

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
(Studi Pada PT BCA Syariah 2016-2024)

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

Eva Setyarini Puspitasari

21402090

PROGRAM STUDI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
(UIN) KEDIRI 2026

HALAMAN JUDUL

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) (STUDI PADA PT BCA SYARIAH TAHUN 2016-2024)

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

EVA SETYARINI PUSPITASARI

21402090

PROGRAM STUDI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Proposal Skripsi dengan Judul

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)
(Studi Pada PT BCA Syariah Tahun 2016-2024)

Ditulis Oleh :

EVA SETYARINI PUSPITASARI

21402090

Disetujui oleh :

Pembimbing I



Dr. Sri Harivanti, M.M
NIP. 198510032019032006

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag
NIP. 198905042020121014

NOTA DINAS

Kediri, 06 Juli 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
Di
Jalan Sunan Ampel No.07 Ngronggo, Kota Kediri
Assalamu'alaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:
Nama : Eva Setyarini Puspitasari
NIM : 21402090
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) studi pada PT BCA Syariah 2016-2024

Setelah diperbaiki susunannya, kami berpendapat skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S 1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Sri Hariyanti, M.M
NIP. 198510032019032006

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag
NIP. 198905042020121014

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 06 Juli 2026

Lampiran : 4 (empat) Berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri
Di
Jalan Sunan Ampel No. 07, Ngronggo Kota Kediri
Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Eva Setyarini Puspitasari

NIM : 21402090

Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) (Studi pada PT BCA Syariah Tahun 2016-2024)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak/Tbu kami ucapkan terima kasih.

Pembimbing I



Dr. Sri Hariyanti, M.M
NIP. 198510032019032006

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag
NIP. 198905042020121014

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) STUDI PADA PT BCA SYARIAH TAHUN 2016-2024

**EVA SETYARINI PUSPITASARI
21402090**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 03 Juli 2026

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Sayekti Indah K., SE, M.Akun
NIP. 199107172019032020

(.....)

2. Penguji I
Dr. Sri Harivanti, M.M.
NIP. 198510032019032006

(.....)

3. Penguji II
Ghulam Falach, Lc. M.Ag.
NIP. 198905042020121014

(.....)

Kediri, 31 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



Hamam Annas Mushlih, M.H.I.
NIP. 19750101198031002

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eva Setyarini Puspitasari

NIM : 21402090

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasanya skripsi yang saya tulis ini 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, 11 Juni 2026



Eva Setyarini Puspitasari

NIM 21402090

MOTTO

“Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka sendiri.”
(QS. Ar-Ra’d: 11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas nikmat serta karunia-Nya yang diberikan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam senantiasa terlimpahkan dan tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Penulis persembahkan skripsi ini dengan rasa bangga dan penuh syukur kepada:

1. Kepada kedua orang tua penulis, cinta pertama penulis Bapak Sutarman dan pintu surga penulis Ibu Wiwik Sriyani, terima kasih atas setiap tetes keringat dalam setiap pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik bagi penulis yang senantiasa memberikan dorongan dan doa yang sangat tulus kepada penulis. Terima kasih untuk selalu setia berada disisi penulis dan menjadi penguat bagi penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Kepada suami tercinta Deni Khabibullah terima kasih atas kesabarannya karena penulis belum bisa membagi waktunya dan terima kasih sudah mengusahakan untuk penulis dari tenaga, usaha, dan doa. Semoga kamu bangga terhadap penulis karena sudah menyelesaikan tugasnya sampai akhir.
3. Teruntuk anak penulis tercinta tersayang Rafael Devano Bintang Pratama terima kasih sudah berjuang bersama – sama. Penulis meminta maaf sejak di dalam kandungan hingga sekarang penulis harus membagi waktu untuk menyelesaikan tugasnya. Semoga kamu bangga terhadap penulis.
4. Kepada Ibu Dr. Sri Hariyanti, M.M. dan Bapak Ghulam Falach, Lc. M.Ag. selaku dosen pembimbing , yang telah membimbing, memberikan arahan serta motivasi bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat penulis, terkhusus Revi Elvidiana S.E., Dhevana Tri Agustin calon S.E dan Siska Septiana dan tidak lupa adikku tercinta Rasti Indah Pratiwi yang telah memberikan semangat dan motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Kepada Almamater UIN Syekh Wasil Kediri, teman-teman seperjuangan program studi Perbankan Syariah 2021, serta seluruh pihak yang terlibat dalam menyelesaikan skripsi ini

7. Terakhir skripsi ini penulis persembahkan untuk diri sendiri Eva Setyarini Puspitasari yang sudah berjuang dari awal hingga akhir menyelesaikan skripsi. Terima kasih untuk diri sendiri, karena mampu berusaha keras dan berjuang sampai titik ini, yang mampu berdiri ketika cobaan datang bertubi-tubi.

