

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan, ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan di atas, maka saya siap untuk dikenakan sanksi berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Serang, 15 September 2020

SITI AMALIATUSSOLEHAH
NIM. 161420003

ABSTRAK

Nama: **Siti Amaliatussolehah**, NIM: **161420003**, Judul Skripsi: **Pengaruh Kecukupan Modal, BOPO dan Likuiditas terhadap *Net Operating Margin* (NOM) PT. BNI Syariah Periode 2012-2019**. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, 1441 H/2020 M.

Dalam delapan tahun terakhir (2012-2019), performa rentabilitas BNI Syariah adalah fluktuatif namun cenderung meningkat. Tinggi rendahnya *Net Operating Margin* suatu bank sangat dipengaruhi oleh beberapa faktor yaitu faktor yang berasal dari internal bank maupun faktor eksternal atau faktor yang berada di luar kontrol bank. Faktor-faktor eksternal bank yang mempengaruhi *Net Operating Margin* yaitu kondisi makroekonomi. Sedangkan faktor-faktor internal tersebut adalah rasio-rasio keuangan.

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka dalam penelitian ini dapat dirumuskan masalah yaitu: 1. Bagaimana pengaruh Kecukupan modal (CAR), BOPO, dan Likuiditas (FDR) terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada PT BNI Syariah, Tbk secara simultan? 2. Bagaimana pengaruh Kecukupan modal (CAR), BOPO, dan Likuiditas (FDR) terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada PT BNI Syariah, Tbk secara parsial?. Sedangkan Tujuan dari penelitian ini adalah: 1. Untuk mengetahui pengaruh Kecukupan modal (CAR), BOPO, dan Likuiditas (FDR) terhadap *Net Operating Margin* (NOM) PT BNI Syariah, Tbk secara simultan. 2. Untuk mengetahui pengaruh Kecukupan modal (CAR), BOPO, dan Likuiditas (FDR) terhadap *Net Operating Margin* (NOM) PT BNI Syariah, Tbk secara parsial. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data Triwulan dari Triwulan I 2012 sampai Triwulan IV 2019 yang di publis dilaman website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam laporan statistik Triwulan BNI Syariah dan juga laman website BNI Syariah itu sendiri.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda data time series dengan menggunakan SPSS. Data terdiri dari *Net Operating Margin* (NOM), Kecukupan Modal (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Likuiditas (FDR).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Kecukupan Modal (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Likuiditas (FDR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap NOM. Dan secara Parsial Kecukupan Modal (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Likuiditas (FDR) berpengaruh signifikan negatif terhadap NOM

Kata Kunci : Rentabilitas, *Net Operating Margin* (NOM), Kecukupan Modal (CAR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan Likuiditas



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Perihal	: Pengajuan Munaqasyah	Islam UIN Sultan Maulana
	a.n. Siti Amaliatussolehah,	Hasanuddin Banten
	NIM: 161420003	Di –
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Siti Amaliatussolehah, NIM: 161420003** dengan judul Skripsi “ **Pengaruh Kecukupan Modal, BOPO dan Likuiditas terhadap *Net Operating Margin* (NOM) PT. BNI Syariah Periode 2012-2019**” telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Budi Sudrajat, MA
NIP.197403072002121004

Pembimbing II



Ratu Humaemah, S.Hum. M.Si
NIP.198003102011012008

PERSETUJUAN

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, BOPO DAN LIKUIDITAS
TERHADAP *NET OPERATING MARGIN* (NOM) PT. BNI
SYARIAH PERIODE 2012-2019**

Oleh:

SITI AMALIATUSSOLEHAH

NIM. 161420003

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. Budi Sudrajat, MA
NIP.197403072002121004

Pembimbing II



Ratu Humaemah, S.Hum. M.Si
NIP.198003102011012008

Mengetahui

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si
NIP. 196402121991032003

Ketua

Jurusan Perbankan Syariah



Hendrieta Ferioka, S.E., M.Si
NIP.198306112006042001

PENGESAHAN

Siti Amaliatussolehah, NIM: 161420003 yang berjudul "Pengaruh Kecukupan Modal, BOPO dan Likuiditas terhadap *Net Operating Margin* (NOM) PT. BNI Syariah Periode 2012-2019" telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 02 November 2020, skripsi ini telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 02 November 2020

