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah?
3. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh secara parsial terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah?
4. Apakah *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF),

dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh secara simultan terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian:
 - a. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) secara parsial terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah.
 - b. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah.
 - c. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah.
 - d. Untuk menjelaskan seberapa besar pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara simultan terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2. Manfaat Penelitian:

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang terlibat, baik secara teoritis maupun praktis. Manfaat penelitian ini meliputi hal-hal berikut:

- a. Bagi akademisi, hasil penelitian ini dapat menjadi kontribusi yang bermanfaat dalam memperluas wawasan ilmiah dan memberikan landasan bagi penyelidikan-penyelidikan berikutnya yang berkaitan dengan NOPAT di Bank Umum Syariah (BUS). Dengan demikian, penelitian ini dapat membantu meningkatkan pemahaman dan pertimbangan dalam pengembangan penelitian lanjutan di bidang tersebut.
- b. Bagi BUS, hasil penelitian ini dapat memberikan informasi tambahan yang signifikan, khususnya untuk BUS, mengenai temuan empiris tentang faktor-faktor yang berpengaruh terhadap tingkat NOPAT mereka. Dengan memahami faktor-faktor ini, bank syariah dapat melakukan penyesuaian strategis dan perbaikan dalam upaya meningkatkan kinerja keuangan mereka secara keseluruhan.
- c. Bagi penulis, penelitian ini bermanfaat untuk menyelesaikan tugas serta syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi (SE) pada program studi Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Kerangka Teoritis

1. Net Operating Margin (NOM)

a. Pengertian NOM

Net Operating Margin (NOM) adalah rasio utama yang digunakan untuk mengukur rentabilitas bank syariah, dengan fokus pada kemampuan aktiva produktif dalam menghasilkan laba. NOM juga dapat diartikan sebagai rasio yang mengukur kemampuan aktiva produktif dalam menghasilkan laba dengan membandingkan pendapatan operasional dan beban operasional terhadap rata-rata aktiva produktif.⁸

NOM bisa dilihat dari dua sudut pandang. Dari perspektif pertama, yaitu dari sisi sifat kompetitif bank dan rentabilitas, margin yang kecil menunjukkan bahwa sistem perbankan kompetitif dengan biaya intermediasi yang rendah. Namun, dari sisi rentabilitas, margin yang tinggi mencerminkan stabilitas sistem perbankan, karena bank

⁸ Aris Munandar, "Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Net Performing Financing (NPF) terhadap Net Operating Margin (NOM) Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode Juni 2014 – Maret 2020", *Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, Volume 6, No. 1., (2020), h. 7.

mampu menambahkan margin tinggi ke dalam rentabilitas dan modalnya, sehingga mampu melindungi dari risiko.⁹

NOM menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola semua aset produktifnya untuk menghasilkan penghasilan bersih yang lebih tinggi. NOM berbanding lurus dengan pendapatan margin yang diterima oleh bank. Semakin tinggi pendapatan margin yang diperoleh bank, semakin besar pula rasio NOM-nya, yang menunjukkan bahwa bank tersebut bekerja dengan efisien dalam menghasilkan pendapatan yang lebih tinggi. Rasio NOM yang tinggi membantu bank menghindari berbagai masalah perbankan.¹⁰

b. Indikator NOM

Net Operating Margin (NOM) berpengaruh positif terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT). Hal ini berdasarkan jurnal oleh Nining Ailiyah yang mengatakan semakin tinggi rasio NOM suatu bank maka pendapatan bagi hasil yang diperoleh semakin meningkat, ini mengindikasikan bank efisiensi dalam pengelolaan pembiayaan.¹¹

⁹ *Ibid.*, h. 8.

¹⁰ *Ibid.*, h. 3.

¹¹ Nining Ailiyah, “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Net Operating Margin (NOM) Terhadap Profitabilitas dengan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)”, *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 2, No. 1., (2020), h. 90.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Menurut surat edaran BI No. 13/24/DPNP tahun 2011 tentang penilaian tingkat kesehatan bank, Kriteria penilalain NOM adalah sebagai berikut:

TABEL 2.1

Kriteria Penilaian NOM

No	Rasio	Peringkat	Keterangan
1	$NOM > 3\%$	Peringkat 1	Sangat Sehat
2	$2\% \leq NOM \leq 3\%$	Peringkat 2	Sehat
3	$1,5\% \leq NOM \leq 2\%$	Peringkat 3	Cukup Sehat
4	$1\% \leq NOM \leq 1,5\%$	Peringkat 4	Kurang Sehat
5	$NOM \leq 1\%$	Peringkat 5	Tidak Sehat

Sumber: SE BI No. 13/24/DPNP tahun 2011

cara menghitung rasio *Net Operating Margin* (NOM) berdasarkan surat edaran BI No. 13/24/DPNP tahun 2011 adalah sebagai berikut:

$$NOM = \frac{(PO-DBH)-BO}{\text{Rata-rata AP}}$$

Keterangan:

PO : Pendapatan operasional adalah pendapatan operasional setelah distribusi bagi hasil dalam 12 (dua belas) bulan terakhir.

BO : Biaya operasional adalah beban operasional termasuk kekurangan PPAP yang wajib dibentuk

sesuai dengan ketentuan dalam 12 (dua belas) bulan terakhir.

Rata-Rata AP : Perhitungan rata-rata aktiva produktif merupakan rata-rata aktiva produktif 12 (dua belas) bulan terakhir.

DBH : adalah akumulasi bagi hasil untuk investor dana investasi (tidak termasuk bagi hasil untuk transaksi SIMA) selama 12 bulan terakhir

NOM adalah rasio yang menunjukkan tingkat keuntungan bank. Penting untuk menjaga kestabilan NOM, karena jika NOM rendah, tingkat keuntungan juga akan rendah, yang berarti keuntungan yang diperoleh akan sedikit.

2. *Non Performing Financing* (NPF)

a. Pengertian NPF

Non Performing Financing (NPF) merupakan keadaan dimana nasabah sudah tak mampu lagi menutup sebagian atau semua kewajibannya pada pihak bank seperti yang sudah dijanjikan sebelumnya. Selain itu Menurut Meri Mulyani dan Wardah Maharriyanti Siregar, NPF juga adalah salah satu alat untuk penilaian kemampuan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

sebuah bank syariah yang merupakan interpretasi penilaian pada aktiva produktif, khususnya pada penilaian kredit macet.¹²

Menurut Edi Suprianto, NPF adalah indikator yang menunjukkan bagaimana tingkat kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah. NPF ini merupakan pembiayaan bermasalah yang waktu pelaksanaannya belum memenuhi target yang diinginkan oleh suatu bank.¹³

Jadi, dapat disimpulkan bahwa, NPF atau *Non Performing Financing*, adalah situasi di mana pelanggan tidak dapat lagi memenuhi kewajibannya kepada bank, termasuk pembayaran sebagian atau seluruh pinjaman yang telah dijanjikan sebelumnya. Selain sebagai ukuran bagi kredit macet dan produktivitas aktiva bank syariah, NPF juga menunjukkan kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan yang bermasalah dan belum mencapai target yang diharapkan.

b. Indikator NPF

Nom Performing Financing (NPF) berpengaruh negatif terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT). Hal ini berdasarkan teori oleh

¹² Meri Mulyani dan Wardah Maharriyanti Siregar, “Analisis Non Performing Financing (NPF) Pada BSI KCP Manggeng”, *Jurnal Pendidikan dan Konseling*, Volume 4, No. 6., (2022), h. 2842.

¹³ Edy Suprianto, et.al., “Pengaruh Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia”, *Jurnal Wahana Riset Akuntansi*, Volume 8, No. 2., (2020), h. 140.

priantana dan zalfia yang dikutip melalui jurnal oleh Medina Almunawwaroh dan kawan kawan yang menyatakan bank menghadapi risiko saat menyalurkan kredit. NPF adalah indikator risiko kredit (pembiayaan) bank. Bank dengan NPF tinggi cenderung kurang efisien, sedangkan bank dengan NPF rendah cenderung lebih efisien. Bank dengan NPF yang semakin rendah memiliki kemampuan lebih baik dalam menyalurkan dana kepada nasabah lain, sehingga profitabilitasnya semakin meningkat.¹⁴

Sesuai dengan teori *Shariah enterprise* bahwa bank yang amanah adalah bank yang mampu menjaga kepentingan seluruh stakeholder.¹⁵ Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/24/DPbS yang berkaitan dengan Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah menggarisbawahi pentingnya evaluasi terhadap kesehatan finansial bank, khususnya dalam konteks pembiayaan berdasarkan prinsip syariah. Salah satu parameter yang menjadi fokus dalam penilaian ini adalah rasio pembiayaan bermasalah terhadap total pembiayaan. Dengan membandingkan total pembiayaan dengan pembiayaan yang bermasalah, bank dapat mengidentifikasi tingkat NPF dan sejauh mana pembiayaan telah memenuhi target yang diharapkan. Pendekatan ini

¹⁴ Medina Almunawwarah, et.al., “Pengaruh CAR, NPF, Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia”, *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, Volume 2, No. 1., (2018), h. 3.

¹⁵ Edy Suprianto, et.al., *Loc. it.*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

memberikan gambaran yang lebih jelas tentang kesehatan finansial bank dan membantu dalam pengambilan keputusan yang tepat untuk mengelola risiko kredit dan memastikan keberlanjutan operasional bank berbasis syariah.

