

## PENGARUH ROA TERHADAP FDR PADA LAPORAN KEUANGAN BANK SYARIAH INDONESIA TAHUN 2019 – 2023

**Salma Pratiwi**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia:

**Annisa Khoiro Az-zahra**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

**Hanani**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

**Farizi Abdullah**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

**Haikal Wijaya**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

**Bopi Saputra**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

**Desi Armaria**

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

**Nurhafiani\***

IAI Tulang Bawang, Lampung, Indonesia

Coresspondensi author email: [nurhafiasagita@gmail.com](mailto:nurhafiasagita@gmail.com)

### Abstract

*This study aims to examine the effect of Rentability Ratio (ROA) on Liquidity Ratio (FDR) and evaluate the financial performance of PT. Bank Syariah Indonesia (BSI). The data used was obtained from BSI's financial statements. The research method used is quantitative research. This study uses multiple linear regression analysis as the analysis technique, and sampling uses the purposive sampling technique. Based on the study, it shows that Return on assets (ROA) has no effect on the Financing to Deposit Ratio (FDR). This shows that the impact of FDR on ROA is not affected by an increase or decrease.*

**Key words** : Financing to Deposit Ratio (FDR), Return on assets (ROA)

### Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Rasio Rentabilitas (ROA) terhadap Rasio Likuiditas (FDR) dan mengevaluasi kinerja keuangan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI). Data yang digunakan diperoleh dari laporan keuangan BSI. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda sebagai teknik analisis, dan pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling. Berdasarkan penelitian tersebut menunjukkan bahwa Return on assets (ROA) tidak berpengaruh terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR). Hal ini menunjukkan bahwa dampak FDR terhadap ROA tidak dipengaruhi oleh kenaikan atau penurunan.

**Kata kunci** : Financing to Deposit Ratio (FDR), Return on assets (ROA)

## PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi mempunyai manfaat yang besar dalam memperkuat daya saing perekonomian, namun seiring dengan semakin cepat arus informasi, perusahaan harus terus bersaing agar tetap dapat bertahan. Indonesia merupakan negara berkembang dengan perkembangan ekonomi yang pesat. Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang memegang peranan penting dalam perekonomian.

Bank dikatakan sehat apabila mempunyai kinerja yang baik. Setiap bank harus menargetkan kinerja karena hal ini menunjukkan kemampuan bank dalam mengelola dan mengalokasikan sumber daya. Laporan keuangan merupakan salah satu sarana pemantauan kinerja. Laporan keuangan memberikan wawasan tentang kekuatan dan kelemahan bank. Perhitungan rasio keuangan bank dapat membantu mengevaluasi efisiensi dan kesehatan masing-masing bank.

ROA adalah salah satu margin keuntungan. Rasio ini sering ditekankan karena dapat menunjukkan profitabilitas suatu perusahaan (Astuti, 2022). ROA dipilih sebagai indikator kinerja keuangan bank karena ROA digunakan untuk mengevaluasi kemampuan suatu perusahaan dalam memanfaatkan asetnya untuk menghasilkan keuntungan (Syakhrun et al., 2019).

FDR merupakan angka penting yang dapat digunakan untuk mengukur struktur pinjaman berdasarkan jumlah dana dan ekuitas yang digunakan. Peran FDR adalah untuk mengukur apakah suatu bank berhasil menyalurkan dananya kepada entitas yang membutuhkan modal. Kinerja dan kerentanan suatu bank dapat dinilai dari rasio FDR. (Astuti & Khabib, 2021).

Berdasarkan penelitian oleh Ningrum, Alan, dan Sukardi (2023) menyatakan bahwa bagaimana pengaruh Fund-to-Deposit Ratio (NPF) dan Fund-to-Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPF dan FDR secara simultan berpengaruh terhadap ROA. Secara parsial NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, sedangkan FDR tidak berpengaruh terhadap ROA.

Pada penelitian Amar, M. Y., Jurniasari, S., Amelia, P., Fauziah, R., & Carmidah, C. (2023) memaparkan evaluasi Kinerja keuangan PT Bank Syariah Indonesia melalui rasio profitabilitas, likuiditas, dan solvabilitas. Laporan keuangan Bank Syariah Indonesia tahun 2021 hingga 2022 dianalisis menggunakan metode deskriptif kuantitatif. Kinerja keuangan, likuiditas, dan rasio solvabilitas yang berada di antara baik dan "sangat baik" merupakan indikasi hasil yang baik dalam temuan tersebut.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Rachmadi, E. (2024) berupaya untuk mengevaluasi kinerja keuangan PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) menekankan hubungan antara profitabilitas dan likuiditas. Penelitian ini menggunakan ROA dan ROE sebagai proksi profitabilitas, dengan FDR sebagai perantara likuiditas. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif. Berdasarkan penelitian, ROA dan FDR sangat terkait dengan tren negatif.

