

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDARABAH BANK UMUM SYARIAH
INDONESIA PERIODE 2017-2020**



SKRIPSI

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

Oleh:

INDAH NOVITASARI

NIM: 1631035

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2022



SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 006 /FS/B9/PP.00.9/01/2023

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 : Indah Novitasari
NIM : 1631035
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudharabah Bank Umum Syariah 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 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, 31 Januari 2023
Dekan

Dit. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Indah Novitasari
NIM : 1631035
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 *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020**" ini adalah hasil asli karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun 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, 08 September 2022
Yang menyatakan,



Indah Novitasari
NIM. 1631035



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

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Indah Novitasari

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 di bawah ini:

Nama : Indah Novitasari
NIM : 1631035
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020

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.

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,

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

Bangka, 13 Juni 2022
Pembimbing II,

(Tauratiya, S.H., M.H.)
NIP. 199304232019032033



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Harat, Kab. Bangka, Prov. Habel, 31173

E-mail: stambangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Indah Novitasari

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 : Indah Novitasari
NIM : 1631035
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penguji I,

(Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I.)
NIP. 198208042009121006

Bangka, 08 September 2022

Penguji II,

(Misbahul Munir, M.Hum.)
NIP. 199108272020121011



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
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 10 In.40/B11/FS/PP.00.9/02/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Indah Novitasari
N I M : 1631035
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,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Misbahul Munir, M.Hum
NIP. 199108272020121011



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 08 Agustus 2022, dengan nilai B (78,25) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

“Bersungguh-sungguhlah engkau menuntut ilmu, jauhilah kemalasan dan kebosanan karena jika tidak demikian engkau akan berada dalam bahaya kesesatan”

(Imam Al-Ghazali)

“Orang sukses takkan malas dan orang malas takkan sukses”

(Bulan)

PERSEMBAHAN

- ★ *Demikianlah tanpa tendensi muluk, hanya semburat kepiluan bercampur keharuan mendalam, ku coba tuk terus “bergerak” demi sesuatu, yang semoga saja berarti;*
- ★ *Kepada Ayahandaku bapak Darma dan Ibunda tercintaku ibu Ratini, yang senantiasa menyertaku dalam “do’a-do’a malamnya”, sehingga aku masih punya alasan kuat untuk tetap bertahan hingga saat ini;*
- ★ *Kepada Adikku yaitu Ahmad gusti nugroho, serta sahabat-sahabat ku dan teman seperjuangan yaitu Peti diantari, Laras, dan Neviana F.A dan juga kepada Siska, Ima dan teman-teman PS B lainnya. Persembahan ini adalah sebagai tanda bukti, rasa cinta, dan kasih sayangku kepada kalian yang selalu memberikan dukungan serta motivasi untukku;*
- ★ *Kepada almamaterku IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung “kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban”, yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh;*
- ★ *Dan sebuah kisah, yang dengan cerah cahayanya, terpancar mengisi inspirasiku untuk menceritakannya;*
- ★ *Skripsi ini, semoga menjadi sebetuk “karya”, yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.*

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDARABAH BANK UMUM SYARIAH
INDONESIA PERIODE 2017-2020**

Indah Novitasari
NIM. 1631035
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah mengalami penurunan sepanjang periode 2017-2020. Penurunan nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dapat menyebabkan menurunnya rentabilitas suatu bank, karena bank tidak dapat menjalankan fungsi lembaga dengan baik. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Mudarabah Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020 baik secara parsial maupun secara simultan.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan sumber data sekunder Bank Umum Syariah dengan periode penelitian dari Januari 2017 sampai Desember 2020. Adapun analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linier berganda, kemudian menggunakan pengujian asumsi klasik dan pengujian hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Pembiayaan Mudarabah yang ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 3.711668 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,67943 dengan signifikansi sebesar $0.0006 < 0,05$. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Mudarabah yang ditunjukkan dengan nilai t_{hitung} sebesar 10.83574 sedangkan t_{tabel} sebesar 1,67943 dengan signifikansi sebesar $0.0000 < 0,05$. Secara simultan variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembiayaan Mudarabah yang ditunjukkan dengan nilai F_{hitung} sebesar 79.23556, sementara nilai F_{tabel} sebesar 3,20 dengan signifikansi sebesar $0.000000 < 0,05$.

Kata Kunci: *FDR, NPF, Pembiayaan Mudarabah*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Selawat dan salam selalu tecurahkan kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. beserta para sahabat pengikutnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2020”. Peneliti menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penyusun ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Penasihat Akademik;
4. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku Pembimbing I;
5. Ibu Tauratiya, S.H., M.H., selaku Pembimbing II;
6. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku Penguji I;
7. Bapak Misbahul Munir, M.Hum., selaku Penguji II;
8. Ibu Reka Meilani., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;

9. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;
10. Seluruh dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
11. Teman-teman seperjuangan, khususnya program studi Perbankan Syariah Angkatan 2016 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan peneliti, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun peneliti harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 08 September 2022

Peneliti,



Indah Novitasari
NIM. 1631035

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN MOTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	11
B. Hubungan Antar Variabel	15
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Pembiayaan Mudarabah	15
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudarabah	16
C. Kerangka Pikir Penelitian	17
D. Landasan Teoritis	18
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	18
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	21
a. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	21
b. Penilaian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	24
3. Pembiayaan	25
a. Pengertian Pembiayaan	25
b. Tujuan Pembiayaan	26
c. Prinsip Dasar Pembiayaan	27
4. Mudarabah	30
a. Pengertian Mudarabah	30
b. Rukun dan Syarat Mudarabah	31

E. Hipotesis Penelitian	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	38
B. Data dan Jenis Data	38
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampel	39
1. Populasi	39
2. Sampel	40
3. Teknik Sampel	40
D. Definisi Operasional Variabel	41
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Teknik Analisis Data	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Statistik Deskriptif	51
B. Uji Asumsi Klasik	53
1. Uji Normalitas	53
2. Uji Autokorelasi	54
3. Uji Multikolonieritas	57
4. Uji Heteroskedastisitas	58
C. Analisis Regresi Linier Berganda	60
D. Uji Hipotesis	62
1. Uji Parsial (t)	62
2. Uji Simultan (F)	64
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	67
E. Pembahasan Hasil Penelitian	68
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020	68
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2020	71
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Pembiayaan Akad Mudarabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020 (Miliar Rp).....	2
Tabel I.2	Total <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah Periode 2017-2020.....	4
Tabel II.1	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Skala Predikat.....	21
Tabel II.2	Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	25
Tabel IV.1	Deskriptif Variabel Penelitian 2017-2020.....	52
Tabel IV.2	Uji Autokorelasi	56
Tabel IV.3	Uji Multikolonieritas.....	58
Tabel IV.4	Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel IV.5	Uji Parsial (Uji t).....	63
Tabel IV.6	Uji Simulta (Uji F)	66
Tabel IV.7	Uji Koefisien Determinasi	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pikir Penelitian Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah Indonesia	18
Gambar IV.1	Grafik Uji Normalitas	54
Gambar IV.2	Kurva Uji Autokorelasi	57

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah Periode 2017-2020
- Lampiran 2 Data Pembiayaan Mudarabah Bank Umum Syariah Periode 2017-2020
- Lampiran 3 SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 4 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 5 Hasil Uji (*Output*) yang Telah Diolah Dengan *Eviews* Versi 09.
- Lampiran 6 Tabel Durbin Watson
- Lampiran 7 Tabel T
- Lampiran 8 Tabel F