

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI



**OLEH
IKA ANNISA FITRIANA
NIM. 20402037**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2024**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk memenuhi program Sarjana

Oleh
Ika Annisa Fitriana
20402037

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

PENGARUH NET OPERATING MARGIN (NOM) DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018-2022.

IKA ANNISA FITRIANA

20402037

Di Setujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, S.E, M.E.I
NIDN. 2104108403

NOTA DINAS

Kediri, 13 Juni 2024

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Ika Annisa Fitriana
NIM : 20402037
Judul : Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022

Setelah diperbaiki materi dan susunan penelitiannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Starta Satu (S-1).

Bersama dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, S.E, M.E.I
NIDN. 2104108403

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 13 Juni 2024

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl Sunan Ampel No. 07 – Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Ika Annisa Fitriana
NIM : 20402037
Judul : Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022

Setelah diperbaiki materi dan susunan penelitiannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Starta Satu (S-1).

Bersama dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M
NIP. 197405282003122001

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I
NIDN. 2104108403

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN *FININCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022

IKA ANNISA FITRIANA

20402037

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 13 Juni 2024

Tim Penguji


1. Penguji Utama

Sri Anugrah Natalina, S.E., M.M.
NIP. 197712252009012006

()

2. Penguji 1

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M.
NIP. 197405282003122001

()

3. Penguji 2

Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.E.I.
NIDN. 2104108403

()

Kediri, 13 Juni 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

Dr. Imam Annas Mushlihin, M.H.I.
NIP. 197501011998031002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : IKA ANNISA FITRIANA
NIM : 20402037
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail address : ikaannisa65@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Perode 2018-2022.

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara fulltext untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 08/26/2024

Penulis



()
Ika Annisa Fitriana

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ۗ

Sesungguhnya Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.

(Q.S Al-Baqarah: 285)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ika Annisa Fitriana

NIM : 20402037

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasannya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri 13 Juni 2024

Yang membuat pernyataan



Ika Annisa Fitriana

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segenap rasa syukur kepada Allah SWT atas segala kelimpahan nikmat dan hidayahnya yang senantiasa tercurahkan dan sholawat serta salam kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjadi tauladan bagi seluruh umat manusia.

Skripsi ini dipersembahkan kepada orang-orang yang senantiasa memberikan arahan dan dukungan serta doa-doa terbaiknya dalam penyusunan skripsi dari awal sampai akhir.

1. Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya yaitu Bapak Yunus dan Ibu Siti Kholifah serta adik saya Achmad Zaky Zakariya atas doa, dukungan, fasilitas dan nasihat yang tidak pernah berhenti dari awal penyusunan skripsi sampai akhir penyusunan skripsi.
2. Skripsi ini saya persembahkan kepada dosen pembimbing skripsi Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E, M.E.I, yang senantiasa sabar membimbing jalannya penyusunan skripsi dengan telaten memberikan arahan serta motivasinya sehingga skripsi dapat tersusun dengan baik dan dapat selesai tepat waktu.
3. Skripsi ini saya persembahkan kepada diri saya sendiri Ika Annisa Fitriana yang telah semangat dan berhasil memotivasi diri untuk segera menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan hasil yang memuaskan dan sesuai target yaitu selesai tepat waktu.
4. Skripsi ini saya persembahkan kepada teman-teman seperjuangan dari program pendidikan Perbankan Syariah angkatan 2020 beserta berbagai pihak yang turut membantu dan memberikan dukungannya dalam penyusunan skripsi yang tidak mampu peneliti sebutkan.

ABSTRAK

Ika Annisa Fitriana, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawartie, SE., MM. dan Dr. Binti Mutafarida, SE., MEI., Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Islam Kediri, 2024.

Kata Kunci: *Net Operating Margin* (NOM), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Net Operating Margin (NOM) merupakan perbandingan antara laba bersih operasional dengan rata-rata aktiva produktif. *Financing Deposit Ratio* (FDR) merupakan perbandingan total pembiayaan dengan total dana pihak ketiga, sedangkan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang mengevaluasi tingkat kecukupan modal. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi *Net Operating Margin* (NOM), *Financing Deposit Ratio* (FDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) selama periode pengamatan serta pengaruh secara parsial dan simultan *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode pendekatan kuantitatif dengan jenis kausal komparatif. Populasi pada penelitian ini adalah Bank umum syariah yang telah terdaftar di OJK. Metode pengambilan sampel pada penelitian adalah menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang telah ditetapkan oleh peneliti. Berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan oleh peneliti, diperoleh 9 Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria yang telah ditetapkan, sehingga sampel penelitian sejumlah 45 data.

Hasil pada penelitian menunjukkan bahwa kondisi *Net Operating Margin* (NOM) pada Bank Umum Syariah selama periode penelitian berada dalam kategori rendah, sedangkan kondisi *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah selama periode penelitian masing-masing berada dalam kategori cukup baik. Korelasi antara *Net Operating Margin* (NOM) dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) menunjukkan nilai 0,392 yang artinya memiliki nilai korelasi rendah. Korelasi antara *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dengan *Capital Adequacy Ratio* menunjukkan nilai 0,052 yang artinya memiliki nilai korelasi sangat rendah. Hasil uji parsial *Net Operating Margin* (NOM) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah, sedangkan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Berdasarkan hasil uji signifikansi simultan *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap tingkat kecukupan modal bank atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur kita ucapkan kepada Allah SWT tuhan semesta alam yang telah melimpahkan kenikmatan taufik, hidayah dan inayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022”. Sholawat dan salam yang senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun umatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu agam Islam.

