

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RASIO (FDR) DAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PROFITABILITAS MELALUI RASIO NON PERFORMING
FINANCING (NPF) DI BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Oleh :
SALMA GUSTIARA

NIM : 1608203029

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

IAIN SYEKH NURJATI CIREBON

TAHUN 2021 M/1441 H

ABSTRAK

SALMA GUSTIARA. NIM. 1608203029, “PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RASIO (FDR), PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RASIO NON PERFORMING FINANCING (NPF) DI BANK SYARIAH MANDIRI”. 2021.

Lembaga perbankan merupakan lembaga yang bertugas menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana nya ke masyarakat guna memenuhi kebutuhan bagi pihak yang membutuhkan, baik untuk kegiatan produktif maupun konsumtif. Bank Syariah banyak mengeluarkan produk pembiayaan, salah satunya pembiayaan murabahah. Namun, disamping semakin banyak pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat tentunya memiliki beberapa risiko yang mungkin terjadi. Pemberian pembiayaan ini harus diimbangi dengan tingkat pengembalian yang dilakukan nasabah, agar menghindari tingkat kemacetan atau gagal bayar debitur. Banyaknya pembiayaan macet merupakan salah satu indikasi bahwa bank dalam keadaan tidak sehat. Dan mengakibatkan penerimaan bank menurun drastis untuk memenuhi kewajibannya kepada deposan. Untuk itu, bank harus menjaga kualitas pembiayaannya dengan menjaga dan meningkatkan kesehatan bank secara efektif dan efisien. Dan jika bank mampu menjaga kualitas pembiayaannya akan berdampak terhadap keuntungan dan menghasilkan labanya secara efektif, sehingga likuiditas bank akan tetap terjaga dan dalam kategori yang sehat. Sehingga, Bank Indonesia selaku pengemban tugas sebagai pembina dan pengawas bank di Indonesia menetapkan berbagai kebijakan yang berkaitan dengan masalah tingkat kesehatan bank.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio*, Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas yang diukur dengan *Rasio On Assets* melalui rasio *Non Performing Financing* di Bank Syariah Mandiri. Dengan data yang digunakan merupakan data *timeseries* dari bulan Januari 2010 hingga bulan Desember 2019. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis jalur (*Path Analysis*) dengan menggunakan software SPSS version 23 dan Microsoft Excel 2013.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa berdasarkan hasil uji secara parsial (uji t), variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh positif signifikan terhadap Return On Assets. Sedangkan secara parsial FDR dan Pembiayaan Murabahah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Secara langsung *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) melalui rasio Return on Assets (ROA) dan terdapat pengaruh langsung Pembiayaan Murabahah melalui rasio *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Return On Assets (ROA).

Kata Kunci : *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Pembiayaan Murabahah, *Non Performing Financing* (NPF), dan Profitabilitas.

ABSTRACT

SALMA GUSTIARA. NIM. 1608203029, "THE EFFECT OF FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), MURABAHAH FINANCING OF PROFITABILITY THROUGH NON PERFORMING FINANCING (NPF) RASIO IN SHARIA MANDIRI BANK ". 2021.

Banking institutions are institutions that collect funds from the public and channel them back to the community to meet the needs of those in need, both for productive and consumptive activities. Islamic banks issue many financing products, one of which is murabahah financing. However, the more financing that is channeled to the community, of course, there are some risks that may occur. The provision of this financing must be balanced with the level of increase made by the customer, in order to avoid congestion or default by the debtor. The large number of non-performing loans is an indication that the bank is in an unhealthy state. And bank receipts have decreased drastically to fulfill its obligations to depositors. For this reason, banks must maintain the quality of financing by maintaining and improving bank health in an effective and efficient manner. And if the bank is able to maintain the quality of its financing, it will have an impact on profits and generate profits effectively, so that bank liquidity will be maintained and in a healthy category. Thus, Bank Indonesia, as the supervisor and supervisor of banks in Indonesia, determines policies related to the level of bank soundness.

