

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Persyaratan Dalam Pembuatan Skripsi Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

**HANA FIFI AMELIA
934203919**

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

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul:

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022**

Oleh:

**HANA FIFI AMELIA
934203919**

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Hj. Sulistyowati, M. EI
NIP. 19810930 200901 2 008

Sri Hariyanti, M.M
NIP. 19851003 201903 2 006

NOTA DINAS

Kediri, 26 Juli 2024

Lampiran:

Hal: Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Hana Fifi Amelia

NIM : 934203919

Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2018-2022

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarana strata satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

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

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Hj. Sulistyowati, M.EI

Sri Hariyanti, M.M

NIP. 19810930 200901 2 008

NIP. 19851003 201903 2 006

NOTA DINAS

Kediri, 26 Juli 2024

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : Pengesahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut:

Nama : Hana Fifi Amelia

NIM : 934203919

Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2018-2022

Setelah diperbaiki materi dan susunannya. Sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 12 Agustus 2024 kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Dr. Hj. Sulistyowati, M.El
NIP. 19810930 200901 2 008

Sri Hariyanti, M.M
NIP. 19851003 201903 2 006

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022

HANA FIFI AMELIA
934203919

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 12 Agustus 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Yopi Yudha Utama, M.S.A (.....)
NIP. 19920622 201903 1 008
2. Penguji I
Dr. Hj. Sulistyowati, M.EI (.....)
NIP. 19810930 200901 2 008
3. Penguji II
Sri Hariyanti, M.M (.....)
NIP. 19851003 201903 2 006

Kediri, 12 Agustus 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri

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

MOTTO

قَوَامًا ذَلِكَ بَيْنَ وَكَانَ يَفْتُرُوا وَلَمْ يُسْرِفُوا لَمْ أَنْفَقُوا إِذَا

Artinya: Dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebih-lebihan, dan tidak (pula) kikir; dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian (QS. Al- Furqon: 67)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini, saya persembahkan untuk:

1. Teruntuk kedua orang tua penulis Bapak Latif Jatmiko dan Ibu Winarti, atas cinta dan kasih sayang yang selalu menyertai perjalanan panjang ini. Limpah doa serta kegigihan mendukung penulis dalam proses penyelesaian studi ini.
2. Teruntuk Kakak tersayang, Armianto Winarso dan Abdul Aziz, atas limpahan doa dan semangat yang selalu menghujami dan sudah membiayai kuliah sampai akhir studi ini.
3. Teruntuk Mas Andri Krisbiantono dan teman-teman yang saya sayangi, terimakasih atas limpahan doa dan semangat yang selalu menghujami diri penulis dalam perjalanan studi.
4. Teruntuk kedua Dosen Pembimbing Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.El dan Ibu Sri Hariyanti, M.M yang selalu memberikan arahan atas kebingungan penulis saat proses penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

Amelia, Hana Fifi. 2024. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Dr. Hj. Sulistyowati, M.EI (2) Sri Hariyanti, M.M

Kata Kunci: FDR, ROA, Bank Umum Syariah

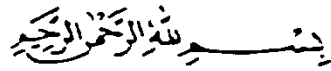
Bank Umum Syariah yang resmi terdaftar OJK sebenarnya berjumlah 14 Bank. Penting bagi setiap bank memperhatikan kinerja keuangannya. Likuiditas (FDR) bagi bank sebagai kemampuan untuk memenuhi berbagai kewajiban jangka pendek. Pentingnya memperhatikan aspek likuiditas keuangan terkait dengan kebutuhan dana darurat, pembayaran utang dan pajak serta memperlancar kegiatan operasional bisnis. ROA menghasilkan keuntungan dari seluruh aset yang dimiliki perusahaan. Ketika nilai *Return on Assets* (ROA) meningkat berarti laba bersih yang dihasilkan juga dalam kondisi meningkat. Penelitian ini akan menguji bagaimana pengaruh FDR terhadap ROA dari Bank Umum Syariah dalam periode 2018-2022.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif yang menguji angka-angka. Data diperoleh dari sumber sekunder yaitu laporan keuangan Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Analisis data menggunakan aplikasi SPSS. Pengujian melalui analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi dan uji hipotesis. Uji asumsi klasik meliputi uji normalitas, uji heterokedasitas, uji autokolerasi dan uji multikoleniaritas. Uji hipotesis meliputi uji T dan uji determinasi.

