

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2018 - 2024**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**DESY PRAMESWARI KUSUMA WARDANI**

**22402107**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI)**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

**2026**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2018 - 2024**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana

**Oleh**

**Desy Prameswari Kusuma Wardani**

**22402107**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

**2026**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
PERIODE 2018 - 2024**

Ditulis Oleh :

**Desy Prameswari Kusuma Wardani**

**22402107**

Disetujui Oleh :

**Pembimbing I**



**Yopi Yudha Utama, MSA.**  
**NIP. 19920622 2019031008**

**Pembimbing II**



**Choiril Anam, M.E.I.**  
**NIP. 198403292023211012**

## NOTA DINAS

Kediri, 18 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing  
penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Desy Prameswari Kusuma Wardani  
NIM : 22402107  
Judul : "Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan  
Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)  
terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum  
Syariah di Indonesia Periode 2018 – 2024".

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

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya,  
dengan harapan segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar dimaklumi dan atas kesediaan Bapak kami  
ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**

  
**Yopi Yudha Utama, MSA.**  
NIP. 19920622 2019031008

**Pembimbing II**

  
**Choiril Anam, M.E.I.**  
NIP. 198403292023211012

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi  
Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri  
Di Tempat

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Desy Prameswari Kusuma Wardani

NIM : 22402107

Judul : "Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018 – 2024".

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 25 Mei 2026 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamualaikum Wr.Wb.*

**Pembimbing I**

  
**Yopi Yudha Utama, MSA.**  
NIP. 19920622 2019031008

**Pembimbing II**

  
**Choiril Anam, M.E.I.**  
NIP. 198403292023211012

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN NASIONAL (BOPO) TERHADAP  
*RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA 2028 - 2024**

Desy Prameswari Kusuma Wardani

22402107

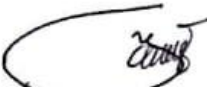
Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri(UIN) Syekh Wasil Kediri Pada Tanggal 25 Mei 2026

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Mahfudhotin, M.SI.

NIP. 19901003 201903 2 010



(.....)

2. Penguji I

Yopi Yudha Utama, SE, MSA.

NIP. 19920622 201903 1 008



(.....)

3. Penguji II

Choiril Anam, M.E.I.

NIP. 198403292023211012



(.....)

Kediri, 11 Juni 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
  
Dr. H. Imam Annas Mughlihin, M.H.I.  
NIP. 19750101199803 1 002

## MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾

“Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”

**(Qur'an Surat Al – Insyirah ayat 6)**

*“Not everything that counts can be counted, and not everything that can  
be counted counts.”*

**(Albert Einstein)**

*“Hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan dimenangkan”*

**(Sutan Sjahrir)**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desy Prameswari Kusuma Wardani

NIM : 22402107

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasanya 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, 30 April 2026

Yang membuat pernyataan,



Desy Prameswari Kusuma  
Wardani

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah*, puji syukur ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, kesehatan, kekuatan, dan kemudahan, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini dengan baik. Seluruh proses yang dilalui tidak terlepas dari izin dan pertolongan-Nya. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia menuju cahaya ilmu dan kebenaran. Karya ini merupakan wujud perjuangan penulis selama di bangku perkuliahan, yang dengan penuh rasa syukur dipersembahkan kepada:

1. Keluarga tercinta, terkhusus kedua orang tua yang selalu menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah penulis. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, dukungan yang selalu menguatkan, serta cinta dan kasih sayang yang begitu tulus dan tanpa batas. Kalian adalah alasan aku tetap bertahan dan terus berjuang hingga sampai di titik ini. Setiap pengorbanan, nasihat, dan kepercayaan yang kalian berikan menjadi penyemangat terbesar dalam menyelesaikan karya ini. Semoga apa yang telah penulis capai dapat menjadi salah satu bentuk kebanggaan dan bukti kecil dari rasa terima kasih atas segala yang telah kalian berikan.
2. Almarhum kakek tercinta, yang meski kini telah tiada, namun nasihat, doa, dan kasih sayangnya masih terasa hangat di setiap langkahku. Setiap kenangan bersama beliau menjadi cahaya yang menuntunku untuk terus melangkah dan tidak menyerah. Dan untuk nenek tercinta, yang hingga hari ini masih setia membersamai perjalanan hidup penulis, terima kasih atas pelukan doa yang tak pernah terputus, atas nasihat yang menenangkan, serta kasih sayang yang selalu menguatkan hati.
3. Saudariku tercinta, yang masih menapaki bangku sekolah, terima kasih telah menjadi warna terindah dalam hari-hari di rumah. Tawa dan kehadiranmu selalu mampu menghadirkan hangat di tengah lelah dan penatnya perjalanan ini. Tanpamu, mungkin langkah ini tak secerah sekarang. Teruslah tumbuh dan bermimpi setinggi langit, karena penulis akan selalu ada untuk mendukung setiap langkahmu, sebagaimana kamu telah menguatkan selama ini.

