

**PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP  
ROE PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH TAHUN 2015 – 2021**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**RISKI MAYUNDA LESTARI**

**NIM. 4117056**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2024**

**PENGARUH CAR, FDR DAN BOPO TERHADAP  
ROE PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH TAHUN 2015 – 2021**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

**RISKI MAYUNDA LESTARI**

**NIM. 4117056**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Riski Mayunda Lestari  
NIM : 4117056  
Judul Skripsi : **Pengaruh CAR, FDR, dan BOPO Terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 31 Mei 2024

Yang menyatakan,

  
Riski Mayunda Lestari  
NIM. 4117056

## NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Riski Mayunda Lestari

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

*c/q.* Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

di

### PEKALONGAN

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami kirimkan Naskah Skripsi Saudari :

Nama : **Riski Mayunda Lestari**

NIM : **4117056**

Judul Skripsi : **Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021**

Naskah tersebut memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 30 Mei 2024

Pembimbing,



**Happy Sista Devy, S.E., M.M.**

NIP. 199310142018012003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Alamat: Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [www.febi.uingsdur.ac.id](http://www.febi.uingsdur.ac.id)

## **PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)  
K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i :

Nama : **Riski Mayunda Lestari**  
NIM : **4117056**  
Judul Skripsi : **Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2015-2021**  
Pembimbing : **Happy Sista Devy, M.M**

Telah diujikan pada hari Kamis, tanggal 13 Juni 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

**Versiandika Yudha Pratama, S.Pd., M.M**

NIP. 199101162019031006

Penguji II

**Jilma Dewi Ayu Ningtyas, S.Pd., M.S.I**

NIP. 199101092020122016



Pekalongan, 13 Juni 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Prof. Dr. H. Suci Dewi Rismawati, S.H., M.H.**

NIP. 1950220 199903 2 001

## MOTTO

“ Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan ”

(Qs. Al-Insyirah: 5-8)

“ Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat bagi orang lain ”

(HR. Ahmad, Thabrani)

*“ Love my self, Love your self ”*



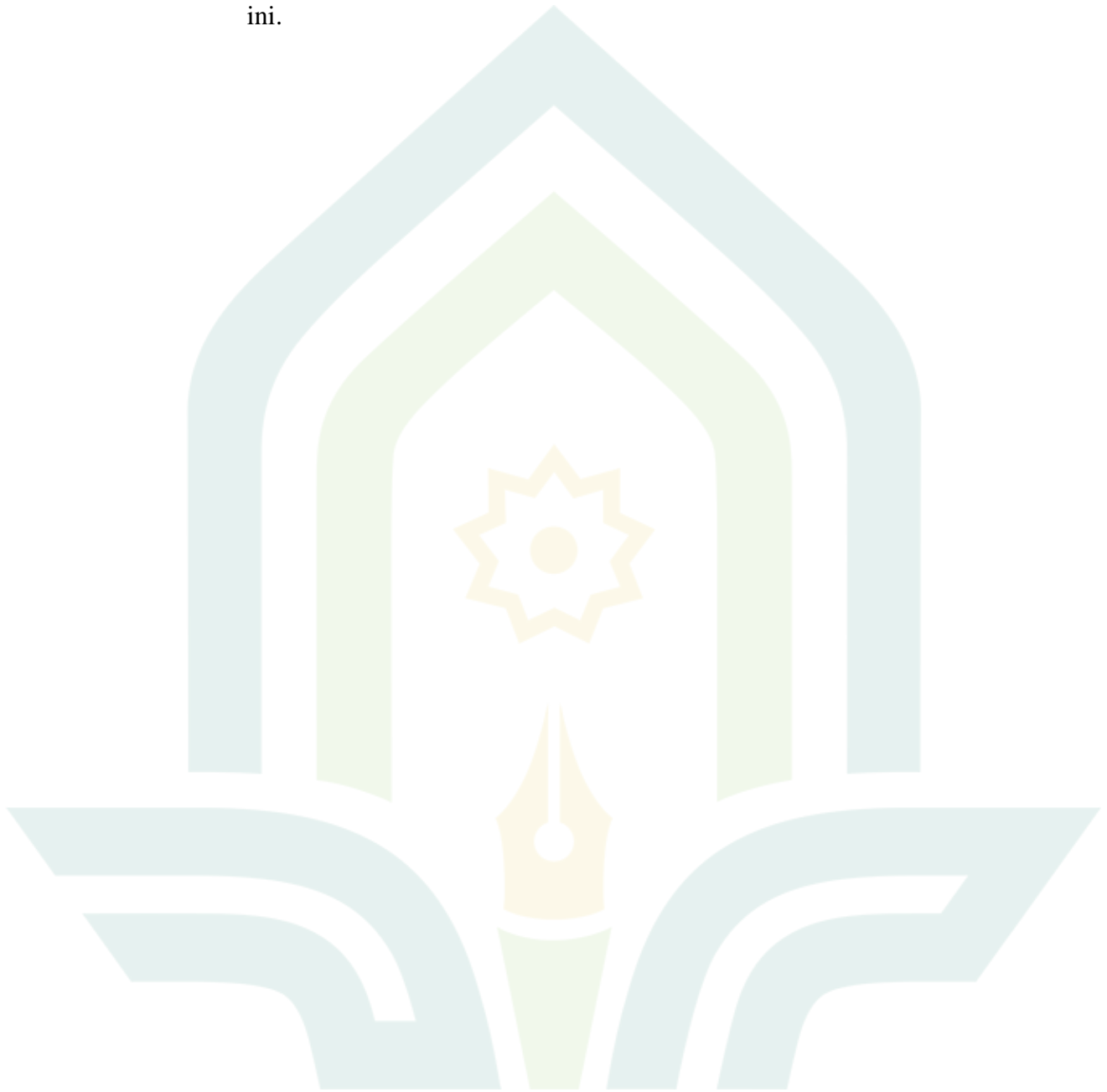
## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat, rahmat, serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan informasi serta bermanfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Maka dari itu berikut beberapa persembahan sebagai wujud ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak yang telah berperan dalam membantu terselesainya skripsi ini:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak dan Ibu yang selalu memberikan semangat, dukungan, nasihat, dan juga tiada henti memberikan do'a.
2. Adik ku tersayang yang selalu memberikan dukungan dan semangat.
3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Happy Sista Devy, MM., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M. Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah memberikan arahan sepanjang perkuliahan.
6. Untuk teman baik saya Emiasih, Risqiyah, Anis Windriani, Selsa Dwi Erisqina yang selalu memberikan semangat, dukungan dan selalu memberikan keceriaan.
7. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah B 2017 yang senantiasa saling memberikan semangat serta tempat bertukar

