

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
NET OPERATING MARGIN (NOM) TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE 2017-2020)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

Oleh:

LARAS

1631041

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2022



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id idfsef@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 085 /FS/B9/PP.00.9/01/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Laras
NIM : 1631041
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Net Operating Margin (NOM) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 31 Januari 2023
Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Laras
NIM : 1631041
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan *Net Operating Margin (NOM)* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2020)**" ini adalah hasil asli karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada peneliti.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 24 Oktober 2022

Peneliti



Laras

NIM. 1631041



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Laras

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di -
Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama	:	Laras
NIM	:	1631041
Fakultas	:	Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	:	Perbankan Syariah
Judul	:	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2020)

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,

(Dr. Wulpijah, M.Ag.)
NIP. 197406242006042002

Bangka, 24 Oktober 2022

Pembimbing II,

(Reski Anwar, M.H.)
NIDN. 2002129301



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Laras

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Laras
NIM : 1631041
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2020)

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

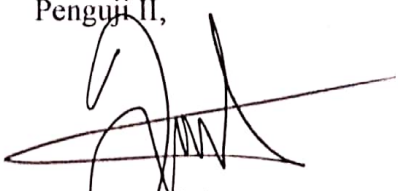
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penguji I,


(Dr. H. Iskandar, M.Hum.)
NIP. 197305252006041003

Bangka, 05 Desember 2022

Penguji II,


(Imam Al-Hikri Pratama, M.Pd.)
NIP. 199102112019031010



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 10 In.40/B11/FS/PP.00.9/02/2023

Skripsi dengan judul : *Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Net Operating Margin (NOM) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2020)*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Laras
N I M : 1631041
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,
Dr. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Imam Alfikri Pratama, M.Pd.
NIP. 199102112019031010



telah dimunqasyahkan pada hari: Selasa, 15 November 2022, dengan nilai B (77,10) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

“Bersungguh-sungguhlah engkau menuntut ilmu, jauhilah kemalasan dan kebosanan karena jika tidak demikian engkau akan berada dalam bahaya kesesatan.”

(Imam Al-Ghazali)

“Sesungguhnya bersama kesulitan pasti akan ada kemudahan, maka apabila engkau telah selesai dari suatu urusan, tetaplah bekerja keras untuk urusan yang lain.”

PERSEMBAHAN

1. Demikianlah tanpa tendensi muluk, hanya semburat kepiluan bercampur keharuan mendalam, ku coba ‘tuk terus “bergerak” demi sesuatu, yang semoga saja berarti;
2. Kepada Ayahanda ku dan Ibunda ku tercinta, yang seantiasa menyertaiku dalam “do’a-do’a malamnya”, sehingga aku masih punya alasan kuat untuk tetap bertahan dan yang selalu memberikan motivasi dalam hidupku;
3. Kepada suamiku tercinta, terima kasih telah membantu dan mendukung ku selama ini;
4. Kepada sahabat-sahabat ku seperjuangan, Peti diantari dan Indah Novitasari yang telah memberikan do’a, dukungan serta motivasinya kepadaku dalam menyelesaikan skripsi ini;
5. Kepada almamaterku IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung “kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban”, yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh;
6. Skripsi ini, semoga menjadi sebetuk “karya”, yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NET OPERATING MARGIN* (NOM) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2017-2020)

Laras
NIM. 1631041
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Profitabilitas menghubungkan laba dengan aktiva yang dapat diukur melalui *Return On Asset* (ROA). Ada beberapa faktor yang bisa mempengaruhi *Return On Asset* (ROA) Bank syariah diantaranya *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM). Permasalahan dalam penelitian ini adalah pada tahun 2020 *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah mengalami penurunan yang diikuti penurunan pada *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2017-2020.

Penelitian ini adalah jenis penelitian kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder pada Bank Umum Syariah di Indonesia bulan Januari 2017 sampai Desember 2020. Data sekunder yang datanya telah dijadikan laporan keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Adapun analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} (-0.281241) < t_{tabel} (2,01410)$ dengan signifikansi sebesar $0.7798 > 0,05$. Sedangkan variabel *Net Operating Margin* (NOM) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai $t_{hitung} (10.82139) > t_{tabel} (2,01410)$ dengan signifikansi sebesar $0.0000 < 0,05$. Pada uji simultan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) dengan bersamaan berpengaruh yang signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai $F_{hitung} (62.20174) > F_{tabel} (3,20)$, dan tingkat signifikannya sebesar $0.000000 < 0,05$.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio, Net Operating Margin, Profitabilitas*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. beserta para sahabat pengikutnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Net Operating Margin* (NOM) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2017-2020)”. Peneliti menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam sekaligus sebagai Penguji I;
3. Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I., selaku Penasihat Akademik;
4. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Pembimbing I;
5. Bapak Reski Anwar, M.H., selaku Pembimbing II;
6. Bapak Imam Alfikri Pratama, M.Pd., selaku Penguji II;
7. Ibu Reka Meilani, M.M., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;

8. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;
9. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
10. Teman-teman seperjuangan, khususnya program studi Perbankan Syariah Angkatan 2016 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 24 Oktober 2022

Peneliti,



Laras

NIM. 1631041

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Telaah Pustaka	10
B. Hubungan Antar Variabel.....	14
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	14
2. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	15
C. Kerangka Pikir Penelitian	16
D. Landasan Teori.....	17
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	17
2. <i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	20
3. Profitabilitas	22
E. Hipotesis	28
 BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	30
B. Data dan Jenis Data	30
C. Populasi, Sampel dan Teknik <i>Sampling</i>	31

1. Populasi.....	31
2. Sampel	31
3. Teknik <i>Sampling</i>	32
D. Definisi Operasional Variabel.....	33
E. Teknik Pengumpulan Data.....	34
F. Teknik Analisis Data	35
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Statistik Deskriptif.....	40
B. Uji Asumsi Klasik	42
1. Uji Normalitas	43
2. Uji Autokorelasi	45
3. Uji Multikolonieritas	47
4. Uji Heteroskedastisitas	48
C. Analisis Regresi Linier Berganda	50
D. Uji Hipotesis	52
1. Uji Parsial (t)	52
2. Uji Simultan (F).....	55
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	56
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	58
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020	58
2. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020	60
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	63
B. Saran	63
 DAFTAR PUSTAKA.....	65
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020 (Dalam Bentuk Persentase)	3
Tabel I.2	Data <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020 (Dalam Bentuk Persentase)	5
Tabel I.3	Data <i>Net Operating Margin</i> (NOM) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020 (Dalam Bentuk Persentase)	6
Tabel II.1	Kriteria Penilaian Peringkat Analisis <i>Net Operating Margin</i> (NOM)	22
Tabel IV.1	Deskriptif Variabel Penelitian 2017-2020	41
Tabel IV.2	Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	45
Tabel IV.3	Uji Autokorelasi	46
Tabel IV.4	Uji Multikolonieritas	48
Tabel IV.5	Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel IV.6	Uji Parsial (Uji t)	53
Tabel IV.7	Uji Simultan (Uji F).....	56
Tabel IV.8	Uji Koefisien Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pikir Penelitian.....	17
Gambar IV.1	Grafik Uji Normalitas	43
Gambar IV.2	Kurva Uji Autokorelasi	47

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Operating Margin* (NOM), dan *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020
- Lampiran 2 SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 4 Hasil Uji (*Output*) yang Telah Diolah
- Lampiran 5 Tabel Durbin Watson
- Lampiran 6 Tabel t
- Lampiran 7 Tabel F