This study aims to analyze the effect of Financing to Deposit Ratio, Murabahah Financing on Profitability as measured by the Ratio On Assets through the Non Performing Financing ratio at Bank Syariah Mandiri. The data used is data timeseries from January 2010 to December 2019. The method used in this study is the path analysis method using SPSS version 23 and Microsoft Excel 2013 software.

*Based on the results of time series data from this study states that based on partial test results (*t* test), the variable Financing to Deposit Ratio (FDR), Murabahah Financing and Non Performing Financing (NPF) have a significant positive effect on Return On Assets. While partially FDR and Murabahah Financing have negative and significant effect on Non Performing Financing (NPF). The direct Financing to Deposit Ratio (FDR) does not affect the Non Performing Financing (NPF) through the Return on Assets (ROA) ratio and there is a direct influence on Murabahah Financing through the Non Performing Financing (NPF) ratio to the Return On Assets (ROA).*

Keywords: *Financing to Deposit Ratio (FDR), Murabahah Financing, Non Performing Financing (NPF), and Profitability.*

امللخص

سلمى جوستيارا , 1608203029 "أثر التمويل على نسبة الإيداع (FDR)، تمويل رخيص على الربحية من خلال نسبة التمويل غير المؤدي (NPF) في بنك سوريا منديري " 2021. ,

المؤسسات المصرفية هي مؤسسات مكلفة بجمع الأموال من الجمهور وإعادة توجيه الأموال إلى المجتمع لتلبية احتياجات المحتاجين ، سواء للأنشطة الإنتاجية أو الاستهلاكية. تصدر البنوك الإسلامية العديد من المنتجات التمويلية ، من بينها تمويل المرابحة. ومع ذلك ، بالإضافة إلى المزيد والمزيد من التمويل الذي يتم توزيعه على المجتمع ، هناك بعض المخاطر التي قد تحدث. يجب موازنة توفير هذا التمويل مع معدل العائد الذي يحققه العميل ، وذلك لتجنب الازدحام أو التخلف عن السداد على المدينين. يشير العدد الكبير من القروض المتعثرة إلى أن البنك في حالة غير صحية ويؤدي إلى انخفاض حاد في إيرادات البنوك للوفاء بالتزاماتها تجاه المودعين. لهذا السبب ، يجب على البنوك الحفاظ على جودة تمويلها من خلال الحفاظ على صحة البنوك وتحسينها بطريقة فعالة وفعالة. وإذا كان البنك قادراً على الحفاظ على جودة تمويله ، فسيكون له تأثير على الأرباح وتوليد الأرباح بشكل فعال ، بحيث يتم الحفاظ على السيولة المصرفية وفي فئة صحية وهكذا ، فإن بنك إندونيسيا ، بصفته المشرف والمشرّف على البنوك في إندونيسيا ، قد وضع سياسات مختلفة تتعلق بمستوى سلامة البنك.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير نسبة التمويل إلى الودائع وتمويل المرابحة على الربحية كما تم قياسها على أساس نسبة الأصول من خلال نسبة التمويل غير المنتظم في بنك الشريعة المنديري. البيانات المستخدمة هي سلاسل زمنية للبيانات من يناير 2010 إلى ديسمبر 2019. الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة تحليل المسار باستخدام SPSS الإصدار 23 وبرنامج Microsoft Excel 2013.

استناداً إلى نتائج بيانات السلاسل الزمنية من هذه الدراسة تشير إلى أنه بناءً على نتائج الاختبار الجزئي له (NPF) وتمويل المرابحة والتمويل غير المنتظم (FDR)، فإن التمويل المتغير لنسبة الودائع (اختبار) والمرابحة بشكل جزئي لهما تأثير FDR تأثير إيجابي كبير على العائد على الأصول. في حين أن تمويل على التمويل (FDR) سلبي وهام على التمويل غير المنتظم. لا يؤثر معدل التمويل المباشر على الودائع ، وهناك تأثير مباشر على تمويل (ROA) من خلال نسبة العائد على الأصول (NPF) غير المنتظم (ROA) إلى العائد على الأصول (NPF) المرابحة من خلال نسبة التمويل غير المنتفع.