Dengan demikian, tujuan penelitian ini yaitu dapat memberikan informasi bagi manajemen PT. Bank Syariah Indonesia (BSI) dalam membuat keputusan strategis terkait pengembangan produk dan layanan, pengelolaan aset, serta manajemen resiko. Manfaat dari penelitian diharapkan dapat memberikan rasa aman bagi banyak pihak yang berkepentingan serta dapat meminimalisir berbagai risiko keuangan di masa yang akan datang serta memberikan kontribusi positif bagi sector perbankan.

## METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan menggunakan data sekunder dari objek yang diteliti. Penelitian dilakukan pada PT. Bank Syariah Indonesia (BSI). Populasi yang digunakan adalah laporan keuangan Bank Syariah Indonesia (BSI) tahun 2019- 2023 dan pengambilan sampel menggunakan teknik purposive sampling. Metode pengumpulan data dengan dokumentasi dan

studi pustaka terhadap buku-buku dan laporan- laporan yang ada. Pada penelitian ini teknik analisis data yang digunakan adalah analisis laporan dengan rasio likuiditas dan rasio rentabilitas.

**HASIL DAN PEMBAHASAN**

**Statistik Deskriptif**

Statistik deskriptif yang digunakan untuk mendeskripsikan variabel penelitian dibandingkan dengan pengujian yang mengevaluasi apakah faktor independen mempengaruhi variabel dependen.

Table 1. Analisis Deskriptif

	N	Range	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	Variance
ROA	5	.64	.31	.95	.5940	.26092	.068
FDR	5	12.29	71.87	84.16	78.6120	4.90257	24.035
Valid N (listwise)	5						

Berdasarkan table 1 dapat diketahui bahwa jumlah data sebanyak 5. Diketahui nilai rata-rata ROA sebesar 0,59 dan standar deviasi sebesar 0,26. Dari sisi pendanaan dan likuiditas, rata-rata FDR sebesar 78,6 dengan standar deviasi 4,90. Hal ini menunjukkan hasil yang baik karena nilai deviasi lebih kecil dibandingkan nilai rata-rata.

**Uji Multikolinieritas**

Table 2. Uji Multikolinieritas

Model		Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	VIF
		Unstandardized Coefficients	Std. Error					
	B			Beta			Tolerance	
1	(Constant)	72.884	5.942		12.266	.001		
	ROA	9.644	9.310	.513	1.036	.376	1.000	1.000

a. Dependent Variable: FDR

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah suatu model regresi terdapat korelasi antar variabel independen. Berdasarkan hasil tabel 4 uji multikolinearitas diperoleh nilai VIF pada variabel ROA < 10 maka dapat dikatakan bahwa pada pengujian tidak terjadi multikolinearitas, dan nilai tolerance pada variabel ROA > 0,10 dapat dikatakan bahwa pengujian ini tidak terjadi multikolinearitas.

**Uji Heterokedasitas**

Table 3. Uji Heterokedasitas

Model		Coefficients <sup>a</sup>		Standardized Coefficients	t	Sig.
		Unstandardized Coefficients	Std. Error			
	B			Beta		
1	(Constant)	72.884	5.942		12.266	.001

ROA	9.644	9.310	.513	1.036	.376
-----	-------	-------	------	-------	------

a. Dependent Variable: FDR

Uji Heteroscedasticitas dipakai untuk memeriksa ketidaksamaan varians dan residual antar observasi pada metode regresi yang digunakan. Dalam tinjauan ini digunakan uji glesjtjer. Jika sig > 0,05 maka tidak terjadi Heteroscedasticitas. Nilai sig. ROA 0,376 (sig > 0,05) dengan hasil tersebut tidak terjadi heteroscedasticitas.

### Uji Autokorelasi

Tabel 4. Uji Autokorelasi

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.513 <sup>a</sup>	.263	.018	4.85849	1.426

a. Predictors: (Constant), ROA

b. Dependent Variable: FDR

Tabel diatas menunjukkan nilai DW adalah 1,426 untuk menentukan hasil analisis selanjutnya perlu ditentukan apakah ada autokorelasi jika  $d$  atau  $d > 4$ , dan apakah auto korelasi tidak terjadi jika  $DL > DW$  DU atau  $4 - DU > DW > 4 DL$ . Diketahui nilai  $DW = 1,426$ , nilai  $DL = 1,100$ , nilai  $DU = 1,537$ , nilai  $4 - DU = 2,436$ , dan nilai  $4 - DL = 2,900$ . Nilai  $DW = 1,426$  lebih kecil dari  $DU$ . Oleh sebab itu, dapat disimpulkan masih terjadi keragu-raguan.