informasi.

8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.





## ABSTRAK

### **Riski Mayunda Lestari. Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap ROE Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2015 – 2021.**

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. BPRS dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. BPRS juga beroperasi secara profit oriented, sehingga dalam menjalankan kegiatan operasionalnya tetap mencari keuntungan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh CAR, FDR, BOPO terhadap ROE pada BPRS tahun 2015-2021.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian *eksplanatori*, Populasi yang digunakan adalah BPRS yang terdaftar di Indonesia tahun 2015-2021 melalui website [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). Teknik sampelnya menggunakan *probability sampling*. Pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan BPRS yang dipublikasikan oleh otoritas jasa keuangan (OJK) tahun 2015-2021. Jumlah data sebanyak 84 bulan. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji asumsi klasik dan uji regresi linier berganda serta uji model fit dengan bantuan Eviews 10.

Adapun hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR, FDR, BOPO secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROE pada BPRS tahun 2015-2021. Sedangkan secara parsial CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE, FDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROE, dan BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE pada BPRS tahun 2015-2021.

**Kata Kunci:** CAR, FDR, BOPO, Profitabilitas (ROE)

## ABSTRACT

### **Riski Mayunda Lestari. Influence Of CAR, FDR, BOPO On ROE In The BPRS In 2015-2021.**

Sharia People's Financing Bank (BPRS) is a bank that carries out its business activities based on sharia principles. In its activities, BPRS does not provide services in payment traffic. BPRS also operates in a profit-oriented manner, so that in carrying out its operational activities it still seeks profit. This research aims to determine the influence of CAR, FDR, BOPO on ROE in BPRS in 2015-2021.

This type of research uses explanatory research. The population used is BPRS registered in Indonesia in 2015-2021 via the website [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). The sample technique uses probability sampling. This research approach is a quantitative approach using secondary data obtained from the monthly financial reports of BPRS published by the financial services authority (OJK) for 2015-2021. The total data is 84 months. This research uses classical assumption test data analysis methods and multiple linear regression tests as well as model fit tests with the help of Eviews 10.

The research results show that CAR, FDR, BOPO partially have a significant effect on ROE in BPRS in 2015-2021. Meanwhile, CAR partially has a significant negative effect on ROE, FDR has a significant positive effect on ROE, and BOPO has no significant effect on ROE in BPRS in 2015-2021.

Kata kunci: CAR, FDR, BOPO, Profitability (ROE)

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirobbil'alamin*, puji syukur kehadiran Allah SWT dengan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap ROE Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2015 – 2021”. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.M,M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M. Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
5. Ibu Happy Sista Devy, MM., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Tim penguji yang telah menyediakan waktu untuk menguji dan memberikan masukan untuk penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Jurusan Ekonomi Syariah UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
8. Orang tua saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral serta do'a, nasihat yang tiada henti.

9. Segenap keluarga besar yang telah memberikan do'a serta dukungan.
10. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh pihak yang telah banyak membantu dan mendukung dalam selesainya skripsi ini yang tidak bisa penulis sebut satu-persatu.

