

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN *OPERATIONAL EFFICIENCY RATIO* TERHADAP *RETURN ON ASSETS* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2016-2018**

**SKRIPSI**



Diajukan Oleh:

**CHAIRUN NISA**

**(NIM. 3011611017)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**

**2020**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Chairun Nisa  
NIM : 301 16 11 017  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Operational Efficiency Ratio* Terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2018

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP.198001212014042001

Balunijuk, 15 Januari 2020

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E., M.Si  
NP.506708016

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, DAN *OPERATIONAL EFFICIENCY RATIO (OER)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)*  
**BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2016-2018****

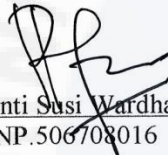
Yang dipersiapkan dan disusun Oleh: **CHAIRUN NISA**

Nomor Induk Mahasiswa: **3011611017**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pada tanggal 3 Februari 2020, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Susunan Dewan Penguji :

(Ketua Tim Penguji)



Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E., M.Si  
NP.506708016

(Sekretaris)



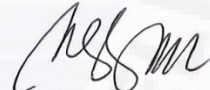
Suhaidar, S.E., M.Si  
NP.506406001

(Anggota/Pembimbing I)



Karmawan, S.E., M.Sc  
NP.507706003

(Anggota/Pembimbing II)



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si  
NIP.198001212014042001

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung

Balunijuk, 3 Februari 2020

Dekan,

  
Dr. Reniati, S.E., M.Si  
NP.507206007

Ketua Jurusan Akuntansi,

  
Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E., M.Si  
NP.506708016

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

”Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “**Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Operational Efficiency Ratio Terhadap Return On Assets Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2018***” ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Balunijuk, 3 Februari 2020

Penulis,



Chairun Nisa

## ABSTRAK

**Chairun Nisa, 301 16 11 017. 2020. Pengaruh *Financing To Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Dan *Operational Efficiency Ratio* Terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2018.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing To Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Dan *Operational Efficiency Ratio* secara parsial dan simultan terhadap *Return On Assets* pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) periode 2016-2018. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif deskriptif yang menggunakan teknik pengambilan data penelitian sekunder.

Populasi penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia tahun 2016-2018 sebanyak 14 bank. Teknik pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian adalah metode *purposive sampling* yaitu teknik penarikan sampel dengan pertimbangan tertentu yang didasarkan pada kepentingan penelitian. Berdasarkan kriteria pengambilan sampel yang telah ditetapkan maka diperoleh sampel penelitian sebanyak 3 bank. Data diperoleh dari laporan keuangan triwulan yang telah diterbitkan di website bank masing-masing dan dikumpulkan dengan metode dokumentasi. Analisis data menggunakan analisis regresi linear berganda untuk menguji pengaruh variabel dependen dan variabel independen.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financing To Deposit Ratio* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Assets*. Variabel *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* dan variabel *Operational Efficiency Ratio* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Assets*.

**Kata kunci : *Financing To Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, *Operational Efficiency Ratio* dan *Return On Assets***



## ABSTRACT

**Chairun Nisa. 301 16 11 017. 2020. *The Effects of Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio and Operational Efficiency Ratio on Return On Assets in Islamic Commercial Banks in Indonesia, from 2016 to 2018.***

*The purpose of this study is to analyze the partial and simultaneous effects of Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio and Operational Efficiency Ratio on Return On Assets in Bank Umum Syariah, which is listed in Bank Indonesia (BI) in the periode of 2016-2018. This is quantitative descriptive research using secondary research data collection technique.*

*This population in this study consisted of the financial statements from 14 Islamic commercial banks listed in Bank Indonesia from 2016 to 2018. The sampling technique used in this study was purposive sampling, which is sampling based on certain predetermined criteria. Based on these criteria, 3 banks were sampled. Data was obtained from quarterly financial statements that had been published on each bank's website and collected by the method of documentation. Data analysis used multiple linear regression analysis to test the effect of dependent variables and independent variables.*

*The results of this study indicate that the variable Financing To Deposit Ratio had a positive and significant effect on Return On Assets. Capital Adequacy Ratio had no significant effect on Return On Assets, and Operational Efficiency Ratio had a negative and significant effect on Return On Assets.*

***Keywords : Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio and Operational Efficiency Ratio and Return On Assets***

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas segala rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul “**Pengaruh *Financing To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Dan Operational Efficiency Ratio Terhadap Return On Assets Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2016-2018***”, dengan segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan penulis, baik dalam materi atau susunan kalimat, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan tersebut. Maka dari itu, saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan dari semua pihak demi perbaikan skripsi.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih serta penghargaan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Muh Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Karmawan, S.E.,M.Sc selaku Wakil Dekan I bagian Akademik dan Kemahasiswaan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan Dosen Pembimbing Utama yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, dan motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi.

