



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

Penulis
HELMI ROSMELINA

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR),
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA TAHUN 2019-2023**



Editor :
ROMI ADETIO SETIAWAN, Ph.D
RIZKY HARIYADI, M.Acc

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR),
NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2019-2023**



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

OLEH:

HELMI ROSMELINA
NIM: 2011140006

**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 “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023**” yang disusun oleh:

Nama : Helmi Rosmelina
NIM : 2011140006
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
Jurnal : Indonesian Journal of Islamic Economics & Business (IJIEB)

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

Bengkulu, Januari 2024 M
 Rajab 1445 H

Pembimbing 1

Romi Adejio Setiawan, Ph. D.
 NIP.198312172014031001

Pembimbing 2

Rizky Hariyadi, M.Acc.
 NIP.198711262019031004

Mengetahui,

Yenti Sumarni, M.M.
 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 “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023**” yang disusun oleh:

Nama : **Helmi Rosmelina**
 NIM : **2011140006**
 Program Studi : **Perbankan Syariah**
 Bentuk Tugas Akhir : **Jurnal Ilmiah**

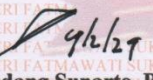
Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:


Hari : **Selasa**
 Tanggal : **06 Februari 2024**


Dinyatakan **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 M**
 Rajab 1445 H

Tim Sidang Munaqasyah


Ketua

Prof. Andang Sunarto, Ph.D
 NIP.197611242006041002

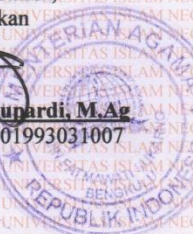
Sekretaris

Rizky Harizadi, M.Acc
 NIP.198711262019031004

Penguji I

Prof. Andang Sunarto, Ph.D
 NIP.197611242006041002

Penguji II

Noni Afriyanti, ME
 NIP. 199304242018012002

Mengetahui,
 Dekan

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



PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Disertasi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Doktor (Dr) dari Program, Pascasarjana (S3) Pendidikan Agama Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu seluruhnya merupakan karya saya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Disertasi yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah ditulis sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Disertasi ini bukan hasil karya sendiri atau ada plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Bengkulu, Nopember 2023
Saya yang menyatakan,



Musarwan
NIM. 2011770013

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

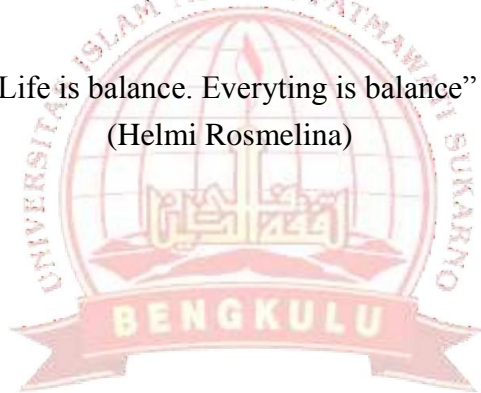
“ Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya”
(Q.S Al-Baqarah [2]:286)

Barang siapa yang mempermudah kesulitan orang lain, maka Allah Ta'ala akan mempermudah urusannya di dunia dan akhirat.

(HR. Muslim)

“Life is balance. Everyting is balance”

(Helmi Rosmelina)



