

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) TERHADAP *RETURN
ON ASET* (ROA) PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
SYARIAH (BPRS) PERIODE 2020-2024**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh:

SELLYA ANGRAINI

2131125

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fse@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

NOMOR : 197/In.40/FS/PP.00.9/08/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 17%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Sellya Angraini
NIM : 2131125
Prodi : Perbankan syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Aset* (ROA) pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2020-2024

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 26 Agustus 2026
Dekan,



Dr. Hendra Cipta, M.S.I

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sellya Angraini

NIM : 2131125

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Aset* (ROA) Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2020-2024” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat apabila pernyataan ini tidak benar saya bersiap dituntut di muka hukum.

Bangka, 10 Juli 2026

Yang menyatakan,



NIM.2131125



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stain_bangka_belitung@kemenag.go.id stain32_sashabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudari Sellya Angraini

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama: Sellya Angraini

Nim : 2131125

Prodi : Perbankan Syariah

Judul: Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)

Terhadap *Return On Aset* (ROA) Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah
(BPRS) Periode 2020-2024

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I


Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.19800713200801101

Bangka, 27 April 2026

Pembimbing II


Reka Meilani, M.M
NIP.198105202023212026



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barot, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Sellya Angraini
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Sellya Angraini
NIM : 2131125
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Aset* (ROA) Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2020-2024

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

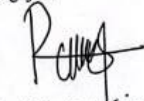
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penguji I


Dr. Ahmad Irvani, S.E. M.Ag
NIP. 197609222008011010

Bangka, 10 Agustus 2026

Penguji II


Riyani Fitri Lubis, M.E.
NIP. 199204102020122014



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 419/In.40/FS/PP.00.9/09/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Terhadap *Return On Aset* (ROA) Pada Bank Perkeonomian Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2020-2024.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sellya Angraini
N I M : 2131125
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I
NIP. 198007132008011010

2. Ketua Program Studi,
H. Reno Ismanto, Lc., M.IRKH.
NIP. 198603012019031004

3. Penguji I,
Dr. Ahmad Irvani, M.Ag.
NIP. 197609222008011010

4. Penguji II,
Riyani Fitri Lubis, M.E
NIP. 19920410202020122014



telah dimunakaqsyahkan pada hari: Rabu, 1 Juli 2026, dengan nilai B (83,00) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

*“ Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.
Ia mendapat pahala dari (kebaikan) yang diusahakannya, dan ia mendapat siksa
dari (kejahatan) yang dikerjakannya.”*

(QS. Al-Baqarah: 286)

*“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan
pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah
melewatkanmu*

(Umar Bin Khattab)

***“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu
tau betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai saat ini’***

PERSEMBAHAN

- Kepada Kedua orang tua tercinta dan tersayang, Bapak Wahidin dan Ibu Hindun, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis. Terimakasih yang tiada terhingga penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Orang yang hebat yang selalu menjadi penyemangat penulis sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia. Yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan motivasi.
- Terakhir, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Sellya Angraini, anak kedua yang berusia 23 tahun. Penulis persembahkan skripsi ini sebagai pengingat bahwa proses tidak pernah mengkhianati hasil. Semoga penulis terus mengingat bahwa penulis mampu melewati masa-masa sulit bukan karena semuanya mudah, tetapi karena penulis memilih untuk tetap berusaha. Untuk penulis di masa depan, jadikanlah karya ini sebagai pengingat bahwa penulis pernah bangkit dari kelelahan, pernah bertahan dari keraguan, dan pernah membuktikan kepada diri sendiri bahwa mimpi dapat dicapai dengan tekad dan keikhlasan. Terima kasih untuk diri ini yang tidak menyerah, yang belajar dari setiap kegagalan, dan yang terus melangkah meski perlahan. Semoga perjalanan hidup penulis ke depan semakin diberkahi, semakin kuat, menjadi orang sukses dunia maupun akhirat dan semakin bermanfaat bagi banyak orang, terutama kepada kedua orang tua tercinta. Skripsi ini adalah hadiah kecil untuk perjuangan besar yang telah kujalani.

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASET* (ROA) PADA BANK PEREKONOMIAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) PERIODE 2020-2024

Sellya Angraini

2131125

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaiikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Email: angrainisellya@gmail.com

Abstrak

Financing To Deposit Ratio (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) merupakan rasio keuangan yang berperan penting dalam menentukan tingkat profitabilitas bank, khususnya yang diukur melalui *Return on Assets* (ROA). Namun, fluktuasi rasio FDR, CAR, dan ROA pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) periode 2020–2024 menunjukkan adanya permasalahan terkait efektivitas pengelolaan likuiditas, kecukupan modal, dan kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Kondisi tersebut mendorong perlunya penelitian untuk menganalisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada BPRS periode 2020–2024, baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linier berganda. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan laporan keuangan bulanan, dengan jumlah observasi sebanyak 174 Bank. Teknik analisis data dilakukan melalui uji asumsi klasik, uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), dan uji koefisien determinasi (Adjusted R-Squared) untuk mengukur pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Assets* (ROA) dengan nilai probability $0,0049 < 0,05$. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai probability $0,0000 < 0,05$. Secara simultan FDR dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai Adjusted R-Squared sebesar 0,367 menunjukkan bahwa FDR dan CAR mampu menjelaskan pengaruh terhadap profitabilitas sebesar 36,7%, sedangkan sisanya sebesar 63,3% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian. Hasil ini menunjukkan bahwa pengelolaan likuiditas dan kecukupan modal yang optimal berperan penting dalam meningkatkan profitabilitas BPRS.