Akhir kata, saya mengucapkan banyak terima kasih dan *jaza kumullah akhsanal jaza* (semoga Allah SWT membalas dengan imbalan yang berlebih). Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 31 Mei 2024



**Riski Mayunda Lestari**

**NIM. 4117056**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xiv
DAFTAR TABEL .....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN .....	xx
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Masalah .....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan.....	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Landasan Teori .....	8
1. Teori Dasar (Grand Theory) .....	8
2. Return On Equity (Roe).....	10
3. Capital Adequacy Ratio (Car) .....	11
4. Financing To Deposit Ratio (Fdr).....	12
5. Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo).....	15
B. TELAAH PUSTAKA.....	22
C. HIPOTESIS .....	22
BAB III METODE PENELITIAN .....	27
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian .....	27
B. Setting Penelitian.....	27
C. Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel .....	27
D. Variabel Penelitian .....	28

E. Definisi Operasional .....	30
F. Sumber Data .....	31
G. Teknik Pengumpulan Data .....	31
H. Metode Analisis Data .....	32
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>36</b>
A. Gambaran Umum .....	36
B. Analisis Data.....	36
C. Pembahasan .....	43
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>48</b>
A. KESIMPULAN .....	48
B. KETERBATASAN PENELITIAN .....	48
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>50</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>I</b>
1. Lampiran 1 Data Penelitian Laporan Keuangan BPRS tahun 2015-2021 .....	II
2. Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas .....	XXXIV
3. Lampiran 3 Hasil Uji Multikolinieritas .....	XXXV
4. Lampiran 4 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	XXXV
5. Lampiran 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	XXXV
6. Lampiran 6 Hasil Uji Model Fit .....	XXXVI
7. Lampiran 7 Hasil Uji Analisis regresi Linier Berganda ...	XXXVI
8. Lampiran 8 Hasil t (Parsial), Uji F, dan Uji Koefisien Determinasi .....	XXXVII
9. Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup .....	XXXVIII

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam Bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam Bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kh a	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Sy n	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Da d	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	’	koma terbalik (di atas)
غ	Gai n	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	La m	L	El
م	Mi m	M	Em
ن	Nu n	N	En
و	Wa u	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Ha	’	Apostrof



	mz ah		
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/.

Contoh:

مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/.

Contoh:

فاطمة      ditulis      *fāṭimah*

## 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا      ditulis      *rabbānā*

البر      ditulis      *al-birr*

## 5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس      ditulis      *asy-syamsu*

الرجل      ditulis      *ar-rajulu*

السيدة      ditulis      *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah”

ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

## 6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof (^/).

Contoh:

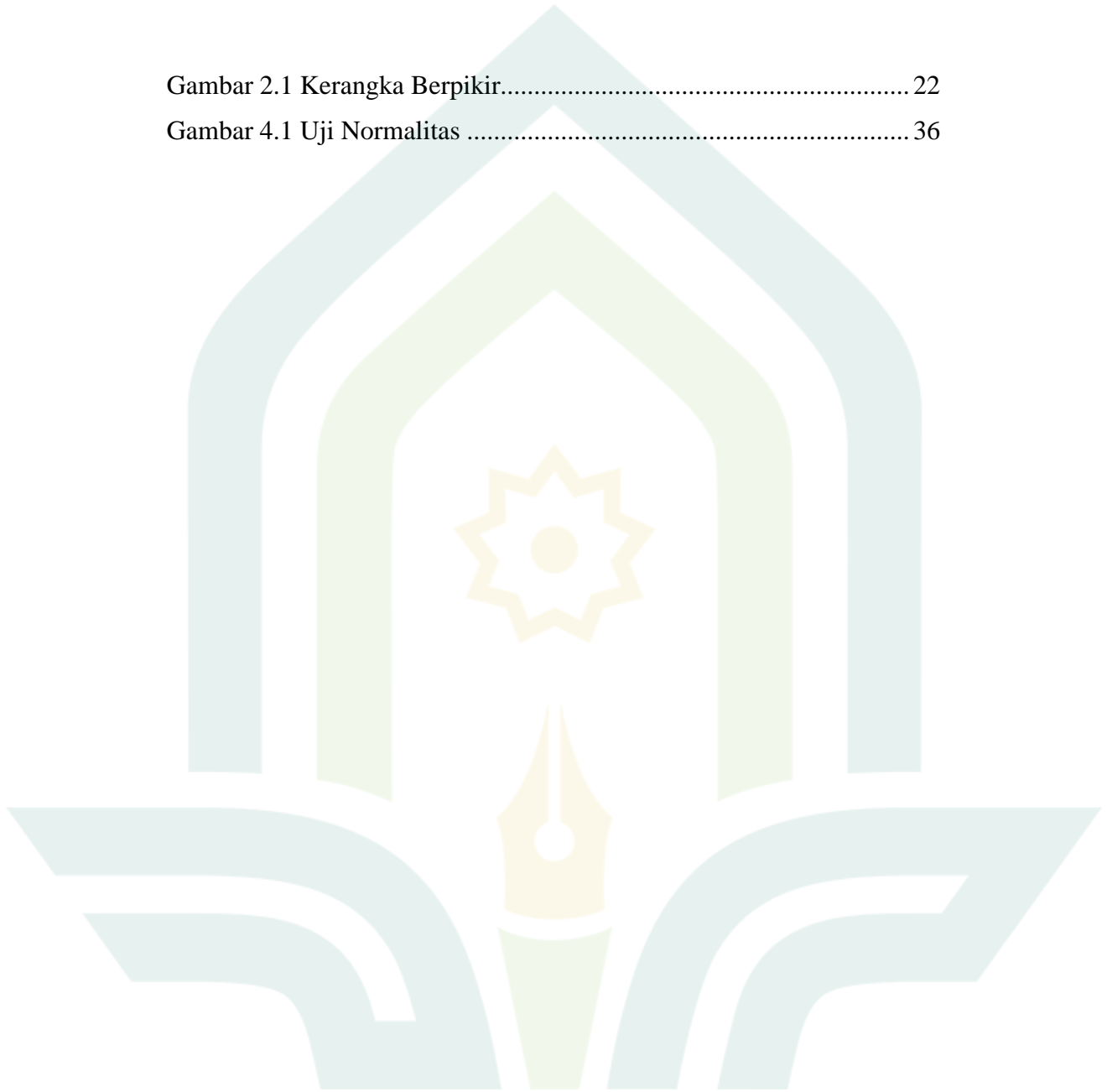
أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai`un</i>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan ROE pada BPRS Tahun 2015-2021 .....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 2.2 Ringkasan Hipotesis .....	25
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	30
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas.....	37
Tabel 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	38
Tabel 4.5 Hasil Uji Model Fit.....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	49
Tabel 4.7 Hasil Uji t ( Parsial), Uji F dan Uji Koefisien Determinasi..	41

