

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL  
(BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS *RETUN ON ASSET*  
(ROA) BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2017-2022**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan (S1)  
Memperoleh Gelar Sarjana Syariah dan Ekonomi Islam (SE)**

**Oleh:**

**FIRMAN**

**1731036**

**Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam**

**Kepada :**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2024**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
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](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)/[fej@iainsasbabel.ac.id](mailto:fej@iainsasbabel.ac.id)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 701 IFS/B9/PP.00.9/05/2024

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Firman  
NIM : 1731036  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas *Return On Asset* (ROA) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2017-2022

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 penjilidan 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, 06 Mei 2024  
Dekan,

  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang tertanda tangan di bawah ini:

Nama : Firman

Nim : 1731036

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO). Terhadap Profitabilitas *Retun On Asset* (ROA) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2017-2022” ini adalah hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memenuhi gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataannya ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 28 Agustus 2023





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal : Skripsi  
Saudara Firman

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 : Firman  
NIM : 1731036  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh *Financial To Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas *Retun On Asset* (ROA) Bank Muamalat Indonesia

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

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

*Wassalamu 'alaikum, Wr. Wb.*

Pembimbing I,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I.  
NIP. 198007132008011010

Bangka, 28 Agustus 2023

Pembimbing II,

Mursyidul Wildan, M.H.  
NIP. 198810312020121009



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

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi  
Saudara/i Firman

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 di bawah ini:

Nama : Firman  
NIM : 1731036  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh *Financial To Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas *Retun On Asset* (ROA) Bank Muamalat Indonesia

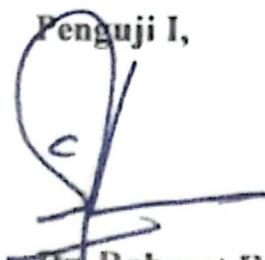
Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

*Wassalamu 'alaikum, Wr.Wb.*

Bangka, 4 Desember 2023

Penguji II,

Penguji I,  


Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.  
NIP. 198208042009121006



Feby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019



**PENGESAHAN**

Nomor: B - 43 In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Dan Biaya Operasional Terhadap Profitabilitas *Return On Asset (ROA)* Bank Muamalat Indonesia Tahun 2017 - 2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Firman  
N I M : 1731036  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,  
Feby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,  
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.  
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II,  
Feby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019



telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 30 Oktober 2023, dengan nilai B (71.30) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah: 286)

“Jangan menilai saya dari kesuksesan, tetapi nilai saya dari seberapa sering saya jatuh dan berhasil bangkit kembali”

(Nelson Mandela)

“Hanya pendidikan yang bisa menyelamatkan masa depan, tanpa pendidikan indonesia tak mungkin bertahan”

(Najwa Shihab)

*“The object of education is to prepare the young to educate themselves throughout their lives”*

(Robert Maynard Hutchins)

## PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan karya ini kepada ;*

*Allah SWT karena atas Rahmat dan Ridhonya lah saya dapat menyelesaikan pembuatan suatu draf skripsi ini.*

*Ayahanda (Karmijoyo) dan Ibunda (Roijah, almh) tercinta yang selalu mendoakan, mendukung, dan membanting tulang demi kebahagiaan ku.*

*Terimakasih atas jasa dan pengorbanan ayahanda (Karmijoyo) dan Ibunda (Roijah, almh) yang tiada tara.*

*Saudara-saudara ku terimakasih yang selalu ada di kala ku membutuhkan, terimakasih atas motivasi yang kalian berikan.*

*Para dosen terimakasih atas motivasinya dan dukungannya selama menempuh pendidikan di IAIN SAS BABEL.*

*Dan terimakasih kepada teman-teman mahasiswa IAIN SAS BABEL seperjuangan dan teman-teman seorganisasi RACANA yang tidak bisa saya sebut kan satu persatu, semangat untuk berjuang di masa mendatang.*

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN  
BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP PROFITABILITAS *RETUN ON ASSET* (ROA)  
BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2017-2022**

FIRMAN

173036

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurahman Siddik

Bangka Belitung

***Abstrak***

Bank merupakan lembaga yang dalam aktivitasnya berkaitan dengan masalah keuangan, sehingga peran bank sebagai lembaga perantara keuangan yang berfungsi sebagai menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Untuk menjaga kepercayaan masyarakat bank harus menjaga kinerja keuangannya. Salah satu indikator untuk mengetahui kinerja keuangan bank adalah melihat rasio profitabilitas. Profitabilitas adalah kemampuan bank dalam menghasilkan laba dengan efisien dan indikator yang digunakan dalam mengukur tingkat profitabilitas salah satunya *Retun On Asset* (ROA). *Retun On Asset* (ROA) sangat penting dalam perbankan karena *Retun On Asset* (ROA) digunakan untuk menilai kemampuan bank dalam menghasilkan tingkat keuntungan dengan seluruh jumlah aktiva keuangan perbankan. Terdapat faktor yang bisa memengaruhi profitabilitas *Retun On Asset* (ROA) seperti *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO).

