

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP  
*RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK SYARIAH ANAK  
PERUSAHAAN BUMN DI INDONESIA  
PERIODE 2011-2019**

**Skripsi**

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
(S.E)



Oleh :

**YURIKE SOFIANA ASKURUN**

**9.313.302.15**

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

**2021**

## HALAMAN PENGESAHAN

# PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK SYARIAH ANAK PERUSAHAAN BUMN DI INDONESIA PERIODE 2011-2019

## SKRIPSI

Ditulis Oleh:

YURIKE SOFIANA ASKURUN

NIM.9313.302.15

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 13 Januari 2021

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
Dr. Hj. Naning Fatmawati, SE, MM. (.....)  
NIP. 19740528 200312 001
2. Penguji I  
Dr. Andriani, SE, MM. (.....)  
NIP. 19730113 200312 2001
3. Penguji II  
Sri Anugrah Natalina, SE, MM. (.....)  
NIP. 19771225 200901 2006

Kediri, .....

Di depan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Annas Muslih, M.H.I.

NIP. 197501011998031 002

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Untuk karya yang penuh perjuangan ini, maka ku persembahkan untuk Bapak dan Ibuku tercinta yang selalu menjadi penyemangat utama dalam hidupku, keluh kesah kusampaikan kepada beliau yang tak pernah lelah memberi dukungan, nasehat, dan kepercayaan kepada anaknya.

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**Skripsi dengan Judul :**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)  
TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK  
SYARIAH ANAK PERUSAHAAN BUMN DI INDONESIA**

**PERIODE 2011-2019**

**Ditulis Oleh :**

**YURIKE SOFIANA ASKURUN**  
**NIM. 9313.302.15**

**Telah disetujui oleh:**

**Pembimbing I**



**Dr. Andriani, SE, MM.**

**NIP. 19730113 200312 2001**

**Pembimbing II**



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

**NIP. 19771225 200901 2006**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 26 Januari 2021

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo - Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : YURIKE SOFIANA ASKURUN

NIM : 9313.302.15

Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK SYARIAH ANAK PERUSAHAAN BUMN DI INDONESIA PERIODE 2011-2019

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Januari 2021, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM.  
NIP. 19730113 200312 2001

Pembimbing II



Sri Anugrah Natalina, SE, MM.  
NIP. 19771225 200901 2006

**NOTA DINAS**

Kediri, 26 Januari 2021

Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri  
Di Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo - Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : YURIKE SOFIANA ASKURUN

NIM : 9313.302.15

Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK SYARIAH ANAK PERUSAHAAN BUMN DI INDONESIA PERIODE 2011-2019

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

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

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Ibu kami ucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



Dr. Andriani, SE, MM.  
NIP. 19730113 200312 2001

Pembimbing II



Sri Anugrah Natalina, SE, MM.  
NIP. 19771225 200901 2006

## MOTTO

"...فَا بْتَغُوا عِنْدَ اللَّهِ الرِّزْقَ وَاعْبُدُوهُ وَاشْكُرُوا لَهُ..."

*"Maka carilah rizky disisi Allah dan sembahlah Dia dan bersyukurlah kepada-Nya"*

**QS. Al-Ankabut (29) : 17**

## ABSTRAK

**YURIKE SOFIANA ASKURUN. NIM. 931330215.** Dosen Pembimbing I Dr. Andriani, SE, MM. Dosen Pembimbing II Sri Anugrah Natalina, SE, MM :PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK SYARIAH ANAK PERUSAHAAN BUMN DI INDONESIA PERIODE 2011-2019. Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Ekonomi Syariah, IAIN Kediri, 2020.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Return on Asset* (ROA)

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada bank syariah anak perusahaan BUMN. Penelitian ini tergolong penelitian kuantitatif deskriptif. Penelitian ini dilakukan pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN yaitu Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah, dan Bank BNI Syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan periode 2011-2019. Teknik pengumpulan data melalui studi pustaka dan dokumentasi. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi Sederhana, Uji Deskriptif, Uji Asumsi Klasik. Sementara untuk uji hipotesis yang digunakan adalah Uji T dan Uji Determinasi ( $R^2$ ).

Dari hasil analisis, menunjukkan bahwa kondisi *Financing to Deposit Ratio* (FDR) termasuk dalam kategori cukup baik. Kemudian untuk kondisi *Return on Asset* (ROA) termasuk dalam kategori cukup baik. Berdasarkan beberapa uji yang telah dilakukan diketahui bahwasannya *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Hal ini dibuktikan dalam hasil Uji Determinasi yang menunjukkan bahwa ukuran rasio FDR hanya mampu mempengaruhi rasio ROA sebesar 0,005 atau 0,5%. Artinya FDR memiliki pengaruh sangat lemah dalam meningkatkan ROA Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN. Hal ini diakibatkan adanya faktor lain yang lebih mempengaruhi *Return on Asset* (ROA) seperti CAR, NPF, dan BOPO.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur dan terima kasih penulis ucapkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN Periode 2011-2019”.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM. selaku rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Dr. H. Ahmad Syakur, Lc., M.El. selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah untuk semua kesempatan belajar yang diberikan.
3. Ibu Dr. Andriani, SE, MM dan Ibu Sri Anugrah Natalina, SE, MM selaku Dosen Pembimbing yang selalu memberikan banyak inspirasi, bimbingan, dukungan, masukan, tenaga, waktu, serta semangat yang tak terlupakan. Terima kasih atas kesabaran Ibu yang mau menerima penulis selama menjalankan bimbingan skripsi.
4. Seluruh dosen pengajar dan segenap *staff* yang telah memberikan pengetahuan, wawasan, dan pelayanan baik kepada penulis selama menempuh studi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

