

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BEBAN
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),
DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON
ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH KATEGORI KBMI 1
PERIODE TAHUN 2019-2024**

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

EKA WARDANI SAFIRA

22402069

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

2026

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BEBAN
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),
DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON
ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH KATEGORI KBMI 1
PERIODE TAHUN 2019-2024**

SKRIPSI

Diajukan Kepada
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Untuk Memenuhi Program Sarjana

Oleh:

Eka Wardani Safira

22402069

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

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BEBAN
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),
DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON
ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH KATEGORI KBMI 1
PERIODE TAHUN 2019-2024**

Ditulis Oleh

EKA WARDANI SAFIRA

22402069

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Dr. Andriani, S.E., M.M.
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Islamlati Hidayah, S.A., M.Akun.
NIP. 198903052020122014

NOTA DINAS

Kediri, 21 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamua'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Eka Wardani Safira
NIM : 22402069
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum atas ketersediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I



Dr. Andriani, S.E., M.M.
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Islamiati Hidayah, S.A., M.Akun.
NIP. 198903052020122014

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 14 Juli 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamua'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

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

Nama : Eka Wardani Safira
NIM : 22402069
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI I Periode Tahun 2019-2024

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan arahan serta saran yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 07 Juli 2026, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas ketersediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pembimbing I



Dr. Andriani, S.E., M.M.
NIP. 197301132003122001

Pembimbing II



Islamiati Hidayati, S.A., M.Akūn.
NIP. 198903052020122014

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), BEBAN
OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),
DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON
ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH KATEGORI KBMI 1
PERIODE TAHUN 2019-2024**

EKA WARDANI SAFIRA

22402069

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada 07 Juli 2026
Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Yopi Yudha Utama, S.E., M.S.A.
NIP. 199206222019031008

2. Penguji I

Dr. Arif Zunaidi, S.H.I., M.E.I.
NIP. 198204072023211019

3. Penguji II

Islamiati Hidayah, S.A., M.Akun.
NIP. 198903052020122014

(.....)
(.....)
(.....)

Kediri, 14 Juli 2026

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Luram Annas Mushlih, M.H.I.
NIP. 197501011998031002

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Eka Wardani Safira

NIM : 22402069

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasannya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila dikemudian 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, 21 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan



10000
METERAI
TEMPEL

6AOX033342373

Eka Wardani Safira

NIM. 22402069

MOTTO

“Jangan pernah merasa tertinggal

Setiap orang punya proses dan rezekinya-Nya masing-masing”

(Q.S Maryam: 4)

Allah memang tidak menjanjikan bahwa kehidupan ini akan mudah.

Tetapi, Allah berjanji bahwa

“sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah 5-6)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbilamin

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Dengan penuh rasa syukur, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Ayah Mahin dan Ibu Shofiyul Ulum yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, dukungan, motivasi, dan pengorbanan yang tiada henti. Terima kasih atas segala cinta dan kepercayaan yang diberikan sehingga penulis mampu menyelesaikan perjalanan pendidikan ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan kepada Ayah dan Ibu.
2. Adik tercinta Istighfarin Diana Putri terima kasih yang selalu memberikan semangat, doa, dan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat masa kecilku Lisa, Iim, dan Indri terima kasih yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam setiap proses penyelesaian skripsi ini.
4. Teman-teman seperjuangan Nisa, Isma, Niken, Hani, dan Fitri terima kasih telah menemani perjalanan penulis, memberikan dukungan, bantuan, dan berbagai pengalaman yang berharga selama proses penyelesaian skripsi.
5. Untuk diri saya sendiri, terima kasih atas segala usaha, kesabaran, dan perjuangan yang telah dilakukan hingga sampai tahap ini. Terima kasih karena tetap bertahan, terus berusaha dan berdoa, dan tidak menyerah meskipun menghadapi berbagai tantangan selama proses penyusunan skripsi ini.

Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan kebaikan yang telah diberikan. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan rahmah dan keberkahan kepada kita semua. *Aamiin ya Rabbal 'Alamin.*

ABSTRAK

EKA WARDANI SAFIRA. Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE, MM. dan Islamiati Hidayah, M.Akun. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024. Skripsi Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri, 2026.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return On Assets* (ROA), Bank Umum Syariah KBMI 1.

Penelitian ini membahas kinerja keuangan Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 periode tahun 2019-2024 yang diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA) sebagai indikator profitabilitas. Pemilihan BUS kategori KBMI 1 didasarkan pada karakteristik bank yang memiliki permodalan yang relatif lebih kecil dibandingkan kelompok KBMI lainnya. *Return on Assets* (ROA) adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui kinerja keuangan bank dalam menghasilkan laba. Faktor yang mempengaruhi profitabilitas yaitu CAR, BOPO, dan FDR. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh CAR, BOPO, dan FDR terhadap ROA dengan menggunakan pendekatan regresi data panel.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif dengan populasi Bank Umum Syariah kategori KBMI 1 periode tahun 2019-2024. Teknik pengambilan sampel dengan metode *purposive sampling* dengan kriteria yang ditetapkan oleh peneliti, sehingga diperoleh 7 Bank Umum Syariah kategori KBMI 1 periode tahun 2019-2024 yang berjumlah 42 laporan keuangan tahunan sebagai sampel penelitian. Dalam menganalisis data menggunakan *EvIEWS 13* karena dalam penelitian ini berbentuk data panel yang merupakan gabungan data *time series* dan *cross section*. Berdasarkan hasil uji model, penelitian menggunakan *Fixed Effect Model* karena dipilih berdasarkan hasil uji *chow* dan uji *hausman*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA), sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA). Secara simultan, bahwa variabel CAR, BOPO, dan FDR secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah kategori KBMI 1 periode tahun 2019-2024. Nilai koefisien determinasi (*Adjusted R-Squared*) sebesar 96.23% menunjukkan bahwa variabel CAR, BOPO, dan FDR dapat menjelaskan variabel ROA, sedangkan sisanya sebesar 3.77% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian ini.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW. Berkat rahmat dan ridhanya, penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik, yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024”.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran, dan sebagiannya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terma kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati S.H.I., M.E.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
4. Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M. dan Ibu Islamiati Hidayah, S.A., M.Akun., selaku dosen pembimbing yang selalu memotivasi dan mengarahkan skripsi penulis sehingga terselesaikan.
5. Seluruh dosen dan staff Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
6. Ayah Mahin dan Ibu Shofiyul Ulum selaku kedua orang tua tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat, dan kasih sayang yang tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