Skripsi ini merupakan upaya penulis untuk memahami dan mendalami pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) sebagai rasio profitabilitas dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) sebagai rasio likuiditas terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebagai rasio kecukupan modal pada Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Proses dalam penyelesaian skripsi ini dilakukan dengan penuh dedikasi, semangat, serta dukungan dari berbagai pihak. Peneliti ucapkan terimakasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penelitian ini, dengan penuh rasa hormat peneliti ucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta jajarannya, Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, S.E., M.M dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E, M.E.I selaku dosen pembimbing atas bimbingan, arahan, serta kritikan yang

membangun sehingga penyusunan skripsi dapat diselesaikan dengan baik dan dengan hasil yang memuaskan.

4. Kedua orang tua peneliti yaitu Bapak Yunus dan Ibu Siti Kholifah serta adik Achmad Zaky Zakariya yang senantiasa memberikan doa-doa terbaiknya, dukungan, fasilitas dan nasihatnya yang tidak pernah berhenti sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan hasil yang memuaskan.
5. Teman-teman seperjuangan dari program pendidikan Perbankan Syariah angkatan 2020 beserta berbagai pihak yang turut membantu dan memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi yang tidak mampu peneliti sebutkan.

Peneliti ucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang terkait dalam penyusunan skripsi atas segala jasa, doa, dan dukungannya. Harapan peneliti, skripsi ini dapat menjadi pedoman dan bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.

Kediri 13 Juni 2024

Peneliti,

Ika Annisa Fitriana
NIM. 20402037

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
MOTTO	viii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10

D. Kegunaan Penelitian.....	11
E. Hipotesis Penelitian.....	12
F. Telaah Pustaka	13
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. <i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	17
1. Pengertian <i>Net Operating Margin</i> (NOM).....	17
B. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR)	19
1. Pengertian <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR).....	19
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	21
1. Pengukuran Kecukupan Modal (<i>Capital Adequacy Ratio</i>)	21
2. Faktor yang dapat Mempengaruhi Tingkat Kecukupan Modal.....	23
D. Hubungan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dengan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	24
E. Hubungan <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) dengan <i>Capital Adequacy</i> <i>Ratio</i> (CAR)	25
F. Hubungan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dan <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) dengan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	26
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	28
B. Lokasi Penelitian.....	28
C. Definisi Operasional Variabel.....	29

D. Populasi dan Sampel	30
E. Sumber Data.....	33
F. Pengumpulan Data	33
G. Analisis Data	34
1. Statistik Dekskriptif.....	34
2. Uji Asumsi Klasik	34
3. Analisis Korelasi	37
4. Analisis Regreasi Linier Berganda.....	37
5. Pengujian Hipotesis	38
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN	40
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	40
1. Sejarah Singkat Perbankan Syariah di Indonesia	40
2. Gambaran Umum Sampel Penelitian	41
B. Hasil Penelitian	52
1. Analisis Deskriptif.....	59
2. Uji Asumsi Klasik	62
3. Uji Analisis Korelasi	64
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
5. Pengujian Hipotesis	67
BAB V PEMBAHASAN	70
A. <i>Net Operating Margin</i> (NOM) Bank Umum Syariah di Indonesia	70

B. <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah Di Indonesia	74
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah di Indonesia.....	77
D. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia	80
E. Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia	82
F. Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dan <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia	86
BAB VI PENUTUP	84
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN.....	93
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1: Total Aset Perbankan di Indonesia (Dalam Miliar Rupiah)	2
Tabel 1. 2: Data NOM, FDR, dan CAR pada Bank Umum Syariah.....	8
Tabel 3. 1: Definisi Operasioanl Variabel Bebas.....	29
Tabel 3. 2: Definisi Operasioanl Variabel Terikat.....	30
Tabel 3. 3: Populasi Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK	30
Tabel 3. 4: Seleksi Kriteria Penentuan Sampel.....	31
Tabel 3. 5: Tidak Memenuhi Kriteria Sampel	32
Tabel 3. 6: Daftar Sampel Bank Umum Syariah yang Memenuhi Kriteria.....	32
Tabel 3. 7: Karakteristik Korelasi	37
Tabel 5. 1: Data <i>Net Operating Margin</i> pada BUS < 1%	72
Tabel 5. 2: Data <i>Net Operating Margin</i> > 1%	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1: Pertumbuhan Aset, PYD, DPK, dan Laba	3
Gambar 4. 1: Grafik <i>Scatterplot</i>	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Penelitian Keseluruhan	93
Lampiran 2: Data Penelitian setelah di Transformasi	94
Lampiran 3: Data Penelitian setelah Menghilangkan Data Outlier	94
Lampiran 4: Data <i>Net Operating Margin</i> < 1%	95
Lampiran 5: Data <i>Net Operating Margin</i> > 1%	95
Lampiran 6: <i>Output</i> Uji Statistik Deskriptif.....	96
Lampiran 7: <i>Output</i> Uji Normalitas	96
Lampiran 8: <i>Output</i> Uji Normalitas setelah di Transformasi.....	96
Lampiran 9: <i>Output</i> Uji Statistik Deskriptif setelah Membuang Data <i>Outlier</i>	96
Lampiran 10: <i>Output</i> Uji Normalitas setelah Membuang Data <i>Outlier</i>	97
Lampiran 11: <i>Output</i> Uji Multikolinieritas	97
Lampiran 12: <i>Output</i> Uji Heteroskedastisitas	97
Lampiran 13: <i>Output</i> Uji Autokorelasi	98
Lampiran 14: Output Analisis Korelasi	98
Lampiran 15: <i>Output</i> Analisis Regresi Linier Berganda	98
Lampiran 16: <i>Output</i> Uji Hipotesis Parsial	98
Lampiran 17: <i>Output</i> Uji Hipotesis Simultan	99
Lampiran 18: <i>Output</i> Uji Koefisien Determinasi (R ²)	99
Lampiran 19: Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 1	100
Lampiran 20: Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 2	101