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	22
Gambar 4.1 Uji Normalitas .....	36



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Penelitian Laporan Keuangan BPRS tahun 2015-2021 .....	II
Lampiran 2: Hasil Uji Normalitas.....	XXXIV
Lampiran 3 : Hasil Uji Multikolinieritas.....	XXXV
Lampiran 4 : Hasil Heterokedastisitas .....	XXXV
Lampiran 5 : Hasil Uji Autokorelasi .....	XXXV
Lampiran 6 : Hasil Uji Model Fit .....	XXXV
Lampiran 7 : Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	XXXVI
Lampiran 8 : Hasil Uji t (Parsial), Uji F dan Uji Koefisien Determinasi .....	XXXVII
Lampiran 9 : Daftar Riwayat Hidup.....	XXXVIII

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Perbankan syariah merupakan salah satu sektor yang memiliki kontribusi terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Fungsi perbankan syariah sendiri adalah menghimpun dana dari masyarakat kemudian menyalurkan dananya dalam bentuk pembiayaan dan menyediakan jasa-jasa perbankan lainnya seperti jasa transfer. Fungsi lain perbankan syariah adalah fungsi sosial yaitu turut berkontribusi dalam memberikan kesejahteraan bagi masyarakat secara luas. Fungsi sosial tersebut berupa penyaluran zakat, infak, sedekah, hibah dan wakaf (ZISWAF). Selain itu perbankan syariah juga mengeluarkan zakat atas laba operasi kegiatannya dan memberikan dana kebajikan dalam bentuk pembiayaan qardh (Antonio, 2001).

Bank syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan bunga. Bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat islam (Muhammad, 2015).

Undang-Undang Perbankan Syariah No 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya atas bank umum syariah (BUS), unit usaha syariah (UUS), dan pembiayaan rakyat syariah (BPRS) (Ismail, 2011).

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bentuk hukum BPRS adalah perseroan terbatas. BPRS hanya boleh dimiliki oleh WNI dan/atau badan hukum Indonesia, pemerintah daerah, atau kemitraan antara WNI atau

badan hukum Indonesia dengan pemerintah daerah (Kasmir, 2014).

BPRS di Indonesia dari tahun ke tahun mengalami pertumbuhan. Berdasarkan data statistik perbankan syariah per September 2017, saat ini menunjukkan ada 167 Bank dengan jumlah kantor 444, sedangkan per Januari 2010, ada 150 Bank dengan jumlah kantor 286. Dari data tersebut menunjukkan bahwa, secara umum dari tahun 2010 sampai 2017 BPRS di Indonesia mengalami pertumbuhan. Akan tetapi profitabilitas yang diperoleh BPRS dari tahun ketahun selalu mengalami fluktuasi, terlebih pada tahun 2015 merupakan titik terendah dalam pencapaian *Return on Equity* (ROE) BPRS di Indonesia sebelum mulai merangkak naik kembali pada tahun 2016, walaupun pada tahun 2010 sampai 2012 mengalami penurunan (ojk.go.id, 2021).

Kinerja suatu perusahaan bisa diukur dengan menggunakan profitabilitas. Profitabilitas disebut angka perbandingan dengan tujuan untuk mengetahui kemampuan bank mencapai laba di tahun tertentu. Semakin bertambahnya nilai profitabilitas pada perusahaan, maka kinerja keuangan nya juga akan semakin baik. Sektor perbankan dianggap sangat vital bagi kegiatan distribusi dana untuk perusahaan. Sebab itu kondisi keuangan yang dihandle perbankan difungsikan masyarakat luas untuk mengukur kinerja bank (Kasmir, 2014). Pada penelitian ini profitabilitas diproksikan dengan *Return On Equity* (ROE), *Return On Equity* (ROE) disebut sebagai *skill* bank melakukan pengolahan modal perusahaan dengan tujuan mencetak laba bersih. ROE ideal bagi perusahaan sebesar 5%-12% dilandasi PBI No.6/10/PBI/2014. Tingginya nilai ROE, membuktikan bahwasanya laba bersih yang dicapai meningkat. Dalam menguji nilai ROE diduga diberikan dampak dari *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).

