

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2017-2024**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



OLEH
KIKY NOVITA SARI
NIM. 21402033

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

2025

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS
(ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2024**

SKRIPSI

Diajukan kepada
Institut Agama Islam Negeri Kediri
Untuk Memenuhi Program Sarjana

Oleh:

Kiky Novita Sari

21402033

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS
(ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2024**

KIKY NOVITA SARI

21402033

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Mahfudhotin, M.SI
NIP. 19931003 201903 2 010

Pembimbing II



Vina Septiana Permatasari, M.SEI
NIP. 19930924 202012 2 017

NOTA DINAS

Kediri, 26 Mei 2025

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

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Kiky Novita Sari
NIM : 21402033
Judul : Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2024.

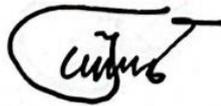
Setelah diperbaiki materi dan susunan penelitiannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

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.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Mahfudhotin, M.SI
NIP. 19931003 201903 2 010

Pembimbing II



Vina Septiana Permatasari, M.SEI
NIP. 19930924 202012 2 017

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Mei 2025

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

Assalamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Kiky Novita Sari
NIM : 21402033
Judul : Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2024.

Setelah diperbaiki materi dan susunan penelitiannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata 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.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



Mahfudhotin, M.SI
NIP. 19931003 201903 2 010

Pembimbing II



Vina Septiana Permatasari, M.SEI
NIP. 19930924 202012 2 017

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *NET OPERATING MARGIN* (NOM) DAN BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS
(ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2024**

KIKY NOVITA SARI

21402033

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
pada tanggal 26 Mei 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Yopi Yudha Utama, S.E, MSA

NIP. 199206222019031008



(.....)

2. Penguji 1

Mahfudhotin, M.SI

NIP. 199310032019032010



(.....)

3. Penguji 2

Vina Septiana Permatasari, M.SEI

NIP. 199309242020122017



(.....)

Kediri, 04 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Drs. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I

NIP. 197501011998031002

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kiky Novita Sari

NIM : 21402033

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 dikemudian 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, 09 Mei 2025

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Kiky Novita Sari', written over a large, stylized, abstract scribble.

Kiky Novita Sari

MOTTO

“Hatiku tenang karena mengetahui apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu”

(Umar Bin Khattab)

“Kawula mung saderma, mobah mosik kersaning Hyang sukmo”.

“Aal Izz Well”

(3 Idiots)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Pertama, saya ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat berupa kesehatan, kemampuan, kekuatan dan inspirasi yang sangat patut disyukuri dalam proses penyelesaian skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa terlimpahkan kepada Baginda Nabi SAW yang senantiasa menjadi tauladan bagi seluruh umat manusia. Skripsi ini saya persembahkan sebagai bukti usaha dan semangat saya untuk cinta dan kasih sayang saya kepada orang-orang yang sangat berharga dalam hidup saya.

Tiada lembar skripsi yang paling indah dalam laporan skripsi ini, kecuali lembar persembahan. Bismillahirrahmanirrahim skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Pintu surga saya, Ibu dan Ayah yaitu Ibu Nur Aisyah dan Bapak Kuntoyo. Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang tidak pernah putus dan terhenti. Memberikan ketulusan cinta, kasih sayang, doa dan segala pengorbanan yang mengiringi setiap langkah saya dalam proses menyelesaikan pendidikan ini. Terima kasih telah mengantarkan ananda sampai dititik ini. Terima kasih sudah berjuang, membesarkan dan mendidikku hingga mampu meraih gelar sarjanaku. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga Ibu dan Ayah sampai melihatku berhasil atas rezeki-ku. Tolong, hiduplah lebih lama.
2. Dosen pembimbing skripsi Ibu Mahfudhotin, M.SI dan Ibu Vina Septiana Permatasari, M.SEI yang senantiasa sabar membimbing jalannya penyusunan skripsi dengan telaten membimbing, memberikan doa, arahan serta motivasinya sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan dapat selesai tepat waktu.

