

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 saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiatisme mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 8 September 2020

MARIYAM MUNINGGAR
NIM 161420124

ABSTRAK

Nama : Mariyam Muninggar, NIM : 161420124, Judul Skripsi : **Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Net Operating Margin* (NOM) Pada Bank Umum Syariah Periode 2015 – 2018.**

Net Operating Margin adalah rasio rentabilitas untuk mengetahui kemampuan aktiva produktif dalam menghasilkan laba melalui perbandingan pendapatan operasional dan biaya operasional dengan rata-rata aktiva produktif. *Net Operating Margin* perbankan syariah harus dijaga kestabilannya, hal ini didasarkan pada beban operasional terhadap pendapatan operasional. Apabila NOM terlalu rendah, maka akan menurunkan tingkat rentabilitas suatu bank dan akhirnya keuntungan yang diperoleh akan semakin kecil.

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu : 1) Apakah FDR berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018? 2) Apakah KAP berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018? 3) Apakah BOPO berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018? 4) Seberapa besar pengaruh FDR, KAP dan BOPO secara simultan terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018?

Adapun tujuan dalam penelitian ini yaitu : 1) Untuk mengetahui apakah FDR berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018. 2) Untuk mengetahui apakah KAP berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018. 3) Untuk mengetahui apakah BOPO berpengaruh terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018. 4) Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, Kualitas Aktiva Produktif, Beban Operasional Pendapatan Operasional secara simultan terhadap *Net Operating Margin* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2018.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini dengan menggunakan metode kuantitatif dengan analisis regresi data panel melalui alat bantu *software Eviews 9.0* dan *Microsoft Office Excel 2007*. Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa hasil uji F (simultan), *Financing* FDR, KAP, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap NOM dengan nilai probabilitas sebesar $(0,000040 < 0,05)$. Hasil pengujian secara parsial FDR tidak berpengaruh dengan nilai probabilitas sebesar $(0,6717 > 0,05)$, KAP berpengaruh dengan nilai probabilitas sebesar $(0,0000 < 0,05)$, BOPO tidak berpengaruh dengan nilai probabilitas sebesar $(0,6257 > 0,05)$.

Kata Kunci: *FDR, KAP, BOPO dan NOM*



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Jendral Sudirman no. 30 Serang 42118 telp. (0254) 203323 fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas	Kepada Yth.
Lamp : 1 (satu) eksemplar	Dekan
Hal : Pengajuan Munaqasyah	Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
a.n Mariyam Muninggar	UIN SMH BANTEN
NIM. 161420124	di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Mariyam Muninggar, NIM:161420124 yang berjudul **Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Kualitas Aktiva Produktif (KAP), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Net Operating Margin* (NOM) pada Bank Umum Syariah Periode 2015 – 2018** 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.

Demikian atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 21 Oktober 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 198009262009011007

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M
NIP. 197203171999031001

PERSETUJUAN
**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP), BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP *NET OPERATING MARGIN* (NOM) PADA BANK
UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2018**

Oleh :

MARIYAM MUNINGGAR

NIM: 161420124

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 198009262009011007

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M
NIP. 197203171999031001

Mengetahui,

Dekan

Ketua Jurusan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 196402121991032003

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

PENGESAHAN

Skripsi a.n Mariyam Muninggar NIM: 161420124, yang berjudul: “**Pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Kualitas Aktiva Produktif (KAP)*, *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* Terhadap *Net Operating Margin (NOM)* Pada Bank Umum Syariah Periode 2015 – 2018**”, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 November 2020, skripsi ini telah 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, 17 November 2020

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 197403072002121004

Irmatul Hasanah, M.si
NIP. 1991108302019032021

Anggota-Anggota

Penguji I

Penguji II

Dr. Itang, M.Ag.
NIP. 197108041998031003

Ansori, M.M., M.Kom
NIP.197310152007011027

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Dedi Sunardi, M.H
NIP. 198009262009011007

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M
NIP. 197203171999031001

PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk
Kedua Orangtua Tercinta Bapak dan Mamah yang telah
mendidik putrinya, memberikan dukungan, semangat,
serta doa, cinta dan kasih sayang tak terhingga,
Untuk Adik-adikku Tersayang, Alan Maulana dan Abdul
Muiz Fadillah,
Teruntuk kekasih hati yang selalu memberikan
semangat dan dukungan,
Semoga Allah SWT membalas serta meridhoi segala
bentuk urusannya, melimpahkan rahmat dan karunia-
Nya.*

MOTTO

وَلَا تَأْيِسُوا مِنْ رَوْحِ اللَّهِ إِنَّهُ لَا يَأْيِسُ مِنْ رَوْحِ اللَّهِ إِلَّا الْقَوْمُ
الْكَافِرُونَ . .

“ . . dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir”

(Q.S Yusuf : 87)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Mariyam Muninggar, lahir di Tangerang pada tanggal 15 Mei 1998. Penulis beralamat di Blok Kuburan RT 05 RW 04, Kelurahan Poris Pelawad, Kecamatan Cipondoh, Kota Tangerang, Provinsi Banten. Anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan bapak Mahmud dan ibu Mar'ah.

Pendidikan Formal yang penulis tempuh adalah sebagai berikut :

1. SD Negeri Poris Pelawad 02
2. SMP Negeri 07 Kota Tangerang
3. SMK Negeri 07 Kota Tangerang

Kemudian melanjutkan pendidikan di IAIN SMH Banten pada tahun 2016, dan sekarang berganti nama menjadi UIN SMH Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN SMH Banten, penulis mengikuti organisasi eksternal kampus yaitu KES (Komunitas Ekonomi Syariah) sebagai anggota dan mengikuti organisasi binaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yaitu Marawis.