*Return On Equity* (ROE) adalah kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan berdasarkan ekuitas yang dimiliki. ROE dihitung dengan cara membandingkan antara laba sesudah pajak dengan total ekuitas yang berasal dari setoran modal pemilik, laba ditahan, dan cadangan lain yang dikumpulkan oleh perusahaan.

Para investor tentunya akan menginvestasikan dananya kepada perusahaan dengan profit yang baik agar mendapatkan keuntungan dari dana yang diinvestasikan (Zutter, 2015)

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) ialah rasio kinerja perbankan dalam mengukur kecukupan modal guna melindungi dari risiko pada aset seperti penyaluran kredit kepada nasabah (Sudarmawanti, 2017). Pengukuran ini mampu menilai apakah suatu bank mampu mengatasi risiko kerugian yang melekat pada aset yang dimiliki dengan modalnya atau tidak.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Bebi (2020) berasumsi bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap ROE. Dalam penelitian lain yang dilakukan oleh Aulia & Prasetyono (2016) menunjukkan bahwa CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROE bank umum syariah.

*Financing To Deposit Ratio* (FDR) adalah perbandingan jumlah pembiayaan yang diberikan dengan simpanan masyarakat. FDR mencerminkan sesuatu yang dicapai oleh bank di bagian penyaluran dana kepada pihak yang mengajukan kebutuhan modal. Yang mempengaruhi FDR semakin tinggi yaitu tingginya aset perbankan yang membuat semakin tinggi pula kemampuan dalam pemberian pinjaman dan juga akan mengakibatkan pendapatan perbankan semakin meningkat. Standar FDR nilainya yaitu berada di rentang 78% sampai 100% penetapan oleh Bank Indonesia. Pada umumnya bank mencapai distribusi pembiayaan rendah, berakhir dengan hadirnya naiknya tingkat likuiditas yang mengakibatkan naiknya pengangguran pemeliharaan yang menganggur (*idley money*) (Dendawijaya, 2009).

Hasil penelitian yang dilakukan Anggraeny (2020) menyatakan bahwa FDR terhadap ROE terdapat pengaruh positif signifikan. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Hakiim (2016) dari hasil pengamatan dan analisis, kesimpulan pada penelitian ini adalah FDR terhadap ROE yang merupakan indikator kesehatan Bank mengukur profitabilitasnya memiliki hubungan yang tinggi.

Rasio biaya operasional adalah perbandingan antara biaya operasional dan pendapatan operasional. Rasio biaya operasional



digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya (Dendawijaya, 2009). Semakin efisien kinerja operasional suatu bank maka keuntungan yang diperoleh akan semakin besar (Kuncoro, 2011). Semakin besar nilai BOPO, maka semakin tidak efisien pihak manajemen bank dalam mengelola beban operasionalnya. Semakin rendah nilai BOPO menunjukkan pendapatan bank semakin besar, sehingga diharapkan penurunan BOPO mampu meningkatkan profitabilitas.

Hasil penelitian yang telah dilakukan oleh Idris (2020) hasil penelitian yang telah dilakukan yaitu menjelaskan bahwa BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROE. Sedangkan dari penelitian yang telah dilakukan oleh Rosita (2020) Hasil dari penelitian BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap ROE.

**Tabel 1.1**  
**Perkembangan *Return On Equity* (ROE)**  
**pada BPRS Tahun 2015 – 2021**

Indikator	Tahun						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
ROE	14,66	16,18	19,4	12,86	27,30	20,29	16,90

Sumber : [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Berdasarkan tabel 1.1, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dari tahun 2015 hingga 2021 mengalami perubahan fluktuasi dan terjadi ketidaksesuaian teori. Kenaikan pada rasio ROE di tahun 2015-2017 sebesar 16,7%, namun pada tahun 2018 ROE mengalami penurunan sebesar 6,54%, kemudian di tahun 2019 ROE mengalami kenaikan sebesar 14,44% dan di tahun 2020-2021 ROE justru menurun sebesar 3,39%, artinya bahwa rata – rata kinerja keuangan ROE kurang optimalnya kinerja yang dilakukan oleh BPRS serta belum efektif untuk meningkatkan kemakmuran investor ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id), 2021).

Berdasarkan fenomena gap dan perbedaan penelitian yang telah dipaparkan, maka perlu dilakukan penelitian yang berjudul “ Pengaruh CAR, FDR dan BOPO Terhadap ROE pada Bank

Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021 ”

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021 ?
2. Apakah *Financing To Deposit Ratio* secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021 ?
3. Apakah Beban Operasional Pendapatan Operasional secara parsial berpengaruh terhadap *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021 ?
4. Apakah *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional secara simultan berpengaruh terhadap *Return On Equity* Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021 ?

## **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian digunakan untuk membuktikan sebuah model konseptual dalam mengukur beberapa rasio yang mempengaruhi *Return On Equity* dengan menjelaskan *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional.

