

**PENGARUH *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
PADA BANK BTPN SYARIAH TAHUN 2015-2024**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S. E)

**SKRIPSI**



Oleh :

**DWI LAILATUL MUFIDAH**

**20402090**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI**

**2025**

**HALAMAN JUDUL**

**PENGARUH *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)  
PADA BANK BTPN SYARIAH TAHUN 2015-2024**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan perogram Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

DWI LAILATUL MUFIDAH

20402090

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI**

**2025**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)*  
PADA BANK BTPN SYARIAH TAHUN 2015-2024**

Ditulis Oleh:

**DWI LAILATUL MUFIDAH**

20402090

Disetujui Oleh

**Pembimbing I**



**Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM**

**NIP. 197712252009012006**

**Pembimbing II**



**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**

**NIP. 198410042023212028**

**NOTA DINAS**

Kediri, 12 Juli 2025

Lampiran : 4 berkas  
Perihal : Bimbingan Skripsi

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

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Dwi Lailatul Mufidah

NIM : 20402090

Judul : Pengaruh *Financial to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata 1 (S1). Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diuji dalam sidang *Munaqosah*. Dengan demikian, agar maklum dan atas ketersediaan bapak atau ibu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

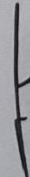
**Pembimbing I**



**Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM**

**NIP. 197712252009012006**

**Pembimbing II**



**Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI**

**NIP. 198410042023212028**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 12 Juli 2025

Lampiran : 4 berkas  
Perihal : Bimbingan Skripsi

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

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Dwi Lailatul Mufidah

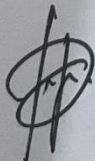
NIM : 20402090

Judul : Pengaruh *Finansial to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami bahwa skripsi ini telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata 1 (S1). Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diuji dalam sidang *Munaqosah*. Dengan demikian, agar maklum dan atas ketersediaan bapak atau ibu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

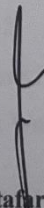
Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 198410042023212028

**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)* PADA BANK BTPN SYARIAH TAHUN 2015-2024**

**DWI LAILATUL MUFIDAH**

**20402090**

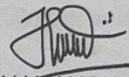
Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri pada tanggal 18 September 2025

Tim Penguji

1. Penguji Utama

**Ning Purnama Sariati, M.E.I**

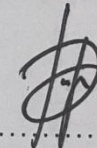
**NIP. 198712282020122011**

  
(.....)

2. Penguji I

**Dr. Sri Anugrah Natalina, M.M**

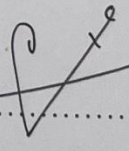
**NIP. 197712252009012006**

  
(.....)

3. Penguji II

**Dr. Binti Mutafarida, M.E.I**

**NIP. 198410042023212028**

  
(.....)

Kediri, 29 September 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri



**Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI.**

**NIP. 197501011998031002**

## HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya, baginya ada sesuatu (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan terhadapnya ada (pula) sesuatu (siksa) atas (kejahatan) yang diperbuatnya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Semua jatuh bangunmu hal yang biasa, angan dan pertanyaan waktu yang menjawabnya. Berikan tenggat waktu bersedihlah secukupnya, rayakan perasaanmu sebagai manusia”

(Baskara Putra-Hindia)

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Lailatul Mufidah

NIM : 20402090

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 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, 12 Juli 2025

Yang membuat pernyataan,

Dwi Lailatul Mufidah

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karuniaNya yang diberikan sehingga tugas akhir skripsi ini dapat terselesaikan.

Terselesaikannya karya tulis yang berupa skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Cinta pertama dan panutanku, ayahanda Mustofa. Terima kasih selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat, tenaga serta pikirannya. Beliau memang tidak merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan. Namun, beliau mampu mendidik penulis, memberikan motivasi dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
2. Pintu surgaku, Ibunda Windayatul Chusna. Terima kasih sebesar-besarnya yang selalu memberikan segala bantuan, semangat dan motivasinya serta do'a yang tak pernah putus beliau berikan kepada penulis.
3. Kakak terbaikku, Mohammad Roji Mualimin. Terimakasih atas segala do'a, motivasi, semangat dan canda tawa yang telah diberikan kepada penulis.
4. Terimakasih kepada Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan bimbingan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Serta tak lupa Dosen penguji maupun pengajar yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya dalam menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tak ternilai harganya.

