

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN  
BIAAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL  
(BOPO) TERHADAP PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA  
BANK UMUM DI INDONESIA SYARIAH PERIODE 2017-2022**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

**Oleh :**

**SERLY WILANDA**

**1931111**

**Program Studi : Perbankan Syariah**

**Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam**

**Kepada :**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2023**



**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 1658 /FS/B9/PP.00.91/10 /2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Serly Wilanda  
NIM : 1931111  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 30 Oktober 2023  
Dekan,  
  
Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Serly Wilanda

NIM : 1931111

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2022” ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 5 September 2023

Yang menyatakan



Serly Wilanda

1931111



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
Jln.Raya Mentok KM13, Desa Petaling, Kec.Mendo Barat, Kab.Bangka, Prov.Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi  
Serly Wilanda

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikumWr. Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Serly Wilanda  
NIM : 1931111  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2022

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu'alaikumWr. Wb.*

Pembimbing I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I  
NIP.198007132008011010

Bangka, 5 September 2023  
Pembimbing II

Rudi Hartono, M.S.I  
NIDN.2017088501





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM  
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kcc. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi  
Serly Wilanda

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Serly Wilanda  
NIM : 1931111  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2022

Telah layak di ajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Penguji I

Agus Triyono, MBA  
NIP. 198008242009121006

Bangka, September 2023  
Penguji II

Alwan Sobari, M.S.I  
NIDN. 2010128202



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung  
E-Mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 146 In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pembiayaan *Mudharabah* pada Bank Umum di Indonesia Syariah Periode 2017-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Serly Wilanda  
N I M : 1931111  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**

1. Dekan,  
Dr. H. Iskandar, M.Hum  
NIP. 197305252006041003

{  }

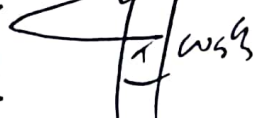
2. Ketua Program Studi,  
Febby Ayu Amalia, M.H.  
NIP. 199402212019032019

{  }

3. Penguji I,  
Agus Triyono, MBA  
NIP. 198008242009121006

{  }

4. Penguji II/ Ketua Sidang,  
Alwan Sobari, M.S.I  
NIP. 2010128202

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 14 September 2023, dengan nilai B (75,54) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E

## HALAMAN MOTTO

*“Jadikanlah sabar dan shalat sebagai penolongmu”*

(Q.S Al-Baqarah: 45)

*“Aku tanpa Allah bukan apa-apa, bukan siapa-siapa, dan tidak bisa apa-apa”*

*“Bekerjalah untuk duniamu seakan-akan engkau akan hidup selamanya. Dan bekerjalah untuk akhiratmu seakan-akan engkau akan mati besok pagi”*

(HR. Ibnu Umar, r.a)

*“Apa arti ijazah yang tertumpuk jika kepedulian dan kepekaan tidak ikut dipupuk,  
Orang yang toleran adalah orang berusaha mencari titik temu di tengah perbedaan pandangan”*

(Najwa Sihab)

*“Kadang-kadang Allah seakan menunda apa yang menjadi hak anda, bukan ingin menunda dan membiarkan anda tidak mendapatkan sesuatu tapi ingin memberikan nikmat secara sempurna”*

(Ust. Adi Hidayat)

*“Hasil Terbaik Berawal Dari Proses Yang Rumit”*

(Serly Wilanda)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah swt atas karunia yang telah diberikan sehingga terselesainya skripsi ini dengan baik dan lancar. Shalawat serta salam selalu tecurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Orang tua tercinta, Ayahanda Suryadi dan Ibunda Zuraidah, serta nenek tercinta Rosmina, kakak ku Metti Pratiwi, dan Kedua adik ku Obi Alfitra dan Antika Safitri, pakmok, paknga, makpa, papi, dan busu. Serta untuk keluarga tercinta. Sebagai tanda bukti rasa cinta dan kasih sayang yang tiada terhingga, terimakasih telah memberikan doa dan dukungan baik secara material maupun finansial, sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
2. Kepada Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I selaku dosen Pembimbing. Selama proses bimbingan ini saya ucapkan terimakasih, dan kepada Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku dosen Penasehat Kademik yang telah memberikan arahan dan masukan selama bimbingan judul skripsi penulis ucapkan terimakasih banyak.
3. Kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah B 2019. Terkhususnya teman dekat yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan, Fatimah, Melly dan Tira. Terimakasih selalu memberikan semangat sehingga sampai terselesikannya skripsi ini.
4. Kepada sahabat tercinta Loli, Tara, Selly dan seluruh geng cuaks yang selalu memberi motivasi.