TABEL 2.2

Kriteria Penilaian NPF

No	Rasio	Peringkat	Keterangan
1	$NPF < 2\%$	Peringkat 1	Sangat Sehat
2	$2\% \leq NPF \leq 5\%$	Peringkat 2	Sehat
3	$5\% \leq NPF \leq 8\%$	Peringkat 3	Cukup Sehat
4	$8\% \leq NPF \leq 12\%$	Peringkat 4	Kurang Sehat
5	$NPF \geq 12\%$	Peringkat 5	Tidak Sehat

Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia no. 9/24/dpbs 2007

Berdasarkan surat edaran otoritas jasa keuangan nomor 10/seojk.03/2014 tentang penilaian tingkat kesehatan bank umum syariah dan unit usaha syariah, cara menghitung pembiayaan bermasalah jika dirumuskan maka akan sebagai berikut:

$$NPF = \frac{\text{Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Total Pembiayaan}} \times 100\%$$

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Tujuan menghitung NPF adalah untuk mengukur tingkat permasalahan Pembiayaan yang dihadapi oleh bank. Semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas Pembiayaan bank syariah semakin buruk.¹⁶

3. *Financing to Deposit Ratio (FDR)*

a. Pengertian FDR

Financing to Deposit Ratio (FDR) adalah risiko likuiditas sebuah bank yang merupakan rasio pembiayaan terhadap dana pihak ketiga.¹⁷ FDR adalah perbandingan antara jumlah pembiayaan yang disalurkan dengan dana yang diterima. Rasio ini digunakan untuk mengevaluasi kapasitas sebuah bank dalam mengembalikan dana yang ditarik oleh para deposan dengan menggunakan pembiayaan sebagai sumber likuiditas utamanya. Semakin tinggi nilai rasio ini, semakin besar kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban pembayaran kembali dana yang ditarik oleh para deposan.¹⁸

¹⁶ Bank Indonesia, Direktorat Hukum, “Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/24/dpbs Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah”, artikel dari https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/se_092407.aspx. Diakses pada 11 April 2024.

¹⁷ Irma Setyawati, *Bank Umum Syariah di Indonesia: Peningkatan Laba dan Pertumbuhan Melalui Pengembangan Pangsa Pasar* (Yogyakarta: Expert, 2018), Cet. Ke-1, h. 9.

¹⁸ Nur Maghfirah dan Tuti Angraini, “Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia dengan Menggunakan Metode Eagles Periode 2018-2020”, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Volume 8, No. 3., (2022), h. 3658.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

b. Indikator FDR

Financing to Deposit Ratio (FDR) berpengaruh positif terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT). Hal ini berdasarkan teori oleh Medina Almunawwaroh dan kawan kawan yang mengatakan semakin tinggi rasio FDR, semakin rendah kemampuan likuiditas bank tersebut. Penurunan likuiditas ini bisa berdampak pada peningkatan profitabilitas.¹⁹

Menurut Muhammad pada buku manajemen pembiayaan bank syariah yang dikutip melalui jurnal oleh Berliana Dwi Angraeni, et.al., FDR dihitung dengan memperbandingkan jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank dengan dana pihak ketiga yang berhasil dikumpulkan oleh bank.²⁰

TABEL 2.3

Kriteria Penilaian FDR

No	Rasio	Peringkat	Keterangan
1	$50\% < FDR \leq 75\%$	Peringkat 1	Sangat Sehat
2	$75\% < FDR \leq 85\%$	Peringkat 2	Sehat
3	$85\% < FDR \leq 100\%$	Peringkat 3	Cukup Sehat
4	$100\% < FDR \leq 120\%$	Peringkat 4	Kurang Sehat
5	$FDR > 120\%$	Peringkat 5	Tidak Sehat

¹⁹ Medina Almunawwaroh, et.al., *Loc. it.*

²⁰ Berliana Dwi Angraeni, et.al., "Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Debt to Equity Ratio (DER) Terhadap Return on Equity (ROE) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020", *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Volume 7, No. 1., (2022), h. 133.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP 2004

Berdasarkan Lampiran 2e Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23./DPNP tanggal 31 Mei 2004, perhitungan penyaluran pembiayaan jika dirumuskan maka akan sebagai berikut:²¹

$$\text{FDR} = \frac{\text{Jumlah Pembiayaan Disalurkan}}{\text{DPK terkumpul}} \times 100\%$$

Semakin besar jumlah pembiayaan yang diberikan oleh bank, semakin tinggi pula pendapatan yang dihasilkan, karena laba akan naik seiring dengan peningkatan pendapatan.²²

4. *Net Operating Profit After Tax (NOPAT)*

Net Operating Profit After Tax (NOPAT) adalah laba bersih yang ditambah dengan bunga setelah pajak. NOPAT, atau sering disebut laba operasi setelah pajak, mencerminkan penciptaan nilai di dalam perusahaan.²³

NOPAT adalah alat penting dalam analisis keuangan bank umum syariah, memberikan wawasan tentang laba operasional yang dihasilkan

²¹ Otoritas Jasa Keuangan, “Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/23/dpnp”, artikel dari <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaran-bank-indonesia/Pages/surat-edaran-bank-indonesia-nomor-6-23-dpnp.aspx>. Diakses pada 14 April 2024.

²² Berliana Dwi Angraeni, et.al., *Loc. it.*

²³ Sri Dwi Ningsih, et.al., “Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan dengan Menggunakan Metode Economic Value Added (EVA) (Studi Pada Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate yang masuk LQ45 Di BEI Periode Penelitian Tahun 2016 Sampai 2018)”, *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Inovasi Bisnis*, Volume 3, No. 1., (2020), h. 36.

setelah pajak. Memahami NOPAT membantu manajemen dan investor dalam mengevaluasi efisiensi operasional dan membuat keputusan strategis yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Menurut Rahmawati dan kawan kawan dikutip melalui jurnal oleh Retno Puji Astuti, Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas yaitu CAR, NPF, FDR, BOPO, dan NOM.²⁴

Berdasarkan hasil pengujian yang dilakukan oleh Dwi Fadila Romadhona Mileni dan Niken Lestari, didapatkan teori bahwa variabel CAR, NOM, NPF, FDR dan BOPO secara simultan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Profitabilitas.²⁵

Berdasarkan teori yang telah disampaikan, cara paling tepat untuk mengubah laba setelah pajak dalam bentuk nominal menjadi persentase adalah dengan menggunakan rumus berikut:

$$\text{Presentase Nopat} = \frac{\text{Laba/Rugi Operasional} - \text{pajak}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

²⁴ Retno Puji Astuti, “Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah”, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Volume 8, No. 3., (2022), h. 3214.

²⁵ Dwi Fadila Romadhona Mileni, “Analisis Pengaruh CAR, NOM, NPF, FDR, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi COVID-19 Desember 2018 – Mei 2021)” *Jurnal of Management, Economics, and Entrepreneur*, Volume 1, No. 1., (2022), h. 18.

B. Penulisan Terdahulu

Tabel 2.4
Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul	Jenis	Hasil
1	Dwi Fadila Romadona dan Niken Lestari.	Analisis Pengaruh Car, Nom, Npf, Fdr, dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi Covid-19 Desember 2018 – Mei 2021).	Penelitian ini merupakan sebuah penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian analisis pengaruh.	secara parsial hanya variabel <i>Net Operating Margin</i> (NOM) yang berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, namun secara simultan semua variabel berpengaruh terhadap profitabilitas.
2	Henna Habibillah Br. Saragih dan Rahmayanti.	Pengaruh Npf dan Nom Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (Ojk) Periode 2015-2019.	Penelitian ini merupakan sebuah penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian pengaruh.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, sedangkan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) berpengaruh positif signifikan terhadap Return On Asset (ROA). Secara simultan, peningkatan NPF memberikan dampak negatif, sementara peningkatan NOM memberikan dampak positif terhadap profitabilitas bank syariah.
3	Kamelia, Eliyanora dan Gustati	Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i>	Penelitian ini merupakan sebuah	Berdasarkan hasil pengujian, secara parsial hanya risiko

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

		(FDR), Risiko Pembiayaan, Kecukupan Modal, Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.	penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian pengaruh.	pembiayaan yang berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah, sedangkan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), kecukupan modal, dana pihak ketiga, suku bunga, dan inflasi tidak menunjukkan pengaruh signifikan. Namun, secara simultan, semua variabel tersebut secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.
4	Dedek Saripah	Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Financing</i> , Biaya Operasional, Pendapatan Operasional, dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Asset</i> pada Bank Umum Syariah Nondevisa	Penelitian ini merupakan sebuah penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian analisis pengaruh.	DPK dan BOPO secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel FDR secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, dan variabel NPF tidak berpengaruh terhadap variabel ROA.
5	Muhammad Fajar Junaidi	Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Financing</i> , dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat	Penelitian ini merupakan sebuah penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian analisis pengaruh.	DPK tidak berpengaruh, NPF berpengaruh secara negatif, dan Likuiditas (FDR) tidak berpengaruh terhadap <i>Return on Asset</i> . DPK, NPF dan Likuiditas (FDR) secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap <i>Return on Asset</i>

Sumber: Berbagai Penelitian Terdahulu

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

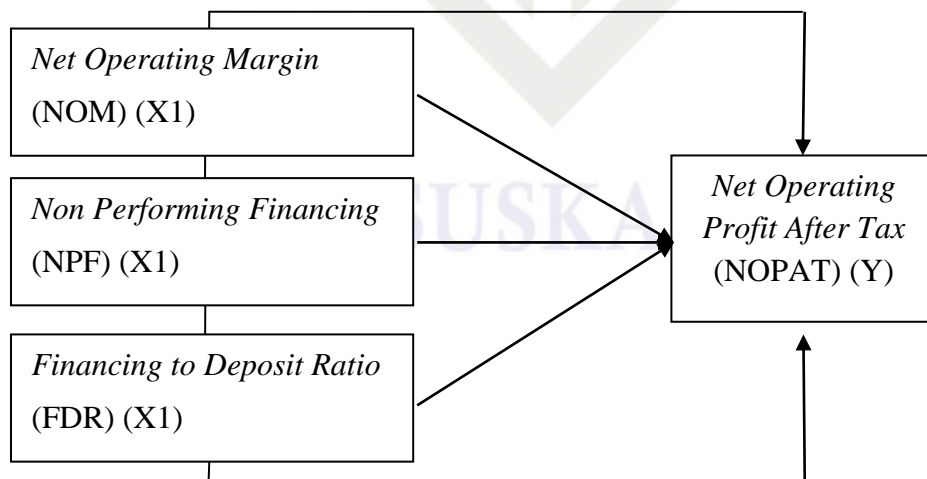
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

C. Kerangka Berpikir

Kerangka Berpikir memiliki tujuan yang jelas yakni memfasilitasi pemahaman dan pendekatan terhadap persoalan yang sedang diteliti dengan arah yang terarah menuju pemecahan masalah yang dihadapi. Dalam konteks hubungan variabel dependen dan independen, kerangka berpikir berfungsi sebagai landasan untuk menganalisis bagaimana perubahan dalam variabel independen dapat memengaruhi variabel dependen, sehingga memungkinkan identifikasi faktor-faktor kunci yang mempengaruhi fenomena yang sedang diamati. Dengan demikian, Kerangka Berpikir tidak hanya mempermudah interpretasi data tetapi juga membantu mengarahkan fokus penelitian pada aspek-aspek yang relevan dan signifikan. Oleh karena itu, dapat digambarkan kerangka berpikir sebagai berikut:

Gambar 2.1

Kerangka Berpikir



Sumber: Hasil olahan penelitiain terdahulu

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

D. Hipotesis

- H₀₁ : Tidak ada pengaruh signifikan antara *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT).
- H_{a1} : Ada pengaruh signifikan antara *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT).
- H₀₂ : Tidak ada pengaruh signifikan antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT).
- H_{a2} : Ada pengaruh signifikan antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT).
- H₀₃ : Tidak ada pengaruh signifikan antara *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT).
- H_{a3} : Ada pengaruh signifikan antara *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT).
- H₀₄ : Tidak ada pengaruh signifikan antara *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) secara simultan.
- H_{a4} : Ada pengaruh signifikan antara *Net Operating Margin* (NOM) , *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) secara simultan.