Kata Kunci: *Financing To Deposit Rasio* (FDR), *Capital Adequacy Rasio* (CAR), Profitabilitas, *Return On Asset* (ROA), Bank Perekonomian Rakyat Syariah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan Syukur kehadiran Allah SWT sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, atas Rahmat dan hidayahnya sehingga diberikan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini. Sholawat serta salam penulis hanturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa dari alam kegelapan hingga terang benderang seperti saat ini.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Financing To Deposit Rasio* (FDR) dan *Capital Adequacy Rasio* (CAR) Terhadap *Return On Aset* (ROA) Pada Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) Periode 2020-2024”. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini telah melalui banyak sekali hambatan yang menjadi tantangan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap proses tahapan demi tahapan dalam proses penyusunan skripsi ini tak lepas dari bantuan, dorongan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak.

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, M. S. I. selaku Dekan Fakultas Syariah & Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Reno Ismanto, Lc., MRKH selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah & Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

4. Bapak Reno Ismanto, Lc., MRKH selaku Dosen Penasehat Akademik
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M. S. I, selaku pembimbing I yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesai skripsi ini.
6. Ibu Reka Meilani, M. M, selaku pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesai skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan dan motivasi sehingga sampai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsi.
8. Para Pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi.
9. Kepada Ayahanda tercinta Wahidin dan Ibunda Hindun yang selalu mendoakan, menyemangati, memberikan arahan dikala penulis kesulitan.
10. Kepada kakakku Aldi dan Maya yang selalu penulis repotkan. Semoga hal-hal baik menyertai kalian.
11. Kepada Sahabatku Sara, terima kasih atas dukungan selama ini, semoga Allah membalas kebaikanmu dengan keberkahan yang berlipat
12. Kepada teman-teman masa putih abu-abu penulis yang sekaligus teman seperjuangan sampai saat ini, Dea Adersi, Pinasti, Erlian, Serlyna, Ariska,

terima kasih telah menjadi pendengar yang baik, dan menjadi motivasi bagi penulis.

13. Kepada teman semasa di bangku kuliah Fitria Hasanah, Selli Guntari, Nurul Fitriah, Ratna, Khoirun Nisya, Delifa terima kasih telah menjadi pendengar baik, menjadi motivator bagi penulis dan terima kasih juga sudah membantu penulis semasa kuliah. Semoga kalian sehat selalu.

14. Kepada teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah D angkatan 2021.

Demikian skripsi ini adanya, masih banyak kekurangan. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 10 Juli 2026
Penulis

Sellya Angraini
2131125

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	14
B. Hubungan Antar Variabel.....	17
C. Kerangka Berpikir	19
D. Landasan Teori	20
E. Hipotesis	29
BAB III METODELOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	30
B. Data dan Jenis Data	31

C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	32
D. Definisi Operasional Variabel	34
E. Desain dan Model Penelitian	36
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	37
G. Teknik Pengumpulan Data	38
H. Analisis Data	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	47
1. Statistik Deskriptif.....	47
2. Uji Asumsi Klasik.....	49
3. Pengujian Hipotesis	54
4. Regresi Linier Berganda	57
B. Pembahasan.....	59
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	77
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA.....	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Kriteria Penetapan Peringkat ROA	2
Tabel I.2 Kriteria Penetapan Peringkat FDR.....	3
Tabel I.3 Kriteria Penetapan Peringkat CAR	4
Tabel I.4 Jumlah BPRS Tahun 2020-2024	6
Tabel I.5 Rasio Keuangan BPRS	7
Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	35
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	47
Tabel IV.2 Hasil Uji Normalitas	50
Tabel IV.3 Hasil Uji Multikolinearitas	51
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	52
Tabel IV.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	53
Tabel IV.6 Hasil Uji Simultan (Uji T).....	54
Tabel IV.7 Hasil Uji Simultan (Uji F)	56
Tabel IV.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	57
Tabel IV.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Skema Kerangka Penelitian.....	19
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Laporan FDR, CAR, ROA Tahun 2020-2024
- Lampiran 2. Output Eviews versi 13 Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Output Eviews versi 13 Uji Normalitas
- Lampiran 4. Output Eviews versi 13 Uji Multikolinieritas
- Lampiran 5. Output Eviews versi 13 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 6. Output Eviews versi 13 Uji Autokorelasi
- Lampiran 7. Output Eviews versi 13 Regresi linier Berganda
- Lampiran 8. Output Eviews versi 13 Uji T-test
- Lampiran 9. Output Eviews versi 13 Uji F
- Lampiran 10. Output Eviews versi 13 Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 11. Daftar Riwayat hidup