

**PENGARUH *FINACING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)  
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
BANK UMUM SYARI'AH  
(Studi Kasus Pada bank Umum Syari'ah  
Devisa di Indonesia Periode 2012-2015)**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi ( S.E. )

MILIK PERPUSTAKAAN  
STAIN KEDIRI



STAIN / IX / Prps.

No. Klas; KS EI-16 79  
No Inv : 1631079  
Tanggal : 05-07-17  
Sifat : M/P/T/B.

Oleh :

**BETA INDAH SARI  
9.313.031.12**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JURUSAN SYARI'AH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI  
2016**

Halaman Persetujuan

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia Periode 2012-2015)

BETA INDAH SARI  
NIM : 9.313.031.12

Disetujui oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Zuraidah M.Si  
NIP: 19720412 200604 2 001  
NOTA DINAS



Dr. Naning Fatmawatie, SE MM  
NIP: 19740528 200312 001

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 19 Agustus 2016

Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : BETA INDAH SARI  
NIM : 9.313.031.12  
Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)  
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
BANK UMUM SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank  
Umum Syariah Devisa Di Indonesia Periode 2012-2015)

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

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami  
ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Zuraidah M.Si  
NIP: 19720412 200604 2 001

Pembimbing II



Dr. Naning Fatmawatie, SE MM  
NIP: 19740528 200312 2 001

Halaman Pengesahan

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia Periode 2012-2015)

BETA INDAH SARI  
NIM : 9.313.031.12

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri  
(STAIN) Kediri pada tanggal 22 November 2016.

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
Dr. Andriani, SE, MM  
NIP : 19730113 200312 2 001
2. Penguji I  
Dr. Zuraidah, M.Si  
NIP : 19720412 200604 2 001
3. Penguji II  
Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM  
NIP : 19740528 200312 2 001

(.....)  
(.....)  
(.....)

Kediri,  
Ketua STAIN Kediri

  
Drs. Nur Chamid, MM  
NIP. 19680714 199703 1 002

## Motto

....تَعْمَلُونَ اَعْدِلُوا هُوَ اَقْرَبُ لِلتَّقْوَى وَاتَّقُوا اللَّهَ

اِنَّ اللَّهَ خَيْرٌ بِمَا

Berlaku adillah, Karena adil itu lebih dekat kepada takwa. dan bertakwalah kepada Allah, Sesungguhnya Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan. (Al-Maidah:8)

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا  
كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), Maka Allah akan meperlipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. dan Allah menyempitkan dan melapangkan (rezki) dan kepada-Nya-lah kamu dikembalikan. (Al-Baqarah:245 )

## PERSEMBAHAN

*Skripsi ini kami persembahkan untuk kedua orang tua (Bpk. Suyanto dan Ibu Sumiati) yang paling kami sayangi dan hormati, serta selalu memberikan semangat menyertakan doanya.*

*Kedua untuk saudaraku (Mut Ratna Sari dan Dayu Febrianto) serta ponakan tercinta ( Nazafarin Shaqueena Raisyandi) yang selalu memberi semangat dan motivasi.*

*Untuk sahabat yang selalu ada Faridatur Rofi'ah, Dewi, Hakim, Slem serta kawan-kawan sehimpuan yang selalu memberikan dukungan Gedi, Lela, Iwan, Diah, Ira, Tahu, Zayyin, Atul, Ulfa serta semuanya.*

*Untuk teman ES B Dofi, Fauda, Sari, Devi, Lita, Hook dan semuanya serta teman ES angkata 2012.*

*Untuk himpunanku, HMI Komisariat Jalaluddin Rummy yang telah banyak memberikan pembelajaran dan pengalaman berharga.*

*Untuk keluarga di Teater Kanda yang telah menjadi pelipur lara.*

*Seluruh teman-temanku serta untuk almamaterku STAIN Kediri.*

## ABSTRAK

BETA INDAH SARI, Dosen Pembimbing Zuraidah, M.Si dan Dr. Naning Fatmawatie, SE MM: Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Devisa di Indonesia Periode 2012-2015), Ekonomi Syariah, Syariah, STAIN Kediri, 2016.

Kata Kunci: FDR, ROA, Bank Umum Syariah Devisa.

FDR adalah rasio untuk mengukur kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana oleh deposan dengan mengandalkan kredit atau pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Tahun 2012 FDR Bank Umum Syariah mencapai 120,56%, dengan penyumbang terbesar dari Bank Umum Syariah Devisa. Nilai FDR yang tinggi tersebut ditas batas maksimum FDR yang ditetapkan BI. Ketika nilai FDR tinggi berarti pembiayaan lebih besar daripada jumlah DPK. Pada kondisi nilai FDR tinggi maka bank dinilai tidak likuid, karena dengan banyaknya pembiayaan maka bank perlu banyak dana untuk menjamin pembiayaan tersebut ketika pihak nasabah penyimpan menarik dananya sewaktu-waktu. Disisi yang berlainan tingginya pembiayaan akan berdampak baik pada profitabilitas bank. Salah satu rasio profitabilitas bank adalah ROA ROA mengukur keberhasilan manajemen dalam menghasilkan laba secara keseluruhan dengan cara membandingkan antara laba sebelum pajak dengan total aset. Penelitian ini untuk mengetahui hubungan antara FDR dengan ROA pada Bank Umum Syariah Devisa periode 2012-2015.

Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis data penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan yang telah dipublikasikan. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah Devisa dengan sampel adalah laporan laba rugi dan neraca Bank Umum Syariah Devisa periode 2012-2015. Bank Umum Syariah Devisa diantaranya Bank Muamalat Indonesia, Bank Mandiri Syariah, Bank Mega Syariah, dan BNI Syariah dengan laporan triwulan mulai tahun 2012-2015 maka jumlah data ada 58 data. Analisis penelitian menggunakan uji regresi sederhana dengan FDR sebagai variabel independen dan ROA sebagai variabel dependen.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa FDR berpengaruh terhadap ROA Bank Umum Syariah. Hal ini dapat dilihat dari uji t bahwa nilai  $t_{hitung} 127,162 > t_{tabel} 2,00758$ , dengan nilai kontribusi sebesar 99,7%.

## KATA PENGANTAR

*Bismillāhirrohmanirrohīm*

*Alhamdulillah* rabbil 'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan pertolongan-Nya sehingga penulis mampu melalui serangkaian proses penyusunan skripsi tentang "*Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia Periode 2012-2015)*". Sehingga skripsi ini dapat dibaca dan dijadikan referensi ilmiah dalam dunia pendidikan, semua karena izin dan ridho Allah semata.

Shalawat serta salam senantiasa tercurah pada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW sebagai ungkapan terimakasih yang mendalam atas perjuangan beliau menghalau tabir kejahiliyahan pada kehidupan kita.

Dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih teriring do'a kepada:

1. Ibu Dr. Zuraidah M. Si. dan Dr. Naning Fatmawatie, SE. MM. selaku dosen Pembimbing
2. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. selaku ketua STAIN Kediri
3. Bapak Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Ketua Jurusan Syariah
4. Bapak Ahmad Syakur, MEI. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
5. Seluruh Dosen dan segenap Staf STAIN Kediri



Akhirnya penulis berdoa supaya skripsi ini bisa memberikan manfaat yang besar bagi semua pihak, meski masih jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak keterbatasan.

Kediri, 26 November 2016

Penulis

Beta Indah Sari

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	11
E. Hipotesis Penelitian.....	12
F. Penegasan Istilah.....	12
G. Telaah Pustaka .....	13

## BAB II LANDASAN TEORI

A. Likuiditas Bank .....	17
B. FDR .....	20
C. Profitabilitas Bank .....	24
D. ROA .....	26
E. Hubungan FDR dengan ROA .....	29

## BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian .....	31
B. Populasi dan Sampel .....	31
C. Definisi Operasional.....	32
D. Pengumpulan Data .....	33
E. Analisis Data .....	34

## BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Bank Umum Syariah Devisa .....	41
B. Deskripsi Data .....	53
C. Pengujian Hipotesis .....	63

## BAB V PEMBAHASAN

A. Tingkat FDR Bank Umum Syariah Devisa .....	78
B. Tingkat FDR Bank Umum Syariah Devisa .....	80
C. Pengaruh FDR terhadap ROA .....	82

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan .....	85
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA.....	76

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	ROA Bank Umum Syariah .....	8
Tabel 1.2	FDR Bank Umum Syariah .....	9
Tabel 1.3	Pembiayaan BUS dan BUS Devisa .....	10
Tabel 4.1	FDR dan ROA Bank Umum Syariah Devisa .....	62
Tabel 4.2	<i>Statistics</i> .....	63
Tabel 4.3	<i>Model Summary</i> .....	67
Tabel 4.4	<i>Statistics</i> .....	69
Tabel 4.5	<i>Model Summary</i> .....	71
Tabel 4.6	<i>Correlations</i> .....	74
Tabel 4.7	<i>ANOVA<sup>b</sup></i> .....	75
Tabel 4.8	<i>Coefficients</i> .....	76
Tabel 4.9	<i>Model Summary</i> .....	77

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	FDR BMI Periode 2012-2015.....	53
Grafik 4.2	FDR BSM Periode 2012-2015.....	54
Grafik 4.3	FDR Bank Mega Syariah Periode 2012-2015 .....	55
Grafik 4.4	FDR BNI Syariah Periode 2012-2015.....	56
Grafik 4.5	ROA BMI Periode 2012-2015.....	57
Grafik 4.6	ROA BSM Periode 2012-2015 .....	58
Grafik 4.7	ROA Bank Mega Syariah Periode 2012-2015.....	59
Grafik 4.8	ROA BNI Syariah Periode 2012-2015.....	60

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	Struktur Organisasi BMI .....	44
Gambar 4.2	Struktur Organisasi BSM .....	47
Gambar 4.3	Struktur Organisasi Bank Mega Syariah .....	49
Gambar 4.4	Struktur Organisasi BNI Syariah .....	52
Gambar 4.5	<i>Sactter plots</i> .....	66
Gambar 4.6	<i>Sactter plots</i> .....	68
Gambar 4.7	<i>Sactter plots</i> .....	71
Gambar 4.8	<i>Sactter plots</i> .....	72

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data setelah *differencing*
- Lampiran 2. Data setelah *outlier* dihilangkan
- Lampiran 3. Tabel Durbin Waston
- Lampiran 4. Tabel distribusi t
- Lampiran 5. Tabel distribusi F
- Lampiran 6. Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Devisa
- Lampiran 8. Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 9. Daftar Riwayat Penulis