

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PT. BANK MEGA SYARIAH TAHUN 2010 – 2019**

SKRIPSI

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



Oleh :

ILMA AULIYA

NIM : 9.314.018.16

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

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PT. BANK MEGA SYARIAH TAHUN 2010-2019**

ILMA AULIYA
9.314.018.16

Disetujui Oleh:

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

Moch. Zainuddin, M.E.I
NIP.

NOTA DINAS

Kediri, 14 September 2020

Lampiran : 4 (empat)

Hal : Penyerahan Skripsi

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : ILMA AULIYA

NIM : 9.314.018.16

Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PT. BANK MEGA SYARIAH TAHUN 2010-2019

Setelah diperbaiki materi dan penyusunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Stara Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

Moch. Zainuddin, M.E.I
NIP.

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 14 September 2020

Lampiran : 4 (empat)

Hal : Penyerahan Skripsi

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : ILMA AULIYA

NIM : 9.314.018.16

Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PT. BANK MEGA SYARIAH TAHUN 2010-2019

Setelah diperbaiki materi dan penyusunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak Dekan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PEMBIMBING I

PEMBIMBING II

Dr. Andriani, SE, MM
NIP. 197301132003122001

Moch. Zainuddin, M.E.I
NIP.

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PT. BANK MEGA SYARIAH TAHUN 2010-2019**

ILMA AULIYA

9.314.018.16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Pada Tanggal 9 November 2020

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM (.....)
NIP. 19740528 200312 2 001

2. Penguji I

Dr. Andriani, SE, MM (.....)
NIP. 19730113 200312 2 001

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, M.E.I (.....)
NIP.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Imam Annas Mushlihin, M.HI.
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (٦) فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ (٧) وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ (٨)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan (6) Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain (7) Dan hanya kepada Tuhanmulah Engkau Berharap (8).”

QS. Al-Insyirah (6-8)

*“Start with confidence, run sincerely, finish with happiness.
(Memulai dengan penuh keyakinan, menjalankan dengan penuh keikhlasan,
menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan)”*

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas dukungan dan do'a dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, rasa bangga dan rasa syukur. Skripsi ini saya sampaikan terimakasih kepada orang-orang yang saya cintai.

1. Teruntuk kedua orang tuaku, Ibu Khoiriyah dan Bapak Saifudin yang telah mendidik serta memberikan do'a, dukungan dan semangat dalam setiap langkahku sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Teruntuk Ibu dan Bapak Dosen Pembimbing khususnya Bu Andriani dan Bapak Zainuddin yang telah membimbing saya untuk dapat menyelesaikannya hingga akhir.
3. Teruntuk kakakku, Burhan yang rela menyumbangkan waktu dan tenaganya untukku, serta adik kecilku Yusrina yang selalu menemani dan menjadi penyemangat dalam tiap detik pengerjaan skripsiku.
4. Teruntuk Sahabat Twinsku Erik Istianingtyas dan Dinda Mar'atus, Sahabat Surgaku (Afif, Risma, Fitri, Nurul, Kaffy) dan untuk semua saudaraku Perbankan Syariah angkatan 2016 khususnya kelas C kalian motivator dan segalanya bagiku.
5. Teruntuk almamaterku IAIN Kediri dan UKM Kerohanian IAIN Kediri yang saya banggakan.

Kepada semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu, kalian semua adalah orang yang mau saya libatkan dalam urusan ini baik suka maupun duka, saya ucapkan terimakasih atas segala bantuan demi terselesainya skripsi saya, kalian semua mau merelakan waktu, tenaga dan pikiran untukku dan terimakasih atas segala do'a dan dukungan kalian, semoga Allah selalu melimpahkan Rahmat, kesehatan, umur panjang dan mempermudah segala urusan kita hingga di Surga-Nya.

