

**PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *CURRENT RATIO (CR)*, DAN
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP *FINANCIAL
SUSTAINABILITY* BANK UMUM SYARIAH 2020-2024**

Skripsi

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai Salah

Satu Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

(S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh:

SINTIA JONIA PUTRI

NIM 2116050085

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

IMAM BONJOL PADANG

1447 H/2025

PERSETUJUAN PEMBIMBING

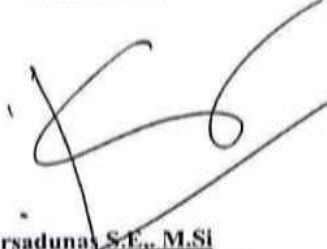
Skripsi ini berjudul "PENGARUH RETURN ON ASSET (ROA), CURRENT RATIO DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP FINANCIAL SUSTAINABILITY BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2020-2024" disusun oleh 'Sintia Jonia Putri, Nim. 2116050085 telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 11 Agustus 2024

Pembimbing I

Pembimbing II


Irsadunay, S.E., M.Si
NIP. 197507301999031002


Rahmat Kurnia, SE., M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul: "*Pengaruh Return on Asset (ROA), Current Ratio (CR), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Financial Sustainability Bank Umum Syariah 2020-2024*", disusun oleh **Sintia Jonia Putri**, NIM: 2116050085. Telah diuji dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada Jumat, 15 Agustus 2025 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana Program Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

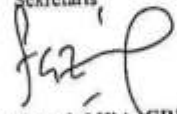
Padang, 26 Agustus 2025

Tim Penguji

Ketua


Irsadunas, SE., M.Si
NIP. 197507301999031002

Sekretaris

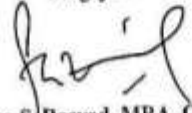

Fazzil Husna S. Rasvad, MBA, CRP., CIFA
NIP. 198711052019032011

Anggota

Penguji I


Dr. Hurivatul Akmal, S.HI, M.SI
NIP. 198308172009121005

Penguji II


Fazzil Husna S. Rasvad, MBA, CRP., CIFA
NIP. 198711052019032011

Pembimbing

Pembimbing I

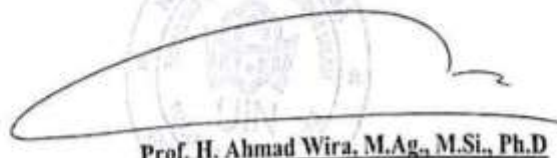

Irsadunas, SE., M.Si
NIP. 197507301999031002

Pembimbing II


Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang


Prof. H. Ahmad Wira, M.Ag., M.Si., Ph.D
NIP. 197112011996031002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“Pengaruh *Return on Asset (ROA)*, *Current Ratio (CR)*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Financial Sustainability Bank Umum Syariah 2020-2024*”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya Yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang bersumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, Agustus 2025

Yang Menyatakan



Sintia Jonia Putri
NIM 2116050085

SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sintia Jonia Putri
NIM : 2116050085
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyetujui untuk mempublikasikan karya ilmiah saya yang berjudul:

"Pengaruh *Return on Asset (ROA)*, *Current Ratio (CR)*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap Financial Sustainability Bank Umum Syariah 2020-2024" Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Padang

Pada tanggal: 13 Agustus 2025

Yang menyatakan,


D2AMX403712693
(Sintia Jonia Putri)

ABSTRAK

Judul penelitian ini adalah “ **Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Current Ratio* dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Financial Sustainability* Bank Umum Syariah Tahun 2020–2024**”. Penelitian ini disusun oleh Sintia Jonia Putri dengan NIM 2116050085. Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. *Financial sustainability* merupakan kemampuan suatu lembaga keuangan, khususnya bank umum syariah, untuk mempertahankan keberlangsungan operasional dan keuangan jangka panjang melalui kinerja keuangan yang sehat dan berkelanjutan. *Return On Asset (ROA)*, *Current Ratio*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* adalah indikator penting yang mencerminkan efisiensi, likuiditas, dan stabilitas pembiayaan bank, yang berpotensi memengaruhi keberlanjutan keuangannya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Return on Asset (ROA)*, *Current Ratio*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Financial Sustainability* Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode 2020–2024. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi dalam penelitian ini mencakup seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan metode purposive sampling, sehingga diperoleh 11 bank sebagai sampel. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang bersumber dari laporan tahunan masing-masing bank selama tahun 2020–2024. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi data panel, dengan pengolahan data menggunakan alat bantu *EViews 12*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Return on Asset (ROA)*, *Current Ratio*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Financial Sustainability* Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024. Hal ini mengindikasikan bahwa peningkatan profitabilitas, likuiditas, dan pembiayaan yang efisien menjadi faktor penting dalam mempertahankan keberlanjutan keuangan Bank Syariah. Oleh karena itu, strategi manajemen keuangan perlu diperkuat melalui peningkatan kinerja ketiga indikator tersebut agar keberlanjutan keuangan jangka panjang dapat tercapai secara optimal.

