

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *RETURN ON ASSETS (ROA)* TERHADAP PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2017-2021

SKRIPSI

**Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E.)**



Oleh :

CINDY CLAUDIA PITALOKA

NPM : 1912004

PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS BATURAJA

JANUARI 2023


**Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Return On Assets (ROA)*
Tehadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah
di Indonesia Tahun 2017-2021**

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Cindy Claudia Pitaloka
NPM : 1912004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter dan Perbankan

Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Dr. Rini Efrianti, S.E., M.Si.
NIDN. 02 0104 7501

Pembimbing Kedua,



Andri Irawan, S.E., M.Si.
NIDN. 02 0310 8903

Mengetahui,

**Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis,**



Novegya Ratih P.S.E., M.Si
NIDN: 02 0111 7701

**Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan,**



Ali Akbar, S.E., M.Si
NIDN: 02 0607 7601



UNIVERSITAS BATURAJA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Terakreditasi Institusi BAN-PT No.88/SK/BAN-PT/Akred/PT/VI/2018
Jalan Ki Ratu Penghulu Karang Sari No.02301
Telpon (0735) 326122 Fak (0735) 321822
Baturaja – 32115 OKU Sumatera Selatan
Website : www.unbara.ac.id Email : Info@unbara.ac.id

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Skripsi Ini Telah Dipertahakan Dan Disahkan Di Depan
Dewan Penguji Skripsi Program Studi Ekonomi Pembangunan
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Baturaja
30 Desember 2022

Ketua : Dr. Rini Efrianti, S.E., M.Si
NIDN : 02 0104 7501

(.....)

Sekretaris : Andri Irawan, S.E., M.Si
NIDN: 02 0310 8903

(.....)

Anggota I : Nazipawati, S.E., M.Si
NIDN: 02 1207 7302

(.....)

Anggota II : Ali Akbar, S.E., M.Si
NIDN: 02 0607 7601

(.....)

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Novegva Rath P.S.E., M.Si
NIDN: 02 0111 7701

Ketua
Program Studi Ekonomi Pembangunan,



Ali Akbar, S.E., M.Si
NIDN: 02 0607 7601



UNIVERSITAS BATURAJA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Terakreditasi Institusi BAN-PT No.88/SK/BAN-PT/Akred/PT/VI/2018
Jalan Ki Ratu Penghulu Karang Sari No.02301
Telpon (0735) 326122 Fak (0735) 321822
Baturaja – 32115 OKU Sumatera Selatan
Website : www.unbara.ac.id Email : Info@unbara.ac.id

PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI) SKRIPSI

Nama : Cindy Claudia Pitaloka
NPM : 19 12 004
Tanggal Ujian : 30 Desember 2022
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter dan Perbankan
Judul Proposal : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Return On Assets (ROA)* Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2017-2021

Telah Direvisi, Disetujui oleh Tim Pembimbing/Tim Pembahas dan Diperkenankan untuk dijilid dan diperbanyak

No	NAMA PEMBAHAS	TANDA TANGAN
1	<u>Dr. Rini Efrianti, S.E., M.Si</u> NIDN. 02 0104 7501	1.
2	<u>Andri Irawan, S.E., M.Si</u> NIDN. 02 0310 8903	2.
3	<u>Nazipawati, S.E., M.Si</u> NIDN. 02 1207 7302	3.
4	<u>Ali Akbar, S.E., M.Si</u> NIDN: 02 0607 7601	4.

Baturaja, Januari 2023

Ketua Program Studi Ekonomi
Pembangunan

Ali Akbar, S.E., M.Si
NIDN: 02 0607 7601

**Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Return On Assets (ROA)*
Tehadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah
di Indonesia Tahun 2017-2021**

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Cindy Claudia Pitaloka
NPM : 1912004
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter dan Perbankan

Menyetujui,

Pembimbing Pertama,



Dr. Rini Efrianti, S.E., M.Si.
NIDN. 02 0104 7501

Pembimbing Kedua,



Andri Irawan, S.E., M.Si.
NIDN. 02 0310 8903

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cindy Claudia Pitaloka
Tempat dan tanggal lahir : Baturaja, 4 April 2001
Program studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter dan Perbankan
NPM : 19 12 004
Judul Skripsi : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)*
Dan Return On Assets (ROA) terhadap
pembiayaan mudharabah pada bank umum
syariah di Indonesia tahun 2017-2021.