ABSTRAK

ILMA AULIYA, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE, MM dan Moch. Zainuddin, M.E.I: Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Mega Syariah Tahun 2010-2019. Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2020.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Return On Equity* (ROE)

Dalam perbankan syariah penilaian tingkat kesehatan bank merupakan faktor penting dalam memberikan gambaran dalam kinerjanya yang dicerminkan dalam rasio keuangan. FDR merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa jauh kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Sedangkan ROE merupakan rasio perbandingan antara laba bersih bank dengan modal sendiri yang menggambarkan kemampuan bank dalam memperoleh laba. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kondisi FDR dan ROE serta untuk menguji pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Mega Syariah Tahun 2010-2019.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan adalah data sekunder, pemilihan sampel sebanyak 120 laporan keuangan publikasi bulanan PT Bank Mega Syariah Tahun 2010-2019 dengan menggunakan metode *sampling jenuh*. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif variabel, uji asumsi klasik, uji korelasi, uji regresi linier sederhana dan uji hipotesis dengan bantuan program SPSS 21.0.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) PT Bank Mega Syariah memiliki nilai rata-rata sebesar 93,26% berada pada kategori “cukup”. *Return On Equity* (ROE) PT Bank Mega Syariah memiliki nilai rata-rata sebesar 16,34% berada pada kategori “cukup”. Berdasarkan rumus korelasi diperoleh nilai -0,356 menunjukkan hubungan yang lemah/rendah yang terdapat pada interval 0,20 – 0,40. Nilai probabilitas sebesar 0,000 dan besar t_{hitung} yaitu -4,144, sedangkan besarnya t_{tabel} yaitu -1,65776. Pada penelitian ini $t_{hitung} -4,144 < t_{tabel} -1,65776$ *sig* (0,000) < 0,05, menunjukkan bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima yang artinya terdapat pengaruh negatif yang signifikan antara FDR (X) terhadap ROE (Y). Pengaruh FDR terhadap ROE dalam persamaan regresinya adalah $Y = 82,065 - 0,356X$. Jika variabel FDR naik satu satuan maka ROE akan turun sebesar 0,356. Pada tabel *summary* diketahui bahwa *R Square* adalah 0,127 yang berarti 12,7% ROE dipengaruhi oleh FDR, sisanya 87,3% berasal dari variabel lain diantaranya adalah CAR, BOPO, NPF, Inflasi, Nilai Tukar maupun faktor lain yang mempengaruhi ROE.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan taufik, hidayah dan inayah-Nya kepada kita semua, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Equity* (ROE) PT. Bank Mega Syariah Tahun 2010-2019” dengan baik dan penuh berkah. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan terang benserang yakni Agama Islam.

Dalam kesempatan kali ini, penulis dapat mewujudkan skripsi ini dengan bantuan dari banyak pihak, sehingga penulis dapat menyelesaikannya meskipun mengalami banyak kesulitan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M. H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Andriani, SE, MM dan Bapak Moch. Zainuddin, M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah bersedia membantu, mengarahkan, dan memberikan motivasi dan do'a kepada penulis, sehingga skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
4. Bapak dan Ibu Dosen IAIN Kediri, beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.

5. Kedua Orang Tua, Kakak, Adik dan saudara yang selalu tulus dan setia memberikan dukungan moril, spiritual, dan material selama penulis menyelesaikan studi.
6. Sahabat-sahabatku seperjuangan mahasiswa IAIN Kediri serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Penulis hanya bisa memberikan doa "*jazakumullah khoiron*" atas segala jasa dan semoga kebaikannya dibalas dengan lebih baik. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca, untuk memberikan kritik dan saran demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis dan bagi para pembaca pada umumnya. *Aamin yaa Robbal Aalamiin.*

Kediri, 14 September 2020

Ilma Auliya

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian.....	14
D. Kegunaan Penelitian.....	14
E. Hipotesis Penelitian.....	16
F. Penegasan Istilah	16
G. Telaah Pustaka.....	17

BAB II LANDASAN TEORI

A. Laporan Keuangan Bank Syariah.....	23
1. Pengertian Laporan Keuangan	23
2. Prosedur Analisis Laporan Keuangan	24
3. Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan.....	25
B. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	27
1. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	27
2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dalam Konsep Syariah.....	28
3. Perhitungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	30
C. Profitabilitas	31
1. Pengertian Profitabilitas	31
2. Profitabilitas dalam Konsep Syariah.....	33
3. Tujuan dan Manfaat Profitabilitas.....	34
4. Rumus <i>Return On Equity</i> (ROE).....	36
D. Hubungan Antara <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dengan <i>Return On Equity</i> (ROE)	37

BAB III METODE PENELITIAN

A. Rancangan Penelitian	39
B. Variabel Penelitian	40
C. Kerangka Konseptual	40
D. Definisi Operasional	41
E. Data dan Sumber Data Penelitian	42
F. Metode Pengumpulan Data	42