1. Untuk menjelaskan secara parsial pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Return On Equity* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021
2. Untuk menjelaskan secara parsial *Financing To Deposit Ratio* terhadap *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021
3. Untuk menjelaskan secara parsial Beban Operasional Pada Pendapatan Operasional terhadap *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021

4. Untuk menjelaskan secara simultan pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio* dan Beban Operasional Pada Pendapatan Operasional terhadap *Return On Equity* Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021

#### **D. Manfaat Penelitian**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik teoritis maupun praktis sebagai berikut :

1. Penelitian ini bermanfaat dan bisa dijadikan sebagai tambahan referensi tentang beberapa rasio yang mempengaruhi *Return On Equity*. Penelitian ini membahas tentang teori rasio keuangan *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio* dan Beban Operasional Pada Pendapatan Operasional terhadap *Return On Equity* yang bisa dijadikan tambahan keilmuan ekonomi.
2. Penelitian ini mengamati tentang bahan evaluasi dan memberikan informasi tentang kondisi rasio keuangan *Capital Adequacy Ratio*, *Financing To Deposit Ratio* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Equity* serta pengambilan keputusan berinvestasi di sektor industri perbankan syariah.

#### **E. Sistematika Pembahasan**

Untuk memberikan gambaran yang menyeluruh terhadap penelitian ini, maka selanjutnya penulis akan paparkan garis besar sistematikannya sebagai berikut :

**BAB I PENDAHULUAN.** Pembahasan yang akan dijabarkan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan.

**BAB II LANDASAN TEORI.** Dalam bab ini akan dijabarkan mengenai landasan teori, penelitian terdahulu, kerangka berpikir dan hipotesis penelitian.

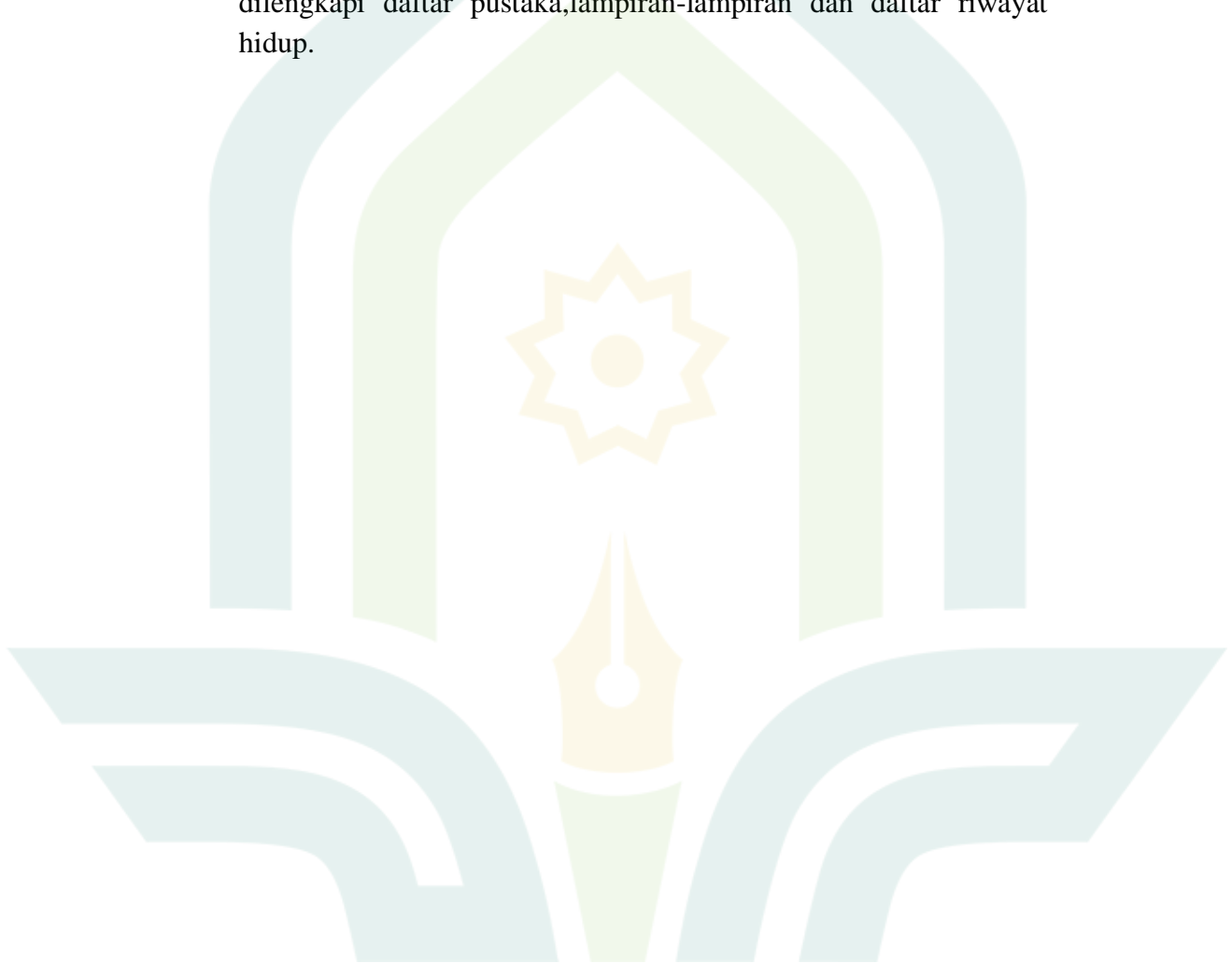
**BAB III METODE PENELITIAN.** Pada bab ini akan

dijabarkan mengenai jenis dan pendekatan penelitian, setting penelitian, variabel penelitian, populaasi, sampel, teknik pengambilan sampel, metode pengumpulan data dan analisis data.

