



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis
ELYA SAPUTRI

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH TERHADAP *FINANCING TO DEPOSIT
RATIO (FDR)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2020-2022**



Editor :

Eka Sri Wahyuni, MM
Rizky Hariyadi, M.Acc

**PENGARUH PEMBIAYAAN *M UDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH TERHADAP *FINANCING TO DEPOSIT*
RATIO (FDR) PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2020-2022**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Bidang Perbankan Syariah (S.E)

OLEH:

ELYA SAPUTRI
2011140024

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
TAHUN 2024/1445 H**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172, Fax (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Pengaruh Pembiayaan
*Mudharabah dan Musyarakah terhadap Financing to Deposit
Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun
2020-2022*” yang disusun oleh:

Nama : Elya Saputri
NIM : 2011140024
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
Jurnal : Journal Of Economic, Business,
And Accounting (Costing)

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai saran Tim
Pembimbing. Oleh Karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan
layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir
pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Desember 2023
Jumadil Akhir 1445

Pembimbing I

Eka Sri Wahyuni, MM
NIP.197705092008012014

Pembimbing II

Rizky Hariyadi, M.Acc
NIP.198711262019031004

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM
NIP.197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172, Fax. (0736) 51171-51172
Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022” yang disusun oleh:

Nama : Elya Saputri

NIM : 2011140024

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 31 Januari 2024

Dimyatakan LULUS Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).


Bengkulu, Februari 2024


Rajab 1445 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Sekretaris


Prof. Andang Sunarto, Ph.D

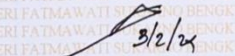

Rizky Hariyadi, M.Acc

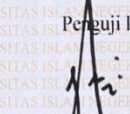
NIP.197611242006041002

NIP.198711262019031004

Penguji I

Penguji II



Prof. Andang Sunarto, Ph.D


Aan Shaf, M.M

NIP.197611242006041002

NIP.198908062019031008

Mengetahui,
Dekan


Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag
NIP.196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 29 Januari 2023 M
18 Rajab 1445 H

Yang Menyatakan,



Elya Saputri
NIM. 2011140024

ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022 secara triwulan. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan Bank Umum Syariah tahun 2020-2022. Teknik analisis data yang digunakan adalah statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, pengujian hipotesis uji-t dan uji-F serta koefisien determinasi menggunakan program IBM SPSS 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh secara parsial terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022. Sedangkan pembiayaan *musyarakah* secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022. Secara simultan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022 dan memiliki kontribusi sebesar 34,1% terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Pada Bank Umum Syariah kemudian sisanya sebesar 65,9% dipengaruhi oleh variabel lain diluar variabel penelitian.

Kata Kunci: Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Musyarakah*, FDR

ABSTRACT

The Effect of *Mudharabah* and *Musyarakah Financing* on *Financing to Deposit Ratio (FDR)* at Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2020-2022.

This study aims to determine how much influence *Mudharabah* and *Musyarakah Financing* has on the *Financing to Deposit Ratio (FDR)* at Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2020-2022 on a quarterly basis. To test this, researchers used quantitative methods with secondary data collection techniques in the form of quarterly financial reports of Islamic Commercial Banks in 2020-2022. The data analysis techniques used are descriptive statistics, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, t-test and F-test hypothesis testing and the coefficient of determination using the IBM SPSS 25 program.

The results showed that *mudharabah* financing partially effect on the *Financing to Deposit Ratio (FDR)* of Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2020-2022. While *musyarakah* financing partially has no effect on the *Financing to Deposit Ratio (FDR)* of Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2020-2022. Simultaneously *mudharabah* and *musyarakah* financing have an effect on the *Financing to Deposit Ratio (FDR)* of Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2020-2022 and have a contribution of 34,1% to the *Financing to Deposit Ratio (FDR)* of Islamic Commercial Banks then the remaining 65,9% is influenced by other variables outside the research variables.

Keywords: *Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, FDR*

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari satu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada TUHAN mulah engkau berharap.

-QS. Al-Insyirah, 6-8

“Jangan takut gagal karena, yang tidak pernah gagal hanyalah orang-orang yang tidak pernah melangkah”

-Buya Hamka

“Segala sesuatu yang telah diawali, maka harus diakhiri”

-Elya Saputri



PERSEMBAHAN

Perjuangan, kerja keras dan harapan disetiap prosesnya tak terlepas akan rasa lelah, namun terasa begitu indah pada titik pencapaian hasil. Teriring doa dan mengucap Alhamdulillah serta penuh rasa syukur kepada Allah SWT sehingga memberi kekuatan dan juga banyak mukjizat yang Allah berikan kepada penulis dalam proses mengerjakan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dengan segala kerendahan hati dan penuh kebahagiaan, skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Orang tercinta dan terkasih yang selalu menanti kepulangan cucunya yaitu nenek yang selalu senantiasa mendoakan, memberikan ketulusan dan keikhlasan maupun dalam bentuk materi yang telah berikan. Dan selalu memberikan semangat, dukungan serta motivasi yang membuat penulis bersemangat untuk menggapai impian.
2. Kedua orang hebat dalam hidup saya, Ibu dan Ayah tercinta yang telah memberikan motivasi serta doa untuk saya. Berkat pengorbanan, jerih payah serta motivasi yang membuat penulis harus semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT memberikan keridhoan dan keberkahan usia, kesehatan, kemurahan rezeki dan disetiap langkah kalian selalu dalam lindungannya.
3. Kepada cinta kasih kedua adik saya Dea Amelia dan Safa Aprilia yang selalu membuat hari-hariku menjadi berwarna dan penuh canda tawa.

