

## **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 dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 21 September 2021

**NIDA AYUNINGSIH**  
**NIM: 171420054**

## ABSTRAK

**Nida Ayu Ningsih, NIM: 171420054, judul skripsi: Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Non-Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia Tahun 2018-2021.**

Di Indonesia bank syariah mengalami pertumbuhan yang cukup pesat, hal ini terlihat dari data yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada Desember 2018 terdapat 14 Bank Umum Syariah (BUS) dan 20 Unit Usaha Syariah (UUS). Sedangkan pada Maret 2021 terdapat 15 Bank Umum Syariah (BUS) dan 20 Unit Usaha Syariah (UUS). Dari data tersebut dapat dikatakan bahwa industri perbankan syariah di Indonesia memiliki potensi yang sangat besar untuk berkembang.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini, yaitu: 1) Bagaimana pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA)? ; 2) Bagaimana pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA)?

Tujuan dalam penelitian ini, yaitu: 1) Untuk mengetahui pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA); 2) Untuk mengetahui pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA); 3) Untuk mengetahui pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Non-Performing Financing* (NPF) secara bersama-sama terhadap *Return On Asset* (ROA).

Metode dalam penelitian dalam skripsi ini adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Jumlah sampel sebanyak 39 data. Sampel yang digunakan diambil dari periode 2018-2021. Jenis data yang digunakan yaitu data sekunder. Teknik pengumpulan data diakses dari website resmi OJK. Teknik analisis yang digunakan diantaranya, yaitu Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Heterokedastisitas, Uji Multikolinearitas dan Uji Autokorelasi), Uji Hipotesis (Analisis Regresi Berganda, Koefisien Korelasi/ R, Koefisien Determinasi/ *Adjusted R Square*, Uji Simultan/ Uji F dan Uji Parsial/ Uji t).

Hasil penelitian yang diperoleh: 1) variabel NOM berpengaruh positif terhadap ROA, dengan nilai  $t_{hitung}$  19,538 lebih besar dari pada  $t_{tabel}$  1,688 dan nilai Sig.  $0,000 < 0,05$  maka  $H_1$  diterima. 2) variabel NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, dengan nilai  $t_{hitung}$  4,412 lebih besar dari pada  $t_{tabel}$  1,688 dengan nilai Sig.  $0,000 < 0,05$ , maka  $H_2$  diterima. 3) variabel NOM dan NPF secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, dengan nilai  $F_{hitung}$  249,437 lebih besar dari pada  $F_{tabel}$  3,26 atau  $249,437 > 3,26$  dengan nilai Sig.  $0,000 < 0,05$ .

**Kata Kunci:** NOM, NPF dan ROA

## NOTA DINAS



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

---

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.  
Lampiran : 1 (satu) eksemplar Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Hal : **Pengajuan Munaqasyah** Bisnis Islam  
**a.n. Nida Ayuningsih** Di –  
**NIM: 171420054** Serang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara Nida Ayuningsih, NIM. 171420054 dengan judul Skripsi "**Pengaruh Net Operating Margin (NOM) Dan Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Unit Usaha Syariah(UUS) Di Indonesia Tahun 2018-2021**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak dan Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.wb.*

Serang, 21 September 2021

Pembimbing I



**Rustamunadi, M.H.**  
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



**Hj. Mukhlishotul Jannah, M. M., M. Ak.**  
NIP. 197408222005012003

**PERSETUJUAN UJIAN MUNAQASAH**

**PENGARUH NET OPERATING MARGIN (NOM) DAN NON-PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) UNIT USAHA SYARIAH DI INDONESIA**

**TAHUN 2018-2021**

Oleh :

**NIDA AYUNINGSIH**

NIM : 171420054

Menyetujui,

Pembimbing I



**Rustamunadi, M.H.**  
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



**Hj. Mukhlishotul Jannah, M. M., M. Ak.**  
NIP. 197408222005012003

Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua  
Jurusan Perbankan Syariah



