

**PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON*
ASSET PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
TAHUN 2018-2022**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana (SE)

Oleh:

Tira Gustirani

1931131

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025



**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: fselainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

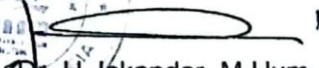
Nomor: B- *554* /FS/B9/PP.00.9/01/2025

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 : Tira Gustirani
NIM : 1931131
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh FDR, CAR dan BOPO Terhadap Return On Asset pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018-2022

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 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, 20 Mei 2025
Dekan,

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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tira Gustirani

Nim : 1931131

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh FDR, CAR dan BOPO Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018-2022” ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya 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 tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Bangka, 23 Desember 2024

Yang menyatakan



Tira Gustirani

1931131



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec.Mendo Barat Kab.Bangka Prov. Kep.Babel 33173
email: humas@iainsasbabel.ac.id idfsci@iainsasbabel.ac.id website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara/i
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 isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini :

Nama : Tira Gustirani
NIM : 1931131
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh FDR, CAR dan Bopo Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018-2022

Telah dapat 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 'alaikumwr.wb

Pembimbing I

Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006

Bangka, 13 Januari 2025
Pembimbing II

Rudi Hartono, M.S.I.
NIPPPK. 198508172023211027



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: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Tira Gustirani

Kepada Yth.
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 : Tira Gustirani

Nim : 1931131

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh FDR, CAR dan BOPO Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018-2022

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr,Wb.

Penguji I

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

Bangka, Mei 2025

Penguji II

Aswin, M.E.I
NIP.198607012020121004



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- 52/ In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025

Skripsi dengan judul : Pengaruh FDR, CAR Dan BOPO Terhadap Return On Asset Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018 – 2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tira Gustirani
N I M : 1931131
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. Hendra Cipta, M.S.I.
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II,
Aswin, M.E..
NIP. 198607012020121004



telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 24 April 2025, dengan nilai A (86,00) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan “

(Q.S Al-Insyirah : 5)

“Kadang-kadang allah seakan menunda apa yang menjadi hak anda, bukan ingin menunda dan membiarkan anda tidak mendapatkan sesuatu tapi ingin memberikan nikmat secara sempurna”

(ust. Adi Hidayat)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk untuk menyerah , setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percaya proses itu yang paling penting, karena Allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”

“Edwar Satria)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil 'alamin, puji syukur kita panjatkan kehadiran Allah Swt atas karunia yang telah diberikan sehingga diberi kemudahan dan terselesaikannya penyusunan skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad saw.

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kepada kedua orang terhebat di hidup saya yaitu kedua orang tua saya tercinta , Alm. ayah (Jemahan) dan Almh. ibu (Umiah) yang telah memberikan semangat dan doa yang belum sempat saya berikan kebahagiaan dan rasa bangga. Terimakasih telah mendidik dan menyanggiku dengan penuh kasih. Tidak ada kata yang cukup untuk berterimakasih atas jasa ayah dan ibu berikan kepada saya. Terimakasih atas doa dan dukungan yang tiada hentinya hingga sampai selesai skripsi ini. Serta saudara saya tercintah Jamaludin, Doni Andika, Sarmiah dan Litriyani. Terimakasih telah memberikan doa dan dukungan hingga terselesaikan skripsi ini.
2. Kepada Ahmad, yang selalu mendukung dalam kelancaran skripsi ini, terimakasih atas dukungannya , pengorbanannya serta ketulusan dalam membantu penyelesaian skripsi ini.
3. Kepada Bapak Agus Triyono, M.B.A dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I. selaku dosen pembimbing. Terimakasih saya ucapkan telah membantu selama proses bimbingan, dan ibu Kiki Listari, M.M., selaku Penasehat

Akademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama proses perkuliahan.

4. Kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah B 2019. Teruntuk Eli Kartika dan Fatimah terimakasih selalu memberikan semangat dan dukungan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Kepada sahabat-sahabat saya Revi Mariska, dan Bes Squad Cako (Siska, Rapika, devi, Juni, Mardian dan Rian) terimakasih doa dan dukungannya.
6. Terakhir untuk diri saya sendiri terimakasih telah berjuang sejauh ini dan mampu mengendalikan diri dari berbagai keadaan, dan tidak pernah menyerah dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH TAHUN

