

**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 OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2018 - 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



Dr. H. Anam Annas Mushlihin, 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 Kiftiyas, 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 penulis dalam mengeyam pendidikan, khususnya Program Studi Perbankan Syariah serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, 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

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS.....	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
MOTTO	vii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR GRAFIK	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Tujuan Penelitian.....	16
D. Manfaat Penelitian.....	17
E. Penelitian Terdahulu	18
BAB II LANDASAN TEORI	22
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 Pendapatam 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
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	40
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
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	67
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
BAB V PEMBAHASAN	109
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

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

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 Multikolineritas.....	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