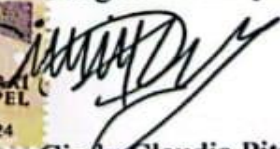
Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Seluruh data, informasi, interpretasi, serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan dan disajikan dalam karya ilmiah pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil pengamatan, penelitian dan pengolahan, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di fakultas ekonomi dan bisnis universitas baturaja maupun perguruan tinggi lainnya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti ketidakbenaran dalam pernyataan tersebut di atas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah ini.

Baturaja, Januari 2023
Yang membuat pernyataan,




Cindy Claudia Pitaloka
NPM: 19 12 004

MOTTO

“Orang lain gak akan paham *struggle* dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories* nya. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun gak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita di masa depan akan bangga dengan yang kita perjuangkan hari ini.”
(Cindy Claudia Pitaloka)

“Belajarlah mengucap syukur dari hal-hal baik dihidupmu. Belajarlah menjadi kuat dari hal-hal buruk dihidupmu “
(BJ. Habibie)

Persembahan

Dengan mengucap rasa syukur alhamdulillah karya ini kupersembahkan untuk:

1. Kedua orang tua ku, (Ayah Baharudin R. H dan ibu Nurdiana) yang telah membesarkanku, yang telah memberikan segalanya, do'a, semangat serta dorongan moril. Terimakasih atas dukungan kalian, sebagai wujud rasa terimakasih atas pengorbanan dan jerih payah sehingga saya dapat menggapai cita-cita.
2. Teruntuk saudara-saudaraku (Rico Aprillian, Siska Apricelia, Meilisa Anggreani Putri) yang telah memberi kekuatan dalam segala upaya yang saya lakukan sampai saat ini.
3. Teman Seperjuanganku Si Pemberi *Suport System* yang membantu mendukung dan memberikan semangat, yang telah menguatkan ku sampai bisa berada di titik ini.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Dan *Return On Assets (ROA)* terhadap pembiayaan mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2017-2021.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat kewajiban untuk mencapai gelar sarjana Ekonomi Pembangunan Pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.

Dalam melaksanakan penelitian ini penulis banyak mendapatkan dukungan, bantuan, dan bimbingan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga pada akhirnya penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat waktu, oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Ibu Ir. Lindawati, MZ., MT. selaku rektor Universitas Baturaja.
2. Ibu Novegya Ratih P.S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
3. Bapak Ali Akbar, S.E.,M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
4. Ibu Dr. Rini Efrianti, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Andri Irawan, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu dengan penuh kesabaran dalam membimbing, mengarahkan, memberikan saran serta masukan yang sangat berguna dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Nazipawati, S.E.,M.Si selaku Penguji I dan Bapak Ali Akbar,S.E.,M.Si selaku Penguji II yang telah memberikan saran dan masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh dosen , staf pengajar serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Baturaja.
7. Ayah dan Ibu Tercinta yang mengalirkan doa, kasih sayang, motivasi serta dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan segalanya kepada penulis sehingga terealisasinya skripsi ini.

8. Terimakasih kepada Elon Vektori yang membantu mendukung mensupport secara materil dan moril sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
9. Teruntuk yang ber-NPM 1911021, 1921031, 1913010 dan 1912025 yang telah menemani, membantu, menyemangati, yang tak Lelah mendengarkan memberi kritik dan saran kepada penulis dari awal pembuatan sampai dengan akhri skripsi ini
10. Kepada Bella Dinda Pamela, dan Sinim Bariyatun yang bersama-sama telah menyelesaikan dan selalu mengarahkan dalam setiap proses, yang tak henti saling memberikan semangat agar bisa mengejar tujuan bersama.
11. Teman Mahasiswa Seperjuangan Angkatan 2019, terimakasih atas kebersamaannya selama kuliah.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tentu memiliki kekurangan karena keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi penyempurnaan kualitas skripsi ini sangat diharapkan.