تمويل المرابحة التمويل غير المنتظم ، تمويل المراجيح (FDR) نسبة التمويل إلى الودائع :الكلمات الدالة ، والربحية (NPF) .

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RASIO* (FDR) DAN
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS
MELALUI *RASIO NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DI BANK
SYARIAH MANDIRI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

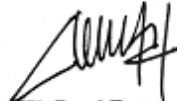
Oleh

SALMA GUSTIARA

NIM : 1608203029

Pembimbing:

Pembimbing I,



Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP : 19730107 200901 2 001

Pembimbing II,



H. Ridwan Widagdo, M.Si

NIP : 19730304 200710 1 002

Mengetahui,

Kepala Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760301 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Salma Gustiara**, NIM: 1608203029, dengan judul **"PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RASIO (FDR) DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RASIO NON PERFORMING FINANCING (NPF) DI BANK SYARIAH MANDIRI "**. Kami sepakat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqasyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui:

Pembimbing I,



Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si

NIP : 19730107 200901 2 001

Pembimbing II,



H. Ridwan Widagdo, M.Si

NIP : 19730304 200710 1 002

Mengetahui,

Kepala Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760301 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RASIO (FDR)* DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFTABILITAS MELALUI *RASIO NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DI BANK SYARIAH MANDIRI". Oleh Salma Gustiara NIM : 1608203029, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 27 Agustus 2020

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, November 2020

Sidang Munaqosyah


Ketua Sidang,


Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

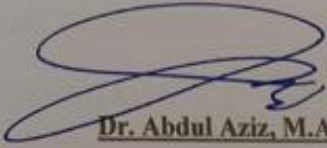
Sekretaris Sidang,


Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si
NIP. 197301072009012001

Penguji I,


Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz, MM
NIP. 195403111982031003

Penguji II,


Dr. Abdul Aziz, M.Ag
NIP. 197305262005011004

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahim.

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Salma Gustiara

NIM : 1608203029

Tempat Tanggal Lahir: Kuningan, 11 Agustus 1998

Alamat : Perumahan Cipta Regency Sindanglaut, Kecamatan Lemahabang Kabupaten Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RASIO (FDR) DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS MELALUI RASIO NON PERFORMING FINANCING (NPF) DI BANK SYARIAH MANDIRI**" ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Juni 2020

Saya yang Menyatakan,



Salma Gustiara

NIM: 1608203029



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Salma Gustiara, dilahirkan di Kuningan pada tanggal 11 Agustus 1998. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Didin Nuryadin dan Ibu Yati Nurhayati dengan jenis kelamin Perempuan. Penulis bertempat tinggal di Perumahan Cipta Regency Sindanglaut, Kec. Lemahabang, Kab Cirebon, 45183.

Riwayat Pendidikan:

1. S1 Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon (2016-2020)
2. SMA Negeri 1 Lemahabang (2013-2016)
3. SMP Negeri 1 Lemahabang (2010-2013)
4. SD Negeri 3 Lemahabang (2004-2010)

Pengalaman Organisasi:

1. Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (2017-2019)
2. Anggota Galeri Investasi Bursa Efek Syariah IAIN Syekh Nurjati (2018)

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Salma Gustiara

NIM. 1608203029

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbil'alamiin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas segala rahmat dan karunia Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas melalui Rasio Non Performing Financing (NPF) di Bank Syariah Mandiri**” dengan baik dan dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga dan juga para sahabatnya.