2018-2022

Tira Gustirani

1931131

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Data kesehatan rasio keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, terlihat adanya ketidaksesuaian antara data dengan teori yang digunakan. Dari data yang diperoleh sesuai dengan tabel persentasi rasio keuangan bank pembiayaan rakyat syariah terjadi fluktuatif dari tahun ke tahun sedangkan secara teori harusnya mengalami peningkatan setiap tahunnya. Penilaian tingkat kesehatan bank didasarkan pada risiko-risiko bank dan dampak yang ditimbulkan pada kinerja bank secara keseluruhan, oleh sebab itu tujuan penelitian ini untuk mengetahui Pengaruh FDR, CAR dan BOPO Terhadap Return On Asset Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018-2022.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif, adapun Jumlah populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah berjumlah 167 bank BPRS di Indonesia. Adapun data yang dianalisa adalah laporan keuangan seluruh populasi dari bulan Januari 2018 sampai Desember 2022 yang ada di Statistik Perbankan Syariah yang terdapat di OJK yang berjumlah 60 sampel. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah Nonprobability Sampling yaitu Sampling Jenuh. Teknik Analisis data yang digunakan yaitu statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji regresi linier berganda menggunakan *IBM SPSS* Versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial nilai FDR $0,000 < 0,05$ berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Sedangkan nilai CAR $0,062 > 0,05$ menunjukkan tidak berpengaruh terhadap ROA. Sedangkan nilai BOPO $0,000 < 0,05$ berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Sedangkan hasil penelitian secara simultan menjelaskan bahwa nilai FDR, CAR dan BOPO $0,000 < 0,05$ berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: *FDR, CAR, BOPO, ROA, BPRS.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin, puji dan syukur kehadiran Allah Swt, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya diberikan kesempatan serta kemudahan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam teruntuk junjungan besar Nabi Muhammad saw beserta para sahabatnya, yang telah membawa dari zaman kegelapan hingga zaman yang terang benderang seperti yang dirasakan sekarang ini.

Penyusunan skripsi ini merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh *Financing Deposit Ratio* (FDR), *Capita Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022”. Peneliti menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penyusun mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I, Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. H. Iskandar M.Hum, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Ibu Kiki Listari, M.M., selaku Penasehat Akademik.
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah
5. Bapak Agus Triyono, M.B.A., selaku Pembimbing I

6. Bapak Rudi Hartono, M.Si., selaku Pembimbing II.
7. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
8. Seluruh staf Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
9. Teruntuk orang tua Bapak Jemahan (Alm) dan ibunda tercinta Umiah (Almh) seluruh keluarga besar dan juga Ahmad yang selalu memberikan dukungan baik dalam bentuk materi dan semangat serta motivasi selama proses penyelesaian skripsi ini;
10. Rekan-rekan seperjuangan kelas Perbankan Syariah B angkatan 2019, keluarga besar KKN kelompok 32 Desa Tanjung labu.
11. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih telah banyak membantu penyelesaian skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi dimasa mendatang.

Bangka, 23 Desember 2024



Tira Gustirani

NIM. 1931131

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR SINGKATAN	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Sistematika Pembahasan.....	14

BAB II LANDASAN TEORI

A. Hasil Penelitian Terdahulu yang relevan	16
B. Hubungan Antar Variabel	21
C. Kerangka Pikir Penelitian.....	23

D. Landasan Teoritis	24
E. Hipotesis	37

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	39
B. Data dan Jenis Data	39
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	40
D. Definisi Operasional Variabel	42
E. Desain dan Model Penelitian	45
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran	46
G. Teknik Pengumpulan Data	47
H. Analisis Data	48

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	56
1. Deskripsi Subjek	56
2. Analisis Statistik Deskriptif	62
3. Uji Asumsi Klasik	64
4. Uji Regresi Linear Berganda	69
5. Uji Hipotesis	71
B. Pembahasan	76

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	83
B. Saran	84

DAFTAR PUSTAKA	86
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Total ROA BPRS 2018-2022 Indonesia.....	7
Tabel I.2 Persentase Rasio Keuangan BPRS di Indonesia.....	10
Tabel III.1 Indikator Variabel	44
Tabel IV.1 Deskripsi Variabel FDR.....	58
Tabel IV.2 Deskripsi Variabel CAR	59
Tabel IV.3 Deskripsi Variabel BOPO.....	60
Tabel IV.4 Deskripsi Variabel ROA.....	62
Tabel IV.5 Deskriptif Variabel Penelitian	64
Tabel IV.6 Uji Multikolinieritas	67
Tabel IV.7 Uji Autokorelasi	68
Tabel IV.8 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji <i>Glejser</i>	70
Tabel IV.9 Uji Regresi Linier Berganda	71
Tabel IV.10 Uji Parsial (T)	73
Tabel IV.11 Uji Simultan (F).....	75
Tabel IV.12 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Diagram Jumlah BPRS di Indonesia.....	4
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	23
Gambar IV.1 Uji Normalitas.....	66
Gambar IV.2 Grafik Uji Tabel DW	69

DAFTAR SINGKATAN

BPRS : Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

FDR : *Financing to Deposit Ratio*

CAR : *Capital Adequacy Ratio*

BOPO : Biaya Operasional Pendapatan Operasional

ROA : *Return On Asset*

OJK : Otoritas Jasa Keuangan

SPS : Statistik Perbankan Syariah

SPSS : *Statistical Packg For The Social Sciences*

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Persentase Rasio Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2018-2022.
- Lampiran 2. Deskriptif Variabel.
- Lampiran 3. P-P Plot Uji Normalitas.
- Lampiran 4. Uji Multikolinieritas.
- Lampiran 5. Uji Autokorelasi.
- Lampiran 6. Uji Heteroskedastisitas dengan Uji *Glejser*.
- Lampiran 7. Uji Regresi Linier Berganda.
- Lampiran 8. Uji Parsial (T).
- Lampiran 9. Uji Simultan (F).
- Lampiran 10. Uji Koefisien Determinasi (R^2).
- Lampiran 11. Tabel F.
- Lampiran 12. Tabel DW (*Durbin-Watson*).
- Lampiran 13. SK Pembimbing.
- Lampiran 14. Kartu Bimbingan.