### Uji Regresi Linier Berganda

Table 5. Analisis Regresi Berganda

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	72.884	5.942		12.266	.001
	ROA	9.644	9.310	.513	1.036	.376

a. Dependent Variable: FDR

Metode analisis berganda menggunakan persamaan sebagai berikut :

$$FDR = a + b_1 ROA + E$$

Berdasarkan hasil table diatas diketahui bahwa nilai konstanta sebesar 72,884. Nilai koefisien regresi ROA terhadap FDR sebesar 9,644 dari hasil tersebut artinya jika meningkat sebesar 1% maka liabilitas FDR Pt. BSI akan mengalami penurunan sebesar itu.

## Uji Hipotesis

### 1. Uji Parsial (Uji T)

Table 6. Uji t

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	72.884	5.942		12.266	.001
	ROA	9.644	9.310	.513	1.036	.376

a. Dependent Variable: FDR

- a. Jika nilai sig < 0,05 atau nilai t-hitung > t-tabel, maka terdapat pengaruh variable X terhadap variable Y.
- b. Jika nilai sig > 0,05 atau nilai t-hitung < t-tabel, maka tidak terdapat pengaruh variable X terhadap variable Y.

Hasil hipotesis ROA tidak berpengaruh pada FDR dikarenakan nilai Signifikan  $\geq 0,05$  atau  $0,376 > 0,5$

### 2. Uji Simultan (Uji F)

Table 7. Uji f

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	25.326	1	25.326	1.073	.376 <sup>b</sup>
	Residual	70.815	3	23.605		
	Total	96.141	4			

a. Dependent Variable: FDR

b. Predictors: (Constant), ROA

- a. Jika nilai sig < 0,05 maka secara simultan terdapat pengaruh variable X terhadap variable Y.
- b. Jika nilai sig > 0,05 maka secara simultan tidak terdapat pengaruh variable X terhadap variable Y.

Berdasarkan table diatas disimpulkan bahwa hasil Hipotesis Tidak adanya pengaruh variable ROA terhadap variable FDR.

### 3. Uji Determinasi

Table 8. Uji Determinasi

Model Summary <sup>b</sup>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.513 <sup>a</sup>	.263	.018	4.85849

a. Predictors: (Constant), ROA

b. Dependent Variable: FDR

Analisis perhitungan menghasilkan nilai Adjusted R – square senilai 0,018 atau 1,80%. Hal ini memperlihatkan bahwa statistik variable bebas FDR hanya dapat menjelaskan varians sebesar 1,80%, terpengaruh dan 98,2% dari faktor lain dan tidak masuk pada pengujian ini.

#### Pengaruh ROA Terhadap FDR

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis diperoleh nilai t-hitung sebesar 1,036 jika dibandingkan dengan nilai t-tabel yaitu sebesar 2,358 sehingga t- hitung lebih kecil dari t- tabel. Sedangkan nilai signifikannya sebesar 0,376 lebih besar dari 0,05. Disimpulkan bahwa H0 diterima dan Ha ditolak, sehingga diartikan secara parsial ROA tidak berpengaruh terhadap FDR.

#### KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis, kesimpulan menunjukkan bahwa Return on Assets (ROA) tidak mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR). Hal ini menunjukkan bahwa dampak FDR terhadap ROA tidak dipengaruhi oleh kenaikan atau penurunan. Selain itu, jumlah bank juga bertambah. Hal ini dapat disebabkan oleh ketidakmampuan bank dalam menjaga alokasi dana yang disalurkan sehingga mengakibatkan berbagai kredit macet dan gagal bayar serta ketidakmampuan bank dalam memperoleh keuntungan.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Adyani, LR, & Sampurno, RD (2021). Analisis factor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas (ROA). *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 7(1), 46-54.
- Agustina, L., Fitriyah, L., & Citradewi, A. (2023). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Rasio CAR, BOPO, FDR, NPF Dan ROA Bank Syariah (Studi Kasus Pada Pt Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Tahun 2021-2022). *Sharef: Journal of Sharia Economics and Finance*, 1(2), 94-104.
- Ahmadi, P. F., Alboneh, Z., & Ardiansyah, F. (2021). Analisis Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Sebelum Merger Menjadi Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia*, 1(1), 95-110.
- Amar, M. Y., Jurniasari, S., Amelia, P., Fauziah, R., & Carmidah, C. (2023). Analisis Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022. *Anggaran: Jurnal Publikasi Ekonomi dan Akuntansi*, 1(4), 01-13.
- Hakim, L., & Pamikatsih, M. (2023). Analisis Pengaruh CAR, NPF, dan FDR Terhadap ROA Bank Umum Syariah. *Jesya (Jurnal Ekonomi dan Ekonomi Syariah)*, 6(1), 661-673.
- Hananto, B., Hadi, A. M., Masriah, I., Habiby, A. M., & Sugiyanti, A. (2024). Analisis Efisiensi Teknis Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Pelita Bangsa*, 9(01), 81-91.
- Khoiriyah, S., & Wirman, W. (2021). PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Pada

- Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Indonesia Periode 2010-2019). *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 12(1), 69-83.
- Lufianda, P. (2023). Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus: Bank Syariah yang Terdaftar di OJK 2018- 2022). *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 3(2), 3243-3254.
- Ma'rifatul Husniyah, A. I. I., Putri, L. M., & Suprihanto, J. *Balanced Scorecard: Analisis Kinerja PT Bank Syariah Indonesia Tbk.*
- Mubarok, H. (2022). The Pengaruh Indikator Rasio Keuangan Terhadap Non-Performing Financing Net Pada PT Bank Syariah Indonesia Tbk. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 3(4), 778-784.
- Ningrum, R. P., Nur, M. A., & Sukardi, B. (2023). ANALISIS RASIO KEUANGAN TERHADAP KINERJA BANK SYARIAH INDONESIA PASCA MERGER. *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 6(3), 43-51.
- Nugroho, A. A., & Yudiantoro, D. (2022). ANALISIS PENGARUH ROA, ROE, DAN FDR TERHADAP KINERJA KEUANGAN CAR PADA BRI SYARIAH PERIODE 2019 – 2021. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam (Darussalam Jurnal Of Economic Perspec, 2022, 8(1), 1 – 17.*
- Ogesta, O. T., Astria, E., Pasang, S., Qalbi, A. N., & Mursadila, M. (2023). Analisis Perbandingan Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Camel (Studi Kasus Pada PT Bank Mega Syariah dan PT Bank Syariah Indonesia Periode 2019- 2021). *Southeast Asia Journal of Business, Accounting, and Entrepreneurship*, 1(1), 16-23.
- Pratama, A., Permata, I., & Oktaviana, O. (2024). Peranan Manajer dalam Meningkatkan Kinerja Keuangan PT Bank Syariah Indonesia Tbk. *Wawasan: Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi dan Kewirausahaan*, 2(2), 70-81.
- Rachmadi, E. (2024). Evaluasi Kinerja Keuangan: Pengaruh Profitabilitas terhadap Likuiditas pada PT. Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Cahaya Mandalika ISSN 2721-4796 (online)*, 1144-1155.
- Sugiyono. (2018) *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D.* Bandung:Alfabeta.
- Suretno, S., & Bustam, B. (2020). Peran bank syraiah dalam meningkatkan perekonomian nasional melalui pembiayaan modal kerja pada UMKM. *Ad-Deenar: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 4(01), 1-19.
- Wijaya, M. F., Simanjuntak, T. F. B., Siagian, A. P., Purba, A. A., Lumbangaol, R. Y., Hutapea, T. P. U., & Siregar, I. A. (2023). Analisis Pengaruh Faktor Internal Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (BSI) Periode 2013-2022. *Al Itmamiy Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)*, 5(1), 65-75.
- Nurhafiani at al, (2022), Development Strategi Of PPM Al-Kautsar Micro Waqf Bank in Lima Puluh Kota Regency, *Jurnal Imiah Mizani*, Vol.09,No.02
- Nurhafiani at al, (2024), Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Majalengka: CV.Edupedia Publisher
- Emilia Trisna Amarsya et al, (2024), Pengaruh ROA Terhadap FDR pada Laporan Keuangan Bank Muamalat Tahun 2018-2022, *COSMOS: Jurnal Ilmu Pendidikan, Ekonomi dan Teknologi*, Vol.1 No.4
- Anisa Putri Lestari at al, (2024), Pengaruh ROE Terhadap CAR Pada Laporan Keuangan Bank Muamalat Tahun 2018-2022, *JEBI: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol.2, No.8, hal.898-911