4. Bapak Suhaidar, S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan II bagian Adminisitrasi dan Keuangan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
5. Ibu Dr. Rulyanti Susi Wardhani, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
6. Ibu Anggraeni Yunita, S.E.,M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung dan Dosen Pembimbing Pendamping yang telah membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi.
7. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membuka pikiran dan wawasan keilmuan penulis.
8. Keluarga tercinta, orang tua terutama ayah, ibu, adik dan juga kekasih yang telah memberikan motivasi dan doanya sehingga skripsi ini terselesaikan dengan baik.
9. Sahabat-sahabat baikku dan teman-teman yang telah memberikan motivasi dan semangat serta doa dan pengertiannya kepada penulis.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dorongan serta bantuan selama penyusunan tugas akhir ini.

Akhir kata penulis mengharapkan semoga apa yang terkandung dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan menambah khasanah pengetahuan kita.

Balunujuk, 3 Februari 2020  
Penulis,

**Chairun Nisa**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>ixiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ixvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>ixvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	8
1.5 Kontribusi Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II TEORI &amp; PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>	<b>11</b>
2.1 Teori <i>Stewardship</i> .....	11
2.2 Akuntansi .....	13
2.3 Akuntansi Perbankan .....	13
2.4 Bank .....	14
2.4.1 Pengertian Bank .....	14
2.4.2 Jenis-jenis Bank .....	14
2.5 Bank Syariah .....	16

2.5.1	Pengertian Bank Syariah.....	16
2.5.2	Jenis Bank Syariah.....	16
2.5.3	Fungsi Bank Syariah.....	17
2.5.4	Karakteristik Bank Syariah.....	18
2.6	Konsepsi Manajemen Keuangan.....	18
2.6.1	Pengertian Manajemen Keuangan .....	18
2.6.2	Fungsi Manajemen Keuangan .....	19
2.6.3	Tujuan Manajemen Keuangan .....	19
2.7	Analisis Rasio Keuangan .....	19
2.8	Profitabilitas .....	20
2.8.1	<i>Return On Assets</i> .....	20
2.9	<i>Financing To Deposit Ratio</i> .....	22
2.10	<i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	23
2.11	<i>Operational Efficiency Ratio</i> .....	24
2.12	Penelitian Terdahulu .....	25
2.13	Rerangka Pemikiran.....	31
2.14	Hipotesis Penelitian.....	32
2.14.1	Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	32
2.14.2	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	33
2.14.3	Pengaruh <i>Operational Efficiency Ratio</i> terhadap <i>Return OnAssets</i> .....	33
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1	Pendekatan Penelitian .....	35
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	35
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.3.1	Definisi Operasional Variabel .....	35
3.3.2	Pengukuran Variabel.....	37
3.4	Populasi dan Sampel .....	38
3.4.1	Populasi.....	38

3.4.2 Sampel .....	39
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	40
3.5.1 Jenis Data .....	40
3.5.2 Metode Pengumpulan Data .....	41
3.6 Teknik Analisis Data .....	41
3.6.1 Analisis Regresi Linear Berganda .....	41
3.6.2 Uji Asumsi Klasik .....	42
3.7 Pengujian Hipotesis .....	45
3.7.1 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	45
3.7.2 Uji Koefisien Determinasi (Uji R <sup>2</sup> ) .....	46
3.7.3 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>48</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	48
4.1.1 Populasi dan Sampel Penelitian .....	48
4.1.2 Profil Singkat Perusahaan .....	49
4.2 Analisis dan Interpretasi Data .....	56
4.2.1 Statistik Data .....	56
4.3 Hasil Analisis Data .....	67
4.3.1 Statistik Deskriptif .....	67
4.3.2 Uji Asumsi Klasik .....	69
4.3.3 Hasil Analisis Regresi Berganda .....	76
4.3.4 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	78
4.3.5 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	80
4.3.6 Uji Koefisien Determinasi (Uji R <sup>2</sup> ) .....	81
4.4 Pembahasan .....	82
4.4.1 Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	82
4.4.2 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	83
4.4.3 Pengaruh <i>Operational Efficiency Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	85