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

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan evaluasi untuk mengevaluasi pengaruh *net operating margin*, *non performing financing*, dan *financing to deposit ratio* terhadap *net operating profit after tax* pada bank umum syariah selama periode 2021 hingga 2023.

Penelitian Evaluasi (*evaluation research*) adalah penelitian yang dilakukan dengan tujuan untuk melakukan evaluasi terhadap sesuatu untuk memberikan masukan atau mendukung pengambilan keputusan.²⁶ Dengan mengacu pada teori evaluasi, penelitian ini bertujuan untuk memberikan masukan yang dapat mendukung pengambilan keputusan di bidang perbankan syariah. Melalui analisis data yang komprehensif, penelitian ini akan mengidentifikasi hubungan antara variabel-variabel bebas tersebut terhadap variabel terikat, sehingga memberikan wawasan yang berharga bagi pihak-pihak terkait dalam mengelola dan mengoptimalkan kinerja keuangan institusi keuangan syariah.

²⁶ Imam Machali, *Metode Penelitian Kuantitatif: Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam penelitian Kuantitatif* (Yogyakarta: Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2021), Cet. Ke-3, h. 21.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

B. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini dilaksanakan dengan pendekatan kuantitatif, bertujuan untuk mengukur dan menganalisis secara statistik dampak dari variabel independen, yakni *Net Operating Margin (NOM)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* terhadap variabel dependen, yaitu *Net Operating Profit After Tax (NOPAT)*. Pemilihan pendekatan kuantitatif didasarkan pada keinginan untuk mendapatkan pengukuran yang lebih presisi dan melakukan analisis data secara objektif.

Penelitian kuantitatif adalah jenis penelitian yang mengumpulkan data dalam bentuk numerik atau data yang dapat diukur secara kualitatif kemudian diangkakan, misalnya dalam bentuk skala pengukuran.²⁷

Metode kuantitatif memungkinkan peneliti untuk mengumpulkan data dalam skala besar dan menerapkan analisis statistik yang mendalam untuk mendapatkan pemahaman yang lebih mendalam tentang hubungan antar variabel yang diteliti.

Dengan demikian, penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam pemahaman terhadap faktor-faktor yang memengaruhi NOPAT pada bank umum syariah.

²⁷ Rifa'I Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga), Cet. Ke-1, h. 7.

C. Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi merujuk pada domain umum yang mencakup obyek atau subjek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang ditentukan oleh peneliti untuk diselidiki dan kemudian ditarik kesimpulannya. Oleh karena itu, populasi tidak hanya terbatas pada individu, tetapi juga mencakup obyek dan entitas alam lainnya. Populasi juga tidak hanya berarti jumlah keseluruhan dari obyek atau subjek yang dipelajari, tetapi mencakup semua karakteristik yang dimiliki oleh obyek atau subjek tersebut.²⁸ Dalam konteks penelitian ini, populasi terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Sampel pada penelitian ini adalah PT Bank Syariah Indonesia (BSI), PT Bank Central Asia Syariah (BCA Syariah), PT Bank Aceh, PT Bank Muallamat Indonesia, dan PT Bank Mega Syariah dengan teknik *purposive sampling*. Menurut Fenti Hikmawati, *purposive sampling* adalah teknik yang dilakukan dengan cara mengambil subjek bukan didasarkan strata, random atau daerah tetapi didasarkan atas adanya tujuan tertentu. biasanya dilakukan karena beberapa pertimbangan tertentu.²⁹

²⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2013), Cet. Ke-19, h. 80.

²⁹ Fenti Hikmawati, *Metodologi Penelitian* (Depok: PT Rajagrafindo Persada, 2020), Cet. Ke-4, h. 68.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

D. Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian

Yang menjadi subjek penelitian pada penelitian ini adalah bank umum syariah (BUS) yang terdaftar pada otoritas jasa keuangan (OJK).

2. Objek Penelitian

Dalam melakukan penelitian sudah seharusnya ada objek yang diteliti. Objek penelitian dapat berupa orang, benda, transaksi, atau kejadian.³⁰ Objek penelitian pada penelitian ini adalah pengaruh *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) pada bank umum syariah tahun 2021-2023.

E. Sumber Data Penelitian

Pada penelitian ini, peneliti menggunakan data sekunder. Data sekunder adalah data yang terlebih dulu dikumpulkan dan dilaporkan oleh orang/instansi di luar peneliti; data primer yang telah diolah lebih lanjut, misalnya dalam bentuk tabel, grafik, diagram, gambar, dan lain-lain sehingga lebih informatif untuk digunakan

³⁰ Hardani, et.al., *Metode Penelitian* (Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020), Cet. Ke-1, h. 303

pihak lain.³¹ Data sekunder pada penelitian ini diperoleh melalui laporan triwulan setiap Bank Umum Syariah (BUS) yang diteliti yang diperoleh melalui website resmi OJK tahun 2021 – 2023 sebanyak 60 data.

F. Teknik Pengumpulan Data Penelitian

Dalam jalannya penelitian, penelitiutamakan teknik pengumpulan data dari penelitain pustaka sebagai salah satu dasar penelitian. Pendekatan ini memungkinkan peneliti untuk meneliti berbagai sumber relevan seperti buku, artikel, dan jurnal ilmiah, baik secara fisik maupun melalui platform daring. Dengan memanfaatkan beragam sumber ini, peneliti dapat memperoleh pemahaman yang mendalam tentang topik yang diselidiki, serta akses terhadap pemikiran terkini dari ahli dalam bidang terkait. Dengan demikian, penggunaan teknik pengumpulan data dari sumber pustaka memungkinkan peneliti untuk membangun landasan yang solid dan mendapatkan wawasan menyeluruh untuk penelitian lebih lanjut.

Tidak hanya mengandalkan teknik pengumpulan data dari sumber pustaka, penelitian ini juga melibatkan metode penelitian lapangan. Salah satu sumber yang dimanfaatkan adalah laporan triwulan dari setiap laporan Bank Umum Syariah (BUS). Laporan-laporan ini memberikan data dan informasi terkini

³¹ Imam Santoso dan Harries madiistriyatno, *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Tangerang: Indigo Media, 2021), Cet. Ke-1, h. 318.

mengenai kondisi industri keuangan dan sektor terkait. Oleh karena itu, penelitian lapangan melalui laporan triwulan BUS menjadi pelengkap bagi pendekatan pengumpulan data dari sumber pustaka dalam usaha memperoleh pemahaman yang baik dan mendalam mengenai topik yang diteliti.

G. Teknik Analisis Data

Proses analisis data dalam penelitian ini dijalankan dengan metode statistik deskriptif dan analisis regresi untuk membuka rinci karakteristik sampel serta mengukur dampak variabel independen terhadap variabel dependen. Pendekatan ini dipilih untuk memberikan gambaran yang mendalam dan kuantitatif tentang pengaruh variabel-variabel penelitian, yaitu *Net Operating Margin (NOM)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Net Operating Profit After Tax (NOPAT)* pada bank umum syariah (BUS) 2021-2023.

Untuk mendukung analisis data secara lebih efisien dan akurat, perangkat lunak statistik seperti SPSS (*Statistical Package for the Social Sciences*) akan peneliti gunakan. Penggunaan perangkat lunak ini membantu dalam pengelolaan dan analisis data yang kompleks, memberikan hasil yang lebih valid, dan memudahkan interpretasi data. Melalui SPSS, penelitian ini dapat menghasilkan temuan yang lebih kuat dan dapat diandalkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

1. Uji Deskriptif

Peneliti menggunakan uji ini untuk menggambarkan karakteristik variabel utama dalam penelitian, yaitu total *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) Bank Umum Syariah (BUS) 2021 hingga 2023. Uji ini dilakukan dengan menyusun dan mengklasifikasikan data, kemudian menyajikannya agar diperoleh gambaran umum tentang hubungan antara variabel-variabel tersebut.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Uji Normalitas merupakan metode yang digunakan untuk menentukan apakah data yang sedang diuji memiliki distribusi yang sesuai dengan distribusi normal atau tidak. Uji Normalitas tidak hanya penting untuk menentukan apakah data tersebut terdistribusi secara normal, tetapi juga untuk memastikan bahwa data tersebut dapat memberikan dasar yang tepat untuk pembuatan model yang akurat dan memiliki distribusi yang normal.³²

³² Nursalim Malay, *Belajar Mudah & Praktis Analisis Data Dengan SPSS dan JASP* (Lampung: CV. Madani Jaya, 2022), Cet. Ke-2, h. 69.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Metode yang umum digunakan untuk menilai apakah suatu model memiliki distribusi normal atau tidak adalah dengan memeriksa histogram residual untuk melihat apakah bentuknya menyerupai lonceng atau tidak. Pendekatan ini memiliki kelemahan signifikan karena keputusan mengenai distribusi normal atau tidaknya data hanya bergantung pada observasi visual, tanpa mempertimbangkan metode analisis statistik yang lebih terperinci.³³

Menurut Suyanto dan rekan-rekan, ada cara lain untuk mengetahui suatu data terdistribusi secara normal yakni menggunakan nilai skewness dan standar errornya, bila nilai skewness dibagi standar errornya didapatkan angka ≤ 2 , maka distribusinya normal dan dengan melihat uji kolmogorov smirnov, bila hasil uji ($p\ value > 0,05$) maka menunjukkan bahwa distribusi dikatakan normal.³⁴

b. Uji Multikolinieritas

Multikolinieritas merujuk pada situasi di mana variabel independen dalam model regresi memiliki hubungan linear yang kuat atau mendekati sempurna (dengan koefisien korelasi yang tinggi atau bahkan mendekati 1). Sebuah model regresi yang baik seharusnya

³³ Ana Zahrotun Nihayah, *Pengolahan Data Penelitian Menggunakan Software SPSS 23.0* (Semarang: UIN Walisongo, 2019), h.5.