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

**Hedrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP. 19836 112006042001

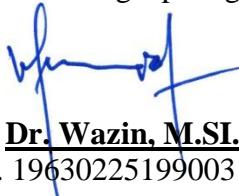
## PENGESAHAN

Skripsi a.n Nida Ayuningsih NIM : 171420054 yang Berjudul **“Pengaruh Net Operating Margin (NOM) Dan Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Unit Usaha Syariah(UUS) Di Indonesia Tahun 2018-2021”** telah diujikan dalam Sidang Munaqasyah Uniiversitaas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16 Februari 2022. skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang 16 Februari 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Wazin, M.SI.  
NIP. 196302251990031005

Sekretaris Merangkap Anggota



Zenno Noeralamsyah, M.E.I.  
NIP. 199012182019032014

Anggota-Anggota

Penguji I



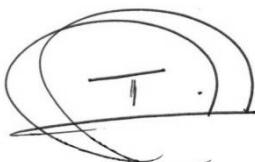
Aan Ansori, M.Kom., M.M.  
NIP.197310152007011027

Penguji II



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.  
NIP. 198204222014091201

Pembimbing I



Rustamunadi, M.H.  
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



Hj. Mukhlishtul Jannah, M. M., M. Ak.  
NIP. 197408222005012003

## PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas karunia yang telah diberikan, dengan penuh kerendahan hati saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang sayang berarti dalam perjalanan hidup saya. Dengan rasa bangga saya saya persembahkan skripsi ini kepada kedua Orang Tua saya, bapak Jumawan dan Ibu Aat Latini tercinta yang telah menyayangi, mencintai, merawat, melindungi, sereta mendoakan agar anaknya mendapatkan pendidikan tinggi agar mencapai keberhasilan, berkat doa dan pengorbanan keduannya skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga skripsi ini dapat menjadi hadiah terindah untuk kedua orang tua saya.

## MOTTO

مَنْ كَانَ يُرِيدُ حَرَثَ الْآخِرَةِ نَزَدَ لَهُ فِي حَرَثِهِ وَمَنْ كَانَ يُرِيدُ  
حَرَثَ الدُّنْيَا نُؤْتِهِ مِنْهَا وَمَا لَهُ فِي الْآخِرَةِ مِنْ نَصِيبٍ

*Barangsiapa menghendaki keuntungan di akhirat akan Kami tambahkan keuntungan itu baginya dan barangsiapa menghendaki keuntungan di dunia Kami berikan kepadanya sebagian darinya (keuntungan dunia), tetapi dia tidak akan mendapat bagian di akhirat.*  
*(QS. Asy Syura : 20)*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Nida Ayuningsih, lahir di Lebak 10 Mei 1998, anak pertama dari tiga bersaudara, dari orang tua yang bernama Bapak Jumawan dan Ibu Aat Latini.

Pendidikan yang telah di tempuh SDN 1 Malabar lulus tahun 2011, MTS Nurwidia Cibadak lulus tahun 2014, dan SMAN 1 Cibadak lulus tahun 2017, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi internal kampus yaitu Lembaga Pers Mahasiswa (LPM SIGMA), sebagai anggota dari 2019 sampai sekarang

## **KATA PENGANTAR**

***Assalamu'alaikum Wr.Wb***

Ungkap Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ‘**Pengaruh Net Operating Margin (NOM) Dan Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Unit Usaha Syariah(UUS) Di Indonesia Tahun 2018-2021**’

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN “SMH” Banten.

2. Ibu Dra. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi skripsi ini.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S. E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, memberi motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Rustamunadi, M.H., selaku pembimbing I dan Ibu Hj. Mukhlishotul Jannah, M. M., M. Ak. selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Kepada sahabat sahabat saya, yaitu Lies Muslihat, Suci Laraswati, Zakiyatun Nisa, Nisa Aulia, Siti Irna Solehah, Upen Pane, Nurul Hasanah , Lela Aprilrian, Hana, Nino dan Ricky yang telah memberikan dukungan penuh serta motivasi dan

selalu membersamai disaat suka maupun duka dalam menyusun skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap berlajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