Atas kehendak-Nyalah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi strata 1 (S-1) dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

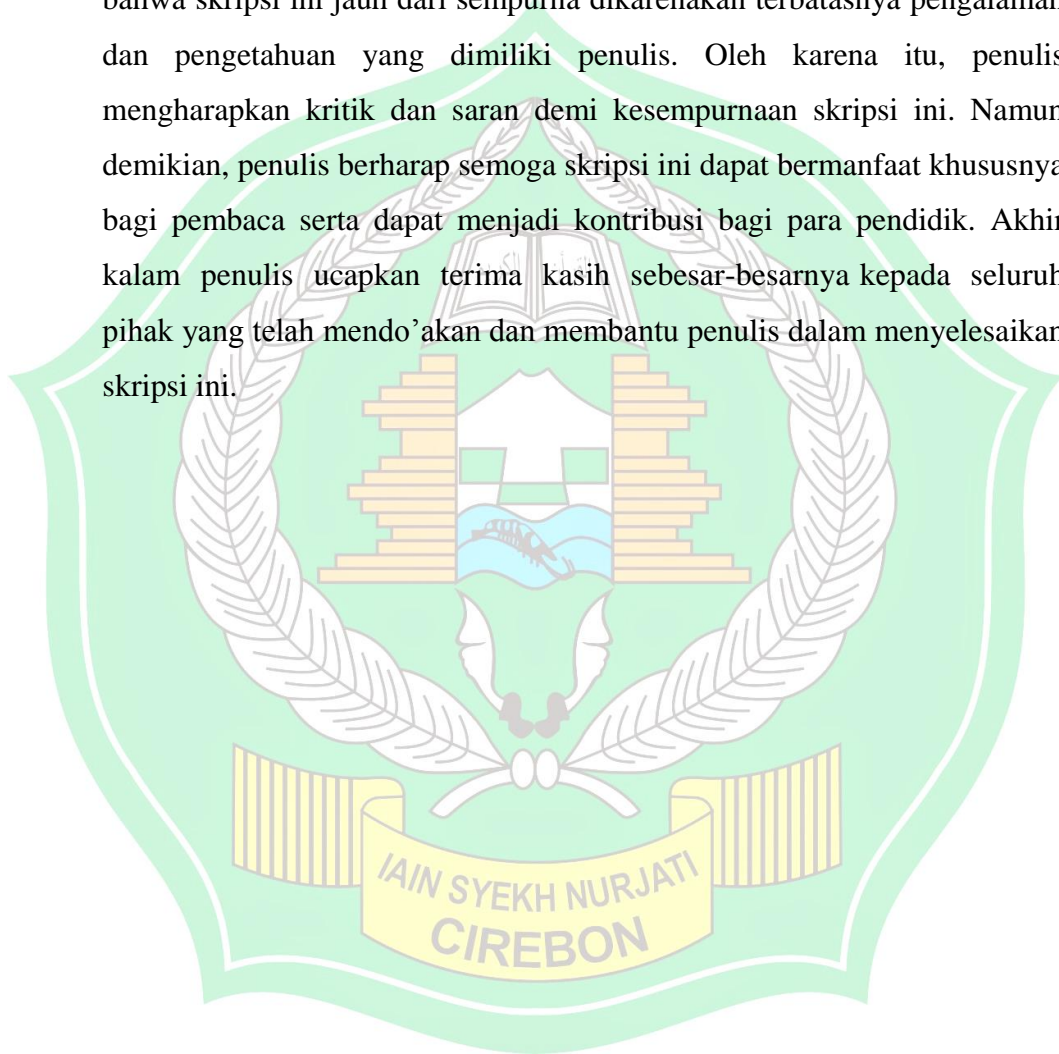
Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi, namun akhirnya penulis dapat melalui nya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Sehingga penulis ini mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu sehingga terselesaikan nya skripsi ini, untuk itu perkenankanlah penulis menyampaikan rasa hormat dan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. H. Sumanta Hasyim, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Eef Saefulloh, M. Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

5. Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M. Si dan H. Ridwan Widagdo, M.Si, selaku Dosen Pembimbing, terima kasih banyak telah memberikan nasihat dan arahan nya serta bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon yang dengan sabar dan ikhlas dalam mengajarkan keilmuan selama penulis menempuh masa studi.
7. Seluruh Staff Karyawan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati yang berkenan dalam membantu dalam proses administrasi.
8. Kedua Orang Tua (Bapak Didin Nuryadin, Bapak Hasan Bisri dan Ibu Yanti Nurhayati) yang selalu memanjatkan do'a, dan dukungannya serta motivasi bagi penulis baik secara moril maupun materil demi terselesaikannya masa perkuliahaan ini.
9. Keluarga besar penulis yang terus mendukung serta mendo'akan dalam menyelesaikan studi ini.
10. Keluarga Receh yang kalau pergi bareng menuhin jalan sendiri (Hasan, Ihsan, Roni, Cholis, Zannah, Devi, Feni, Ita, Hasna, Jeje, Tesi dan Zahro)
11. Keluarga besar Perbankan Syariah 2016. Khususnya teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah A, terima kasih sudah menjadi keluarga baru semoga silaturahmi kita tetap terjaga.
12. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) 2017 dan 2018. Terima kasih banyak atas seluruh pengalaman baru, semoga selalu dalam lindungan Allah SWT.
13. Keluarga baru selama 40 hari kelompok 90 Rengaspendawa, Brebes.
14. Untuk *support system* yang selalu sabar dan mau mendengarkan semua keluhan kesah. Makasih banyak.
15. Nurillisa, teman dan sahabat disegala situasi dan kondisi. *Still counting* ya.

16. Dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu penulis selama proses penyelesaian skripsi ini baik secara spiritual, moril dan materil.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak atas seluruh dukungan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama menyusun skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan skripsi ini. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi pembaca serta dapat menjadi kontribusi bagi para pendidik. Akhir kalam penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah mendo'akan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	8
1. Identifikasi Masalah	8
2. Batasan Masalah	8
3. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9

1. Tujuan Penelitian	9
2. Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Penulisan	11

BAB II LANDASAN TEORI

A. Kajian Teori

1. Rasio Keuangan Bank	12
2. Profitabilitas (ROA)	14
3. Non Performing Financing	
a) Pengertian Non Performing Financing	16
b) Penetapan Kualitas Pembiayaan	17
4. Financing to Deposit Rasio	19
5. Pembiayaan Murabahah	
a) Pengertian Akad Murabahah	21
b) Rukun dan Syarat Akad Murabahah	23
c) Ketentuan Pembiayaan Murabahah	25
B. Literatur Review	27
C. Kerangka Pemikiran	31
D. Hipotesis Penelitian	37

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	38
B. Sasaran dan Lokasi Penelitian	38
C. Sumber Data	38
D. Populasi dan Sampel	39
E. Teknik Pengumpulan Data	40
F. Operasional Variabel	41
G. Teknik Analisis Data	43
1. Analisis Deskriptif	43
2. Uji Asumsi Klasik	43
a. Uji Normalitas	44
b. Uji Multikolinearitas	44
c. Uji Autokorelasi	45

d. Uji Heteroskedastisitas.....	46
3. Analisis Jalur.....	46
4. Uji Hipotesis.....	48

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Objek Penelitian.....	51
B. Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	53
C. Analisis Data.....	60
1. Analisis Deskriptif.....	60
2. Uji Asumsi Klasik.....	61
a. Uji Normalitas.....	62
b. Uji Multikolinearitas.....	62
c. Uji Autokorelasi.....	64
d. Uji Heteroskedastisitas.....	64
3. Analisis Jalur.....	65
4. Uji Hipotesis.....	70
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	78
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Pembiayaan Murabahah secara parsial terhadap Profitabilitas (ROA) di Bank Syariah Mandiri Periode 2010-2019.....	78
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Rasio</i> (FDR) dan Pembiayaan Murabahah secara simultan terhadap Profitabilitas (ROA) di Bank Syariah Mandiri Periode 2010-2019.....	80
3. Pengaruh Profitabilitas (ROA) terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) di Bank Syariah Mandiri Periode 2010-2019.....	81
4. Pengaruh <i>Financing to Deposit Rasio</i> (FDR) dan Pembiayaan Murabahah berpengaruh langsung secara parsial terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) di Bank Syariah Mandiri Periode 2010-2019.....	82
5. Pengaruh <i>Financing to Deposit Rasio</i> (FDR) dan Pembiayaan Murabahah berpengaruh langsung secara simultan terhadap <i>Non</i>	