3. Diri saya sendiri Kiky Novita Sari yang telah semangat dan berhasil memotivasi diri untuk berjuang segera menyelesaikan tugas akhir skripsi, mampu mengendalikan diri ditengah banyaknya tekanan di luar kendali sehingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman saya, Shela dan Eka, yang telah menemani dan sangat menghibur saya dengan tulus, memberikan semangat, turut mendoakan dan juga menjadi teman cerita dalam proses menyelesaikan studi selama kurang lebih empat tahun ini.
5. Lima teman seperjuangan dari program studi Manajemen Bisnis Syariah angkatan 2021 yang turut mewarnai proses penyusunan skripsi ini, memberikan ajakan positif hingga candaan yang menghibur.
6. Teman-teman seperjuangan dari program studi Perbankan Syariah angkatan 2021 beserta berbagai pihak yang turut membantu dan memberikan dukungannya dalam penyusunan skripsi yang tidak mampu peneliti sebutkan.

ABSTRAK

KIKY NOVITA SARI: 21402033, Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2024. Dosen Pembimbing I, Mahfudhotin, M.SI, Dosen Pembimbing II, Vina Septiana Permatasari, M.SEI. : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Syariah, Program Studi Perbankan Syariah, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri, 2025.

Kata Kunci: *Net Operating Margin* (NOM), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), *Return On Assets* (ROA).

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi *Net Operating Margin* (NOM), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), dan *Return On Assets* (ROA) selama periode pengamatan serta pengaruh secara parsial dan simultan *Net Operating Margin* (NOM), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO), dan *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah. Metode penelitian yang digunakan adalah metode pendekatan kuantitatif dengan jenis kausal komparatif. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah. Metode pengambilan sampel pada penelitian ini adalah menggunakan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang telah ditetapkan oleh peneliti. Berdasarkan kriteria yang ditetapkan oleh peneliti, diperoleh 10 Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria yang telah ditetapkan, sehingga jumlah sampel dalam penelitian sejumlah 80 data.

Penelitian ini menggunakan E-views 12, karena data dalam penelitian ini berbentuk data panel sehingga peneliti harus melakukan regresi panel untuk mendapatkan hasil penelitiannya. Data panel digunakan karena penelitian ini terdiri dari 10 Bank Umum Syariah (*cross section*) dan periode 2017-2024 (*time series*). Berdasarkan uji model data panel, penelitian ini menggunakan model *Fixed Effect Model* (FEM). *Fixed Effect Model* (FEM) dipilih karena berdasarkan uji *chow* dan uji *hausman*, model regresi data panel yang tepat untuk digunakan dalam penelitian ini adalah *Fixed Effect Model* (FEM).

Hasil pada penelitian menunjukkan bahwa kondisi *Net Operating Margin* (NOM) dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA). Hasil uji secara parsial yaitu *Net Operating Margin* (NOM) dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA). Berdasarkan uji simultan, bahwa *Net Operating Margin* (NOM) dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) secara bersama-sama berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) pada 10 Bank Umum Syariah pada tahun 2017-2024 sebesar 78% sedangkan 22% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian ini.

KATA PENGANTAR

Rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga karya yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu diucapkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah menuntun umatnya dari zaman jahiliyah ke zaman Islam, agama yang terang benderang.

Penulis berusaha untuk mendapatkan pemahaman yang lebih baik tentang Pengaruh *Net Operating Margin* (NOM) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) Tahun 2017-2024 melalui 10 Bank Umum Syariah. Proses penyelesaian skripsi ini dilakukan dengan penuh komitmen, semangat, kerja keras, dan dukungan dari banyak pihak. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat dalam penelitian ini.

Penelitian ini penulis persembahkan sebagai tanda hormat dan terima kasih saya kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas 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 Mahfudhotin, M.SI dan Ibu Vina Septiana Permatasari, M.SEI, selaku dosen pembimbing atas bimbingan, arahan, rasa sabar serta kritikan yang membangun sehingga penyusunan skripsi dapat diselesaikan dengan baik dan dengan hasil yang memuaskan.