7. Teman-teman seperjuangan angkatan 2022 Program Studi Perbankan Syariah dan semua pihak yang telah membantu serta memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.

Atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan ketulusan yang telah diberikan. *Aamiin ya Rabbal 'Alamin*. Wassalamualaikum Wr. Wb.

Kediri, 21 Mei 2026



Eka Wardani Safira

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	vii
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	23
C. Tujuan Penelitian	24
D. Manfaat Penelitian	25
E. Hipotesis Penelitian.....	26
F. Telaah Pustaka	27
BAB II LANDASAN TEORI	36
A. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	36
B. Bank Syariah	38
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	40
D. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	42
E. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	43
F. <i>Return On Assets</i> (ROA).....	45

G. Kerangka Berpikir.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	48
B. Lokasi Penelitian.....	48
C. Populasi dan Sampel	49
D. Variabel Penelitian.....	52
E. Definisi Operasional.....	53
F. Teknik Pengumpulan Data.....	54
G. Instrumen Penelitian.....	55
H. Teknik Analisis Data.....	55
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN DATA.....	67
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	67
B. Paparan Data	78
C. Analisis Data	82
BAB V PEMBAHASAN	99
A. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024.....	99
B. Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024	100
C. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024.....	102
D. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) pada Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode Tahun 2019-2024	105
BAB VI PENUTUP	106
A. Kesimpulan	106
B. Keterbatasan Penelitian.....	108

C. Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN.....	116

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Jaringan Kantor BUS periode tahun 2019-2024.....	2
---	---

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan ROA Bank Umum Syariah periode tahun 2019-2024.....	5
Tabel 1. 2 Pertumbuhan CAR Bank Umum Syariah periode tahun 2019-2024.....	7
Tabel 1. 3 Pertumbuhan BOPO Bank Umum Syariah periode tahun 2019-2024...	8
Tabel 1. 4 Pertumbuhan FDR Bank Umum Syariah periode tahun 2019-2024.....	9
Tabel 1. 5 Daftar Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI)	12
Tabel 1. 6 Daftar Modal Inti Bank Umum Syariah Periode Tahun 2024	13
Tabel 1. 7 Perkembangan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1 Periode 2022-2024.....	16
Tabel 2. 1 Standar Penetapan Rasio CAR.....	42
Tabel 2. 2 Standar Penetapan Rasio BOPO	43
Tabel 2. 3 Standar Penetapan Rasio FDR	45
Tabel 2. 4 Standar Penetapan Rasio ROA	46
Tabel 3. 1 Populasi Bank Umum Syariah Kategori KBMI 1.....	49
Tabel 3. 2 Seleksi Kriteria Pengambilan Sampel.....	51
Tabel 3. 3 Tidak Memenuhi Kriteria Pengambilan Sampel.....	51
Tabel 3. 4 Memenuhi Kriteria Pengambilan Sampel	52
Tabel 3. 5 Definisi Operasional Variabel.....	53
Tabel 4. 1 Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) BUS KBMI 1 di Indonesia Periode Tahun 2019-2024	78
Tabel 4. 2 Data Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) BUS KBMI 1 di Indonesia Periode Tahun 2019-2024.....	79
Tabel 4. 3 Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) BUS KBMI 1 di Indonesia Periode Tahun 2019-2024	80
Tabel 4. 4 Data <i>Return On Assets</i> (ROA) BUS KBMI 1 di Indonesia Periode Tahun 2019-2024.....	81
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif	82
Tabel 4. 6 Uji Chow Test	85
Tabel 4. 7 Uji Hausman Test.....	85
Tabel 4. 8 Estimasi Fixed Effect Model (FEM).....	87

Tabel 4. 9 Uji Multikolinieritas.....	90
Tabel 4. 10 Uji Heteroskedastisitas.....	91
Tabel 4. 11 Analisis Regresi Data Panel.....	92
Tabel 4. 12 Uji Parsial (Uji t).....	94
Tabel 4. 13 Uji Simultan (Uji f).....	95
Tabel 4. 14 Koefisien Determinasi.....	96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	47
Gambar 4. 1 Uji Normalitas (sebelum Transformasi).....	88
Gambar 4. 2 Uji Normalitas (setelah Transformasi).....	89

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	116
Lampiran 2 Tabel Hasil Uji	122
Lampiran 3 Daftar Konsultasi Pembimbing	126
Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....	128