

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* DAN *NON
PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSET*
PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2019-2024**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

CEISTIN ANGELINA

2231004

PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025



**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: fselainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.lainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1547/FS/B9/PP.00.9/ 4Y2025

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 : Ceistin Angelina
NIM : 2231004
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Net Operating Margin* Dan *Non Performing Financing* Terhadap *Return On Asset* Pada PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024

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, 12 November 2025
Dekan,

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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ceistin Angelina

NIM : 2231004

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Net Operating Margin* dan *Non Performing Financing* Terhadap *Return On Asset* Pada PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun 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 penyusun.

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

Bangka, 29 September 2025

Yang Menyatakan,



Ceistin Angelina
NIM. 2231004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32.sashabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Ceistin Angelina

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bnagka 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:

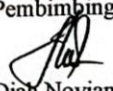
Nama : Ceistin Angelina
NIM : 2231004
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Net Operating Margin dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset pada PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024.

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 (SE). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

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

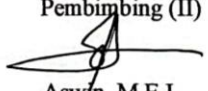
Wasaalamu 'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing (I)


Diah Novianti, M.E.
NIP.199111182019032021

Bangka, 16 September 2025

Pembimbing (II)


Aswin, M.E.I
NIP.198607012020121004



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. Kep. Babel, 33173

email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi

Saudari Ceistin Angelina

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 : Ceistin Angelina
N I M : 2231004
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Net Operating Margin dan Non Performing Financing terhadap Return On Asset pada PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna 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)

Rizki, M.Ak.
NIP.198911162018011002

Bangka, 30 Desember 2025

Penguji (II)

Himmatul Ulyah, M.A.
NIP.198812052020122009



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-63/In.40/FS/PP.00.9/01/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh *Net Operating Margin* dan *Non Performing Financing* Terhadap *Return on Asset* pada PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ceistin Angelina
N I M : 2231004
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

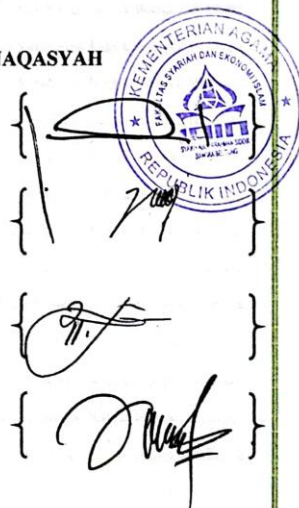
DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

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

2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019

3. Penguji I,
Rizki, M.Ak.
NIP. 198911162018011002

4. Penguji II,
Himmatul Ulyah, M.A.
NIP. 198812052020122009



telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 20 November 2025, dengan nilai A (87,60) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

وَالَّذِينَ جَاهَدُوا فِينَا لَنَهْدِيَنَّهُمْ سُبُلَنَا وَإِنَّ اللَّهَ
لَمَعَ الْمُحْسِنِينَ ﴿٦٩﴾

Dan orang-orang yang berjihad untuk mencari keridhoan kami, kami akan tunjukkan kepada mereka jalan-jalan kami. Dan sungguh, Allah bersama orang-orang yang berbuat baik. (Q.S. Al-ankabut: 69)

“ jangan pernah menyerah, karena kehidupan ini seperti ombak. Ia akan selalu datang silih berganti, dan tugas kita adalah tetap berdiri.”

Arai- Sang Pemimpi (Andrea Hirata)

“Setiap lembar perjuangan ini adalah doa yang kupanjatkan kepada Allah SWT, dan persembahkan kecilku untuk keluarga tercinta.”

Ceistin Angelina

PERSEMBAHAN

★ *Dengan segenap rasa syukur dan kerendahan hati, lembaran ini
kupersembahkan sebagai ungkapan cinta, hormat, dan terima
kasih yang tak terlukiskan...*

★ *Kepada Allah SWT, dzat yang maha pengasih dan maha
penyayang, atas limpahan rahmat, kekuatan, dan petunjuk-Nya
yang selalu menyertai setiap langkah. Tiada daya dan upaya
kecuali dengan pertolongan-Mu.*

★ *Kepada Ayah dan Ibu tercinta, sumber kekuatan dan teladan
hidupku. Doa yang tak pernah putus, kasih yang tak pernah usai,
menjadi pelita yang menerangi setiap perjuanganku. Skripsi ini
adalah buah dari cinta dan pengorbanan kalian yang tak terbalas
oleh kata.*

★ *Kepada Saudara-saudaraku dan keluargaku tersayang, yang
senantiasa memberi dukungan moral, doa, dan semangat dalam
setiap proses jatuh bangun ini. Kehadiran kalian menjadi
tempatku berpulang, saat dunia terasa terlalu luas untuk
kuhadapi sendiri.*

★ *Kepada Bapak/Ibu Dosen Pembimbing, atas kesabaran,
bimbingan, serta arahan yang penuh ketulusan dan keikhlasan.
Setiap saran dan masukan telah menjadi cahaya yang menuntun
karya ini menuju penyempurnaan.*

★ *Kepada almamater tercinta, tempat yang telah menempaku
dalam ilmu, karakter, dan perjuangan. Disinilah semangat untuk
terus belajar dan mengabdikan tumbuh, mengiringi setiap langkah
menuju masa depan.*