5. kepada teman kost, Cici dan Melan. Terimakasih telah bersedia mendengar keluh kesah ku, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Kepada seluruh karyawan Bank BSI KCP Tanjung Pandan, terimakasih telah memberikan banyak pengalaman dan motivasi selama PKL (Magang).
7. Kepada Teman-teman KKN Terimakasih telah memberi banyak pengalaman, pelajaran dan kenangan yang mungkin tidak akan pernah terlupakan. Terimakasih kepada Pak Kades dan seluruh warga Desa Tukak.
8. Almamater ku tercinta IAIN Syaik Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta dosen-dosen yang telah membimbing ku dari semester 1 sampai semester akhir.
9. Untuk seseorang yang belum bisa ku tuliskan dengan jelas namanya disini, namun telah tertulis jelas di *Lauhul Mahfudz* untukku. Terimakasih telah menjadi salah satu sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu bentuk penulis dalam memantaskan diri. Meskipun saat ini penulis tidak tahu keberadaanmu entah dibumi bagian mana dan menggenggam tangan siapa. Seperti kata Bj Habibi “Kalau memang dia dilahirkan untk saya, kamu jungkir balikpun saya yang dapat.
10. *Last but not least*, terimakasih untuk Serly Wilanda, diri saya sendiri yang telah bekerja keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan penyelesaian sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2017-2022**

Serly Wilanda

1931111

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

***Abstrak***

Bank Umum Syariah adalah bank yang dalam kegiatan usahanya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Pembiayaan *Mudharabah* merupakan akad pembiayaan antara bank syariah sebagai *sahibul maal* dan nasabah sebagai *mudharib* untuk melaksanakan kegiatan usaha, dimana bank syariah memberikan modal dan nasabah menjalankan usahanya. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan faktor yang mempengaruhi Pembiayaan *Mudharabah*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pembiayaan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia secara parsial dan secara simultan.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder dan menggunakan pendekatan analisis laporan keuangan. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan bulanan Bank umum Syariah di Indonesia periode 2017-2022 dengan 72 sampel. Teknik analisis data yang digunakan yaitu deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji regresi linier berganda dengan menggunakan *Eviews 9*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil uji hipotesis menunjukkan FDR memiliki t-hitung 7,098194 > t-tabel 1,66724 dan *probability* 0,0000 < 0,05. Sehingga *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan *Mudharabah*. BOPO memiliki t-hitung 7,364587 > t-tabel 1,66724, dan *probability* 0,0000 < 0,05 sehingga BOPO berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan *Mudharabah*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa FDR dan BOPO baik secara parsial maupun secara simultan berpengaruh positif signifikan terhadap Pembiayaan *Mudharabah*.

**Kata-kata kunci:** *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Pembiayaan *Mudharabah*.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, sang penguasa alam dengan segala kebesaran-Nya dan senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga dan sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umat-Nya sampai saat ini. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cindekia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Penyusunan skripsi ini merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2022”.

Dalam penyusunan skripsi penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Irawan, , S.Ag., M.S.I., Selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta parastaf.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

3. Ibu Reka Meilani, M.M selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Penasehat Akademik
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku Pembimbing I
6. Bapak Rudi Hartono, M.S.I, selaku Pembimbing II
7. Bapak Agus Triyono, MBA, selaku Penguji I
8. Bapak Alwan Sobari, M.S.I, selaku Penguji II
9. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Teristimewa Ayahanda tercinta Bapak Suryadi dan Ibunda tercinta Zuraidah, Nenek tercinta Rosmina, Kakak ku Metti Pratiwi, Kedua Adikku Antika Safitri & Obi Alfitra. Paknga, Pakmok, Makpa, Papi, Busu, serta seluruh keluarga yang senantiasa mendoakan.
11. Teman-teman seperjuanganku Program Studi Perbankan Syariah B 2019 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah ikut memberikan motivasi dan doanya.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tentunya masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun perbaikan dan kesempurnaan skripsi dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan yang membacanya.

Bangka, September 2023

Serly Wilanda

1931111

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR SINGKATAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan dan Batas masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel .....	12
B. Hubungan Antar Variabel.....	18
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	21
D. Landasan Teori.....	23
E. Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Data dan Jenis Data .....	33
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling .....	35
D. Definisi Operasional Variabel.....	38

E. Desain dan Model Penelitian .....	38
F. Instrumen Penelitian .....	39
G. Teknik Pengumpulan Data .....	40
H. Analisis Data.....	41
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
A. Hasil Penelitian .....	51
1. Deskripsi Subjek.....	51
2. Analisis Statistik deskriptif .....	52
3. Uji Asumsi Klasik. ....	55
4. Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
5. Uji Hipotesis.....	64
B. Pembahasan .....	70
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>76</b>
A. Kesimpulan .....	76
B. Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel I.2 Data FDR, BOPO, dan Pembiayaan Mudharabah .....	6
Tabel III.1 Data Bank Umum Syariah Indonesia .....	35
Tabel IV.1 Uji Deskriptif Variabel .....	53
Tabel IV.3 Uji Autokorelasi .....	57
Tabel IV.4 Uji Multikolinearitas .....	59
Tabel IV.5 Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel IV.6 Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	62
Tabel IV.7 Uji Parsial (T).....	65
Tabel IV.8 Uji Simultan (F) .....	68
Tabel IV.9 Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Jumlah BPRS Indonesia .....	5
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	22
Gambar IV.2 Uji Normalitas Histogram.....	56