5. Terima kasih yang mendalam Fajar Adi Pratama, atas dukungan, semangat serta telah menjadi tempat keluh kesah, serta selalu ada dalam suka maupun duka selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas waktu, do'a, yang senantiasa dilantarkan, dan seluruh hal baik yang diberikan selama ini.
6. Teruntuk sahabat-sahabat tercintaku, Herlina Retna Wati, Dhea Okta Ningtyas, Eka Putri Wati Lestari, Fadilatus Syifa, Neyni Monika Wati, serta Khoirunnisa. Terimakasih atas segala motivasi, dukungan, pengalaman, waktu dan canda tawa yang dijalani bersama selama ini. Terima kasih selalu menjadi garda terdepan dan selalu mendengarkan keluh kesah dimasa-masa sulit penulis. Ucapan syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan sahabat terbaik seperti kalian. *See you on top, guys!*
7. Terakhir, terimakasih kepada wanita sederhana yang memiliki impian besar, namun terkadang sulit dimengerti ini, Dwi Lailatul Mufidah. Seseorang anak bungsu yang sangat keras kepala dan penuh ambisi, namun sifatnya seperti anak kecil seusianya. Terima kasih atas segala kerja kerasnya dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan tugas akhir skripsi ini. Terima kasih kepada diri sendiri yang sudah kuat melewati setengah perjalanan ini beserta lika-likunya hingga sekarang. Terima kasih pada hati yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya. Terima kasih kepada raga dan jiwa yang masih tetap waras hingga sekarang. Saya bangga kepada diri saya sendiri! Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar. Mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang baik dari hari ke hari.

## ABSTRAK

Dwi Lailatul Mufidah, Dosen Pembimbing Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI, Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank BTPN Syariah Periode 2015-2024, Perbankan Syariah, UIN Syekh Wasil Kediri, 2025.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA)

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) adalah rasio keuangan yang memberikan gambaran tentang kemampuan bank untuk mengganti penarikan nasabah menggunakan likuiditas dari produk pembiayaan. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio kecukupan modal yang berfungsi untuk menggambarkan risiko kerugian yang mungkin dialami oleh bank. *Return On Assets* (ROA) adalah metrik yang menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan keuntungan dari asetnya. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui dan menjelaskan kondisi FDR, CAR dan ROA serta untuk mengetahui dan menguraikan FDR dan CAR secara parsial dan simultan terhadap ROA Bank BTPN Syariah periode 2015-2024.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif deskriptif, Penelitian ini memanfaatkan sumber data sekunder, khususnya informasi yang dikumpulkan dan dirilis sebagai dokumen dari situs web resmi Bank BTPN Syariah yaitu <https://www.btpnsyariah.com/financial-report>.

Hasil penelitian ini menunjukkan 1). FDR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil tersebut dapat dilihat dan dibuktikan melalui hasil uji hipotesis t. Dimana nilai signifikansi  $0,459 > 0,05$  sedangkan nilai  $t_{hitung}$  dan  $t_{tabel}$   $0,742 < 1,98027$ . Sehingga hipotesis nol ( $H_0$ ) diterima dan hipotesis alternatif ( $H_1$ ) ditolak, yang berarti perubahan nilai FDR tidak memberikan pengaruh yang cukup berarti terhadap tingkat profitabilitas (ROA) bank secara parsial. 2). CAR secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil tersebut dapat dilihat dan dibuktikan melalui hasil uji hipotesis t. Dimana nilai signifikansi  $0,00 < 0,05$  sedangkan nilai  $t_{hitung}$  dan  $t_{tabel}$   $7,828 > 1,98027$ . Sehingga hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_1$ ) diterima, yang menunjukkan bahwa semakin kuat permodalan bank, maka semakin besar kontribusinya terhadap peningkatan laba dan efisiensi aset bank syariah tersebut. 3). FDR dan CAR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil tersebut dapat dilihat dan dibuktikan melalui hasil uji hipotesis f. Dimana nilai signifikansi  $0,004 < 0,05$  sedangkan nilai  $f_{hitung}$  dan  $f_{tabel}$   $6,728 > 3,33$ . Sehingga, hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_1$ ) diterima, yang mengindikasikan bahwa kombinasi efisiensi penyaluran dana dan kekuatan modal secara simultan dapat menjelaskan variasi dalam profitabilitas Bank BTPN Syariah pada periode yang diteliti.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Pengaruh *Financial to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024

Sholawat beserta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya yang telah memberi jalan yang terang benerang untuk umat islam dan seluruh alam semesta. Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor Universitas Ilam Negeri Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, M. HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI selaku Dosen Pembimbing II yang telah

memberikan arahan dan bimbingan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh Tenaga Dosen, Pegawai Staff Akademik, Tata Usaha khususnya di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas segala bantuan dan bimbingan selama ini.
6. Kedua orang tua dan keluargaku yang telah memberikan semangat, mendoakan, memberi perhatian dan dukungan penuh kepada penulis selama menyelesaikan studi.
7. Teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2020.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Kediri, 12 Juni 2025