Akhir kata, dengan kerendahan hati, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak, baik bagi penulis, almamater serta peneliti selanjutnya sehingga membawa kebaikan bagi kita semua. Aamiin.

Baturaja, Januari 2023
Penulis,

Cindy Claudia Pitaloka

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN REVISI SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
ABSTRACT.....	vii
ABSTRAK	viii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	9
2.1.1.1 Fungsi Bank Syariah.....	9
2.1.1.2 Jenis-Jenis Bank Syariah.....	11
2.1.2 <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i>	15
2.1.2.1 <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i>	15
2.1.2.2 Indikator <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i>	17
2.1.3 <i>Return On Assets (ROA)</i>	18
2.1.3.1 Pengertian <i>Return On Assets (ROA)</i>	18
2.1.3.2 Indikator <i>Return On Assets (ROA)</i>	22
2.1.4 Pembiayaan.....	22
2.1.5 Pembiayaan Mudharabah.....	23
2.1.5.1 Mekanisme Akad Pembiayaan Mudharabah.....	27
2.1.5.2 Prinsip Sistem Pembiayaan Mudharabah.....	30
2.1.6 Hubungan Antar Variabel Penelitian	33
2.1.6.1 Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i> Terhadap Pembiayaan Mudharabah	33

2.1.6.2 Pengaruh Return On Assets (ROA) Terhadap Pembiayaan Mudharabah	34
2.2 Penelitian Sebelumnya	36
2.3 Kerangka Pemikiran	40
2.4 Hipotesis	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	42
3.2 Jenis dan Sumber data	42
3.2.1 Jenis Penelitian	42
3.2.2 Sumber Data	43
3.3 Metode Pengumpulan Data	43
3.4 Metode Analisis	44
3.5 Uji Asumsi Klasik	44
3.5.1 Uji Normalitas	44
3.5.2 Uji Multikolinieritas	45
3.5.3 Uji Heteroskedastisitas	46
3.5.4 Uji Autokorelasi	46
3.6 Uji Hipotesis	47
3.6.1 Uji Simultan (Uji F)	47
3.6.2 Uji Parsial (Uji T)	47
3.7 Koefisien Determinasi R^2	49
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda	50
3.9 Definisi Operasional Variabel	51
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Penelitian	53
4.1.1 Sejarah Perkembangan Bank Syariah	53
4.1.2 Deskripsi Penelitian	56
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	59
4.2.1 Uji Normalitas	59
4.2.2 Uji Multikolinieritas	60
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	61
4.2.4 Uji Autokorelasi	62
4.3 Hasil Uji Hipotesis	62
4.3.1 Uji Simultan (Uji F)	62
4.3.2 Uji Parsial (Uji T)	64
4.4 Koefisien Determinasi R^2	66
4.5 Analisis Regresi Linear Berganda	67
4.6 Pembahasan	68

4.6.1 Pengaruh <i>Financing To Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap pembiayaan mudharabah	68
4.6.2 Pengaruh <i>Return On Assets (ROA)</i> terhadap pembiayaan mudharabah	74
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	79
5.2 Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	83

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah.....	4
Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	36
Tabel 4.1 Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021.....	57
Tabel 4.2 Uji Normalitas (<i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i>).....	59
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas <i>VIF & Tolerance</i>	60
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas (Uji <i>Gletser</i>)	61
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji T)	64
Tabel 4.8 Koefisien Determinasi R^2	66
Tabel 4.9 Analisis Regresi Linear Berganda	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Mudharabah Pada Penghimpunan Dana	28
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Mudharabah.....	29
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1 Kurva Uji F	47
Gambar 3.2 Kurva Uji T	49
Gambar 4.1 Hasil Kurva Uji F.....	63
Gambar 4.2 Hasil Kurva Uji T Variabel X_1	65
Gambar 4.3 Hasil Kurva Uji T Variabel X_2	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Laporan Keuangan Bank Umum Syariah diolah 2022

Lampiran 2 Hasil Output SPSS

Lampiran 3 Tabel Distribusi F

Lampiran 4 Tabel Distribusi T

Lampiran 5 SK Pembimbing

Lampiran 6 Kartu Bimbingan Skripsi

Email : cindyclaudiapitaloka039@gmail.com