Uji hipotesis t, pada dasarnya digunakan untuk mengetahui sejauh mana pengaruh satu variabel bebas secara parsial dalam menerangkan variasi variabel terkaitnya. Variabel FDR memiliki nilai signifikan sebesar 0,025 ($<0,05$), sesuai dengan tabel 4.10. Hasil ini menunjukkan bahwa FDR berpengaruh terhadap ROA. Dengan demikian, maka hipotesis 1 yang menyatakan bahwa FDR berpengaruh terhadap ROA diterima. Berdasarkan uji determinasi, bertujuan menilai kemampuan variabel bebas untuk berkontribusi terhadap variabel terikat. Pada nilai koefisien determinasi ini akan menjelaskan nilai dari variabel bebas terhadap variabel terikat. Kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variabel terikat amat terbatas jika nilai yang diperoleh dalam R² mendekati 0 atau memiliki angka yang sangat kecil.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan uji T nilai signifikansi sebesar $0,025 < 0,05$, yang berarti FDR berpengaruh terhadap ROA. Kemudian berdasarkan analisis determinasi nilai R square sebesar 0,112 atau 11,2%, hal ini berarti ROA dipengaruhi oleh FDR sebesar 11,2% sisanya sebesar 88,8% dipengaruhi oleh faktor lain.

KATA PENGANTAR



Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat, *taufiq*, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Umum Syariah periode 2018-2022”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E).

Penulisan skripsi ini tidak terselesaikan tanpa adanya bantuan bimbingan, motivasi, dan doa dari berbagai pihak, baik berupa materi maupun spiritual, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, M.EI. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah dan Dosen Pembimbing
4. Ibu Sri Hariyanti, M.M selaku dosen pembimbing yang telah rela meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, motivasi, dan saran membuat penulis selalu bersemangat dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
5. Kedua orang tua saya Bapak Latif Jatmiko dan Ibu Winarti yang sudah mendukung baik moril dan materil serta doa yang selalu diberikan kelancaran sehingga skripsi ini terselesaikan.
6. Kakak tercinta, Armianto Winarso yang sudah membiayai kuliah sampai selesai dan Abdul Azis penyemangat penyelesaian studi ini.
7. Saudara-saudara, Teman dan Pacar yang telah mendukung dan mendoakan penyelesaian studi.
8. Serta semua pihak yang telah ikut membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat

penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan apa yang penulis sajikan dapat bermanfaat untuk semua pihak.

Kediri, 26 Juli 2024

Hana Fifi Amelia

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Hipotesis Penelitian	11
F. Telaah Pustaka.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Bank Umum Syariah	
1. Pengertian Bank Umum Syariah.....	16
2. Fungsi Bank Umum Syariah	16
B. Rasio Likuiditas	
1. Pengertian Likuiditas.....	17
2. Jenis-Jenis Likuiditas	19

3.	Kelebihan dan Kekurangan Likuiditas	19
C.	Rasio Profitabilitas	
1.	Pengertian Profitabilitas	21
2.	Jenis-Jenis Profitabilitas	22
3.	Tujuan Profitabilitas	25
4.	Fungsi Profitabilitas	25
D.	Hubungan Likuiditas dan Profitabilitas	26
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
A.	Rancangan Penelitian.....	28
B.	Variabel Penelitian.....	28
C.	Definisi Operasional	29
D.	Data dan Sumber Data	29
E.	Metode Pengumpulan Data	29
F.	Populasi dan sampel	30
G.	Analisis Data.....	30
 BAB IV HASIL PENELITIAN		
A.	Analisis Deskriptif	35
B.	Uji Asumsi Klasik	38
 BAB V PEMBAHASAN		
A.	Kondisi FDR Bank Umum Syariah Periode 2018-2022	46
B.	Kondisi ROA Bank Umum Syariah Periode 2018-2022.....	50
C.	Pengaruh FDR terhadap ROA Bank Umum Syariah Periode 2018-2022....	54
 BAB VI PENUTUP		
A.	Kesimpulan.....	58
B.	Saran	59
DAFTAR PUSTAKA		60

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Syariah Per Desember 2022.....	2
Tabel 1.2 Perbandingan Pertumbuhan Laba Bank Umum Syariah Tahun 2018- 2022	3
Tabel 1.3 Perkembangan FDR Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022.....	5
Tabel 1.4 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022	8
Tabel 1.5 Kriteria Kesehatan FDR.....	18
Tabel 1.6 Kriteria Kesehatan ROA	22

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Statistik Deskriptif	35
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Awal	36
Gambar 4.3 Data Tidak Normal.....	36
Gambar 4.4 Hasil Analisis Deskriptif Setelah Outlier	37
Gambar 4.5 Hasil Uji <i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i>	38
Gambar 4.6 Hasil Uji <i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i> Setelah Outlier	40
Gambar 4.7 Hasil Uji Glejser.....	41
Gambar 4.8 Hasil Uji Durbin Watson.....	41
Gambar 4.9 Hasil Uji Durbin Watson Setelah Transform	42
Gambar 4.10 Hasil Uji Variance Influence Factor (VIF)	43
Gambar 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	44
Gambar 4.12 Hasil Uji Statistik T	45
Gambar 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	46