Performing Financing (NPF) di Bank Syariah Mandiri Periode
2010-2019 83

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 83
B. Saran..... 83

DAFTAR PUSTAKA 86

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 FDR PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2017	4
Tabel 1.2 ROA PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2017	6
Tabel 1.3 NPF PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2017.....	7
Tabel 2.1 Kriteria Return On Asset (ROA)	16
Tabel 2.2 Kriteria Tingkat Kesehatan NPF.....	17
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat Likuiditas (FDR).....	20
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	41
Tabel 4.1 Perkembangan Financing to Deposit Ratio (FDR)	54
Tabel 4.2 Perkembangan Pembiayaan Murabahah	55
Tabel 4.3 Perkembangan Return On Asset (ROA)	57
Tabel 4.4 Perkembangan Non Performing Financing (NPF).....	59
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	61
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas Jalur I	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinearitas Jalur II.....	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Autokorelasi Jalur I	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi Jalur II	65
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas Jalur I	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Heteroskedastisitas Jalur II.....	67
Tabel 4.13 Koefisien Jalur Model I	67
Tabel 4.14 Koefisien Jalur Model II	68

Tabel 4.15 Hasil Uji Hipotesis	72
Tabel 4.16 Hasil Uji F (Simultan).....	74
Tabel 4.17 Hasil Uji Hipotesis	75
Tabel 4.18 Hasil Uji Hipotesis	76
Tabel 4.19 Hasil Uji F (Simultan).....	78



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	36
Gambar 3.1 Model Penelitian Analisis Jalur	47
Gambar 4.1 Model Analisis jalur	67
Gambar 4.2 Analisis Jalur Model I	68
Gambar 4.3 Analisis Jalur Model II	69



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah.....	5
Grafik 4.1 Laju FDR tahun 2010-2019	54
Grafik 4.2 Laju Pembiayaan Murabahah tahun 2010-2019.....	56
Grafik 4.3 Laju ROA tahun 2010-2019	58
Grafik 4.4 Laju NPF tahun 2010-2019	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data

Lampiran 2. Hasil Uji SPSS

Lampiran 3. Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri

Lampiran 4. Tabel Distribusi Uji F

Lampiran 5. Tabel Distribusi Uji T

Lampiran 6. SK Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi

Lampiran 7. Kartu Bimbingan Skripsi



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak	Tidak dilambangkan
ب	ba'	dilambangkan	Be
ت	ta'	b	Te
ث	sa'	t	Es (dengan titik di atas)
ج	jim	ṣ j	Je
ح	ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	Ka dan Ha
د	dal	d	De
ذ	zal	z	Zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	Es dan Ye
ص	sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	za	ẓ	

ع غ ف	'ain gain fa'	' g f	Zet (dengan titik dibawah) Koma terbalik diatas Ge Ef
ق ك ل م ن	qaf kaf lam mim nun	q k l m n	Qi Ka El Em En
و ه ء ي	wawu ha' hamzah ya'	w h ' y	We Ha Apostrof Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya'* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal : كَسَرَ ditulis kasara

جَعَلَ ditulis ja'ala

Contoh vokal rangkap :

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh : قَالَ ditulis qâla
 قِيلَ ditulis qîla
 يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfāl*
 رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf ي ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ى, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanâ
الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu
الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh : الْمَلِكُ ditulis al-Maliku
الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh : البُخَارِيّ ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِيّ ditulis al-Baihaqî