5. Bapak dan Ibu atas dukungan, kasih sayang, dan doa yang selalu menyertai penulis. Sehingga penulis termotivasi untuk segera menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Kepada sahabat-sahabatku yang terkasih Inayatur Rohmah, Nur Afi Laily, Alfi, Nurul Triana, Veni Rantiana, Suci Wulandari, Ari Rahman, Agil Tri, yang selalu memberikan semangat serta sebagai tempat meluapkan keluh kesah masalah perkuliahan.
7. Kepada teman-temanku tim inklusi Safarina, Nisa, Nurir, Riyadh, Zulkifli yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada sahabat karibku 4sekawan Nita Tri, Jasinta, Siti yang selalu memotivasi dan mendukungku selama ini.
9. Sahabat-sahabatku KKN 17 Puncu, Kediri, teman-teman PPZ dan seluruh staff di LAZISNU Nganjuk, teman-teman PPS dan seluruh staff di Bank Syariah Mandiri Tulungagung yang telah menjadi inspirasi dan keluarga kedua bagi penulis.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa tulisan ini jauh dari kata sempurna. Oleh Karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan karya ini. Akhir kata, penulis berharap semoga karya ini dapat bermanfaat bagi semua orang yang membaca.

Kediri, 26 Januari 2021

Penulis,



Yurike Sofiana Askuru  
9.313.302.15

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian .....	12
D. Kegunaan Penelitian .....	13
E. Hipotesis Penelitian .....	13
F. Penegasan Istilah.....	13
G. Telaah Pustaka .....	13
BAB II LANDASAN TEORI.....	20
A. Perbankan Syariah .....	20
B. Rasio Profitabilitas/ <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	21
C. Rasio Pembiayaan/ <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	23
D. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA).....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	27
A. Jenis Penelitian.....	27

B. Data dan Sumber Data Penelitian .....	27
C. Populasi dan Sampel .....	30
D. Metode Pengumpulan Data .....	31
E. Variabel Penelitian .....	32
F. Definisi Operasional Variabel .....	32
G. Analisis Data .....	33
BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL PENELITIAN .....	40
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri .....	40
B. Gambaran Umum Bank BRI Syariah .....	44
C. Gambaran Umum Bank BNI Syariah .....	47
D. Deskripsi Data .....	50
E. Analisis Data .....	52
BAB V PEMBAHASAN .....	63
A. Tingkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN .....	63
B. Tingkat <i>Return on Asset</i> (ROA) Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN .....	61
C. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN .....	64
BAB VI PENUTUP .....	73
A. Kesimpulan .....	73
B. Saran .....	74
DAFTAR PUSTAKA .....	76

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- LAMPIRAN I Surat Penelitian pada PT Bank Mandiri Syariah, PT Bank BRI Syariah, dan PT Bank BNI Syariah.
- LAMPIRAN II Laporan Keuangan Triwulan Bank Mandiri Syariah, Bank BRI Syariah, dan Bank BNI Syariah
- LAMPIRAN III Riwayat Penulis

## DAFTAR TABEL

1.1	Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia di Indonesia.....	2
1.2	Daftar Kategori Bank Umum Kegiatan Usaha (BUKU) Berdasarkan Modal Inti Bank.....	5
1.3	Daftar Modal Inti Bank Umum Syariah (BUS) 2019.....	6
1.4	Data FDR dan ROA Pada Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah, dan Bank BNI Syariah Tahun 2011-2019.....	9
2.1	Kriteria Penilaian Rasio ROA.....	23
2.2	Kriteria Penilaian Rasio FDR.....	25
3.1	Jenis dan Sumber Data.....	29
3.2	Sampel Penelitian.....	30
3.3	Dasar Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	36
4.1	Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	50
4.2	Data <i>Return on Asset</i> (ROA).....	51
4.3	Statistik Deskriptif.....	52
4.4.	Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	55
4.5	Uji Heteroskedastisitas Metode <i>Glejser</i> .....	57
4.6	Uji Autokorelasi.....	57
4.7	Uji Linieritas.....	58
4.8	Uji T.....	59
4.9	Uji Determinasi.....	60
4.10	Uji Korelasi.....	61
4.11	Uji Regresi Sederhana.....	62
5.1	Deskriptif Statistik Variabel <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	64

5.2	Kriteria Penilaian Rasio FDR.....	67
5.3	Deskriptif Statistik Variabel <i>Return on Asset</i> (ROA).....	67
5.4	Kriteria Penilaian Rasio ROA.....	68
5.5	Deskriptif Statistik Variabel.....	71

## DAFTAR GAMBAR

1.1	Perkembangan Modal Inti Bank Syariah Milik Perusahaan BUMN.....	7
4.1	Logo Bank Syariah Mandiri.....	41
4.2	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri.....	43
4.3	Logo Bank BRI Syariah.....	45
4.4	Struktur Organisasi Bank BRI Syariah.....	46
4.5	Logo Bank BNI Syariah.....	47
4.6	Struktur Organisasi Bank BNI Syariah.....	49
4.7	Grafik Normal <i>Probability Plot</i> .....	54
4.8	Grafik Uji Heteroskedastisitas Metode <i>Scatterplot</i> .....	56
5.1	Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN tahun 2011-2019.....	64
5.2	Perkembangan <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN tahun 2011-2019.....	67