- ★ Kepada sahabat seperjuangan, yang setia menemani di kala lelah, menguatkan di saat ragu, dan tertawa bersama disela perjuangan. Terima kasih atas cerita, kebersamaan, dan dukungan yang menjadi warna dalam proses panjang ini.*
- ★ Kepada seseorang yang kehadirannya memberi dukungan dan semangat, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini dengan cara sederhana namun berarti.*
- ★ Kepada setiap pihak yang tak dapat kusebutkan satu per satu, yang telah memberi inspirasi, bantuan, dan doa. Keberadaan kalian menjadi bagian berharga dalam setiap jejak perjuangan ini.*
- ★ Skripsi ini kupersembahkan sebagai bentuk kecil dari perjalanan panjang, semoga menjadi langkah awal untuk kebermanfaatan yang lebih luas. Karena setiap akhir bukanlah titik, melainkan tanda untuk melangkah lebih jauh.*

PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2019-2024

Ceistin Angelina
2231004
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia terus menunjukkan peningkatan seiring dengan kemajuan teknologi, meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap prinsip Ekonomi Islam, serta dukungan regulasi pemerintah. Perkembangan tersebut menuntut bank syariah untuk menjaga kepercayaan masyarakat melalui kinerja keuangan yang baik dan transparan. Salah satu indikator penting dalam menilai kinerja keuangan bank adalah rasio keuangan, khususnya rasio profitabilitas, yang dalam penelitian ini diukur menggunakan *Return On Asset* (ROA) karena rasio ini menggambarkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aktivitas operasionalnya. Namun, data keuangan PT Bank Syariah Indonesia periode 2019-2024 menunjukkan adanya fluktuasi pada *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA), yang perkembangannya tidak sejalan dengan teori serta hasil penelitian terdahulu. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh NOM dan NPF terhadap ROA baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan berupa data sekunder dari laporan keuangan triwulan PT Bank Syariah Indonesia yang diperoleh melalui *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2024. Analisis data dilakukan dengan regresi linear berganda data *time series* menggunakan *Eviews 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, NOM berpengaruh terhadap ROA, dengan nilai $t_{hitung} 24,56333 > t_{tabel} 2,07961$. NPF berpengaruh terhadap ROA dengan nilai $t_{hitung} -2,383997 > t_{tabel} 2,07961$. Secara simultan, NOM dan NPF berpengaruh terhadap ROA dengan nilai $f_{hitung} 1151,946 > f_{tabel} 3,47$. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,990 menunjukkan bahwa 99% variabel ROA dapat dijelaskan oleh NOM dan NPF, sedangkan 1% sisanya dipengaruhi oleh variabel lain diluar model penelitian.

Kata Kunci: *Net Operating Margin* (NOM), *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Asset* (ROA), Bank Syariah Indonesia.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, sang penguasa segala, karena hanya dengan rahmat dan hidayah-Nya skripsi ini dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh ilmu pengetahuan dan cahaya kebenaran.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, dengan judul “Pengaruh *Net Operating Margin* dan *Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024”. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
4. Bapak Misbahul Munir, M.Hum, selaku Penasihat Akademik.
5. Ibu Diah Novianti, M.E, selaku Dosen Pembimbing I.
6. Bapak Aswin, M.E.I, selaku Dosen Pembimbing II
7. Bapak Rizki, M.Ak selaku Dosen Penguji I
8. Ibu Himmatul Ulyah, M.A selaku Dosen Penguji II
9. Seluruh Dosen dan Staf Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Rekan-rekan seperjuangan, yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini

Sebagaimana ungkapan bijak, “ Kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT, sedangkan manusia tak luput dari kekurangan”. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun pihak lain.

Bangka, 29 September 2025

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ceistin' with a stylized flourish at the end.

Ceistin Angelina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian	14
D. Kegunaan Penelitian	14
E. Sistematika Pembahasan	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	17
B. Hubungan Antar Variabel	23
C. Kerangka Pikir Penelitian	25
D. Landasan Teoritis.....	27
E. Hipotesis	40
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	42
B. Data dan Jenis data	42

C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	43
D. Definisi Operasional Variabel	45
E. Desain dan Model Penelitian	49
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	50
G. Teknik Pengumpulan Data	50
H. Analisis Data	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian.....	59
1. Deskripsi Subjek	59
2. Pengujian Hipotesis	59
B. Pembahasan	73
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	78
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA.....	80
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat NOM.....	31
Tabel II.2 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat NPF	35
Tabel II. 3 Matrik Kriteria Penetapan Peringkat ROA.....	39
Tabel III. 1Definisi Operasional Variabel	48
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	61
Tabel IV.2 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel IV.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel IV.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	67
Tabel IV. 5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	68
Tabel IV.6 Hasil Uji T	71
Tabel IV.7 Hasil Uji F	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Rasio NOM, NPF dan ROA pada BUS dan PT BSI 2019-2024.....	10
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	26
Gambar IV. 1 Metode Ordinary Last Square (OLS), Uji Normalitas (JB Test)	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data NOM, NPF, dan ROA 2019-2024

Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas

Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinearitas

Lampiran 5. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 6. Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Lampiran 8. Hasil Uji Parsial (Uji t)

Lampiran 9. Hasil Uji Simultan (Uji F)

Lampiran 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Lampiran 11. Tabel t

Lampiran 12. Tabel f

Lampiran 13. Kartu Bimbingan Pembimbing I

Lampiran 14. Kartu Bimbingan Pembimbing II