

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *FINANCING*
TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2018-2022**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

YOLA ARBELA

NIM. 1931142

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Pelatang KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: jumard@iainsbbel.ac.id; info@iainsbbel.ac.id
Website: www.iainsbbel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 061 /FS/IS/PP.00.910t/2024

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 : Yola Arbela
NIM : 1931142
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022

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 penjiwaan 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, 02 Januari 2024
Pn. Dekan,

Dr. Rahmat Ilyas, M. S.F.
NIP. 198208042009121006

HALAMAN PERNYATAAN

Yang Bertanda Tangan Di Bawah Ini:

Nama : Yola Arbela
Nim : 1931142
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah Dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022" ini adalah asli hasil karya atau penelitian 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, Oktober 2023

Yang Menyatakan



Yola Arbela

NIM. 1931142



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Pindang, KM 11 Desa Pindang Kecamatan Mado (Dare) Kabupaten Bangka Provinsi Kepulauan Bangka Belitung 31171
Email: iaib@iaibabbelit.org website: www.iaibabbelit.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal Skripsi
Saudari Yola Arbela

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

Assalamu 'alaikum Wr. 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 dibawah ini:

Nama : Yola arbela
NIM : 1931142
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022

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 di munaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Bangka, Oktober 2023

Pembimbing I,

Darmiko Suhendra, M.Ag.
NIP.197408292005011002

Pembimbing II,

Aswin, M.E.I
NIP. 198607012020121004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Petaling, KM. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendau Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka Belitung, 33173
Email: iaib@iaimshabel.ac.id website: www.iaimshabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal Skripsi
Saudari Yola Arbela

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 : Yola Arbela
NIM : 1931142
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Agus Triyono, S.E., MBA.
NIP. 198008242009121006

Bangka, November 2023
Penguji II

Rivani Fitri Lubis, M.E.
NIP. 199204102020122014



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@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 02 In.40/B11/FS/PP.00.9/01/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yola Arbela
N I M : 1931142
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006
4. Penguji II,
Riyani Fitri Lubis, M.E
NIP.199204102020122014



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 30 Oktober 2023, dengan nilai B (82,30) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

*“ Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan,
maka apabila kamu telah selesai (dari suatu sesuatu),
tetaplah bekerja keras (untuk urusan lain)”*

(Q.S Al-Insyirah:6-7)

*“Dan barangsiapa
bertakwa kepada Allah,
niscaya Dia menjadikan
kemudahan baginya dalam
urusannya”*

(Q.S At-Talaq:4)

*“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu.
Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadi
dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan
lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kau ceritakan”*

(Boy Chandra)

*“Kesuksesan dan kebahagiaan terletak pada diri sendiri. Tetaplah
berbahagia karena kebahagiaanmu dan kamu yang akan
membentuk karakter kuat untuk melawan kesulitan”*

(Hellen Keller)

*“masa depan adalah milik mereka yang percaya dengan
impiannya dan jangan biarkan impianmu dijajah oleh
pendapat orang lain ”*

(Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur saya haturkan kepada Allah atas karunia yang telah diberikan sehingga terselesainya skripsi ini dengan baik dan lancar. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Halaman ini saya persembahkan kepada :

1. Pintu surgaku, Mamak Sustriani. Beliau sangat berperan penting dalam menyelesaikan program studi peneliti, beliau juga memang tak sempat merasakan pendidikan sampai bangku sarjana, tapi semangat, motivasi serta doa yang selalu beliau berikan hingga peneliti mampu menyelesaikan studi ini hingga sarjana.
2. Cinta pertama dan panutanku, Bapak Junaidi. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik dan menyekolahkan peneliti, memotivasi, memberikan dukungan hingga peneliti mampu menyelesaikan studi ini hingga sarjana.
3. Kepada adik-adikku Willy Anata dan Muhammad Ziban. Terimakasih sudah menjadi *moodboster* dan menjadi alasan peneliti untuk pulang ke rumah serta menjadi teman ketika beristirahat sejenak dari skripsi.
4. Diriku sendiri Yola Arbela, terimakasih sudah berusaha, sabar, dan kuat sampai saat ini.
5. Bapak Darmiko Suhendra, M.Ag dan Bapak Aswin, M.E.I terimakasih atas bantuan, bimbingan serta motivasi yang berikan.
6. Kepada dosen penasehat akademik Bapak Alwan Sobari, M.S.I, terimakasih telah bersedia mendidik saya selama bimbingan hingga

terselesainya skripsi ini.

7. Terima kasih untuk keluarga besar yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materil.
8. Kepada sahabat-sahabat saya Tania, Maya, Sania, Adawiah, Andini dan yang lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih sudah menjadi sahabat terbaik saya memberikan banyak dukungan dan motivasi serta saran.
9. Kepada seseorang yang lahir pada tanggal 22 Mei 2001, terima kasih selalu menemani dan menjadi support system peneliti pada hari yang tidak mudah selama proses pengerjaan skripsi. Terima kasih telah mendengarkan keluh kesah, berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini, memberikan dukungan, semangat dan senantiasa sabar menghadapi saya, terima kasih telah menjadi bagian perjalanan saya hingga terselesainya skripsi ini.
10. Kepada teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah A 2019.
11. Terimakasih kepada Kampus tercinta sudah menjadi saksi bisu perjuangan saya.