PERSEMBAHAN

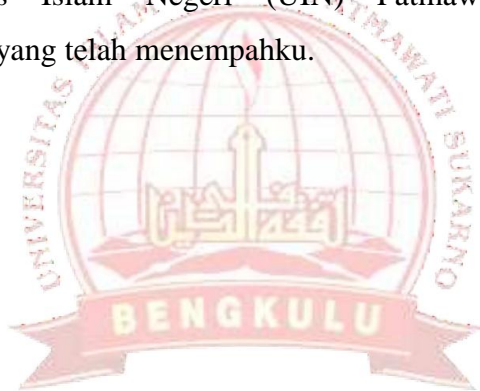
Dengan nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang. Segala puji bagi Allah yang telah memberikan penulis kekuatan, kesabaran dan keikhlasan untuk menyelesaikan skripsi ini. Sebuah bukti bahwa selesai sudah perjuanganku sebagai Mahasiswa Sarjana Perbankan Syariah (PBS) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Diriku Helmi Rosmelina, terima kasih sudah berjuang hingga kamu sampai pada titik sekarang. Tidak ada manusia yang berhak menilaimu, karena tidak ada yang benar-benar tahu apa yang kamu alami. Mereka pernah mendengar ceritamu tapi mereka tidak merasakan apa yang kamu rasakan.
2. Kepada kedua orang tuaku Ayahanda Nana Najmudin dan Ibunda Saptiah tersayang terima kasih untuk kalian yang tidak pernah lelah dalam berjuang membesarkan, mendidik, menyayangi, mengasihi dan memberikan motivasi serta selalu mendoakan anakmu demi kesuksesan sehingga menjadi orang yang berpendidikan, mandiri dan memiliki harapan yang tinggi menuju ridho Allah SWT. kesabaran serta keikhlasan memberikan dukungan materi dan spiritual yang tak terhitung sehingga putrimu ini sampai pada tujuannya.
3. Kakak-kakak dan adik-adikku tersayang Ade Kurnia, Maya Kharisma, Jajang Nurjaman, Jaka Umara, M. Yusuf

Mubarak dan Farid Al-Fiqri tersayang yang selalu mendukungku, membantuku dan memberiku semangat. Dan seluruh keluargaku yang selalu memberikan dukungan baik materi dan motivasi serta mendoakanku sehingga aku dapat mencapai keberhasilanku.

4. Kepada Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph.D. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Rizky Hariyadi, M.Acc selaku pembimbing II yang telah mengarahkan dan membimbing penulis dengan sabar dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk sahabatku di Ma'had Al-Jam'iah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu terkhusus Shohibul Qur'an terima kasih yang setulus-tulusnya telah menjadi teman terbaikku, keluarga keduaku, mendengarkan keluh kesahku, teman seperjuanganku saat kondisi apapun selama menempa ilmu disini. Semoga segala urusan kita dilancarkan dan dilindungi Allah Swt.
6. Bapak dan Ibu guruku dari SD hingga perguruan tinggi. Terimakasih pahlawan tanpa tanda jasa yang telah memberiku bimbingan dan menanamkan ilmu, sehingga aku menjadi mengerti dan terarah.
7. Keluarga besarku di Ma'had Al-Jamiah Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu terimakasih sudah menjadi bagian terindah dari kisah dan perjuanganku selama menempa ilmu disini. Semoga kekeluargaan ini akan selalu terjaga selamanya.

8. Seluruh teman-temanku terimakasih yang setulus-tulusnya atas sedikit banyaknya bantuan kalian, baik materi maupun tenaga.
9. Untuk seluruh dosen prodi PBS dan karyawan Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu khususnya Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membimbing, mengarahkan dan membekali ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat untuk diri ini.
10. Agama, Bangsa, Civitas Akademika dan Almamaterku Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah menempahku.



ABSTRAK

“Pengaruh *Financing to Deposit Rasio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)*, dan Inflasi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023”

Oleh Helmi Rosmelina

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)* dan Inflasi terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2019-2023 secara triwulan. Untuk menguji hal ini, peneliti menggunakan metode kuantitatif dengan teknik pengumpulan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan pada Bank Umum Syariah tahun 2019-2023. Teknik 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 SPSS 16.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel *Financing to Deposits Ratio (FDR)*, *Non Performing Financing (NPF)* berpengaruh sedangkan variabel Inflasi tidak berpengaruh secara parsial terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Secara simultan FDR, NPF dan Inflasi berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023 dan memberikan kontribusi sebanyak 35,5% terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah. Sisanya sebesar 64,5% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada dalam penelitian ini.

