

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)
DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)
PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA Tbk.
PERIODE 2016-2024**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Manajemen Keuangan
Syariah (UIN A.M. Sangadji) Ambon



Oleh:

**YUNIARTI MAULIDDINAH HULIHULIS
NIM: 210106050**

**MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ABDUL MUTHOLIB SANGADJI AMBON
2025**

PENGESAILAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Capital Adequacy Ratio dan Financing to Deposit Ratio terhadap Return On Assets pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016 - 2024" yang disusun oleh saudari Yuniarti Mauliddinah Hulihulis, NIM.210106050 Mahasiswi Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Abdul Mutholib Sangadji Ambon, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang Munaqasyah yang diselenggarakan pada 15 September 2025, dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di Fakultas Ekonomi dan bisnis Islam Pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.

Ambon, 15 September 2025


22 Rabi'ul Awal 1447 H

DEWAN MUNAQASYAH

Ketua Sidang	: Dr. Didin Baharuddin, M.Ud.	(.....)
Sekretaris	: Aiman Cholil Toatubun, M.E.	(.....)
Penguji I	: Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si.	(.....)
Penguji II	: M. Reza Nacikit, M.M.	(.....)
Pembimbing I	: Darwis Amin, M.Si.	(.....)
Pembimbing II	: Fatmah Watty Pelupessy, M.M.	(.....)

Diketahui Oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Abdul Mutholib Sangadji Ambon


Prof. Dr. Ridhwan Latuapo, M.Pd.I
NIP.197311052000031002

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yuniarti Mauliddinah Hulihulis
Nim : 210106050
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return On Assets* pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016-2024

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa Skripsi ini benar adalah hasil karya penyusun sendiri. Jika dikemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat atau dibantu orang lain secara keseluruhan, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Ambon, 15 September 2025
Yang menyatakan,



Yuniarti Mauliddinah Hulihulis

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

Rasulullah Saw bersabda : “Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia” (HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni)

Menjadi orang yang bermanfaat bagi orang lain merupakan ajaran agama yang dapat diimplementasikan dalam kehidupan sehari-hari. Karena sesuatu yang bermanfaat lebih penting daripada sesuatu yang sekedar dipandang. Karena yang bermanfaat itu terasa.

PERSEMBAHAN:

Dengan segala hormat dan kerendahan hati, penulis persembahkan Skripsi ini untuk kedua orang tua tercinta, Ayahanda Moh. Tahir Hulihulis dan Ibunda Sutarmi, yang dengan penuh kasih sayang, dan do'a yang tiada henti, serta pengorbanan yang tak ternilai telah menjadi sumber kekuatan dalam setiap langkah. Terima kasih atas cinta, kesabaran dan keikhlasannya selama ini.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur atas segala nikmat dan karunia mu ya Allah sehingga saya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return On Assets* pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016-2024” Shalawat serta salam tak lupa pula tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad Saw, yang telah membawakan cahaya dari kegelapan dan telah berjuang serta berkorban untuk menyampaikan ajaran-ajaran islam sehingga kami semua umat islam mendapatkan petunjuk di jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat kelak. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna unuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Abdul Mutholib Sangadji Ambon.

Selanjutnya penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. Abidin Wakano, M.Ag, selaku Rektor UIN A.M. Sangadji Ambon, Bapak Dr. Samad Umarella, M.Pd, selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Bapak Dr. Saidin Emas, M.Si, selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, Bapak Dr. Abubakar Kabakoran, M.Si selaku Wakil Rektor III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama Lembaga, dan seluruh Staff Rektorat UIN A.M. Sangadji Ambon.
2. Bapak Prof. Dr. Ridhwan Latuapo, M.Pd.i selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN A.M. Sangadji Ambon, Bapak Dr. Mohammad H.

Holle, S.E, M.Si, selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan dan Ibu Dr. Nadhifa Attamimi, M.Si, selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan.

3. Ibu Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si, selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah, dan Bapak Afdhal Yaman, M.Sc, selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Keuangan Syariah yang selalu berperan penting dalam pengurusan.
4. Bapak Darwis Amin M.Si., selaku pembimbing I dan Fatmah Watty Pelupessy M.M., selaku pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran, ketulusan, dan keikhlasan telah meluangkan waktu, tenaga, serta pikiran untuk memberikan saran, arahan, motivasi dan kritik untuk perbaikan dan kesempurnaan karya ilmiah ini.
5. Ibu Dr. Mar'atun Shalihah, M.Si, selaku Dosen penguji I, dan Bapak M. Reza Nacikit, selaku Dosen penguji II yang telah memberikan saran, kritik, serta masukan yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Segala arahan yang diberikan menjadi pelajaran berharga bagi penulis.
6. Seluruh Dosen dan Staff di UIN A.M. Sangadji Ambon, khususnya pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan ilmu, bimbingan, pengalaman, serta bantuan baik secara akademik maupun administrasi dengan baik.
7. Teruntuk teman-teman program studi Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2021. Terima kasih banyak atas pengalaman dan kerjasamanya dari semester 1 hingga semester ini banyak kenangan yang kita buat bersama,

ABSTRAK

Nama : YUNIARTI MAULIDDINAH HULIHULIS
NIM : 210106050
Jurusan : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap *Return On Assets* pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016-2024

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui berapa besar Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return On Assets* (ROA) secara parsial, Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) secara parsial, dan Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Return On Assets* (ROA) secara simultan pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk. periode 2016-2024.

Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian kausal. Data yang dianalisis berupa data sekunder dari laporan keuangan triwulanan PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. selama periode 2016-2024, dan teknik analisis data dilakukan menggunakan uji asumsi klasik, uji hipotesis, regresi linier berganda serta koefisien determinan. Pengolahan data menggunakan *SPSS For Windows 25*

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk periode 2016–2024. Hal ini mengindikasikan bahwa peningkatan modal belum secara langsung berkontribusi terhadap peningkatan profitabilitas perusahaan. Demikian pula, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial juga tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Ini menunjukkan bahwa tingginya tingkat penyaluran dana tidak menjamin peningkatan laba, terutama jika pembiayaan tersebut tidak berkualitas atau memiliki risiko yang tinggi. Secara simultan, CAR dan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, yang berarti kombinasi keduanya belum mampu menjelaskan variasi profitabilitas perusahaan secara substansial. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 11,0% menunjukkan bahwa hanya sebagian kecil variasi ROA yang dapat dijelaskan oleh CAR dan FDR, sementara 89,0% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model, seperti BOPO, NPF, NOM, DPK, efisiensi manajemen aset, dan dampak merger serta pandemi. Temuan ini menegaskan pentingnya pendekatan manajerial yang lebih komprehensif dan strategis dalam mengelola faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan bank.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return on Assets* (ROA), Profitabilitas, Bank Syariah Indonesia.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan dan Batasan Masalah	11
1. Rumusan masalah	11
2. Batasan masalah	11
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
1. Tujuan penelitian	12
2. Manfaat penelitian	13
D. Definisi Operasional	14
BAB II. LANDASAN TEORI	16
A. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	16
1. Pengertian CAR	16

2.	Landasan CAR	17
3.	Faktor-Faktor Mempengaruhi CAR	19
4.	Unsur-unsur CAR	19
5.	Cara Menghitung CAR	19
6.	Manfaat CAR	20
B.	<i>Financing To Deposit Ratio</i>	21
1.	Pengertian FDR	21
2.	Landasan FDR	22
3.	Faktor-Faktor Mempengaruhi FDR	23
4.	Unsur-unsur FDR	24
5.	Cara menghitung FDR	25
6.	Manfaat FDR	26
C.	<i>Return On Assets</i>	27
1.	Pengertian ROA	27
2.	Landasan ROA	28
3.	Faktor-Faktor Mempengaruhi ROA	30
4.	Unsur-unsur ROA	30
5.	Cara menghitung ROA	31
6.	Manfaat ROA	32
D.	Penelitian Terdahulu	32
E.	Kerangka Pikir	35
F.	Hipotesis	36
BAB III.	METODOLOGI PENELITIAN	38
A.	Jenis Penelitian	38

B. Jenis dan Sumber Data	38
C. Teknik Pengumpulan Data	39
D. Variabel Penelitian	40
E. Transformasi Data	41
F. Teknik Analisis Data	42
1. Uji asumsi klasik	42
2. Uji hipotesis	45
3. Analisis regresi linear berganda	49
4. Koefisien determinan (R^2)	49
BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
A. Hasil Penelitian	51
1. Deskripsi Lokasi Penelitian	51
a. Sejarah Berdirinya PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	51
b. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.	53
c. Kegiatan Usaha PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	53
d. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.	58
2. CAR pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk	58
3. FDR pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.	60
4. ROA pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.	63
5. Teknik Analisis Data	65
a. Uji Asumsi Klasik	65
b. Uji Hipotesis	72
c. Analisis Regresi Linear Berganda	76
d. Koefisien Determinan	77

B. Pembahasan	78
1. Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap ROA	78
2. Pengaruh Financing to Deposit Ratio terhadap ROA	80
3. Pengaruh Simultan CAR dan FDR terhadap ROA	82
BAB V. PENUTUP	85
A. Kesimpulan	85
B. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	93

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Data Perbandingan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), dan <i>Return on Assets</i> (ROA) Pada PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016 – 2024 6
Tabel 2.1	Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan <i>Capital Adequacy Ratio</i> 20
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan <i>Financing to Deposit Ratio</i> 26
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan <i>Return On Assets</i> 31
Tabel 2.4	Perbandingan Penelitian Terdahulu 33
Tabel 4.1	Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016-2024 59
Tabel 4.2	Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016-2024 61
Tabel 4.3	Perkembangan <i>Return On Assets</i> (ROA) PT. Bank Syariah Indonesia Tbk. Periode 2016-2024 63
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> 67
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas 68
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas 70
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi 71
Tabel 4.8	Hasil Uji Parsial (Uji t) 73
Tabel 4.9	Hasil Uji Simultan (Uji F) 75
Tabel 4.10	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda 76
Tabel 4.11	Hasil Koefisien Determinan 78

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pikir	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Indonesia Tbk.	58

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1	Output Uji Asumsi Klasik93
Lampiran 2	Output Uji Hipotesis95
Lampiran 3	Output Uji Regresi Linear Berganda96
Lampiran 4	Output Uji Koefisien Determinan97
Lampiran 5	Tabel Durbin Watson98
Lampiran 6	Tabel t99
Lampiran 7	Tabel F100