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.**

Pembahasan yang akan diuraikan dalam bab ini yaitu data penelitian, hasil pengujian hipotesis, dan pembahasan.

**BAB V PENUTUP.** Berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan saran-saran untuk penelitian selanjutnya. Pada bagian akhir dilengkapi daftar pustaka, lampiran-lampiran dan daftar riwayat hidup.



## **BAB V PENUTUP**

### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini dilakukan untuk melihat pengaruh CAR, FDR, dan BOPO terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021.

Adapun hasil dari penelitian dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Hasil penelitian dengan uji t menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang negatif dan signifikan antara CAR terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021.
2. Hasil penelitian dengan uji t menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara FDR terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021.
3. Hasil penelitian dengan uji t menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh signifikan antara BOPO terhadap ROE pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021.
4. Hasil pengujian dengan uji F menunjukan variabel CAR, FDR, dan BOPO secara bersama sama berpengaruh terhadap ROE Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tahun 2015-2021.

### **B. Keterbatasan Penelitian**

1. Penelitian ini memiliki keterbatasan pada ruang lingkup penelitian yang hanya terbatas pada sampel Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia namun tidak mencakup Unit Usaha Syariah serta Bank Umum Syariah sehingga kemungkinan hasil dari penelitian ini mungkin saja berbeda apabila ditambahkan dengan Unit Usaha Syariah dan Bank Umum Syariah.
2. Bagi peneliti berikutnya agar memperpanjang periode waktu penelitian serta menggunakan lebih banyak variabel yang

mempengaruhi *return on equity*. Sehingga dapat memberikan hasil penelitian yang lebih baik. Hal ini dikarenakan keterbatasan periode penelitian yang singkat juga variabel penelitian yang sedikit.



**DAFTAR PUSTAKA**

- Adam, Muhammad. (2015). *Manajemen Pemasaran Jasa*, Bandung: Alfabeta.
- Alridha Pane, Bebi Aisyah. (2020). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Retur Non Equity (Roe) Pada Pt. Bank Bni Syariah.*”
- Ghozali, Imam. (2011). *“Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS”*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Anggraeny, Anelia. (2020). *“Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Return On Equity (Roe) (Studi Pada Pt Bank Syariah Mandiri).”*
- Antonio, muhammad Syafi’i. (2001). *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Gema Insani Press. Jakarta.
- Atmaja, Ardi. (2023). *"Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Return On Equity (ROE) PT BCA Syariah".Jurnal Manajemen Akuntansi (Jumsi) Volume. 3 Nomor 3.*
- Burhan, Bungin. (2006). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Komunikasi, Ekonomi, Dan Kebijakan Publik Serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*. Edisi Kedua. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Edisi Kedua. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Devy, H. S. (2019). *Modul Praktek Komputer II Berbasis Eviews*.
- Erna Sudarmawanti & Joko Pramono. (2017). *Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR terhadap ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015)*. Among Makarti, 10 (19), h. 1-18.
- Farrashita Aulia. (2016). *Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap*

*Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2009-2013)*, Diponegoro *Journal Of Management*. Volume 5. Nomor 1.

Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program Ibm Spss 19*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Pogram Ibm Spss23*. Cet. Viii. Semarang : Badan Penerbit Undip.

Gitman, Lawrence J dan Chad J. Zutter. (2012). *Principles of Managerial Finance. 13th Edition*. Global Edition. Pearson Education Limited.

Haeril. (2021). *Analisis Pengaruh Risiko, CAR dan BOPO terhadap ROE pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek di Indonesia*. *Jurnal Economics and Digital Business Review*. Vol. 2 No. 1.

Hakiim, Ningsukma dan Rafsanjani, Haqiqi. (2016). *Pengaruh Internal Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dalam Peningkatan Profitabilitas Industri Bank Syariah di Indonesia*. *Jurnal Aplikasi Manajemen*. Vol. 14. No. 01.

Hanania, Luthfia. (2015). “*Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah Dalam Jangka Pendek Dan Jangka Panjang*.” *Jurnal Perbanas Review Volume 1, Nomor 1, November 2015 Page 151 1(November):151–68*.

Harahap, Sofyan Syafri. (2016). *Analisis Kritis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Henny Saputri, Sofyan Febby. (2016). “*Pengaruh Car, Bopo, Npl Dan Fdr Terhadap Roe Pada Bank Devisa*.” *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen : Volume 5, Nomor 5,Issn : 2461-0593. 5:1–19*.

Hermina, Rida. (2014). *Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap ROE pada Bank Umum Syariah*. *Jurnal Akuntansi Indonesia*. Vol. 03. No. 1.

I Wayan, Sudirman. (2013). *Manajemen Perbankan: Menuju Bankir*



*Konvensional Yang Profesional*. Edisi I. C. Jakarta: Kencana.