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>87</b>
5.1 Kesimpulan .....	87
5.2 Saran.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>93</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Perkembangan Rasio Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia .....	4
Tabel II.1	Penilaian Tingkat ROA .....	21
Tabel II.2	Penilaian Tingkat FDR .....	22
Tabel II.3	Penilaian Tingkat CAR .....	24
Tabel II.4	Penilaian Tingkat OER .....	25
Tabel II.5	Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel III.1	Penilaian Tingkat ROA .....	37
Tabel III.2	Penilaian Tingkat FDR .....	38
Tabel III.3	Penilaian Tingkat CAR .....	38
Tabel III.4	Penilaian Tingkat OER .....	38
Tabel III.5	Populasi Penelitian .....	39
Tabel III.6	Kriteria Penentuan Sampel .....	40
Tabel III.7	Sampel Penelitian .....	40
Tabel IV.1	Populasi Penelitian .....	48
Tabel IV.2	Sampel Penelitian .....	49
Tabel IV.3	Rekapitulasi Rasio FDR pada Bank Umum Syariah per triwulan (dalam persentase) .....	57
Tabel IV.4	Penilaian Tingkat FDR .....	58
Tabel IV.5	Hasil Rata-rata penilaian variabel Financing To Deposit Ratio per tahun .....	58

Tabel IV.6	Rekapitulasi Rasio CAR pada Bank Umum Syariah per triwulan (dalam persentase) .....	60
Tabel IV.7	Penilaian Tingkat CAR .....	61
Tabel IV.8	Hasil Rata-rata penilaian variabel Capital Adequacy Ratio pertahun .....	61
Tabel IV.9	Rekapitulasi Rasio OER pada Bank Umum Syariah per triwulan (dalam persentase) .....	62
Tabel IV.10	Penilaian Tingkat OER .....	63
Tabel IV.11	Hasil Rata-rata penilaian variabel Operational Efficiency Ratio per tahun .....	63
Tabel IV.12	Rekapitulasi Rasio ROA pada Bank Umum Syariah per triwulan (dalam persentase) .....	65
Tabel IV.13	Penilaian Tingkat ROA .....	66
Tabel IV.14	Hasil Rata-rata penilaian variabel Return On Assets pertahun ...	66
Tabel IV.15	Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	67
Tabel IV.16	Hasil Uji Multikolinearitas .....	72
Tabel IV.17	Hasil Uji Heterokedastisitas dengan Glejser .....	74
Tabel IV.18	Hasil Uji Autokorelasi .....	75
Tabel IV.19	Hasil Analisis Regresi .....	76
Tabel IV.20	Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	79
Tabel IV.21	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	80
Tabel IV.22	Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji R <sup>2</sup> ) .....	81



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	II.1	Rerangka Pemikiran .....	32
Gambar	IV.1	Uji Normalitas dengan Grafik Normal P-P Plot .....	70
Gambar	IV.2	Uji Normalitas dengan Grafik Histogram .....	71
Gambar	IV.3	Uji Heterokedastisitas dengan <i>Scatterplot</i> .....	73



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Populasi Penelitian .....	94
Lampiran 2	Daftar Sampel Penelitian .....	94
Lampiran 3	Daftar Tabulasi Data.....	95
Lampiran 4	Daftar Tabulasi Data Transformasi.....	96
Lampiran 5	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	98
Lampiran 6	Hasil Uji Normalitas dengan Grafik Normal P-P Plot.....	98
Lampiran 7	Hasil Uji Normalitas dengan Grafik Histogram .....	99
Lampiran 8	Hasil Uji Multikolinearitas .....	99
Lampiran 9	Hasil Uji Heterokedastisitas dengan <i>Scatterplot</i> .....	100
Lampiran 10	Hasil Uji Heterokedastisitas dengan <i>Glejser</i> .....	100
Lampiran 11	Hasil Uji Autokorelasi .....	101
Lampiran 12	Hasil Analisis Regresi.....	101
Lampiran 13	Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	101
Lampiran 14	Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	102
Lampiran 15	Hasil Uji Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ) .....	102
Lampiran 16	Hasil Data Asli Sebelum Transformasi .....	102