Kata Kunci: *FDR, NPF, Inflasi, Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.*

ABSTRACT

“The Effect of Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), and Inflation on the Profit Sharing Rate of Mudharabah Deposits at Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2019-2023”

By Helmi Rosmelina

This study aims to determine how much influence the Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) and Inflation have on the profit sharing rate of mudharabah deposits at Islamic commercial banks in Indonesia in 2019-2023 on a quarterly basis. To test this, researchers used quantitative methods with secondary data collection techniques in the form of quarterly financial reports on Islamic Commercial Banks in 2019-2023. The data 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 SPSS 16 programme.

The results showed that partially the Financing to Deposits Ratio (FDR) variable, Non Performing Financing (NPF) had an effect while the Inflation variable had no partial effect on the profit sharing rate of mudharabah deposits. Simultaneously FDR, NPF and Inflation affect the profit sharing rate of mudharabah deposits at Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2019-2023 and contribute as much as 35.5% to the Mudharabah Deposit Profit Sharing Rate at Islamic Commercial Banks. The remaining 64.5% is influenced by other variables that are not in this study.

Keywords: *FDR, NPF, Inflation, Mudharabah Saving Profit Sharing Rate.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Inflasi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023”. 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 faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil simpanan mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia 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. Romi Adetio Setiawan, Ph.D. selaku Dosen Pembimbing I yang telah mengarahkan dan membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Rizky Hariyadi, M.Acc. selaku Dosen Pembimbing II dan Pembimbing Akademik penulis yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
7. Kedua orang tua 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 skripsi 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, Januari 2024 M
Rajab 1445 H

Penulis,



Helmi Rosmelina
NIM 2011140006

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	10
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian	11
E. Kegunaan Penelitian	12
F. Penelitian Terdahulu	13
G. Sistematika Penulisan	16

BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Kajian Teori	18
-----------------------	----

1. Bagi Hasil	18
2. Deposito <i>Mudharabah</i>	22
3. <i>Financing to Deposits Rasio</i> (FDR)	25
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	32
5. Inflasi	35
B. Kerangka Berpikir Penelitian	41
C. Hipotesis Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	42
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	42
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	43
D. Sumber Data dan Teknik Pengambilan Data	44
E. Variabel dan Definisi Operasional	45
F. Teknik Analisis Data	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	57
B. Pembahasan	67
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Daftar Bank Umum Syariah	2
Tabel 1.2 : Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	7
Tabel 2.1 : Predikat Kesehatan FDR Bank Syariah	30
Tabel 2.2 : Kriteria Kesehatan NPF Bank Syariah	34
Tabel 3.1 : Populasi Penelitian	45
Tabel 3.2 : Sampel Penelitian	46
Tabel 4.1 : Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.2 : Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4.3 : Hasil Uji Homogenitas	60
Tabel 4.4 : Hasil Uji Linearitas	61
Tabel 4.5 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.7 : Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.8 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda	63
Tabel 4.9 : Hasil Uji Parsial (T-test)	65
Tabel 4.10 : Hasil Uji Statistik F (Simultan)	66
Tabel 4.11 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir Penelitian 41



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Variabel Dependen dan Independen
- Lampiran 2 : Uji Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 3 : Uji Normalitas
- Lampiran 4 : Uji Homogenitas
- Lampiran 5 : Uji Linearitas
- Lampiran 6 : Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 7 : Uji Autokorelasi
- Lampiran 8 : Uji Multikolinieritas
- Lampiran 9 : Uji Regresi Linear Berganda
- Lampiran 10 : Uji Parsial (T-test)
- Lampiran 11 : Uji Statistik F (Simultan)
- Lampiran 12 : Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 13 : Form Validasi Tema Tugas Akhir
- Lampiran 14 : Surat Penunjukan Pembimbing
- Lampiran 14 : Lembar Bimbingan
- Lampiran 15 : Biodata Penulis