Kata Kunci : *Return on Asset*, *Current Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, *Financial Sustainability*, Bank Umum Syariah

ABSTRACT

The title of this research is ***“The Effect of Return on Assets (ROA), Current Ratio, and Financing to Deposit Ratio (FDR) on the Financial Sustainability of Islamic Commercial Banks for the Period 2020–2024.”*** This research was prepared by Sintia Jonia Putri, Student Identification Number 2116050085, from the Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, State Islamic University Imam Bonjol Padang. Financial sustainability refers to the ability of a financial institution, particularly Islamic commercial banks, to maintain long-term operational and financial continuity through sound and sustainable financial performance. Return on Assets (ROA), Current Ratio, and Financing to Deposit Ratio (FDR) are key indicators reflecting a bank’s efficiency, liquidity, and financing stability, which potentially influence its financial sustainability. This study aims to analyze the effect of ROA, Current Ratio, and FDR on the financial sustainability of Islamic commercial banks in Indonesia during the 2020–2024 period. This research employs a quantitative approach. The population includes all Islamic commercial banks registered with the Financial Services Authority (OJK), with the sample selected using a purposive sampling method, resulting in 11 banks as the sample. The data used are secondary data obtained from the annual reports of each bank for the years 2020–2024. The data analysis method applied is panel data regression, with data processing conducted using EViews 12. The results show that ROA, Current Ratio, and FDR each have a significant partial effect on the financial sustainability of Islamic commercial banks in Indonesia during the 2020–2024 period. This indicates that improving profitability, liquidity, and efficient financing are crucial factors in maintaining the financial sustainability of Islamic banks. Therefore, financial management strategies should be strengthened by enhancing the performance of these three indicators to optimally achieve long-term financial sustainability.

Keywords : Return on Asset (ROA), Current Ratio (CR), Financial Sustainability, Islamic Commercial Bank

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah Subhanahu Wa Ta'ala yang telah menciptakan manusia sebagai makhluk yang paling sempurna serta segala nikmat dan limpahan karunia-Nya. Shalawat dan salam kita sanjungkan kepada pemimpin revolusioner umat Islam sedunia, yakni Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan umatnya yang selalu berpegang teguh hingga akhir zaman. Akhirnya penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RETURN ON ASSET (ROA), CURRENT RATIO (CR), DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP FINANCIAL SUSTAINABILITY BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2020-2024”** ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat beserta salam senantiasa penulis kirimkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umat manusia menuju jalan yang diridhoi Allah SWT dan panutan umat Islam hingga akhir zaman. Skripsi ini ditulis dan dapat diselesaikan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Strata (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Universitas Imam Bonjol Padang guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu ekonomi syariah.

Melalui kata pengantar ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini:

1. Teristimewa kepada kedua orangtua, Ayahanda Jon Afrizal dan Ibu Yenita Dewi yang senantiasa memberikan dukungan, arahan, motivasi dan do'a yang tiada terputus untuk penulis,

2. Rektor UIN Imam Bonjol Padang ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta jajaran wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
3. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam bapak Prof.H. Ahmad Wira, M.Ag., Ph.D beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
4. Ketua Prodi Perbankan Syariah ibu Dr. Hj. Yenti Afrida, M.Ag, CHRA dan Sekretaris Prodi Bapak Rahmat Kurnia, SE.,M.E.,CRP., CIFA
5. Dosen Penasehat Akademik (PA) ibu Wushi Adilla Arsyi, SE.Sy., M.Si yang telah memberikan ilmu, dukungan dan arahan selama masa perkuliahan.
6. Bapak Irsadunas S.E., M.Si selaku Pembimbing I dan bapak Rahmat Kurnia, SE.,M.E.,CRP.,CIFA selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dukungan, arahan, dan ilmu sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Huriyatul Akmal, S.HI, M.Si dan ibu Faznil Husna S. Rasyad, MBA., CIFA selaku dosen penguji yang telah memberikan banyak masukan dan saran demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.
8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan didikan kepada penulis.
9. Terkhusus teman dekat terutama Windi Srirahayu yang menjadi teman berkeluh kesah dan membantu saya selama menjalani proses penulisan skripsi ini, lalu teman seperjuangan Kelas Persya B21, dan seluruh jajaran orang baik yang penulis temukan yang telah memberikan support dan do'a untuk penulis.