³⁴ Suyanto, et.al., *Analisis Data Penelitian: Petunjuk Praktis Bagi Mahasiswa Kesehatan Menggunakan SPSS* (Semarang: Unissula Press, 2018), Cet. Ke-1, h. 23.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

tidak menunjukkan adanya korelasi yang kuat atau mendekati sempurna antara variabel independennya. Dampak dari multikolinieritas adalah koefisien regresi yang tidak stabil dan peningkatan kesalahan yang signifikan dalam estimasi.³⁵

Uji multikolinialitas (*multicollinearity*) biasanya dilakukan dengan menganalisis statistik toleransi (*tolerance*) dan varians inflasi faktor (VIF). Kedua statistik ini memberikan indikasi tentang sejauh mana variabel-Variabel independen dalam suatu model regresi berkorelasi satu sama lain. Nilai toleransi yang rendah dan nilai VIF yang tinggi menunjukkan adanya potensi masalah multikolinialitas. Suatu data dikatakan lulus uji multikolinieritas jika nilai tolerancinya lebih besar dari 0,1 dan nilai VIF nya lebih kecil dari 10.

c. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas merujuk pada variasi residual yang tidak konsisten di antara pengamatan dalam sebuah model regresi. Sebuah model regresi yang baik diharapkan tidak menunjukkan adanya heteroskedastisitas.³⁶

³⁵ Rochmat Aldy Purnomo, *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis* (Ponorogo: CV. Wade Group, 2016), Cet. Ke-1, h. 116.

³⁶ *Ibid.*, h. 176.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Uji heteroskedastisitas pada SPSS digunakan untuk mengevaluasi apakah variabilitas residual (kesalahan prediksi) dari model regresi berbeda-beda di seluruh tingkat variabel independen. Dengan kata lain, uji ini membantu menentukan apakah ada pola tertentu dalam distribusi kesalahan prediksi yang dapat mempengaruhi keandalan hasil analisis regresi. Suatu data dikatakan lulus uji ini adalah ketika titik titik hasil uji pada tabel scatterplot tidak membentuk suatu pola tertentu.

Heteroskedastisitas umumnya terjadi pada data *cross section*, di mana data panel memiliki karakteristik yang lebih mirip dengan data *cross section* daripada data *time series*.³⁷

d. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan untuk mengevaluasi apakah ada korelasi antara kesalahan residual pada satu periode tertentu dengan kesalahan pada periode sebelumnya dalam sebuah model regresi linier. Keberadaan korelasi ini menandakan adanya masalah

³⁷ Benarda dan Laila Nuraini, "PENGARUH KARAKTERISTIK PERUSAHAAN TERHADAP PRAKTIK PENGHINDARAN PAJAK (Studi Empiris Pada Perusahaan Energi Yang Teraftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2022)", *Jurnal Konsisten*, Volume 1, No. 2., (2024), h. 13.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

autokorelasi dalam model tersebut.³⁸ Sebuah model regresi yang baik diharapkan tidak menunjukkan adanya autokorelasi.³⁹

Metode yang sering digunakan untuk mengidentifikasi keberadaan autokorelasi dalam regresi linier berganda adalah uji Durbin-Watson (DW). Suatu model regresi dianggap tidak mengalami autokorelasi jika:

$$d_u < d < 4 - d_u$$

Dimana:

d = Nilai Durbin Watson (DW) hitung

d_u = nilai batas atas / *upper* Durbin Watson (DW) tabel⁴⁰

Menurut Basuki yang dikutip melalui jurnal Muhammad Awaludin, et.al., dalam data panel tidak diwajibkan menggunakan uji autokorelasi karena data panel bersifat cross section, sedangkan autokorelasi hanya terjadi pada data time series.⁴¹

³⁸ Diyah Nirmala Arum Janie, *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda Dengan SPSS* (Semarang: Semarang University Press, 2012), h. 30.

³⁹ Rochmat Aldy Purnomo, *Op. cit.*, h. 123.

⁴⁰ *Ibid.*

⁴¹ Muhammad Awaludin, et.al., “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyerapan Tenaga Kerja Pada Sektor Industri Kecil dan Menengah Di Provinsi Nusa Tenggara Barat”, *Jurnal Konstanta Ekonomi Pembangunan*, Volume 2, No. 1., (2023), h. 163.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

3. Uji Regresi Linier Berganda

Regresi linier berganda digunakan untuk menguji pengaruh dua atau lebih variabel independen (*explanatory*) terhadap satu variabel dependen dan umumnya dinyatakan dalam persamaan:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + \epsilon$$

Di mana:

- a. Y adalah variabel dependen (*Net Operating Profit After Tax*).
- b. β_0 adalah konstanta.
- c. β_1 , β_2 , dan β_3 adalah koefisien regresi untuk masing-masing variabelindependen.
- d. X_1 , X_2 , dan X_3 adalah variabel independen (*Net Operating Margin, Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio*).
- e. ϵ adalah kesalahan acak.⁴²

Dengan menggunakan teknik analisis regresi, penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi sejauh mana setiap variabel independen memberikan kontribusi terhadap variasi yang terdapat dalam variabel dependen. Ini memungkinkan peneliti untuk melihat apakah ada hubungan signifikan antara variabel-variabel tersebut.

⁴² Rahmad Solling Hamid, et.al., *Panduan Praktis Ekonometrika: Konsep Dasar dan Penerapan Menggunakan Eviews 10* (Serang: CV. AA. Rizky, 2020), Cet. Ke-1, h. 36.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

4. Uji Hipotesis

a. Uji Parsial (Uji T)

Uji parsial atau uji t merupakan pengujian kepada koefisien regresi secara parsial, untuk mengetahui signifikansi secara parsial atau masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Penilaian dilakukan dengan membandingkan nilai T hitung dengan nilai T tabel dengan probabilitas 5% dengan derajat kebebasan $df = (n-k)$, di mana n merupakan jumlah responden dan k merupakan jumlah variabel.

Hipotesis yang digunakan dalam pengujian ini adalah:

- 1) $H_0: t \text{ hitung} \leq t \text{ tabel}$ maka tidak terdapat pengaruh antara variabel dependent terhadap variabel independent.
- 2) $H_a: t \text{ hitung} > t \text{ tabel}$ maka terdapat pengaruh antara variabel dependent terhadap variabel independent.⁴³

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji F digunakan untuk menentukan apakah terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel bebas secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Penilaian dilakukan dengan membandingkan nilai F hitung dengan nilai F tabel pada tingkat signifikansi 5% dengan

⁴³ Syafrida hafni Sahir, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: Penerbit KBM Indonesia, 2021), Cet. Ke-1, h. 53.

derajat kebebasan $df = (n-k-1)$, di mana n merupakan jumlah responden dan k merupakan jumlah variabel.

Hipotesis yang diuji dalam penelitian ini adalah:

- 1) H_0 : Tidak ada pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari variabel bebas terhadap variabel terikat.
- 2) H_a : Terdapat pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari variabel bebas terhadap variabel terikat.⁴⁴

c. Uji Determinasi (*R Square*)

Uji determinasi pada SPSS mengacu pada penggunaan koefisien determinasi (*R-squared*) Untuk mengetahui seberapa jauh model regresi dapat menerangkan variabel dependent (variabel Y).⁴⁵

Uji determinasi adalah sebuah koefisien yang memperlihatkan presentase atau kontribusi pengaruh dari semua variabel independen terhadap variabel dependen.

Nilai R^2 mempunyai interval mulai dari 0 sampai 1 ($0 \leq R^2 \leq 1$).

Interpretasi data berupa semakin besar nilai R^2 (mendekati 1), semakin baik model regresi tersebut. semakin mendekati 0 semakin

⁴⁴ *Ibid.*

⁴⁵ Citra Savitri, et.al., *Statistik Multivariat dalam Riset* (Bandung: Widina Bhakti Persada Bandung, 2021), Cet. Ke-1, h. 7.

buruk model regresinya atau variabel independen secara keseluruhan tidak dapat menjelaskan variabilitas dan variabel dependen.⁴⁶

H. Gambaran Umum Bank Umum Syariah

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat.⁴⁷ Seiring berjalannya waktu, bank telah menjadi suatu kebutuhan esensial dalam kehidupan manusia. Meskipun bank diharapkan dapat menjadi solusi bagi masalah ekonomi masyarakat, namun ternyata bank juga memiliki aspek negatif yang perlu diperhatikan. Salah satu aspek negatif tersebut adalah adanya sistem riba yang diterapkan, yang lebih dikenal dengan istilah bunga. Sistem riba ini umumnya ditemui dalam perbankan konvensional, atau dalam konteks yang lebih ekstrem, dapat disebut sebagai bank yang beroperasi dalam kerangka sistem kapitalis.⁴⁸

Bank Umum Syariah adalah Bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.⁴⁹ Bank Umum Syariah yang

⁴⁶ Amruddin, et.al., *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Sukoharjo: Penerbit Pradina Pustaka, 2022), Cet. Ke-1, h. 196.

⁴⁷ Sofyan Safri Harahap, et.al., *Akuntansi Perbankan Syariah* (Jakarta Barat: LPFE Usakti, 2010), h. 3.

⁴⁸ Nurul Ichsan Hasan, *Perbankan Syariah* (Ciputat: GP Press Group, 2014), h. 100.

⁴⁹ Lukmanul Hakim, *Manajemen Perbankan Syariah, Op. cit.*, h. 11.

buruk model regresinya atau variabel independen secara keseluruhan tidak dapat menjelaskan variabilitas dan variabel dependen.⁴⁶

H. Teknik Penulisan

Penelitian ini menggunakan teknik penulisan deduktif, yaitu metode yang dimulai dengan menguraikan konsep dan teori yang bersifat umum, kemudian diturunkan secara logis untuk menjelaskan fenomena khusus yang menjadi fokus penelitian. Dalam hal ini, penelitian diawali dengan pembahasan teori-teori yang relevan terkait Net Operating Margin (NOM), Non-Performing Financing (NPF), dan Financing to Deposit Ratio (FDR), serta pengaruhnya terhadap Net Operating Profit After Tax (NOPAT) dalam konteks perbankan syariah.