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2018-2022

Yola Arbela
1931142

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Bank merupakan salah satu aspek yang penting dalam perekonomian suatu negara. Bank melakukan kegiatan usahanya dengan menghimpun dana dan kemudian menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan. Salah satu indikator untuk mengetahui kinerja keuangan bank adalah melihat rasio profitabilitas. Profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba yang digunakan dalam mengukur tingkat profitabilitas salah satunya ROA. ROA dapat menunjukkan bahwa kemampuan modal yang diinvestasikan oleh perusahaan dalam aktiva untuk menghasilkan laba. Terdapat faktor yang bisa mempengaruhi profitabilitas (ROA) seperti pembiayaan *murabahah* dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Jenis data dalam penelitian ini adalah jenis data sekunder. Objek penelitian ini yaitu laporan keuangan Bank Umum Syariah tahun 2018-2022. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian yaitu analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik dan uji hipotesis dengan menggunakan *software Eviews 12*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan hasil uji t menunjukkan pembiayaan *murabahah* memiliki nilai probabilitas $0.1673 > 0.05$, sehingga pembiayaan *murabahah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). *Financing to Deposit Ratio* memiliki nilai probabilitas $0.0000 < 0.05$, sehingga berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Hasil uji F menunjukkan variabel pembiayaan *murabahah* dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai probabilitas sebesar $0.000009 < 0.05$. hal tersebut dapat disimpulkan bahwa pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 31% sedangkan sisanya sebesar 69% dipengaruhi oleh variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci : *Murabahah*, *Financing to Deposit Ratio* dan Profitabilitas

KATAPENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT, sang penguasa alam dengan segala kebesarannya dan senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW. beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umat-Nya sampai saat ini. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendikia 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 merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022”

Dalam penyusunan skripsi peneliti menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan ketulusan hati yang paling dalam peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff dan

jajarannya.

2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Alwan Sobari, M.SI., selaku Penasehat Akademik.
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Bapak Darmiko Suhendra, M.Ag., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama peneliti menyusun skripsi.
6. Bapak Aswin, M.E.I., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama peneliti menyusun skripsi.
7. Kepada Bagian Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memberikan izin penelitian dalam penyelesaian skripsi.
8. Kepada orang tuaku bapak Junaidi dan ibu Sustriani yang selalu memberikan doa dan motivasi sehingga dapat memberikan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
9. Sahabat-sahabat seperjuangan serta rekan-rekan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
10. Seluruh Dosen IAIN Syakih Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu.

11. Seluruh Civitas Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung.

Dengan demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan besar harapan peneliti, skripsi ini dapat dipergunakan dengan baik serta dapat bermanfaat bagi para pembaca. Kritik dan saran yang membangun peneliti harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, Oktober 2023



Yola Arbela

NIM.1931142

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
ABSTRAKx.....	viii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II : KAJIAN PUSTAKA	14
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	14
B. Hubungan Antar Variabel.....	21
C. Kerangka Pikir Penelitian.....	22
D. Landasan Teoritis	23
1. Pengertian Bank Umum Syariah	23
2. Kegiatan Bank Umum Syariah.....	24
3. Produk Bank Syariah.....	26

4. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	30
5. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	32
6. Profitabilitas	34
E. Hipotesis	38
BAB III : METODELOGI PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian	40
B. Data dan Jenis Data	41
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	42
1. Populasi	42
2. Sampel	43
3. Teknik Sampling	44
D. Definisi Operasional Variabel	44
E. Desain dan Model Penelitian.....	45
F. Teknik Pengumpulan Data	47
1. Metode Dokumentasi	47
2. Studi Kepustakaan.....	48
G. Teknik Analisis Data	48
1. Statistik Deskriptif.....	49
2. Uji Asumsi Klasik	49
a. Uji Normalitas	49
b. Uji Multikolinieritas	50
c. Uji Autokorelasi	51
d. Uji Heterokedastisitas	51
3. Uji Analisis Regresi Linier Berganda	52
4. Uji Hipotesis.....	52
a. Uji Statistik T	52
b. Uji Statistik F	53
c. Uji Koefisien Determinasi.....	53
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	55

A. Statistik Deskriptif.....	55
B. Uji Asumsi Klasik	57
1. Uji Normalitas	57
2. Uji Multikolinearitas	58
3. Uji Autokorelasi	60
4. Uji Heterokedastisitas	61
C. Analisis Linear Berganda	64
D. Uji Hipotesis.....	66
1. Uji Parsial (Uji T).....	66
2. Uji Simultan (Uji F)	68
3. Uji Koefisien Determinasi.....	69
E. Pembahasan	71
BAB V : PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	78
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I. 1 Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan ROA	6
Tabel I. 2 Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> dan ROA.....	8
Tabel IV. 1 Deskriptif Variabel Penelitian.....	56
Tabel IV. 2 Uji Multikolinearitas.....	59
Tabel IV. 3 Uji Autokorelasi.....	61
Tabel IV. 4 Uji Heterokedastisitas	63
Tabel IV. 5 Analisis Linear Berganda.....	64
Tabel IV. 6 Uji Parsial (Uji T)	67
Tabel IV. 7 Uji Simultan	69
Tabel. IV. 8 Uji Koefisien Determinasi	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar II. 1 Kerangka Pikir Penelitian.....	23
Gambar IV. 1 Grafik Histogram Uji Normalitas	58

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Mengikuti Seminar Proposal

Lampiran 2 SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi

Lampiran 4 Uji Normalitas

Lampiran 5 Uji Heterokedastisitas

Lampiran 6 Statistik Deskriptif

Lampiran 7 Uji Autokorelasi

Lampiran 8 Uji Multikoloniaritas

Lampiran 9 Uji Regresi Berganda

Lampiran 10 Data pembiayaan murabahah, FDR dan ROA Bank Umum Syariah
Tahun 2018-2022(dalam persen)

Lampiran 12 Daftar Riwayat Hidup