- Idris. (2020). “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio ( Car ) Biaya Operasional Pada Pendapatan Operasional ( Bopo ) Dan Non Performing Loan ( Npl ) Terhadap Return On Equity ( Roe ) Pt . Bank Bni Syariah ( Tbk ).*” *Jurnal Study Of Scienific And Behavioral Management (Ssbm) Vol.1. No.9 : 129- 139 1(9):129–39.*
- Idrus, Ali. (2018). “*Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Return On Equity ( Roe ).*” 29:79–98.
- Indri Gaib, Srie Isnawaty Pakaya, Dewi Indrayani Hamin. (2022). “*Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Manufaktur Sektor Barang Konsumsi Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021*”.
- Irham, Fahmi. (2016). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. (2014). *Analisis Laporan Keuangan. Edisi Pertama. Cetakan Ketujuh*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan. Cet. 11*. Depok : Rajawali Pers.
- Khairudin, & Wandita. (2017). “*Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas, Debt to Equity Ratio (DER) dan Price to Book Value (PBV) terhadap Harga Saham Perusahaan Pertambangan di Indonesia*”. *Jurnal Akuntansi & Keuangan. Vol. 8, No. 1.*
- Kusuma, R. P. (2016). “*Pengaruh DAR, Ukuran Perusahaan, Risiko Pajak, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Sektor Pertambangan di Indonesia*”. *Jurnal Bisnis dan Manajemen. Vol. 8 No. 2.*
- Lukluki, Aini. (2017). “*Pengaruh Capital Adequacy Rati (Car), Beban Operasional Dan Pendapatan Operasional ( Bopo ) Dan Financing*

*To Deposit Ratio ( Fdr ) Muamalat Indonesia.*”

- Mardiyati, U., Ahmad, G. N., & Putri, R. (2012). “*Pengaruh Kebijakan Deviden, Kebijakan Hutang dan Profitabilitas terhadap Nilai Perusahaan Manufaktur yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2005- 2010*”. *Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia (JRMSI)*. Vol. 3 No. 1.
- Mubarok, Husni. (2021). " *Pengaruh BOPO, CAR, NIM, FDR, NPF, ROA Terhadap ROE pada PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah TBK*" *Jurnal Ekonomi Islam*. Vol. 2. no. 1.
- Mudjarad, Kuncoro. (2002). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta : Bpfe.
- Mudrajad, Kuncoro. (2011). *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasi*. Yogyakarta : Bpfe.
- Mudrajad, Kuncoro. (2009). *Metode Riset Untuk Bisns Dan Ekonomi*. Cetakan 13. Jakarta: Bumi Aksara.
- Mutiara S, Panggabean, (2005). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bogor : Ghalia Indonesia
- Pandia, Frianto. (2012). *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank*. Cet. Pertama. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Qurota Ayuni, Yulia. (2017). “*Pengaruh Car, Ldr Dan Cic Terhadap Roe Perbankan Yang Terdaftar Di Bei.*” *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen Volume 6. Nomor 6*. 6:1–17.
- Rafsanjani, Haqiqi. (2016). *Pengaruh internal capital adequacy ratio (CAR), financing to deposit ratio (FDR), dan biaya operasional per pendapatan operasional (BOPO) dalam peningkatan profitabilitas industri bank syariah di Indonesia*. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 1(1).
- Rosita, Dian. (2020). “*Pengaruh Npl Dan Bopo Terhadap Roe Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia, Tbk.*” *Jurnal Ilmiah M-Progress Vol. 10, No. 1, Januari 2020* 10(1):57–68.
- Saputra, Alfadilah Yoga. (2017). " *Pengaruh Capital Adequacy Ratio*

*(Car) Dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (Bopo) Terhadap Return On Equity (Roe) Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia.” 1:1–11.*

Semarang: Universitas Diponegoro.

Saur C. S., Maroni. (2020). *Pengaruh NPL, LDR dan BOPO terhadap ROE pada PT. Bank Mandiri Tbk. Jurnal Ilmiah Manajemen. Vol. 1. No. 1.*

Sri Wahyuningsih, Ika. (2018). “*Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Fdr), Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional (Bopo), Quick Ratio (Qr), Dan Debt To Equity Ratio (Der) Terhadap Return On Equity (Roe) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.*”

Sudana, I Made. (2015). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Edisi Kedua. Jakarta: Erlangga

Sugiyono. (2012). *Statistika Untuk Penelitian*. Cet. Ima. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Suryani. (2012). “*Analisis Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia (Rasio Keuangan pada BUS dan UUS Periode 2008-2010)*. *Economica*. Vol. II.

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id).

## Lampiran 9

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

#### A. DATA PRIBADI

1. Nama : Riski Mayunda Lestari
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 25 Mei 1999
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Alamat : Bojong Minggir RT. 09/RW.05, Bojong
5. Agama : Islam
6. No. Hp : 082130971112
7. Email : riskimayunda8@gmail.com
8. Nama Ayah : Sunarto
9. Pekerjaan Ayah : Buruh Harian Lepas
10. Nama Ibu : Rokhimah
11. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

#### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD Negeri 1 Bojong Minggir (2005-2011)
2. SMP : SMP Negeri 1 Bojong (2011-2014)
3. SMA : SMA Negeri 1 Bojong (2014-2017)
4. UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

#### C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. UKM SIGMA.

XXXXX  
III

Pekalongan, 31 Mei 2024

Riski Mayunda Lestari