1. Penggunaan Bahasa

Penulisan skripsi atau makalah harus menggunakan bahasa Indonesia yang baik dan benar sesuai kaidah EYD. Gaya penulisan harus jelas, lugas, dan komunikatif agar mudah dipahami. Tanda baca, seperti koma dan titik, harus digunakan sesuai aturan, dan struktur kalimat harus memuat subjek, predikat, objek, serta keterangan dengan jelas.

⁴⁶ Amruddin, et.al., *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Sukoharjo: Penerbit Pradina Pustaka, 2022), Cet. Ke-1, h. 196.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

2. Catatan Kaki

Catatan kaki adalah keterangan yang ditulis di bagian bawah halaman teks untuk mencantumkan sumber kutipan, pandangan, atau penjelasan penulis terkait isi yang diuraikan. Penulisan catatan kaki mengikuti format berikut: nama pengarang, judul buku, kurung buka, lokasi penerbitan, titik dua, nama penerbit, tahun penerbitan, kurung tutup, nomor cetakan, koma, jilid, dan nomor halaman. Berikut beberapa aturan terkait catatan kaki:

- a. Jika penulisan dilakukan dengan mesin tik, judul buku harus diberi garis bawah. Namun, jika menggunakan komputer, judul buku ditulis dalam format miring. Nomor halaman disingkat menjadi "h.". Gelar pengarang, seperti Prof., Dr., Drs., MA, dan lainnya, tidak perlu dicantumkan. Setelah setiap koma, beri satu spasi, dan gunakan tanda titik di akhir catatan kaki.
- b. Untuk buku yang diterjemahkan, nama penerjemah harus dicantumkan dalam catatan kaki.
- c. Antara catatan kaki dan teks dipisahkan oleh garis lurus sepanjang empat belas ketukan. Jarak antara garis tersebut dengan catatan kaki adalah dua spasi, dan jarak antara garis dengan akhir teks juga dua spasi.
- d. Setiap kutipan diberi nomor di akhir kutipan. Nomor tersebut ditulis sedikit terangkat atau setengah spasi di atas baris biasa.

- e. Nomor catatan kaki diketik lima ketukan dari garis margin kiri, setara dengan awal paragraf baru. Nomornya ditulis sedikit terangkat atau setengah spasi di atas baris biasa.
- f. Jika terdapat lebih dari satu catatan kaki pada satu halaman, jarak antara catatan kaki dibuat dua spasi.
- g. Catatan kaki harus berada pada halaman yang sama dengan teks yang dikutip dan tidak boleh berlanjut ke halaman berikutnya.

3. Singkatan-Singkatan

Singkatan yang digunakan dalam catatan kaki meliputi *Ibid*, *Loc. Cit*, dan tanpa tahun yang disingkat menjadi *th*. Singkatan ini ditulis dengan garis bawah jika diketik menggunakan mesin tik, atau dalam format miring jika menggunakan komputer.

a. *Ibid*

Singkatan dari *ibidem*, yang berarti "di tempat yang sama." Digunakan saat kutipan berasal dari sumber yang sama dengan kutipan sebelumnya tanpa diselingi oleh sumber lain. Penggunaan *Ibid* dapat diterapkan meskipun halaman yang dirujuk berbeda.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

b. Op. Cit

Singkatan dari *opera citato*, yang berarti "dalam karya yang telah disebut." Dipakai untuk merujuk pada buku yang sudah disebut sebelumnya, tetapi telah diselingi oleh kutipan dari sumber lain. Penulisannya mencakup nama pengarang, dua atau tiga kata awal dari judul buku diikuti tanda titik (...), lalu *Op. Cit.*, dan nomor halaman. Jika terdapat lebih dari satu buku dari pengarang yang sama, maka judul buku harus dicantumkan untuk menghindari kebingungan.

c. Loc. Cit

Singkatan dari *loco citato*, yang berarti "pada tempat yang telah disebut." Digunakan untuk merujuk pada halaman yang sama dari sumber yang sama, meskipun sudah diselingi oleh sumber lain. Penulisan mencakup nama akhir pengarang diikuti dengan *Loc. Cit* dalam format miring. Nomor halaman tidak perlu dicantumkan karena merujuk pada halaman yang sama seperti yang disebutkan sebelumnya.

4. Daftar Pustaka

- a. Daftar pustaka ditulis dengan format satu spasi dan menggunakan ukuran font 12, mirip dengan format catatan kaki.

3. Memberikan modal sementara untuk mengatasi kegagalan dalam pembiayaan sesuai dengan prinsip Syariah, dengan ketentuan bahwa modal tersebut harus ditarik kembali.
4. Menyelenggarakan dana pensiun dengan prinsip Syariah.
5. Terlibat dalam pasar modal selama tidak melanggar prinsip Syariah dan peraturan pasar modal yang berlaku.
6. Menghadirkan produk atau layanan perbankan Syariah melalui platform elektronik.
7. Menerbitkan, menawarkan, dan memperdagangkan surat berharga jangka pendek dengan prinsip Syariah, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui pasar uang.
8. Menerbitkan, menawarkan, dan memperdagangkan surat berharga jangka panjang dengan prinsip Syariah, baik secara langsung maupun tidak langsung melalui pasar modal.
9. Menyediakan produk atau menjalankan kegiatan usaha lainnya sesuai dengan prinsip Syariah yang dimiliki oleh Bank Umum Syariah.⁵²

⁵² *Ibid.*, h. 104.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang diuraikan dalam Bab 4, dapat disimpulkan bahwa variabel *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh yang berbeda-beda terhadap *Net Operating Profit After Tax* (NOPAT) pada Bank Umum Syariah. Berikut adalah rincian lebih lanjut:

1. Pengaruh NOM: uji parsial menunjukkan t hitung NOM sebesar 7,404 lebih besar dari t tabel 2,00324 yang berarti NOM memiliki pengaruh signifikan terhadap NOPAT karena variabel ini mencerminkan efisiensi operasional bank dalam menghasilkan laba dari pendapatan operasionalnya. Ketika NOM meningkat, artinya bank mampu mengelola biaya operasional dengan baik sehingga laba bersih yang diperoleh setelah pajak juga meningkat. Temuan ini selaras dengan penelitian Dwi Fadila Romadhona dan Niken Lestari, yang juga menyimpulkan bahwa *Net Operating Margin* (NOM) memiliki pengaruh parsial terhadap profitabilitas.
2. Pengaruh NPF: Di sisi lain, NPF tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap NOPAT, sebagaimana dibuktikan t hitung sebesar -0,978 lebih kecil dari t tabel 2,00324 dengan signifikansi 0,332. Hasil ini

berbeda dengan temuan penelitian sebelumnya oleh Henna Habibillah Br. Saragih dan Rahmayati, yang menyatakan bahwa NPF memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hal ini bisa terjadi karena dampak pembiayaan bermasalah umumnya telah diantisipasi melalui cadangan kerugian pembiayaan, seperti Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN). Selain itu, jika bank memiliki sistem manajemen risiko yang baik, pembiayaan bermasalah dapat dikelola tanpa berdampak besar pada profitabilitas.

3. Pengaruh FDR: FDR tidak memiliki pengaruh signifikan secara parsial terhadap NOPAT karena t hitung 1,669 lebih kecil dari t tabel 2,00324. Hasil ini tidak sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Kamelia dan rekan-rekannya, yang juga menyimpulkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berdampak signifikan terhadap profitabilitas. Dengan begitu, interaksi dengan variabel lain menunjukkan pentingnya perannya dalam menentukan efektivitas fungsi intermediasi bank.
4. Secara keseluruhan, NOM, NPF, dan FDR memberikan pengaruh signifikan terhadap NOPAT dibuktikan dengan f hitung 30,941 lebih besar dari f tabel 2,769. Hal ini menekankan pentingnya pengelolaan ketiga variabel ini secara bersamaan untuk mencapai profitabilitas yang optimal.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

B. Saran

1. Untuk Bank Umum Syariah

- a. Efisiensi Operasional: Bank diharapkan meningkatkan efisiensi pengelolaan aset produktif melalui manajemen risiko yang efektif dan pengurangan biaya operasional yang tidak perlu, mengingat pengaruh signifikan NOM terhadap NOPAT.
- b. Manajemen Risiko Kredit: Meski NPF terkendali, monitoring risiko kredit harus terus menjadi prioritas untuk mencegah kenaikan.
- c. Pengelolaan Likuiditas: Optimalisasi FDR diperlukan untuk menjaga keseimbangan antara dana yang dihimpun dan disalurkan agar tetap dalam batas sehat.
- d. Pendekatan Holistik: Pendekatan menyeluruh dengan mempertimbangkan semua aspek keuangan akan membantu meningkatkan profitabilitas secara stabil dan berkelanjutan.

2. Untuk Peneliti Selanjutnya

Penelitian berikutnya dapat menambahkan variabel lain, seperti efisiensi manajemen atau faktor makroekonomi, untuk memperluas cakupan penelitian. Selain itu, metode komparatif antar bank syariah dan data historis yang lebih panjang dapat digunakan untuk mengidentifikasi tren dan memperkuat validitas hasil.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Abubakar, Rifa'i. *Pengantar Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga.
- Amruddin. et., al. *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Sukoharjo: Penerbit Pradina Pustaka, 2022.
- Andrianto dan Anang Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah*, Pasuruan: CV. Penerbit Qiara Media, 2019.
- Hakim, Lukmanul. *Manajemen Perbankan Syariah*, Pamekasan: Duta Media Publishing, 2021.
- Hamid, Marwan. et., al. *Analisis Jalur dan Aplikasi SPSS Versi 25*, Lhokseumawe: Sefa Bumi Persada, 2019.
- Hamid, Rahmad Solling. et., al. *Panduan Praktis Ekonometrika: Konsep Dasar dan Penerapan Menggunakan Eviews 10*, Serang: CV. AA. Rizky, 2020.
- Harahap, Sofyan Safri. et., al. *Akuntansi Perbankan Syariah*, Jakarta Barat: LPFE Usakti, 2010.
- Hadani. et., al. *Metode Penelitian*, Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu Group, 2020.
- Hasan, Nurul Ichsan. *Perbankan Syariah*, Ciputatu: GP Press Group, 2014.
- Hikmawati, Fenti. *Metodologi Penelitian*, Depok: PT Rajagrafindo Persada, 2020.
- Imam Santoso dan Harries madiistriyatno, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Tangerang: Indigo Media, 2021.
- Janie, Diyah Nirmala Arum. *Statistik Deskriptif & Regresi Linier Berganda Dengan SPSS*, Semarang: Semarang University Press, 2012.
- Machali, Imam. *Metode Penelitian Kuantitatif: Panduan Praktis Merencanakan, Melaksanakan dan Analisis dalam penelitian Kuantitatif*, Yogyakarta:

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Fakultas Ilmu Tarbiyah dan Keguruan Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2021.