10. Seluruh pihak terkait yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan motivasi, dukungan dan semangat kepada penulis.

Ucapan terima kasih yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu dari awal perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari banyak ditemui kekurangan bahkan jauh dari kesempurnaan. Untuk itu penulis menghadapi kritikan yang membangun dari berbagai pihak dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Aamiin Yaa Rabbal'Alamiin...



Padang, 11 Agustus 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Sintia Jonia Putri', is placed next to the printed name and ID number.

Sintia Jonia Putri
21160550085

DAFTAR ISI

COVER

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iii
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH.....	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Batasan Masalah	11
4. Tujuan Penelitian	11
E. Manfaat Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan	13
BAB II	14
LANDASAN TEORI.....	14
A. Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>).....	14
B. Financial Sustainability	15
1. Pengertian Financial Sustainability.....	15
2. Faktor yang mempengaruhi Financial Sustainability.....	16
C. <i>Return On Asset (ROA)</i>	23
D. <i>Current Ratio (CR)</i>	25
E. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	26
F. Penelitian terdahulu.....	29
G. Kerangka Berpikir	33

H. Perumusan Hipotesis	33
BAB III.....	38
METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian	38
B. Jenis Data	38
C. Teknik Pengumpulan Data	39
D. Populasi Dan Sampel.....	40
1. Populasi.....	40
2. Sampel.....	41
E. Defenisi Operasional Variabel	46
1. Variabel Dependen.....	46
2. Variabel Independen	47
F. Teknik Analisis Data.....	51
1. Statistik Deskriptif.	51
2. Uji Asumsi Klasik.....	52
3. Regresi Data Panel.....	55
4. Uji Hipotesis	59
BAB IV	61
HASIL DAN PEMBAHASAN	61
A. Gambaran Objek Penelitian.....	61
B. Analisis Data	62
1. Analisis Statistik deskriptif	62
2. Uji Regresi Data Panel.....	67
3. Uji Asumsi Klasik.....	72
C. Hasil Analisis Data Setelah <i>Bootstrapping</i>	74
1. Statistik Deskriptif	74
2. Uji Regresi Data Panel.....	78
3. Uji Asumsi Klasik.....	83
4. Hasil Estimasi Regresi Data Panel	85
5. Uji Hipotesis	87
D. Pembahasan	90
BAB V.....	99

PENUTUP.....	99
A. Kesimpulan.....	99
B. Implikasi	100
C. Saran	101
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN.....	113



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 <i>Financial Sustainability Ratio</i> pada Bank Umum Syariah (BUS).....	4
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Daftar Populasi Bank Umum Syariah.....	38
Tabel 3.2 Daftar Pengujian Sampel.....	40
Tabel 3.3 Proses Pemilihan Sampel.....	42
Tabel 3.4 Sampel Penelitian.....	44
Tabel 3.5 Defenisi dan Pengukuran Operasional Variabel.....	49
Tabel 4.1 Profil Bank Umum Syariah di Indonesia	62
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskripif.....	63
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Common Effect Model</i>	68
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i>	69
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Random Effect Model</i>	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman.....	71
Tabel 4.8 Hasil Kesimpulan Pemilihan Model.....	72
Tabel 4.9 Hasil Statistik Deskriptif setelah <i>Boostrapping</i>	74
Tabel 4.10 Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> setelah <i>boostrapping</i>	75
Tabel 4.11 Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> setelah <i>boostrapping</i>	80
Tabel 4.12 Hasil <i>Random Effect Model</i> setelah <i>boostrapping</i>	81
Tabel 4.13 Hasil Uji Chow setelah <i>Boostrapping</i>	82
Tabel 4.14 Hasil Uji Hausman setelah <i>Boostrapping</i>	82
Tabel 4.15 Hasil Kesimpulan Pemilihan Model.....	83
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
Tabel 4.17 Hasil Uji <i>Fixed Effect</i>	85

Tabel 4.18 Hasil Uji Parsial.....	88
Tabel 4.19 Hasil Uji Parsial.....	89
Tabel 4.20 Hasil Uji Parsial.....	89
Tabel 4.21 Hasil Uji Determinasi (R^2).....	90



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	33
Gambar 4.1 Uji Normalitas.....	73