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, MA
NIP.197403072002121004



Irmatul Hasanah, M.Si
NIP.1991108302019032021

Anggota-Anggota,

Penguji I,

Penguji II,



Dr. H. Efi Syarifudin, S.Ag. M.M
NIP.197803142005011000



Surahman, M.E
NIP.198109112015031001

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Budi Sudrajat, MA
NIP.197403072002121004



Ratu Humacmah, S.Hum. M.Si
NIP.198003102011012008

PERSEMBAHAN

Skripsi ini adalah sebagian bentuk dari ibadahku kepada Allah SWT, karena hanya kepada-Nya lah kami menyembah dan hanya kepada-Nya lah kami memohon pertolongan.

Segala Puji Bagi Allah, Tuhan Semesta Alam.

*Ungkapan terimakasihku untuk yang
tercinta,*

*Bapak Mohammad Hasan yang tak kenal
lelah, panas terik, hujan badai, keringat
bercucuran menggenangi tubuh, berjuang sekuat
tenaga untuk menghidupi keluarga. Atas usaha
dan rahmat Allah, akhirnya beliau bisa
membawaku hingga ujung perjuangan
menyelesaikan pendidikan ini.*

*Teruntuk yang tercinta, Ibu Hafadoh,
madrosatul 'ula bagiku yang tiada bosan
memberi arahan, motivasi, support serta doa
terbaiknya di setiap waktu.*

*Yang tersayang, Siti Andasha Pasay, Adik
satu-satunya yang kumiliki, teman terbaik untuk
melebur rasa lelahku. Dan teruntuk sanak
keluarga yang juga tak luput memberi doa dan
dukungan dalam perjuanganku selama ini.*

Terimakasih.....

MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ
وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿الجمعة : ١٠﴾

*“Apabila telah ditunaikan sholat, maka bertebaranlah kamu
dimuka bumi; dan carilah karunia Allah sebanyak-banyaknya
supaya kamu beruntung.” (QS. Al-Jumu’ah 62: 10)*

RIWAYAT HIDUP PENULIS

I. Data Pribadi

Nama : Siti Amaliatussolehah
Tempat/Tanggal Lahir : Serang, 22 April 1999
Jenis Kelamin : Perempuan
Nama Ayah : Mohammad Hasan
Nama Ibu : Hafadoh
Anak Ke Dari : 1 dari 2 bersaudara
Status : Belum Menikah
Agama : Islam
Alamat : Kp/Ds. Susukan Rt/Rw. 003/002
Kec. Tirtayasa Kab. Serang-Banten.
No. Telp : 083813360893
E-mail : amaliatussolehah93@gmail.com

II. Pendidikan Formal

MI Ashhabul Maimanah Sampang : Tahun 2004 - 2010
MTs Ashhabul Maimanah Sampang : Tahun 2010 - 2013
MA Ashhabul Maimanah Sampang : Tahun 2013 - 2016
UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten : Tahun 2016 – 2020

III. Pengalaman Organisasi

1. Bendahara Umum Gerakan Mahasiswa Serang Utara (GAMSUT) Komisariat UIN SMH Banten periode 2018-2019.
2. Bendahara Umum Pengurus Pusat (PP) Gerakan Mahasiswa Serang Utara periode 2020-2023.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah rabbil' alamin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Kecukupan Modal, BOPO dan Likuiditas terhadap Net Operating Margin PT. BNI Syariah Periode 2012-2019”** dapat diselesaikan. Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, shabat dan umatnya sampai akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari adanya bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini perkenankan penulis mengucapkan banyak terima kasih, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan menimba ilmu di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E, M.Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada

penulis.