Malay, Nursalim. *Belajar Mudah & Praktis Analisis Data Dengan SPSS dan JASP*, Lampung: CV. Madani Jaya, 2022.

Muhammad Nafik Hadi Ryandono dan Rofiul Wahyudi, *Manajemen Bank Islam: Pendekatan Syariah dan Praktek*, Yogyakarta: UAD Press, 2018.

Pinem, Robetmi Jumpakita. *Pengantar Ilmu Bisnis*, Semarang: EF Press Digimedia, 2019.

Purnomo, Rochmat Aldy. *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis*, Ponorogo: CV. Wade Group, 2016.

Safitri, Citra. et., al. *Statistik Multivariat dalam Riset*, Bandung: Widina Bhakti Persada Bandung, 2021.

Sahir, Syafrida Hafni. *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Penerbit KBM Indonesia, 2021.

Setyawati, Irma. *Bank Umum Syariah di Indonesia: Peningkatan Laba dan Pertumbuhan Melalui Pengembangan Pangsa Pasar*, Yogyakarta: Expert, 2018.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2013.

Suyanto. et., al. *Analisis Data Penelitian: Petunjuk Praktis Bagi Mahasiswa Kesehatan Menggunakan SPSS*, Semarang: Unissula Press, 2018.

B. Jurnal

Aliyah, Nining. "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Net Operating Margin (NOM) Terhadap Profitabilitas dengan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)." *Jurnal Ekonomi Syariah* Volume 2. No. 1 (2020): h. 90.

Almunawwarah, Medina. et., al. "Pengaruh CAR, NPF, Dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia.", *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah* Volume 2. No. 1 (2018): h. 3.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Angraeni, Berlian Dwi. et., al. “Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan Debt to Equity Ratio (DER) Terhadap Return on Equity (ROE) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020.” *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* Volume 7. No. 1 (2022): h. 133.
- Astuti, Retno Puji. “Pengaruh CAR, FDR, NPF, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Volume 8. No. 3 (2022): h. 3214.
- Awaludin, Muhammad. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyerapan Tenaga Kerja Pada Sektor Industri Kecil dan Menengah Di Provinsi Nusa Tenggara Barat.” *Jurnal Konstanta Ekonomi Pembangunan* Volume 2. No. 1 (2023): h. 163.
- Benarda dan Laila Nuraini. “Pengaruh Karakteristik Perusahaan Terhadap Praktik Penghindaran Pajak (Studi Empiris Pada Perusahaan Energi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2017-2022).” *Jurnal Konsisten* Volume 1. No. 2 (2024): h. 113.
- Dwi Fadila Romadhona dan Niken Lestari. “Analisis Pengaruh Car, Nom, Npf, Fdr, dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi Covid-19 Desember 2018 – Mei 2021).” *Jurnal of Mean* Volume 1. No. 1 (2022): h. 17.
- Henna Habibillah Br. Saragih dan Rahmayanti. “Pengaruh NPF dan NOM Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2015-2019. ” *Jurnal Pendidikan Akuntansi* Volume 5. No. 2 (2022): h. 8.
- Isdikah Nabila dan Hakip Nurdiansyah. “Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Murabahah dan FDR terhadap Profitabilitas Bank BNI Syari’ah.” *Jurnal Akuntansi Bisnis & Manajemen* Volume 28, No. 1 (2021): h. 27.
- Kamelia. et., al. “Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Risiko Pembiayaan, Kecukupan Modal, Dana Pihak Ketiga, Suku Bunga, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.” *Jurnal Akuntansi dan Manajemen* Volume 14. No. 1 (2019): h. 55.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Meri Mulyani dan Wardah Maharriyanti Siregar. “Analisis Non Performing Financing (NPF) Pada BSI KCP Manggeng.” *Jurnal Pendidikan dan Konseling* Volume 4. No. 6 (2022): h. 2842.

Mileni, Dwi Fadila Romadhona. “Analisis Pengaruh CAR, NOM, NPF, FDR, Dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perbankan Syariah Masa Pandemi COVID-19 Desember 2018 – Mei 2021).” *Jurnal of Management, Economics, and Entrepreneur* Volume 1. No. 1 (2022): h. 18.

Munandar, Aris. “Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Net Performing Financing (NPF) terhadap Net Operating Margin (NOM) Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode Juni 2014 – Maret 2020.” *Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah* Volume 6. No. 1 (2020): h. 7.

Nihayah, Ana Zahrotun. *Pengolahan Data Penelitian Menggunakan Software SPSS 23.0*, Semarang: UIN Walisongo, 2019.

Ningsih, Sri Dwi. et., al. “Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan dengan Menggunakan Metode Economic Value Added (EVA) (Studi Pada Perusahaan Sektor Properti dan Real Estate yang masuk LQ45 Di BEI Periode Penelitian Tahun 2016 Sampai 2018).” *Jurnal Aplikasi Manajemen dan Inovasi Bisnis* Volume 3. No. 1 (2020): h. 36.

Nur Maghfirah dan Tuti Angraini, “Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Indonesia dengan Menggunakan Metode Eagels Periode 2018-2020.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Volume 8. No. 3 (2022): h. 3658.

Salitriani, Dewi Utari. “Pengaruh DPK, NPF, FDR, CAR, ROA terhadap Risiko Manajemen Likuiditas dalam Perbankan Syariah.” *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* Volume 8. No. 3 (2022): h. 2.

Suprianto, Edy. et., al, “Pengaruh Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.” *Jurnal Wahana Riset Akuntansi* Volume 8. No. 2 (2020): h. 140.

C. Website

Bank Indonesia, *Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/24/dpbs Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah*, diakses pada 11 April 2024 dan 13 April 2024 dari https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/se_092407.aspx

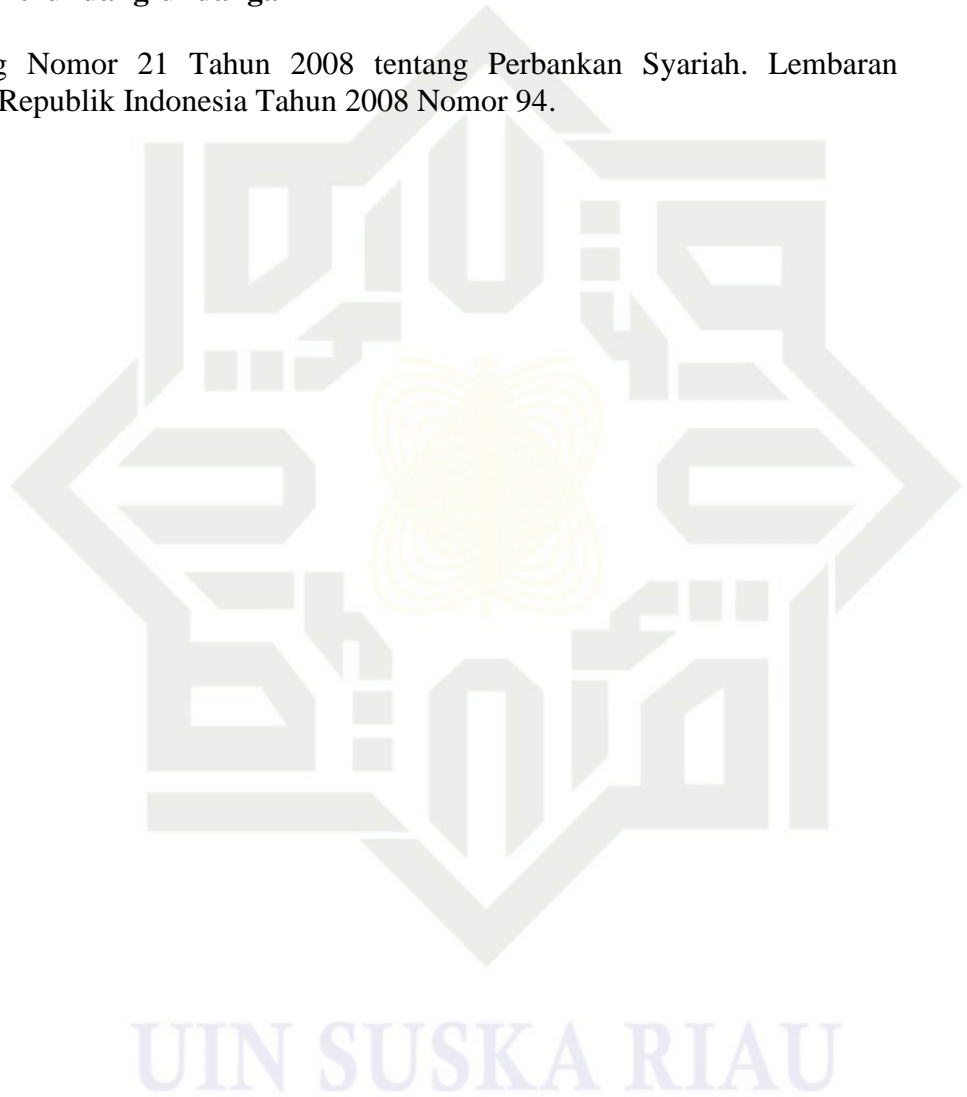
Otoritas Jasa Keuangan, *Surat Edaran Bank Indonesia No. 9/23/dpnp*, diakses pada 14 April 2024 dari <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/surat-edaran-bank-indonesia/Pages/surat-edaran-bank-indonesia-nomor-6-23-dpnp.aspx>.

