

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 di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan yang 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, 03 Oktober 2025



Delis Khulud Fitriani
NIM. 211420071

ABSTRAK

Nama: Delis Khulud Fitriani, NIM: 211420071, Judul skripsi: *Pengaruh Net Operating Margin, Likuiditas dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2019-2025)*.

Penelitian ini dilakukan pada bank umum syariah di Indonesia. Untuk mengetahui apakah variabel *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia selama periode 2019 - 2025.

Adapun perumusan masalah penelitian ini yaitu 1) Apakah *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah, secara parsial berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah? 2) Apakah *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah, secara parsial berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah? 3) Berapa besar pengaruh *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank umum syariah?

Adapun tujuan penelitian ini yaitu 1) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank umum syariah periode tahun 2019-2025 secara parsial. 2) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank umum syariah periode tahun 2019-2025 secara simultan. 3) Untuk mengetahui dan menganalisis besaran pengaruh *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank umum syariah periode tahun 2019-2025

Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi data panel. Menggunakan tiga model utama yaitu *common effect model*, *fixed effect model*, dan *random effect model*, pemilihan model dilakukan dengan uji statistik yaitu uji Chow, uji Hausman dan uji Lagrange multiplier. serta menggunakan uji statistik diantaranya statistik deskriptif, uji t, uji F, dan koefisien determinasi.

Kesimpulannya, pengujian hipotesis dalam uji t, *net operating margin* diketahui nilai sig. $0,0000 < 0,05$ dapat disimpulkan terdapat pengaruh antara *net operating margin* terhadap profitabilitas. likuiditas diketahui nilai sig. $0,5705 > 0,05$ dapat disimpulkan tidak terdapat pengaruh antara likuiditas terhadap profitabilitas. pembiayaan bermasalah nilai sig. $0,8486 > 0,05$ dapat disimpulkan tidak terdapat pengaruh antara pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas. Secara simultan, *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah diketahui nilai sig. $0,000 < 0,05$ dapat disimpulkan secara bersama-sama *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas. Persamaan regresi data panel $Y = 0.247779 + 0.996672X1 - 0.001696X2 - 0.005455X3$. Berdasarkan nilai R^2 *net operating margin*, likuiditas dan pembiayaan bermasalah berpengaruh sebesar 82,1% terhadap profitabilitas dan sisanya 17,9% dipengaruhi variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *Net Operating Margin, Likuiditas, Non Performing Financing, Profitabilitas, Bank Umum Syariah*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK
INDONESIA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang
42171 Email: surat@uinbanten.ac.id Website : www.uinbanten.ac.id

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. Delis Khulud Fitriani NIM. 211420071	UIN SMH BANTEN di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Delis Khulud Fitriani**, NIM **211420071** dengan judul Skripsi **“Pengaruh Net Operating Margin, Likuiditas dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.”** 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/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 03 Oktober 2025

Pembimbing I

Pembimbing II,

Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003

Anita, M.Si.
NIP. 198208082015032002

PERSETUJUAN

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN*, LIKUIDITAS DAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Oleh:

Delis Khulud Fitriani
NIM. 211420071

Menyetujui,

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003

Pembimbing II



Anita, M.Si.
NIP. 198208082015032002

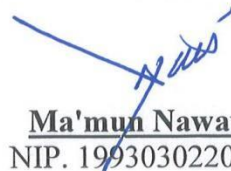
Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah



Ma'mun Nawawi, M.E.
NIP. 199303022019031009

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Delis Khulud Fitriani**, NIM 211420071 yang berjudul **“Pengaruh *Net Operating Margin*, Likuiditas dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah di Indonesia”** telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **05 November 2025**, 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, 05 November 2025

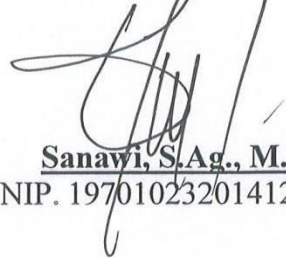
Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota



Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

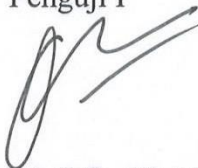
Sekretaris Merangkap Anggota



Sanawi, S.Ag., M.A.
NIP. 197010232014121002

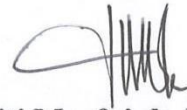
Anggota-anggota,

Penguji I



Asti Aini, S.E., M.Ak.
NIP. 198102192006042002

Penguji II



Siti Marfu'ah, M.P.I.
NIP. 199012182019032014

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003

Pembimbing II



Anita, M.Si.
NIP. 198208082015032002

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua dan kakak tercinta,

Ayahanda Suhaemi (Almarhum), cinta pertama penulis meski tidak sempat menemani penulis dalam perjalanan menyusun skripsi, namun cinta, nasihat dan kasih sayangnya tetap hidup di hati dan di setiap jejak langkah penulis. Semoga Allah SWT menempatkan ayahanda di tempat terbaik di sisi-Nya. Aamiin.

Ibunda Rubihat, sosok ibu luar biasa yang senantiasa menjadi sumber kekuatan, teladan, dan semangat dalam setiap langkah hidup penulis. Tanpa doa dan dukungannya, penulis tidak akan mampu melewati perjalanan panjang hingga pada titik ini.

Kakak tercinta Eti Suhaeti, yang telah menjadi sosok orang tua kedua bagi penulis. Yang selalu memberikan semangat, dukungan, serta perhatian tulus di setiap waktu. Dan menjadi tempat berbagi, penopang di kala lelah, dan penyemangat ketika langkah terasa berat.

Skripsi ini bukan hanya hasil dari usaha dan kerja keras penulis sendiri, melainkan juga buah dari doa tulus dan perjuangan orang tua. Setiap langkah keberhasilan ini adalah cerminan dari kasih sayang dan bimbingan yang tidak pernah berhenti diberikan sepanjang hidup penulis. Dengan kerendahan hati, penulis dedikasikan skripsi ini sebagai bentuk bakti dan rasa terima kasih yang mendalam kepada Ayahanda, Ibunda dan kakak tercinta. Semoga apa yang penulis capai hari ini dapat menjadi kebanggaan, kebahagiaan, serta balasan kecil dari segala cinta dan pengorbanan yang telah diberikan.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِنَّا إِن كُنِيَٰ مِّنَ الْخُبْرِ وَآمِ هَرَبَانِ مِمَّا كُنْتُمْ وَمِنَ الْأَمْوَالِ أَمْذَاسٍ بِمِ بَاطِلٍ وَيَصُ
هُدُونَ عَنِ سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا يَكُنِ وَا مِ ذَهَبَ وَأَمْفِ ذُصَّةَ وَلَا يَنْفِقُونَهَا فِي سَبِيلِ اللَّهِ قَبَشِ هُ
بِعَذَابِ أَمِيٍّ

Wahai orang-orang yang beriman, sesungguhnya banyak dari para rabi dan rahib benar-benar memakan harta manusia dengan batil serta memalingkan (manusia) dari jalan Allah. Orang-orang yang menyimpan emas dan perak, tetapi tidak menginfakkannya di jalan Allah, berikanlah kabar 'gembira' kepada mereka (bahwa mereka akan mendapat) azab yang pedih.

(QS. At-Taubah: 34)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Delis Khulud Fitriani, lahir di Serang pada tanggal 09 Januari 2003. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan almarhum Bapak Suhaemi dan Rubihat yang beralamat di Kp. Sidayu RT. 003 RW. 001, Ds. Kebon, Kec. Tirtayasa, Kab. Serang, Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh penulis yaitu pada tingkat sekolah dasar di MI Ashabul Maimanah Sidayu lulus pada tahun 2014, kemudian melanjutkan ke MTS Ashabul Maimanah Sidayu lulus pada tahun 2017, dan SMA Negeri 1 Tirtayasa lulus pada tahun 2020. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Agama Islam Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mendapatkan beasiswa dari Bank Indonesia, dan aktif di organisasi Generasi Baru Indonesia (GenBI) selama periode 2023-2025.

KATA PENGHANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan 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, Likuiditas dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”***.

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

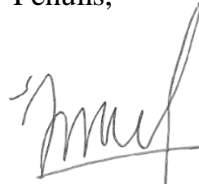
1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, S.Ag. M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.

4. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI., Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama proses bimbingan. Terima kasih atas bimbingan dan arahan yang telah ibu berikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
5. Ibu Anita, M.Si., Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama proses bimbingan. Terima kasih atas bimbingan dan arahan yang telah ibu berikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
6. Ibu Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si. Dosen Pembimbing Akademik yang dengan segala perhatiannya selalu memperhatikan perkembangan akademik dan memberikan arahan yang terbaik selama masa kuliah. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.
7. Ibu Asti Aini, S.E., M.Ak. Selaku penguji utama, yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta kritik dan saran yang sangat berharga. Melalui masukan dan perhatian beliau, penulis dapat memperbaiki berbagai kekurangan dalam penelitian ini sehingga hasilnya menjadi lebih baik.
8. Ibu Siti Marfu'ah, M.P.I. Selaku penguji kedua, yang dengan sabar memberikan masukan, pandangan, serta saran konstruktif dalam penyempurnaan skripsi ini. Kehangatan dan ketelitian beliau sangat membantu penulis dalam memahami setiap aspek yang perlu diperbaiki.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengajarkan dan mendidik serta memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.

10. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
11. Keluarga besar penulis, terimakasih telah memberikan dukungan serta nasehat kepada penulis.
12. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya. Yang tidak dapat penulis sebutkan namanya terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, dan meyakinkan penulis untuk pantang menyerah hingga penyusunan skripsi ini terselesaikan.
13. Bank Indonesia Provinsi Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menjadi bagian dari penerima beasiswa Bank Indonesia. Kesempatan ini menjadi penghargaan yang luar biasa dan menjadi motivasi besar dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. GenBI Banten, sumber inspirasi dan wadah pertumbuhan. Terimakasih atas segala bentuk dukungan, motivasi, pembinaan dan banyak pengalaman tak ternilai yang tidak hanya membentuk karakter dan kepemimpinan, tetapi juga menumbuhkan semangat kontribusi nyata terhadap masyarakat dan dunia akademik.
15. Kepada Aini, Rofiko, Lia, Alifah dan rekan-rekan yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan, serta bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.
16. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan untuk menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini.

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

Serang, 03 Oktober 2025
Penulis,



Delis Khulud Fitriani
NIM. 211420071

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGHANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN TEORETIS	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Teori Fundamental	11
2. Teori Sinyal	12
3. Bank Syariah	14
4. Profitabilitas	18
5. <i>Net Operating Margin</i> (NOM)	24
6. Likuiditas	26
7. Pembiayaan Bermasalah	28
B. Penelitian Terdahulu	32

C. Hubungan Antar Variabel.....	35
D. Kerangka Pemikiran	36
E. Hipotesis Penelitian	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	40
B. Teknik Penentuan Sampel	43
D. Teknik Pengumpulan Data	43
E. Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV PEMAHASAN HASIL PENELITIAN.....	50
A. Hasil penelitian.....	50
1. Statistik deskriptif.....	50
2. Pemilihan Model Regresi.....	51
3. Uji Hipotesis.....	54
4. Persamaan Regresi Data Panel	55
B. Pembahasan.....	58
1. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> Terhadap Profitabilitas ...	58
2. Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas	58
3. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas	60
4. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> , Likuiditas dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	64
A. Kesimpulan	64
B. Keterbatasan penelitian	65
C. Saran.....	65
DAFTAR PUSTAKA.....	67
LAMPIRAN	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria peringkat <i>Return On Asset</i>	21
Tabel 2. 2 Kriteria <i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	25
Tabel 2. 3 Kriteria <i>Non Performing Financing</i>	31
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian	41
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel	42
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
Tabel 4. 2 Hasil Uji Chow.....	51
Tabel 4. 3 Hasil Uji Hausman	52
Tabel 4. 4 Hasil Uji Lagrange Multiplier	52
Tabel 4. 5 Hasil Uji t.....	54
Tabel 4. 6 Hasil Uji f	55
Tabel 4. 7 Hasil Uji koefisien Determinasi.....	56
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i>	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	37
-------------------------------------	----