4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A., selaku Pembimbing I dan Ibu Ratu Humaemah, S.Hum, M.Si., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, khususnya dosen program studi Perbankan Syariah (PBS) yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepada Bapak Mohammad Hasan dan Ibunda Hafadoh tercinta, yang tiada henti memberi dukungan moril dan materil serta doa yang tiada bosan kepada penulis dalam menyelesaikan penelitian ini. Adik satu-satunya yang tersayang, Siti Adasha Pasay yang memberi keceriaan. Juga seluruh keluarga yang mendukung dan juga ikut mendoakan.
7. Kepada teman-teman Perbankan Syariah A, yang telah menjadi paragraf pertama dalam ‘buku cerita’ penulis menjadi mahasiswa.
8. Kepada sahabat Squirdward Squad: Teh Alfiyanti, Teh Faridah, Teh Azkiyah, Teh Nika, Mbak Putri Indah Sari, juga Mak Nesya Aprilia. Sahabat yang dipertemukan karena satu wilayah Pontang di dalam satu kelas. Yang sudah kebersamai dan memberi warna, baik suka maupun duka di dalam perjalanan penulis menjadi mahasiswa.
9. Kepada teman-teman pergerakan di organisasi eksternal Gerakan Mahasiswa Serang Utara (GAMSUT), yang telah mengajarkan banyak hal di dalamnya, terutama untuk

senantiasa membumi walau pendidikan tertinggi telah di raih dan juga mengajarkan rasa cinta akan tanah kelahiran.

10. Kepada Teh Ilah Bahjatul Wasilah, S.E., yang sudah meluangkan waktu untuk membimbing penulis ditengah kebingungan dalam menentukan judul skripsi, hingga akhirnya ditemukan judul yang tepat untuk skripsi ini, dan juga sudah memberi kesempatan untuk meminjamkan beberapa referensi buku dalam proses penggarapan skripsi penulis. Dan kepada semua pihak yang memberi warna dalam masa-masa perkuliahan penulis yang tak bisa disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan-kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Penulis berharap adanya saran dan kritik yang membangun untuk skripsi ini. Semoga semua pihak yang telah berkontribusi mendapatkan limpahan pihak dari Allah SWT. Aamiin.

Serang, 25 Agustus 2020

Penulis

SITI AMALIATUSSOLEHAH
NIM: 161420003

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTAS DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	viivii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	9
C. Pembatasan Masalah.....	10
D. Perumusan Masalah.....	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	12
G. Kerangka Pemikiran	13
H. Sistematika Pembahasan	15
BAB II KAJIAN TEORETIS	18
A. Rentabilitas (<i>Earnings</i>).....	18
B. Net Operating Margin (NOM).....	28

C. Kecukupan Modal (CAR).....	32
D. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	35
E. Likuiditas (FDR).....	37
F. Penelitian Terdahulu	40
G. Hubungan CAR, BOPO, dan FDR terhadap NOM...	45
H. Hipotesis.....	48
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	50
A. Metode Penelitian.....	50
B. Teknik Pengumpulan Data	51
C. Variabel Penelitian	52
D. Teknik Analisis Data.....	54
E. Uji Asumsi Klasik.....	56
F. Pengujian Hipotesis.....	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	66
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
B. Deskripsi Data	66
C. Analisis Statistik Deskriptif.....	69
D. Uji Asumsi Klasik	71
E. Hasil Regresi Linier Berganda.....	80
F. Pembahasan Hasil Penelitian	88
BAB V PENUTUP.....	92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Keuangan PT. BNI Syariah.....	8
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian NOM	30
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian CAR	35
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian BOPO.....	37
Tabel 2.4 Hasil Peneliti Terdahulu.....	41
Tabel 3.1 Pengambilan keputusan uji Durbin-Watson	60
Tabel 4.1 Data Sampel Penelitian (dalam jutaan rupiah).....	67
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	70
Tabel 4.3 Kolmogrov-Smirnov Test	72
Tabel 4.4 Ketentuan Uji Durbin Watson.....	74
Tabel 4.5 Uji Autokolerasi Durbin-Watson	75
Tabel 4.6 Uji Autokolerasi Durbin-Watson menggunakan metode <i>Chocrane-Orcutt</i>	76
Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas.....	77
Tabel 4.8 Uji Heterokedastisitas : Uji Glejser	79
Tabel 4.9 Koefisien regresi	80
Tabel 4.10 Koefisien Determinasi.....	82
Tabel 4.11 Uji F	84
Tabel 4.12 Uji t (parsial).....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Profitabilitas PT. BNI Syariah berdasarkan NOM	7
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran Pengaruh CAR, BOPO, dan FDR terhadap NOM	15
Gambar 4.1 Normal P-P Plot of regression Standardized Residual.....	72
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas: Scatterplot	78