ABSTRAK

Eva Setyarini Puspitasari. 2026. *Peran Capital Adequacy Rasio (CAR) Dan Financing to Deposito Rasio (FDR) Terhadap Return on Assets (ROA) (Studi pada PT BCA Syariah Tahun 2016-2024)*

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

Kesehatan bank syariah merupakan indikator penting untuk menilai kemampuan bank dalam menjalankan operasionalnya secara berkelanjutan. Pemantauan kinerja keuangan melalui analisis rasio-rasio keuangan menjadi sangat krusial. Beberapa rasio yang umum digunakan antara lain CAR mencerminkan kecukupan modal bank dalam menanggung risiko kerugian, FDR menunjukkan tingkat efektivitas penyaluran dana pihak ketiga ke dalam pembiayaan, serta ROA mengukur kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari seluruh aset yang dimilikinya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Return On Assets (ROA)* pada PT BCA Syariah periode 2016–2024.

Metode penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan jenis penelitian kausalitas. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan triwulanan PT BCA Syariah periode 2016–2024. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah sampel jenuh, yaitu seluruh anggota populasi dijadikan sampel sehingga diperoleh sebanyak 36 data observasi. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan resmi PT BCA Syariah dan publikasi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pengolahan dan analisis data dalam penelitian ini menggunakan perangkat lunak IBM SPSS Versi 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa rasio CAR memiliki nilai rata-rata sebesar 34,76% dan termasuk dalam kategori sangat sehat. Rasio FDR memiliki nilai rata-rata sebesar 87,34% dan masuk dalam kategori cukup sehat. Rasio ROA memiliki nilai rata-rata sebesar 1,14% dan berada dalam kategori cukup sehat. Berdasarkan hasil uji t, secara parsial CAR (X_1) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA (Y), demikian pula FDR (X_2) juga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA (Y). Berdasarkan uji F, secara simultan CAR (X_1) dan FDR (X_2) berpengaruh signifikan terhadap ROA (Y). Hasil analisis koefisien determinasi menunjukkan bahwa CAR dan FDR mampu menjelaskan variasi perubahan ROA sebesar 53,5%, sedangkan sisanya sebesar 46,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT karena atas rahmat, karunia, dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) Studi pada PT BCA Syariah 2016-2024” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis.

Penulisan skripsi bertujuan untuk menganalisis seberapa besar pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) Studi pada PT BCA Syariah 2016-2024. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi akademik dalam bidang keuangan perbankan syariah, serta menjadi bahan pertimbangan bagi pihak manajemen bank dan pemangku kepentingan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri beserta jajarannya, Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistiyowati, SHI, MEI selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri.
4. Kepada Ibu Dr. Sri Hariyanti, M.M dan Bapak Ghulam Falach, Lc.,M.Ag, selaku dosen pembimbing , yang telah membimbing, memberikan arahan serta motivasi bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kedua orang tua peneliti yaitu Bapak Sutarman dan Ibu Wiwik Sriyani. Suami penulis Deni Khabibullah dan Putra penulis Rafael Devano Bintang Pratama serta tidak lupa adik penulis yaitu Rasti Indah Pratiwi yang senantiasa

memberikan dukungan, doa, dan wejangan yang tidak pernah putus sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.

6. Teman-teman seperjuangan dari program studi Perbankan Syariah angkatan 2021 beserta pihak yang terlibat dalam menyelesaikan skripsi penulis.