D. Peraturan Perundang-undangan

Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2008 Nomor 94.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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





LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Lampiran 1: Rasio *Net Operating Margin (NOM)*, *Non Performing Financing (NPF)* dan *Financing to Deposit Rasio (FDR)* Bank Umum Syariah

Tahun	Triwulan	Nama Bank	NOM	NPF	FDR
2021	Maret	Bank Aceh	1.94	1.62	71.95
2021	Maret	Mega Syariah	2.28	1.48	58.92
2021	Maret	BSI	1.92	3.09	77.28
2021	Maret	BCA	0.68	0.58	90.59
2021	Maret	Muamalat	0.09	4.93	66.72
2021	Juni	Bank Aceh	1.26	1.73	67.24
2021	Juni	Mega Syariah	2.35	1.35	56.28
2021	Juni	BSI	1.86	3.11	74.53
2021	Juni	BCA	0.99	0.73	86.30
2021	Juni	Muamalat	0.09	4.93	64.42
2021	September	Bank Aceh	1.24	1.73	72.65
2021	September	Mega Syariah	2.37	1.28	61.09
2021	September	BSI	2.29	3.05	81.45
2021	September	BCA	1.01	1.20	85.68
2021	September	Muamalat	0.09	4.94	63.26
2021	Desember	Bank Aceh	1.27	1.35	75.44
2021	Desember	Mega Syariah	2.06	1.15	62.84
2021	Desember	BSI	1.75	2.93	73.39
2021	Desember	BCA	1.22	1.13	81.38
2021	Desember	Muamalat	0.04	0.67	38.33
2022	Maret	Bank Aceh	1.76	1.54	70.48
2022	Maret	Mega Syariah	1.73	1.20	84.16
2022	Maret	BSI	2.11	2.91	74.37
2022	Maret	BCA	0.92	1.23	85.48
2022	Maret	Muamalat	0.20	0.94	41.28
2022	Juni	Bank Aceh	1.06	1.52	66.59
2022	Juni	Mega Syariah	2.13	1.20	70.31
2022	Juni	BSI	2.22	2.78	78.14
2022	Juni	BCA	1.08	1.38	88.74
2022	Juni	Muamalat	0.18	2.22	41.70
2022	September	Bank Aceh	0.80	0.91	71.52
2022	September	Mega Syariah	2.31	1.12	61.04
2022	September	BSI	2.29	2.67	81.45

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak

2022	September	BCA	1.20	1.44	89.67
2022	September	Muamalat	0.18	2.35	39.27
2022	Desember	Bank Aceh	1.27	0.96	75.44
2022	Desember	Mega Syariah	2.45	1.09	54.63
2022	Desember	BSI	2.17	2.42	79.37
2022	Desember	BCA	1.37	1.42	79.91
2022	Desember	Muamalat	0.20	2.78	40.63
2023	Maret	Bank Aceh	0.62	1.30	77.67
2023	Maret	Mega Syariah	2.28	1.07	50.18
2023	Maret	BSI	2.73	2.36	79.14
2023	Maret	BCA	1.45	1.38	82.81
2023	Maret	Muamalat	0.20	2.75	42.47
2023	Juni	Bank Aceh	1.28	1.49	76.52
2023	Juni	Mega Syariah	2.06	1.06	52.77
2023	Juni	BSI	2.59	2.31	87.80
2023	Juni	BCA	1.81	1.41	78.47
2023	Juni	Muamalat	0.16	2.70	42.78
2023	September	Bank Aceh	1.29	1.43	77.53
2023	September	Mega Syariah	1.98	0.95	70.32
2023	September	BSI	2.57	2.21	88.31
2023	September	BCA	1.83	1.91	78.27
2023	September	Muamalat	0.22	2.18	45.04
2023	Desember	Bank Aceh	1.39	1.28	76.38
2023	Desember	Mega Syariah	1.95	0.98	71.85
2023	Desember	BSI	2.58	2.08	81.73
2023	Desember	BCA	1.65	1.04	82.32
2023	Desember	Muamalat	0.03	2.06	47.14

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Lampiran 2: Rasio Net Operating Profit After Tax (NOPAT) Bank Umum Syariah

Triwulan	Nama	Laba Operasional	Pajak	Pendapatan Operasional	NOPAT
Maret21	Bank Aceh	143,347	31,603	655,787	17.04%
Maret21	Mega Syariah	88,772	29,296	1,012,262	5.88%
Maret21	BSI	1,088,192	271,835	6,547,975	12.47%
Maret21	BCA	20,795	4,574	299,107	5.42%
Maret21	Muamalat	10,026	697	770,022	1.21%
Juni21	Bank Aceh	219,447	48,465	1,319,132	12.96%
Juni21	Mega Syariah	187,161	64,382	2,026,110	6.06%
Juni21	BSI	2,125,559	526,567	13,272,235	12.05%
Juni21	BCA	44,521	9,720	585,317	5.95%
Juni21	Muamalat	20,926	1,383	1,480,798	1.32%
September21	Bank Aceh	333,347	73,279	1,995,926	13.03%
September21	Mega Syariah	291,275	96,741	3,096,943	6.28%
September21	BSI	3,152,572	1,029,212	19,496,853	10.89%
September21	BCA	69,650	14,273	890,561	6.22%
September21	Muamalat	31,340	2,063	2,450,404	1.19%
Desember21	Bank Aceh	502,412	111,875	2,696,437	14.48%
Desember21	Mega Syariah	702,637	178,218	2,201,955	23.82%
Desember21	BSI	4,092,507	1,282,595	26,133,898	10.75%
Desember21	BCA	114,819	24,506	1,214,134	7.44%
Desember21	Muamalat	19,478	5,109	3,448,834	0.42%
Maret22	Bank Aceh	159,141	35,321	654,779	18.91%
Maret22	Mega Syariah	87,397	19,688	342,235	19.78%
Maret22	BSI	1,332,308	192,868	6,711,140	16.98%
Maret22	BCA	24,676	5,416	320,876	6.00%
Maret22	Muamalat	23,588	3,380	686,618	2.94%
Juni22	Bank Aceh	231,903	51,695	1,325,712	13.59%
Juni22	Mega Syariah	159,625	37,407	693,036	17.64%
Juni22	BSI	2,829,039	578,729	13,652,151	16.48%
Juni22	BCA	58,100	12,796	656,175	6.90%
Juni22	Muamalat	43,515	5,922	1,405,182	2.68%
September22	Bank Aceh	405,440	89,873	2,019,848	15.62%
September22	Mega Syariah	239,384	55,156	1,101,591	16.72%

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

© Hak

September22	BSI	4,416,966	1,036,286	20,811,393	16.24%
September22	BCA	97,022	21,361	1,010,100	7.49%
September22	Muamalat	66,523	8,917	2,137,428	2.70%
Desember22	Bank Aceh	564,042	137,902	2,814,079	15.14%
Desember22	Mega Syariah	338,344	96,522	1,588,909	15.22%
Desember22	BSI	5,647,675	1,520,681	28,701,994	14.38%
Desember22	BCA	151,416	34,749	1,374,016	8.49%
Desember22	Muamalat	97,868	24,897	3,059,512	2.39%
Maret23	Bank Aceh	76,737	17,644	700,874	8.43%
Maret23	Mega Syariah	97,800	22,058	543,318	13.94%
Maret23	BSI	1,938,759	373,099	8,017,355	19.53%
Maret23	BCA	44,788	9,520	421,428	8.37%
Maret23	Muamalat	25,488	6,196	791,201	2.44%
Juni23	Bank Aceh	247,371	55,098	1,453,927	13.22%
Juni23	Mega Syariah	173,997	38,982	1,103,062	12.24%
Juni23	BSI	3,685,642	838,741	16,080,030	17.70%
Juni23	BCA	113,737	20,850	839,563	11.06%
Juni23	Muamalat	41,599	12,945	1,618,213	1.77%
September23	Bank Aceh	377,984	84,171	2,228,454	13.18%
September23	Mega Syariah	240,862	53,932	1,624,081	11.51%
September23	BSI	5,583,834	1,296,574	24,258,159	17.67%
September23	BCA	175,425	33,535	1,308,097	10.85%
September23	Muamalat	83,903	24,923	2,539,029	2.32%
Desember23	Bank Aceh	556,325	130,051	3,120,777	13.66%
Desember23	Mega Syariah	308,205	72,220	2,143,463	11.01%
Desember23	BSI	7,591,359	1,678,581	32,689,719	18.09%
Desember23	BCA	215,218	60,072	1,736,449	8.93%
Desember23	Muamalat	18,075	415	3,903,313	0.45%

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

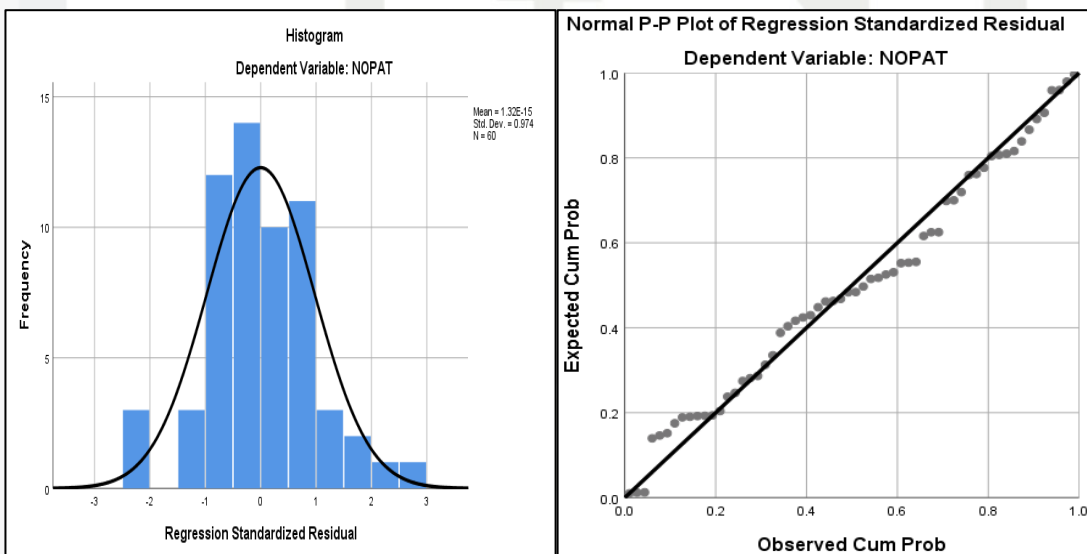
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan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