KATA PENGANTAR

Bismillairrahmaanirrahim

Segala puji bagi Allah *subhanahu wa ta'ala* yang telah melimpahkan yang telah melimpahkan segala nikmat dan hidayah-Nya pada kita semua, hingga kita semua masih diberikan kesempatan untuk merasakan nikmatnya hingga saat ini. Shalawat serta salam tak lupa dijunjung dan disampaikan kepada Nabi Muhammad *Shalallahu 'Alaihi Wassalam*, yang telah membawa cahaya dari zaman jahiliyah ke zaman yang terang benderang terutama dengan adanya ilmu pengetahuan.

Dengan izin dan segala kemudahan yang diberikan Allah *subhanahu wa ta'ala* akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Kualitas Aktiva Produktif* (KAP), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) Terhadap *Net Operating Margin* (NOM) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2018”**.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mengalami hambatan, tantangan, kendala dan pasang surutnya semangat. Namun berkat doa, bimbingan dan dukungan dari orang-orang terbaik, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih, terutama kepada:

1. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Bapak Prof. DR. Fauzul Iman, M.A.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Ibu Dr. Hj.

Nihayatul Masykuroh, M.SI.

3. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Ibu Hendrieta Ferieka, M.Si.
4. Pembimbing skripsi, Bapak Dr. Dedi Sunardi, M.H dan Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag, M.M, yang telah membimbing penulis, memberikan banyak masukan serta nasihat pada penulis saat proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen, serta seluruh Civitas Akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendidik serta banyak membantu penulis selama masih berada pada bangku perkuliahan.
6. Neng Yeni, sahabat yang telah menemani, membantu dan memberi dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir perkuliahan yaitu skripsi.
7. Sahabat-sahabat pejuang toga, yang selalu memberi dukungan, menjadi tempat berkeluh kesah, dan selalu menemani selama bangku perkuliahan hingga akhir perkuliahan. Serta kawan-kawan Perbankan Syariah D angkatan 2016 yang telah membantu dan memberikan dukungan satu sama lain dalam penyusunan skripsi.
8. Dan pihak-pihak lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Terakhir, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan dalam berbagai hal pada skripsi ini. Oleh karenanya, segala kritik serta saran terbuka bagi pembaca, sehingga skripsi ini bisa diperbaiki untuk selanjutnya.

Serang, 17 November 2020

Penulis,

Mariyam Muningar
NIM. 161420124

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	11
C. Pembatasan Masalah.....	12
D. Perumusan Masalah.....	12
E. Tujuan Penelitian.....	13
F. Manfaat Penelitian.....	14
G. Penelitian Terdahulu.....	15
H. Kerangka Pemikiran	27
I. Hipotesis Penelitian	31
J. Metodologi Penelitian.....	33
K. Sistematika Penulisan	38

BAB II KAJIAN TEORITIS	41
A. Kinerja Keuangan	41
B. Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah	42
C. Pengukuran Rasio Keuangan.....	44
D. Rentabilitas (<i>Earnings</i>).....	46
E. <i>Net Operating Margin</i> (NOM).	47
F. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).	50
G. Kualitas Aktiva Produktif (KAP).	53
H. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).	56
I. Hubungan Antar Variabel.....	58
J. Hipotesa	62
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	65
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	65
B. Populasi dan Sampel.....	65
C. Jenis Metode Penelitian	69
D. Teknik Pengumpulan Data	70
E. Teknik Analisis Data	71
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	87
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	87
B. Deskripsi Data	95
C. Statistik Deskriptif.....	101
D. Analisis Data.....	103
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	119
BAB V PENUTUP	123
A. Kesimpulan	123
B. Saran	124

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan NOM Bank Umum Syariah	4
Tabel 1.2 Perolehan data FDR, KAP dan BOPO pada Bank Umum Syariah 2015-2018.....	8
Tabel 1.3 Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian NOM.....	50
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	53
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian KAP.....	55
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	58
Tabel 3.1 Populasi Penelitian	66
Tabel 3.2 Proses Pengambilan Sampel.....	68
Tabel 3.3 Sampel Penelitian	69
Tabel 3.4 Keputusan Autokorelasi	83
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif (n=32).....	102
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Chow</i>	104
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Hausman</i>	105
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	107
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	107
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	108
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	109
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi	110
Tabel 4.9 Hasil Perbaikan Autokorelasi.....	112
Tabel 4.11 Hasil Uji t.....	114
Tabel 4.12 Hasil Uji F	116
Tabel 4.13 Hasil Uji <i>R-Square</i>	117
Tabel 4.14 Hasil Regresi Data Panel.....	118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	30
Gambar 2.1 Hubungan antara FDR dan NOM	58
Gambar 2.2 Hubungan antara KAP dan NOM	60
Gambar 2.3 Hubungan antara FDR dan NOM	61
Gambar 4.1 Hasil Uji Durbin Watson	111
Gambar 4.2 Hasil Uji Durbin Watson setelah Perbaikan	113

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Grafik <i>Financing to Deposit Ratio</i> Bank Umum Syariah 2015-2018	96
Grafik 4.2 Grafik Kualitas Aktiva Produktif Bank Umum Syariah 2015- 2018	98
Grafik 4.3 Grafik Biaya Operasional Pendapatan Operasional Bank Umum Syariah 2015-2018	100