Kediri, 11 Juni 2026

Peneliti,

Eva Setyarini Puspitasari

NIM. 21402090

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	Error! Bookmark not defined.
MOTTO.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	19
C. Tujuan Penelitian.....	20
D. Manfaat Penelitian	21
E. Hipotesis.....	23
F. Telaah Pustaka.....	24
BAB II.....	30
LANDASAN TEORI	30
A. Landasan Teori	30
1. Teori Signal (<i>Signalling Theory</i>).....	30
2. Kinerja Keuangan.....	32
B. Capital Adequacy Rasio (CAR)	35
1. <i>Definisi Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	35
2. Langkah – Langkah Menghitung CAR.....	37
C. <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i>	39

1. Definisi <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR).....	39
2. Langkah – Langkah Menghitung <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .	41
D. <i>Return on Asset</i> (ROA)	44
1. Definisi <i>Return on Asset</i> (ROA)	44
2. Langkah – Langkah Menghitung <i>Return on Aset</i> (ROA)	46
BAB III	48
METODE PENELITIAN	48
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	48
B. Lokasi Penelitian.....	49
C. Populasi dan Sampel	49
D. Sumber Data.....	50
E. Definisi Operasional Variabel	50
F. Pengumpulan Data	53
G. Analisis Data	54
BAB IV	62
PAPARAN DATA DAN TEMUAN DATA.....	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	62
1. Profil Bank PT BCA Syariah	62
2. Visi Misi PT Bank BCA Syariah Tbk	64
3. Kegiatan Usaha (Produk dan Layanan).....	65
4. Deskripsi Data Penelitian	67
B. Hasil Penelitian	70
1. Analisis Deskriptif	70
2. Uji Asumsi Klasik	74
3. Analisis Korelasi	79
4. Analisis Regresi Linear Berganda.....	81
5. Uji Hipotesis	83
BAB V.....	88
PEMBAHASAN	88
A. <i>Capital Adequacy Ratio</i> di Bank PT BCA Syariah Tahun 2016-2024.....	88
B. <i>Financing to Deposit Ratio</i> di Bank PT BCA Syariah Tahun 2016-2024.	92
C. <i>Return On Assets</i> di Bank PT BCS Syariah Tahun 2016-2024.....	97

D. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return on Aset</i> (ROA) pada PT BCA Syariah Tbk. periode 2016 – 2024.	100
E. Pengaruh <i>Financing to Deposit</i> (FDR) terhadap <i>Return on Aset</i> (ROA) pada PT BCA Syariah Tbk. periode 2016 – 2024.	106
F. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dan <i>Financing to Deposit</i> (FDR) terhadap <i>Return on Aset</i> (ROA) pada PT BCA Syariah Tbk. periode 2016 – 2024.	112
BAB VI	118
PENUTUP.....	118
A. Kesimpulan	118
B. Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA	122
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	126

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data CAR, FDR, ROA Bank Syariah Nasional	2
Tabel 1.2	Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia (2024)	5
Tabel 1.3	Rasio Keuangan PT BCA Syariah Tahun 2016 – 2024	9
Tabel 2.1	Kriteria Penilaian CAR.....	25
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian Peringkat <i>Financing To Deposit Ratio</i>	28
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian ROA	31
Tabel 3.1	Definisi Operasional Bebas	34
Tabel 3.2	Definisi Operasional Terikat	35
Tabel 3.3	Karakteristik Korelasi.....	39
Tabel 4.1	Data triwulan dari CAR, FDR, dan ROA Bank BCA Syariah tahun 2016-2024.....	46
Tabel 4.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif Statistics.....	49
Tabel 4.3	Matriks Kriteria Penilaian Rasio CAR.....	50
Tabel 4.4	Matriks Kriteria Penilaian Rasio FDR	50
Tabel 4. 5	Matriks Kriteria Penilaian Rasio ROA.....	51
Tabel 4.6	Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4.7	Hasil Uji Multikolinearitas	53
Tabel 4.8	Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4. 9	Kategorisasi Korelasi.....	56
Tabel 4.10	Hasil Uji Analisis Korelasi.....	56
Tabel 4.11	Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	58
Tabel 4.12	Hasil Hipotesis Uji F	60
Tabel 4.13	Hasil Pengujian Hipotesis Uji t	61
Tabel 4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pertumbuhan Total Aset PT BCA Tahun 2016 – 2024.....	7
Gambar 4. 1	Hasil Uji ^{Heteroskedastisitas}	54