4. Kepada paman saya Sapari yang selalu memberikan semangat dan doa serta nasihatnya kepada saya.
5. untuk Ibu Eka Sri Wahyuni, MM. selaku pembimbing I dan Bapak Rizky Hariyadi, M.Acc. selaku pembimbing II, yang telah sabar dalam membimbing dan mengarahkan penulis demi terselesainya skripsi ini.
6. Teruntuk sepupu saya yang senantiasa menghibur dan memberikan saya motivasi untuk semangat dalam mengerjakan tugas akhir ini.
7. Sahabat dan teman-teman saya yang telah menemani dalam suka maupun duka, terima kasih atas segala waktu, usaha dan dukungan yang telah diberikan.
8. Almamater UINFAS tempatku menggali ilmu yang ku banggakan.
9. Terakhir, terima kasih untuk diri saya sendiri, karena telah mampu berjuang dan berusaha keras sejauh ini. mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan jurnal ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2022”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk mengungkap masalah tentang kesenjangan teori dan fakta yang menyatakan jika sistem bagi hasil yaitu pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* yang ditetapkan oleh bank juga akan mempengaruhi tingkat *Financing to Deposit Ratio (FDR)* pada industri perbankan syariah. Dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

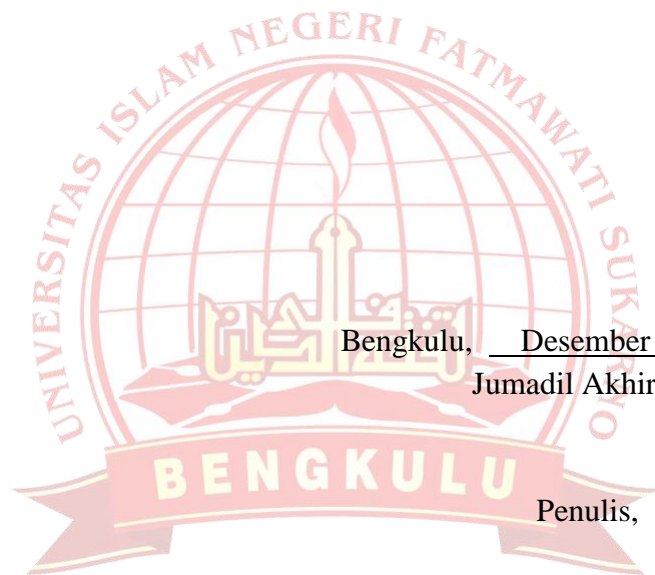
Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Yunida Een Efriyanti, M.SI. Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Eka Sri Wahyuni, MM. Selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Rizky Hariyadi, M. Acc. Selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Nenek dan kedua orang tua serta adik-adik penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.

10. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan jurnal ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.



Bengkulu, Desember 2023 M
Jumadil Akhir 1445 H

Penulis,

Elya Saputri
NIM 2011140024

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERYATAAN KEASLIAN.....	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	9
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	10
E. Kegunaan Penelitian.....	10
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Sistematika Penulisan	15

BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Kajian Teori	17
1. Manajemen Pembiayaan Syariah	17
a. Pengertian Manajemen Pembiayaan Syariah	17
b. Dasar Hukum Pembiayaan Syariah.....	19
c. Indikator Pembiayaan Syariah	23
d. Perbedaan Pembiayaan dengan Kredit.....	24
e. Prinsip-prinsip Pembiayaan Syariah	24
f. Jenis-jenis Pembiayaan Syariah	27
g. Fungsi Pembiayaan Syariah.....	30
2. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	32
a. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	32
b. Dasar Hukum <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	33
c. Indikator <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	36
d. Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	36
3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	38
a. Pengetian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	38
b. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	40
c. Indikator Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	42
d. Jenis-jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	43
4. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	43
a. Pengetian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	43

b. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	45
c. Indikator Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	47
d. Jenis-jenis Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	48
B. Kerangka Berpikir Penelitian.....	49
C. Hipotesis Penelitian.....	53
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	54
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	54
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	55
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	56
E. Variabel dan Definisi Operasional	57
F. Teknik Analisis Data.....	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Objek Penelitian	66
B. Hasil Penelitian	68
C. Pembahasan Hasil Penelitian	80
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	86
B. Saran.....	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Bank Umum Syariah.....	3
Tabel 1.2 Statistik Perbankan Syariah (dalam miliar)	8
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat <i>FDR</i>	37
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah.....	55
Tabel 3.2 Bank Umum Syariah Sampel Penelitian.....	56
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	68
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.3 Hasil Uji Homogenitas.....	71
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	73
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	75
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial (Uji t)	76
Tabel 4.9 Hasil Uji Simultas (Uji f).....	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir 50



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : From Persetujuan dari Prodi/Jurusan
- Lampiran 2 : SK Pembimbing
- Lampiran 3 : Lembar Bimbingan
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
- Lampiran 5 : Data Laporan Triwulan Pembiayaan *Mudharabah*,
Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Financing to
Deposit Ratio (FDR)*
- Lampiran 6 : Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 7 : Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 8 : Hasil Uji Homogenitas
- Lampiran 9 : Hasil Uji Multikolinieritas
- Lampiran 10 : Hasil Uji Autokolerasi
- Lampiran 11 : Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 12 : Hasil Uji Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 13 : Hasil Uji Parsial (Uji-t)
- Lampiran 14 : Hasil Uji Simultan (Uji-F)
- Lampiran 15 : Hasil Uji Koefisien Determinasi
- Lampiran 16 : Tabel t
- Lampiran 17 : Tabel F
- Lampiran 18 : Biodata Penulis