***Wassalamu'alaikum Wr.Wb.***

Serang, 21 September 2021

Penulis,

**Nida Ayuningsih**  
NIM : 171420054

## DAFTAR ISI

<b>KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	i
<b>ABSTRAK.....</b>	ii
<b>PERNYATAAN NOTA DINAS.....</b>	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH.....</b>	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	v
<b>PERSEMBERAHAN.....</b>	vi
<b>MOTTO.....</b>	vii
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	viii
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	ix
<b>DAFTAR ISI.....</b>	xii
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah.....	11
D. Perumusan Masalah.....	12
E. Tujuan Penelitian.....	13
F. Manfaat Penelitian.....	13
G. Kerangka Berfikir.....	15
H. Sistematika Pembahasan.....	16
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Profitabilitas ( <i>Return On Asset</i> ).....	19
1. Pengertian Profitabilitas.....	19
2. Return On Asset.....	24
3. Ayat Tentang Profitabilitas.....	25
B. Non-Performing Financing (NPF).....	29
1. Pengertian Non-Performing Financing.....	29

2. Perhitungan Non- Performing Financing.....	31
3. Penilaian Kesehatan Non-Performing Financing.....	33
C. Net Operating Margin (NOM).....	33
1. Rentabilitas Bank Syariah.....	33
2. Pengertian Net Operating Margin.....	35
3. Rumus Perhitungan Net Operating Margin (NOM).....	36
D. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	37
E. Hubungan Antar Variabel.....	43
1. Pengaruh Net Operating Margin Terhadap Return On Asset Secara Parsial.....	43
2. Pengaruh Non-Performing Financing Terhadap Return On Asset Secara Parsial.....	44
F. Hipotesis.....	45

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	48
B. Metode Penelitian.....	48
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	49
D. Sumber Data.....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	51
F. Objek Penelitian.....	52
G. Definisi dan Operasional Variabel Penelitian.....	54
H. Teknik Analisis Data.....	59
1. Analisis Deskriptif.....	59
2. Uji Asumsi Klasik.....	61
a. Uji Normalitas.....	61
b. Uji Heterokedastisitas.....	62

c.	Uji Multikolinearitas.....	63
d.	Uji Autokorelasi.....	65
3.	Regresi Linear Berganda.....	67
4.	Uji Hipotesis.....	68
a.	Koefisien Korelasi (R).....	68
b.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	70
c.	Uji Simultan (Uji F).....	71
d.	Uji Parsial (Uji t).....	73

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	75
B.	Deskripsi Data Penelitian.....	81
C.	Analisis Data dan Pembahasan.....	83
1.	Statistik Deskriptif.....	83
2.	Uji Asumsi Klasik.....	85
a.	Uji Normalitas.....	85
b.	Uji Multikolinearitas.....	87
c.	Uji Autokorelasi.....	88
d.	Uji Heteroskedastisitas.....	90
3.	Uji Hipotesis.....	91
a.	Regresi Linear Berganda.....	91
b.	Koefisien Korelasi (R).....	93
c.	Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R Square</i> ).....	94
d.	Uji Simultan (Uji F).....	96
e.	Uji Parsial(Uji t).....	97
D.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	100

1. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> Secara Parsial.....	100
2. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> Secara Parsial.....	102
3. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> dan <i>Non-Performing Financing</i> Secara Bersama-sama Terhadap <i>Return On Asset</i> Unit Usaha Syariah.....	103

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	104
B. Keterbatasan Penelitian .....	106
C. Saran .....	74

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Net Operating Margin.....	37
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	38
Tabel 3.1 Daftar Unit Usaha Syariah.....	53
Tabel 3.2 Pengambilan Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi.....	67
Tabel 3.3 Pedmoan Uji Koefisien Korelasi.....	69
Tabel 4.1 Daftar unit Usaha Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia.....	79
Tabel 4.2 Data Perkembangan NOM, NPF dan ROA Unit Usaha Syariah di Indonesia Tahun 2018 sampai dengan Januari 2021.....	81
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	84
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas.....	86
Tabel 4.5 Uji Multikorelasi.....	87
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi.....	89
Tabel 4.7 Hasil Uji Glejser.....	90
Tabel 4.8 Hasil Output Regresi Linear Berganda .....	92
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Korelasi (R).....	94
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	95
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan.....	96
Tabel 4.12 Hasil Uji Parsial.....	98

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.4 Kerangka Berpikir .....	15
Gambar 4.1 Hasil Uji Durbin Waston.....	89