4. Kepada Bank Indonesia. Terima kasih telah menjadi angin yang mengantarkan mimpi penulis terbang lebih tinggi melalui dukungan beasiswa selama empat semester terakhir. Lebih dari sekadar bantuan pendidikan, Bank Indonesia melalui GenBI telah menjadi ruang bertumbuh yang mempertemukan penulis dengan pelajaran berharga, pengalaman bermakna, serta orang-orang hebat yang memberi warna dalam perjalanan ini. Setiap langkah, kebersamaan, dan nilai kebaikan yang ditanamkan menjadi bekal untuk terus berkembang dan menebarkan manfaat. Dengan penuh rasa syukur, penulis mengabadikan segala kepercayaan dan kesempatan yang diberikan sebagai bagian indah dari perjalanan menuju masa depan.
5. Kepada Bapak Yopi Yudha Utama, MSA. dan Bapak Choiril Anam, M.E.I. selaku dosen pembimbing, terima kasih telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu yang begitu berharga dalam proses penyusunan karya ini. Setiap nasihat dan masukan yang diberikan menjadi cahaya penuntun dalam setiap langkah penyelesaian penelitian ini.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen, terima kasih atas dedikasi, bimbingan, serta ilmu yang telah diberikan selama masa perkuliahan. Setiap arahan dan wawasan yang diberikan menjadi bekal berharga dalam memperluas pemahaman serta membentuk cara berpikir dalam menghadapi masa depan.
7. Sahabat seperjuangan saya Chillin, Fariha Liana, Divanda Anggi, Endika Putri, Zeshinta Adelia, Bella Sasmita. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini hingga hari ini. Kalian bukan sekedar teman, tetapi rumah untuk kembali, tempat berbagi tawa, cerita, dan lelah. Semoga langkah kita ke depan tetap saling menemukan dalam versi terbaik diri masing-masing.
8. Sahabat - sahabatku di PMII dan juga HMPS Perbankan Syariah, Eja Sabina, Nora Isa, Indria Nur, Mariyatul Kiftyas, dan masih banyak lagi yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Kebersamaan, dukungan, serta setiap proses yang kita lalui bersama menjadi kenangan berharga yang tak tergantikan.
9. Sahabat-sahabatku di GENBI, Tiya Nur, Sanya Rara, dan masih banyak lagi yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala dukungan,

kebersamaan, dan semangat yang terus kalian berikan hingga saat ini. Semoga kebersamaan ini tidak berhenti di sini, dan kita tetap saling mendukung dalam setiap langkah ke depan.

10. Sahabat-sahabatku selama Kuliah Kerja Nyata (KKN), Nisfaul Asfaril, Syafa'atul, Nabila Fahma, Helda Puspita, dan Chobirul Habibah. Terima kasih atas kebersamaan yang singkat namun penuh makna. Setiap momen yang kita lalui bersama menjadi cerita indah yang tak terlupakan, penuh tawa, perjuangan, dan pelajaran berharga. Semoga kenangan ini tetap hidup dan menjadi penguat langkah kita di masa depan.
11. Teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2022, terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan ini. Kehadiran kalian sebagai teman diskusi, berbagi ide, dan saling menyemangati menjadi warna tersendiri dalam setiap proses yang dilalui. Semoga langkah kita ke depan senantiasa dipermudah dan dipertemukan kembali dalam kesuksesan masing-masing.
12. *Last but not least*, Desy Prameswari Kusuma Wardani. Terima kasih telah bertahan sejauh ini, atas semangat yang tak pernah benar-benar padam di tengah berbagai rintangan yang datang silih berganti. Perjalanan ini tidak mudah, namun pada akhirnya tetap memilih untuk melangkah, berjuang, dan tidak menyerah hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Semua lelah dan perjuangan ini adalah bukti bahwa saya mampu. Teruslah melangkah, karena ini baru awal dari perjalanan panjang menuju impian.