Lampiran 3: Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NOM	60	.03	2.73	1.4183	.82064
NPF	60	.58	4.94	1.8502	.99143
FDR	60	38.33	90.59	69.5570	14.89438
NOPAT	60	.42	23.82	10.4595	5.95753
Valid N (listwise)	60				

Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Lampiran 4: Uji Normalitas



Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

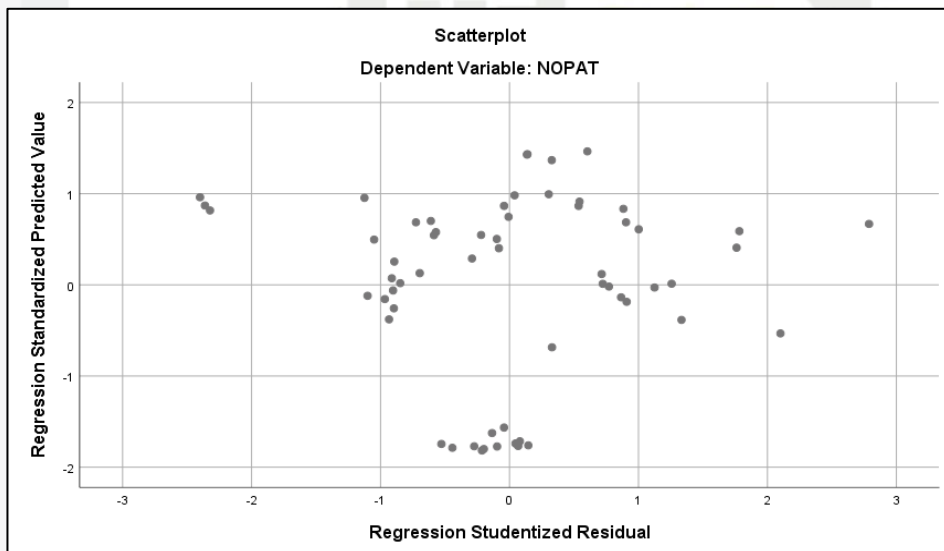
Lampiran 5: Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.038	2.607		.015	.988		
	NOM	4.998	.675	.688	7.404	.000	.777	1.287
	NPF	-.493	.504	-.082	-.978	.332	.954	1.048
	FDR	.061	.037	.153	1.669	.101	.804	1.244

a. Dependent Variable: NOPAT

Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Lampiran 6: Heteroskedastisitas



Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Lampiran 7: Regresi Linear Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.038	2.607		.015	.988		
	NOM	4.998	.675	.688	7.404	.000	.777	1.287
	NPF	-.493	.504	-.082	-.978	.332	.954	1.048
	FDR	.061	.037	.153	1.669	.101	.804	1.244

a. Dependent Variable: NOPAT

Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Lampiran 8: Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.790 ^a	.624	.604	3.75108	1.838

a. Predictors: (Constant), FDR, NPF, NOM
b. Dependent Variable: NOPAT

Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Lampiran 9: Uji Parsial

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.038	2.607		.015	.988		
	NOM	4.998	.675	.688	7.404	.000	.777	1.287
	NPF	-.493	.504	-.082	-.978	.332	.954	1.048
	FDR	.061	.037	.153	1.669	.101	.804	1.244

a. Dependent Variable: NOPAT

Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 10: Uji Simultan

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1306.087	3	435.362	30.941	.000 ^b
	Residual	787.954	56	14.071		
	Total	2094.041	59			

a. Dependent Variable: NOPAT
b. Predictors: (Constant), FDR, NPF, NOM

Sumber: Hasil Uji SPSS 25

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Lampiran 11: T Tabel
(df = 1 – 40)

Pr df	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta

milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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

Lampiran 12: F Tabel

$\alpha = 0,05$	$df_1=(k-1)$				
$df_2=(n-k-1)$	1	2	3	4	5
1	161,44 8	199,500	215.70 7	224,583	230,162
2	18,513	19,000	19,164	19,247	19,296
3	10,128	9,552	9,277	9,117	9,013
4	7,709	6,944	6,591	6,388	6,256
5	6,608	5,786	5,409	5,192	5,050
6	5,987	5,143	4,757	4,534	4,387
7	5,591	4,737	4,347	4,120	3,972
8	5,318	4,459	4,066	3,838	3,687
9	5,117	4,256	3,863	3,633	3,482
10	4,965	4,103	3,708	3,478	3,326
11	4,844	3,982	3,587	3,357	3,204
12	4,747	3,885	3,490	3,259	3,106
13	4,667	3,806	3,411	3,179	3,025
14	4,600	3,739	3,344	3,112	2,958
15	4,543	3,682	3,287	3,056	2,901
16	4,494	3,634	3,239	3,007	2,852
17	4,451	3,592	3,197	2,965	2,810
18	4,414	3,555	3,160	2,928	2,773
19	4,381	3,522	3,127	2,895	2,740
20	4,351	3,493	3,098	2,866	2,711
21	4,325	3,467	3,072	2,840	2,685
22	4,301	3,443	3,049	2,817	2,661
23	4,279	3,422	3,028	2,796	2,640
24	4,260	3,403	3,009	2,776	2,621
25	4,242	3,385	2,991	2,759	2,603
26	4,225	3,369	2,975	2,743	2,587
27	4,210	3,354	2,960	2,728	2,572
28	4,196	3,340	2,947	2,714	2,558
29	4,183	3,328	2,934	2,701	2,545

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

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

30	4,171	3,316	2,922	2,690	2,534
31	4,160	3,305	2,911	2,679	2,523
32	4,149	3,295	2,901	2,668	2,512
33	4,139	3,285	2,892	2,659	2,503
34	4,130	3,276	2,883	2,650	2,494
35	4,121	3,267	2,874	2,641	2,485
36	4,113	3,259	2,866	2,634	2,477
37	4,105	3,252	2,859	2,626	2,470
38	4,098	3,245	2,852	2,619	2,463
39	4,091	3,238	2,845	2,612	2,456
40	4,085	3,232	2,839	2,606	2,449
41	4,079	3,226	2,833	2,600	2,443
42	4,073	3,220	2,827	2,594	2,438
43	4,067	3,214	2,822	2,589	2,432
44	4,062	3,209	2,816	2,584	2,427
45	4,057	3,204	2,812	2,579	2,422
46	4,052	3,200	2,807	2,574	2,417
47	4,047	3,195	2,802	2,570	2,413
48	4,043	3,191	2,798	2,565	2,409
49	4,038	3,187	2,794	2,561	2,404
50	4,034	3,183	2,790	2,557	2,400
51	4,030	3,179	2,786	2,553	2,397
52	4,027	3,175	2,783	2,550	2,393
53	4,023	3,172	2,779	2,546	2,389
54	4,020	3,168	2,776	2,543	2,386
55	4,016	3,165	2,773	2,540	2,383
56	4,013	3,162	2,769	2,537	2,380
57	4,010	3,159	2,766	2,534	2,377
58	4,007	3,156	2,764	2,531	2,374
59	4,004	3,153	2,761	2,528	2,371
60	4,001	3,150	2,758	2,525	2,368

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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


State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

© Hak cipta

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Syarif Kasim Riau



**OTORITAS
JASA
KEUANGAN**

013070

**TANDA TERIMA PENGIRIMAN SURAT/LAPORAN/DOKUMEN LAIN
KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN**

Sudah terima dari : Faculty Syarif & Hukam UIN Suska

Uraian Dokumen : Mohon izin riset

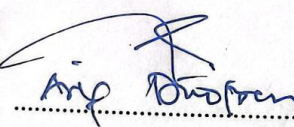
Jumlah : 1

Jenis Dokumen : Asli/ Tembusan/ Copy

Sifat Dokumen : Biasa/ Rahasia


Ditujukan Kepada : KOPB

Yang menerima,



Belambau, 7 Nov 2024

Yang Menyerahkan,



Muhammad Muklis M

No. Agenda Unit Kearsipan :

Diteruskan ke Unit Pengolah Tgl :

Yang menerima,

Yang Menyerahkan,



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H.R. Soebrandas No. 155 KM.15 TuahMadani - Pekanbaru 28293 PO Box. 1004 Telp/ Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11614/2024
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 06 November 2024

Kepada
Yth. Kepala OJK Provinsi Riau
Di
Pekanbaru

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : MUHAMMAD MUKLIS.M
NIM : 12120510600
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : OJK Provinsi Riau

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Pengaruh Net Operating Margin, Non Performing Financing, dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Net Operating Profit After Tax pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2023

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Dekan

Dr. Sulikli, M., Ag

NIP. 19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. /Fax 0761-562052
Web, www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11614/2024
Sifat : Biasa
Lamp. : 1 (Satu) Proposal
Hal : **Mohon Izin Riset**

Pekanbaru, 09 Oktober 2024

Kepada Yth.
Kepala Dinas Penanaman Modal dan PTSP
Provinsi Riau

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : MUHAMMAD MUKLIS.M
NIM : 12120510600
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : OJK Provinsi Riau

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Pengaruh Net Operating Margin, Non Performing Financing, dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Net Operating Profit After Tax pada Bank Umum Syariah Tahun 2021-2023

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.



Dr. Zulkarni, M. Ag

NIP. 19741006 200501 1 005

Tembusan :
Rektor UIN Suska Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

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



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU
 Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
 Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISSET/69344
TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISSET/PRA RISSET
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : Un.04/F.I/PP.00.9/11614/2024 Tanggal 9 Oktober 2024**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

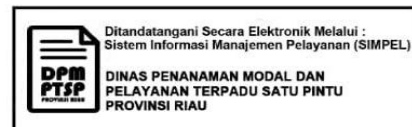
- | | | |
|----------------------|---|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Nama | : | MUHAMMAD MUKLIS.M |
| 2. NIM / KTP | : | 12120510600 |
| 3. Program Studi | : | EKONOMI SYARIAH |
| 4. Jenjang | : | S1 |
| 5. Alamat | : | PEKANBARU |
| 6. Judul Penelitian | : | PENGARUH NET OPERATING MARGIN, NON PERFORMING FINANCING, DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP NET OPERATING PROFIT AFTER TAX PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2021-2023 |
| 7. Lokasi Penelitian | : | OTORITAS JASA KEUANGAN PROVINSI RIAU |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
Pada Tanggal : 11 Oktober 2024



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Riau
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

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