G. Populasi dan Sampel	43
H. Analisis Data	45
 BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	53
1. Sejarah PT. Bank Mega Syariah	53
2. Visi, Misi dan Budaya PT. Bank Mega Syariah	54
3. Struktur Organisasi PT. Bank Mega Syariah	56
4. Produk dan Jasa PT. Bank Mega Syariah	57
B. Paparan Data	64
1. Data FDR pada PT. Bank Mega Syariah.....	64
2. Data ROE pada PT. Bank Mega Syariah	66
C. Hasil Analisis Data	68
1. Analisis Statistik Deskriptif	68
a. Hasil Analisis FDR pada PT. Bank Mega Syariah	70
b. Hasil Analisis ROE pada PT. Bank Mega Syariah	71
2. Uji Asumsi Klasik	73
a. Uji Normalitas	73
b. Uji Heterokedastisitas	74
c. Uji Autokorelasi	75
1. Analisis Statistik Deskriptif	76
2. Uji Asumsi Klasik	77
a. Uji Normalitas	77
b. Uji Heterokedastisitas	79

c. Uji Autokorelasi	79
3. Analisis Korelasi <i>Produt Moment Pearson</i>	80
4. Analisis Regresi Linier Sederhana	81
5. Uji Hipotesis	82
a. Uji t	82
b. Koefisien Determinasi (R^2)	83
 BAB V PEMBAHASAN	
A. Tingkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> PT. Bank Mega Syariah	85
B. Tingkat <i>Return On Equity</i> PT. Bank Mega Syariah	88
C. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Equity</i> PT. Bank Mega Syariah	92
 BAB VI PENUTUP	
A. Kesimpulan	97
B. Saran	100
DAFTAR PUSTAKA	102
 LAMPIRAN - LAMPIRAN	
 DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Profitabilitas (ROE) Pada BUS Devisa	3
Tabel 1.2	Perkembangan Faktor Internal PT Bank Mega Syariah dan Faktor Eksternal.....	7
Tabel 1.3	Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> Pada BUS Devisa	8
Tabel 1.4	Perkembangan FDR dan ROE Pada BUS Devisa	11
Tabel 2.1	Kriteria Kesehatan FDR	31
Tabel 2.2	Kriteria Kesehatan ROE	37
Tabel 4.1	Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) PT Bank Mega Syariah	65
Tabel 4.2	Rasio <i>Return On Equity</i> (ROE) PT Bank Mega Syariah	66
Tabel 4.3	Statistik Deskriptif PT Bank Mega Syariah	69
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) PT Bank Mega Syariah	70
Tabel 4.5	Kategorisasi untuk <i>Financing to Deposit Ratio</i> (X)	71
Tabel 4.6	Statistik Deskriptif <i>Return On Equity</i> PT Bank Mega Syariah	72
Tabel 4.7	Kategorisasi untuk <i>Return On Equity</i> (Y).....	72
Tabel 4.8	Uji <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i> PT Bank Mega Syariah	73
Tabel 4.9	Uji Autokorelasi Durbin-Watson PT Bank Mega Syariah	75
Tabel 4.10	Statistik Deskriptif PT Bank Mega Syariah	76
Tabel 4.11	Uji <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i> PT Bank Mega Syariah	78
Tabel 4.12	Uji Autokorelasi Durbin-Watson PT Bank Mega Syariah	79
Tabel 4.13	Analisis Koefisien Korelasi PT Bank Mega Syariah	80

Tabel 4.14 Analisis Regresi Linier Sederhana PT Bank Mega Syariah	81
Tabel 4.15 Uji Signifikansi Parameter Individual PT Bank Mega Syariah	82
Tabel 4.16 Koefisien Determinasi (R^2) PT Bank Mega Syariah	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Kerangka Konseptual	41
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT Bank Mega Syariah	56
Gambar 4.2	Uji Heteroskedastisitas PT Bank Mega Syariah.....	74
Gambar 4.3	Uji Heteroskedastisitas PT Bank Mega Syariah.....	79

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I Perhitungan Rasio *Financing to Deposit Ratio* dan *Return On Equity* PT. Bank Mega Syariah
- Lampiran II Data Penelitian Setelah Transform *Rank Cases*
- Lampiran III Tabel Distribusi t
- Lampiran IV Daftar Konsultasi
- Lampiran V Daftar Riwayat Hidup