## ABSTRAK

DESY PRAMESWARI KUSUMA WARDANI, Dosen Pembimbing YOPI YUDHA UTAMA, MSA. dan CHOIRIL ANAM, M.E.I., Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018 – 2024), Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri, 2026.

**Kata kunci :** *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Assets* (ROA)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018–2024. Perbankan syariah merupakan sektor keuangan yang berkembang pesat dan berperan penting dalam mendukung sistem keuangan berbasis prinsip syariah. Namun, terdapat ketidaksesuaian antara teori dan kondisi empiris, khususnya pada hubungan FDR terhadap ROA yang menunjukkan hasil tidak konsisten.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausalitas. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, sehingga diperoleh 10 Bank Umum Syariah dengan total 70 data observasi. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan dari 10 Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2018–2024. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi data panel dengan pendekatan *Fixed Effect Model* menggunakan aplikasi Eviews 12. Metode ini digunakan untuk menganalisis hubungan sebab-akibat antara variabel independen, yaitu FDR dan BOPO, terhadap variabel dependen yaitu ROA.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA), sedangkan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Secara simultan, FDR dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai Adjusted R-Squared sebesar 0,875090, yang menunjukkan bahwa 87,5% variasi ROA dapat dijelaskan oleh kedua variabel tersebut. Kesimpulan penelitian ini menunjukkan bahwa efisiensi operasional memiliki peran yang lebih dominan dalam meningkatkan profitabilitas Bank Umum Syariah dibandingkan dengan penyaluran pembiayaan, sehingga bank perlu meningkatkan efisiensi biaya operasional serta menjaga keseimbangan dalam penyaluran pembiayaan guna meningkatkan kinerja keuangan.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018–2024” dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return on Assets (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia, sehingga diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan syariah.

Peneliti mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan dalam proses penyelesaian penelitian ini. Ucapan terima kasih tersebut peneliti tujukan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
3. Ibu Dr. Sulistyowati S.HI, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Bapak Yopi Yudha Utama, MSA. dan Bapak Choiril Anam, M.E.I., selaku dosen pembimbing, yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran dalam memberikan arahan, bimbingan, serta ilmu yang begitu berharga dalam proses penyusunan karya ini.
5. Semua dosen dan staf Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri, khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan arahan, bimbingan dan pelayanan ilmiah yang sangat membantu peneliti.

6. Orang tua tercinta, almarhum kakek, nenek tercinta, serta adik peneliti yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan, dan semangat yang tiada henti kepada peneliti.
7. Teman-teman Mahasiswa UIN Syekh Wasil Kediri dan seluruh rekan seperjuangan Perbankan Syariah UIN Syekh Wasil Kediri Angkatan 2022, serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah memberikan bantuan, dan dukungannya selama proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan mereka dengan pahala yang berlimpah, serta semoga karya ini bermanfaat bagi pembaca. Aamiin. Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk penyempurnaan di masa mendatang.

Kediri, 24 April 2026

Penulis,

Desy Prameswari Kusuma Wardani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	16
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian.....	17
E. Penelitian Terdahulu .....	18
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>22</b>
A. Landasan Teori .....	22
1. Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> ).....	22