Dwi Lailatul Mufidah

## DAFTAR ISI

COVER.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS .....	iv
NOTA PEMBIMBING .....	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMAN MOTTO .....	vii
PENYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	ix
ABSTRAK .....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	20
C. Tujuan Masalah.....	21
D. Kegunaan Penelitian.....	21
E. Penelitian Terdahulu .....	23
F. Hipotesis.....	27
BAB II LANDASAN TEORI .....	29
A. Teori Sinyal.....	29
B. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	31
C. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	33
D. <i>Return on Assets (ROA)</i> .....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
A. Jenis Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel .....	39

C. Variabel Penelitian .....	41
D. Definisi Operasional Variabel .....	42
E. Teknik Pengumpulan Data dan Sumber Data .....	43
F. Teknik Analisis Data .....	44
BAB IV HASIL PENELITIAN .....	51
A. Objek Penelitian .....	51
B. Deskripsi Data .....	56
C. Analisis Data .....	65
BAB V PEMBAHASAN .....	76
A. <i>Financial to Deposit Ratio</i> (FDR) pada Bank BTPN Syariah .....	76
B. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank BTPN Syariah .....	78
C. <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank BTPN Syariah .....	81
D. Pengaruh <i>Financial to Deposit Ratio</i> (FDR) secara parsial terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	83
E. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) secara parsial terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank BTPN Syariah Bank BTPN Syariah .....	85
F. Pengaruh <i>Financial to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) secara simultan terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank BTPN Syariah .....	88
BAB VI KESIMPULAN .....	92
A. Kesimpulan .....	92
B. Saran .....	93
DAFTAR PUSTAKA .....	96
RIWAYAT HIDUP .....	110

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Perkembangan Total Aset Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) dalam Nominal Rp Milliar .....	3
Tabel 1.2	: Bank Umum Syariah (BUS) Swasta di Indonesia .....	6
Tabel 1.3	: Data <i>Financial to Deposit Ratio</i> (FDR) pada bank BTPN Syariah.....	13
Tabel 1.4	: Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada bank BTPN Syariah.....	14
Tabel 1.5	: Analisis Hubungan FDR dan CAR Terhadap ROA pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024 .....	16
Tabel 2.1	: Kriteria Penilaian FDR.....	33
Tabel 2.2	: Kriteria Penilaian CAR .....	35
Tabel 2.3	: Kriteria Penilaian ROA .....	37
Tabel 4.1	: Rata-rata <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024 .....	58
Tabel 4.2	: Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024.....	61
Tabel 4.3	: Rata-rata <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank BTPN Syariah Tahun 2015-2024 .....	64
Tabel 4.4	: <i>Descriptive Statistic</i> .....	66
Tabel 4.5	: <i>One- Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	67
Tabel 4.6	: Uji Multikolinearitas .....	68
Tabel 4.7	: Uji Autokorelasi (Sebelum <i>Cochrane-Orcutt</i> ).....	70
Tabel 4.8	: Uji Autokorelasi (Setelah <i>Cochrane-Orcutt</i> ).....	70
Tabel 4.9	: Uji Regresi Linear Berganda.....	71
Tabel 4.10	: Uji-t (Parsial).....	73
Tabel 4.11	: Uji-f (Simultan).....	75
Tabel 4.12	: Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1	: Uji Heteroskedastisitas.....	67
------------	--------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Laporan Keuangan .....	102
Lampiran 2: Tabel <i>Descriptive Statistics</i> .....	103
Lampiran 3: Tabel <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	103
Lampiran 4: Tabel <i>Coefficients<sup>a</sup></i> (Sebelum <i>Cochrane-Orcutt</i> ) .....	104
Lampiran 5: Transformasi lag $x^1$ .....	104
Lampiran 6: Transformasi lag $x^2$ .....	105
Lampiran 7: Transformasi lag $y$ .....	106
Lampiran 8: Tabel <i>Coefficients<sup>a</sup></i> (Setelah <i>Cochrane-Orcutt</i> ) .....	107
Lampiran 9: Gambar Uji <i>Heteroskedastisitas</i> .....	107
Lampiran 10: <i>Model Summary<sup>b</sup></i> (Sebelum <i>Cochrane-Orcutt</i> ) .....	108
Lampiran 11: <i>Model Summary<sup>b</sup></i> (Setelah <i>Cochrane-Orcutt</i> ) .....	108
Lampiran 12: Tabel <i>ANOVA<sup>a</sup></i> (Sebelum <i>Cochrane-Orcutt</i> ) .....	108
Lampiran 13: Tabel <i>ANOVA<sup>a</sup></i> (Setelah <i>Cochrane-Orcutt</i> ) .....	109