Jenis penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini diperoleh dengan metode *purposive sampling* dengan kriteria tertentu. Teknik pengumpulan data dengan dokumentasi dan studi kepustakaan. Teknik analisis data yaitu deskriptif subjek, asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis. dengan menggunakan *Software Eviews 9*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil uji t menunjukkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempunyai nilai probabilitas sebesar  $0.0000 < 0,05$ , sehingga *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap *Retun On Asset* (ROA). Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) mempunyai nilai probabilitas sebesar  $0.0000 < 0,05$ , sehingga Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil uji F menunjukkan variabel *Financing Deposit Ratio* (FDR) dan *Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional* (BOPO) secara simultan berpengaruh terhadap *Retun On Asset* (ROA) dengan nilai probabilitas sebesar  $0.000000 < 0,05$  (nilai signifikansi).

**Kata-kata Kunci :** *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional* (BOPO) dan *Return On Asset* (ROA)

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbil'alamin*, segala puji syukur kehadiran Allah SWT, karena hanya dengan Rahmat dan Hidayah-Nya memudahkan penulisan skripsi ini bisa diselesaikan. shalawat serta salam teruntuk Junjungan Besar Nabi Muhammad Saw beserta para Sahabatnya, yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah hingga zaman saat ini.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* FDR dan Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional BOPO. Terhadap Profitabilitas *Retun On Asset* (ROA) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2017-2022. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, doa dan bimbingan beserta dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. beserta jajarannya.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Febi Ayu Amelia, M.H. selaku ketua program studi perbankan syariah.
4. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku sekretaris program studi perbankan syariah.
5. Bapak Dr. Iskandar, M. Hum., selaku Penasihat Akademik.

6. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku pembimbing I yang sudah membantu menyelesaikan isi skripsi ini.
7. Bapak Mursyidul Wildan, M.H., selaku pembimbing II yang sudah membantu menyelesaikan dan memperbaiki penulisan skripsi ini
8. Seluruh Staf Akademik Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
9. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurahman Siddik Bangka Belitung
10. Seluruh staf Akademik IAIN Syaikh Abdurahman Siddik Bangka Belitung
11. Teruntuk Orang tuaku ( Ibu Roijah (Almh) dan Ayah Karmijoyo), serta keluarga besarku yang telah membantu, berjuang, dan berkorban sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi.
12. Ormawa/ UKK wadah saya belajar semasa kuliah terimakasih keluarga besar Racana IAIN SAS BABEL.
13. Teman-teman seperjuangan yang tidak bisa saya sebutkn satu persatu dan teman-teman yang diluaran sana terimakasih untuk dukungannya dan doanya.

Demikianlah skripsi ini dibuat Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentu jauh dari kesempurnaan maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran untuk perbaikan dan kesempurnaan skripsi di masa mendatang.

Bangka, 20 November 2023



Firman  
NIM 1731036

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN .....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING .....	iii
NOTA DINAS PENGUJI .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAK .....	xvi
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan dan Pembatas Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Sistematika Pembahasan.....	8
<b>BAB II    KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	10
B. Hubungan Antar Variabel .....	13
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	14
D. Landasan Teoritis.....	15
E. Hipotesis .....	23
<b>BAB III    METODE PENELITIAN</b>	

A. Jenis Penelitian.....	24
B. Data dan Jenis Data.....	25
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling .....	26
D. Defenisi Operasional Variabel.....	27
E. Desain dan Model Penelitian .....	29
F. Teknik Pengumpulan Data.....	30
G. Analisis Data.....	32

#### **BAB IV PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian.....	40
1. Deskripsi Subjek .....	40
a. Statistik Deskriptif .....	40
2. Uji Asumsi Klasik.....	43
a. Uji Normalitas.....	43
b. Uji Autokorelasi.....	44
c. Uji Multikolinearitas.....	46
d. Uji Heteroskedastisitas.....	47
3. Uji Hipotesis .....	49
a. Uji Parsial (Uji T) .....	49
b. Uji Simultan (Uji F) .....	51
c. Analisis Koefisien Determinasi (R Square) .....	53
B. Pembahasan.....	54
1. Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> FDR Terhadap Profitabilitas <i>Retun On Asset</i> (ROA) .....	54
2. Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional BOPO Terhadap Profitabilitas <i>Retun On Asset</i> (ROA).....	56

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	59
B. Saran .....	60

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>61</b>
----------------------------	-----------

#### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1. Kinerja Laporan Keuangan BMI Tahun 2017-2022 .....	5
Tabel IV. 1. Deskriptif Variabel Penelitian 2017-2022.....	41
Tabel IV. 2. Uji Autokorelasi .....	45
Tabel: VI. 3. Uji Multikolinieritas .....	47
Tabel IV. 4. Uji Heteroskedastisitas .....	48
Tabel. IV. 5. Uji Parsial (uji T).....	50
Tabel IV. 6. Uji Simultan (Uji F).....	52
Tabel. IV. 7. Uji Koefisien Determinasi.....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 2. Kerangka Pikir Penelitian .....	14
Gambar IV.1. Grafik Histogram Uji Normalitas .....	44

## DAFTAR LAMIPRAN

Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup

Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skipsi

Lampiran 3 Laporan Keuangan FDR, BOPO, dan ROA di Bank Muamalat Indonesia Tahun 2017-2022

Lampiran 4 Hasil statistik deskriptif dan Grafik Histogram

Lampiran 5 Uji Multikolinearitas dan Uji Autokorelasi

Lampiran 6 Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 7 Uji Parsial (Uji T)

Lampiran 8 Uji Simultan (Uji F)

Lampiran 9 Analisis Koefesien Determinasi (R Square)