2. Perbankan Syariah dalam Perspektif Islam.....	24
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	29
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	32
5. <i>Return On Assets</i> (ROA).....	34
6. Hubungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) .	37
B. Kerangka Teoritis .....	38
C. Hipotesis Penelitian.....	38
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Rancangan Penelitian .....	40
B. Lokasi Penelitian .....	40
C. Populasi dan Sampel .....	41
1. Populasi.....	41
2. Sampel.....	42
D. Variabel Penelitian .....	47
1. Variabel Independen (Variabel Bebas) .....	47
2. Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	47
E. Definisi Operasional.....	47
F. Teknik Pengumpulan Data .....	49
1. Sumber Data.....	49
2. Metode Pengumpulan Data .....	50
G. Instrumen Penelitian.....	51
H. Teknik Analisis Data .....	51
1. Penentuan Model Estimasi.....	54
2. Teknik Keabsahan Data .....	55
3. Uji Asumsi Klasik.....	58
4. Analisis Regresi Berganda .....	64

5. Pengujian Hipotesis.....	65
6. Koefisien Determinasi.....	66
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>67</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	67
1. Sejarah Singkat Perbankan Syariah di Indonesia.....	67
2. Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	68
B. Deskripsi Data .....	88
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i> Bank Umum Syariah .....	90
2. BOPO Bank Umum Syariah .....	91
3. ROA Bank Umum Syariah.....	93
C. Hasil Penelitian .....	94
1. Uji Model Regresi Data Panel.....	94
2. Uji Asumsi Klasik .....	97
3. Analisis Regresi Data Panel .....	101
4. Pengujian Hipotesis.....	104
5. Analisis Koefisiensi Determinasi .....	106
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>109</b>
A. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah .....	109
B. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah	112
C. <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	117
D. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	121
E. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	125
F. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) Bank Umum Syariah.....	128

<b>BAB VI PENUTUP .....</b>	<b>132</b>
A. Kesimpulan.....	132
B. Saran.....	135
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>137</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>148</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>162</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Perbankan Syariah Periode 2018 - 2024 .....	2
Tabel 1. 2 Data FDR, BOPO dan ROA pada Bank Umum Syariah Periode 2018 - 2024.....	13
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian (FDR).....	31
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian (BOPO).....	33
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian (ROA).....	36
Tabel 3. 1 Populasi Bank Umum Syariah Periode 2018-2024.....	42
Tabel 3. 2 Seleksi Kriteria Penentuan Sampel Bank Umum Syariah Periode 2018-2024.....	44
Tabel 3. 3 Tidak Memenuhi Kriteria Sampel Periode 2018-2024.....	45
Tabel 3. 4 Daftar Sampel Bank Umum Syariah yang Memenuhi Kriteria .....	46
Tabel 4. 1 Data FDR, BOPO dan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia yang diteliti (dalam persen).....	89
Tabel 4. 2 Data Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2024 (dalam persen).....	90
Tabel 4. 3 Data Biaya Operasional Pendapatan Nasional Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2024.....	92
Tabel 4. 4 Data Return On Assets Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2024 (dalam persen).....	93
Tabel 4. 5 Uji Chow .....	95
Tabel 4. 6 Uji Hausman .....	96
Tabel 4. 7 Uji Multikolinieritas.....	100

Tabel 4. 8 Uji Heteroskidastisitas .....	101
Tabel 4. 9 Uji Regresi Data Panel FEM.....	102
Tabel 4. 10 Uji T .....	104
Tabel 4. 11 Uji F .....	105
Tabel 4. 12 Uji Koefisien Determinasi .....	107
Tabel 5. 1 Data Transformasi FDR Bank Umum Syariah Periode 2018 - 2024.	109
Tabel 5. 2 Data Transformasi BOPO Bank Umum Syariah Periode 2018 - 2024 .....	113
Tabel 5.3 Data Transformasi ROA Bank Umum Syariah Periode 2018 - 2024.	117

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Uji Normalitas .....	98
Gambar 4.2 Uji Normalitas Setelah Transformasi.....	99

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Total Aset Perbankan di Indonesia (Dalam Triliun Rupiah).....	4
---	---

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian Keseluruhan FDR, BOPO, dan ROA Bank	
Umum Syariah 2018 - 2024 .....	148
Lampiran 2 Data Penelitian Transformasi FDR, BOPO, dan ROA Bank	
Umum Syariah Periode 2018 – 2024 .....	150
Lampiran 3 Output Model Regresi Data Panel dan Perhitungan Eviews, 12 .....	156
Lampiran 4 Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 1 .....	160
Lampiran 5 Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 2 .....	161