4. Kedua orang tua saya yaitu Bapak Kuntoyo dan Ibu Nur Aisyah atas doa, dukungan, fasilitas dan nasihat yang tiada henti atas proses penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.
5. Teman-teman seperjuangan dari program studi Perbankan Syariah angkatan 2021 beserta berbagai pihak yang turut membantu dan memberikan dukungannya 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, 09 Mei 2025

Peneliti,



Kiky Novita Sari

NIM. 21402033

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	v
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GRAFIK	xvii
DAFTAR DIAGRAM	xviii
DAFTAR BAGAN	xix
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Tujuan Penelitian.....	17
D. Kegunaan Penelitian	17
E. Hipotesis Penelitian	18
F. Telaah Pustaka.....	19
BAB II LANDASAN TEORI	24
A. Perbankan Syariah	24
B. Laporan Keuangan.....	26
C. <i>Net Operating Margin (NOM)</i>	27
D. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	34
E. Profitabilitas <i>Return On Assets (ROA)</i>	37

F.	Hubungan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dengan Return On Assets (ROA)....	43
G.	Hubungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dengan <i>Return On Assets</i> (ROA)	44
H.	Hubungan <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dengan <i>Return On Assets</i> (ROA)	46
I.	Model Analisis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN.....		49
A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	49
B.	Lokasi Penelitian	49
C.	Variabel Penelitian	50
D.	Definisi Operasional Variabel	50
E.	Populasi dan Sampel.....	52
F.	Sumber Data	57
G.	Pengumpulan Data.....	58
H.	Teknik Analisis Data	59
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN.....		69
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	69
B.	Hasil Penelitian.....	86
BAB V PEMBAHASAN.....		100
A.	<i>Net Operating Margin</i> (NOM) Bank Umum Syariah	100
B.	Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah....	103
C.	<i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah.....	106
D.	Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah.....	109
E.	Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah	111
F.	Pengaruh <i>Net Operating Margin</i> (NOM) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah	112
BAB VI PENUTUP.....		115
A.	KESIMPULAN	115
B.	SARAN.....	118

DAFTAR PUSTAKA	121
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	130
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	130

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jaringan Kantor BUS Tahun 2006-2024.....	3
Grafik 1.2 Total Aset Bank Umum Syariah di Indonesia (Dalam Miliar Rupiah).....	7

DAFTAR DIAGRAM

Diagram Batang 1.1 Data NOM, BOPO dan ROA.....	12
--	----

DAFTAR BAGAN

Bagan 2.1 Model Analisis	47
--------------------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1: Definisi Operasional Variabel Bebas	51
Tabel 3.2: Definisi Operasional Variabel Terikat	52
Tabel 3.3: Populasi Bank Umum Syariah yang terdaftar OJK Periode 2017-2024	53
Tabel 3.4: Seleksi Kriteria Penentuan Sampel	55
Tabel 3.5: Tidak Memenuhi Kriteria Sampel.....	56
Tabel 3.6 Daftar Sampel Bank Umum Syariah yang Memenuhi Kriteria.....	57
Tabel 4.1: Uji <i>Chow</i>	87
Tabel 4.2: Uji <i>Hausman</i>	90
Tabel 4.3: Estimasi Pemilihan <i>Fixed Effect Model</i>	89
Tabel 4.4: Uji Normalitas	90
Tabel 4.5: Uji Multikolinieritas	91
Tabel 4.6: Uji Heteroskedastisitas	92
Tabel 4.7: Uji Regresi Data Panel Model Terpilih <i>Fixed Effect Model</i>	93
Tabel 4.8: Uji T	95
Tabel 4.9: Uji F.....	96
Tabel 4.10: Analisis Koefisien Determinasi.....	97
Tabel 5.1: Data NOM Bank Umum Syariah 2017-2024.....	100
Tabel 5.2: Data BOPO Bank Umum Syariah 2017-2024.....	103
Tabel 5.3: Data ROA Bank Umum Syariah 2017-2024.....	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I: Data Dan Hasil Uji	132
Lampiran II: Daftar Konsultasi Pembimbing I.....	140
Lampiran III: Daftar Konsultasi Pembimbing II	141
Lampiran IV: Daftar Riwayat Hidup.....	142