

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 Oktober 2023

Materai 10.000

Sulji
NIM 191420004

ABSTRAK

Nama: Sulji NIM: 191420004, Judul Skripsi: Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

Bisnis utama sekaligus yang menjadi sumber pendapatan utama bank syariah yaitu berasal dari kegiatan pembiayaan. Oleh karena itu bank syariah harus senantiasa memperhatikan dan mengoptimalkan kuantitas maupun kualitas penyaluran pembiayaan agar pendapatan yang diperoleh menjadi lebih maksimal. Berdasarkan teori dari Warjiyo (2004), penyaluran pembiayaan dipengaruhi oleh kondisi individu bank itu sendiri. Oleh karena itu penelitian ini menggunakan rasio keuangan yang mewakili kondisi kesehatan bank sebagai variabel bebas, yang kemudian diuji pengaruhnya terhadap pembiayaan.

Adapun rumusan masalah pada penelitian ini yaitu (1) Bagaimana pengaruh FDR, CAR, ROA, BOPO, dan NPF secara parsial terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022? (2) Bagaimana pengaruh FDR, CAR, ROA, BOPO, dan NPF secara simultan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022? (3) Seberapa besar pengaruh FDR, CAR, ROA, BOPO, dan NPF terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022?

Adapun tujuan penelitian ini yaitu (1) Untuk mengetahui pengaruh FDR, CAR, ROA, BOPO, dan NPF secara parsial terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022. (2) Untuk mengetahui pengaruh FDR, CAR, ROA, BOPO, dan NPF secara simultan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022. (3) Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh FDR, CAR, ROA, BOPO, dan NPF terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2022.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Objek penelitian dilakukan pada Bank Umum Syariah yang ada di Indonesia, dengan menggunakan teknik *purposive sampling* diperoleh sampel 11 BUS dari total populasi 13 BUS. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang diambil dari *website* resmi masing-masing BUS dengan periode pengamatan tahun 2018-2022. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan analisis regresi data panel untuk menguji pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Adapun rangkaian analisis data meliputi uji pemilihan model, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis. Analisis data dilakukan dengan menggunakan alat bantu *software* Eviews 12 dan Ms Excel 2010.

Hasil analisis yang diperoleh dalam penelitian ini menunjukkan bahwa (1) Secara parsial variabel FDR, CAR dan ROA tidak berpengaruh terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah, sementara variabel BOPO dan NPF berpengaruh negatif terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah. (2) Secara simultan variabel FDR, CAR, ROA, BOPO dan NPF berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah. (3) Besarnya pengaruh variabel FDR, CAR, ROA, BOPO dan NPF terhadap variabel pembiayaan sebesar 93%.

Kata kunci: FDR, CAR, ROA, BOPO, NPF, dan Pembiayaan.



**FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas

Lampiran : 1 (satu) eksemplar

Hal : Ujian Munaqasyah
a.n. Sulji

NIM : 191420004

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi

Dan Bisnis Islam

UIN SMH Banten

Di –

Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Sulji, NIM. 191420004** dengan judul Skripsi ***"Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia"***, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I

Asti Aini, S.E., M.Ak.
NIP: 198102192006042002

Serang, September 2023

Pembimbing II

Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198311172019032013

PERSETUJUAN

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP PEMBIAYAAN PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:


Sulji
NIM: 191420004

Menyetujui,

Pembimbing I



Asti Aini, S.E., M.Ak.
NIP: 198102192006042002

Pembimbing II



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Mengetahui,

**Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam**


Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan
Perbankan Syariah**


Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n Sulji NIM: 191420004 yang berjudul: "*Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pembiayaan pada Bank Umum Syariah di Indonesia*", telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 Oktober 2023, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 17 Oktober 2023

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Wazin, M.S.I.

NIP. 196302251990031005



Wahri Irawan, M.Si.

NIDN. 2005059602

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II



Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si.

NIP. 198003102011012008



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.

NIP. 198306112006042001

Pembimbing I

Pembimbing II



Asti Ami, S.E., M.Ak.

NIP. 198102192006042002



Henny Saraswati, M.M.

NIP. 198511172019032013

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, ungkapan rasa syukur yang begitu mendalam kepada Allah SWT atas izin dan ridho-Nya yang telah memberikan kemudahan, kelancaran dan kesuksesan bagi saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Ungkapan rasa bahagia yang sangat mendalam bagi penulis atas terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai kado terindah serta ucapan terimakasih khususnya kepada kedua orang tua :

IBU HAYAH DAN BAPAK HOLANI

Atas segala dukungan dan doa yang selalu menyertai anakmu sehingga anak bungsu yang menjadi harapan terakhir bisa menyelesaikan studi S1 dan akan memperoleh gelar Sarjana. Selain itu ungkapan terimakasih kepada seluruh saudara-saudara saya khususnya kakak Rosyihudin, teh Mus, teh Eroh, teh Sufmiyati, dan teh Mafrohah, atas dukungan dan motivasinya sehingga adik bungsu kalian bisa menyelesaikan studi S1. Kemudian skripsi ini saya persembahkan juga untuk keponakan-keponakan saya, semoga dapat menjadi contoh atau motivasi bagi kalian untuk terus melanjutkan studi ke jenjang perguruan tinggi.

MOTTO

“Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskan..... (Al-Baqarah: 282)”

RIWAYAT HIDUP

Sulji, lahir di Kabupaten Serang, tepatnya pada Tanggal 28 September 2000. Penulis merupakan anak bungsu dari pasangan Bapak Holani dan Ibu Hayah.

Riwayat pendidikan yang pernah ditempuh penulis yakni Sekolah Dasar Negeri Talaga Kabupaten Serang lulus Tahun 2013, MTS Al-Insan Cilegon lulus Tahun 2016, Madrasah Aliyah Negeri 2 Kota Cilegon lulus Tahun 2019, setelah itu melanjutkan studi perguruan tinggi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah mulai Tahun 2019 sampai sekarang.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi Unit Kegiatan Mahasiswa, yakni UKM KOPMA AL_HIKMAH UIN BANTEN, selain itu penulis memperoleh Beasiswa dari Bank Indonesia dan tergabung dalam komunitas GenBI Banten serta aktif dalam berbagai program kerja yang dijalankan GenBI Banten.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warohmatullohi Wabarokatuh

Segala puji dan rasa syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT. atas limpahan nikmat dan kasih sayang-Nya kepada penulis sehingga dengan nikmat-Nya tersebut penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “ **Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah di Indonesia**”. Sholawat teriring salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa umatnya dari gelapnya zaman yang penuh dengan kebodohan menuju terangya zaman yang penuh dengan ilmu dan kebenaran, sehingga kita senantiasa dapat merasakan manisnya hidup yang jauh dari kebodohan.

Penulis sangat menyadari betapa tidak mudahnya proses penyusunan skripsi ini, butuh tenaga, pikiran, dan waktu yang cukup lama untuk bisa menyelesaikan penyusunan skripsi ini, sehingga banyak pihak-pihak yang terlibat khususnya dalam memberikan bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini. Maka dari itu, dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Wawan Wahyuddin, M.Pd, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan tholabul ilmi' dalam pengembangan diri di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten . Semoga Allah membalas kebaikan bapak.
2. Bunda, Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mensupport dan mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah membalas kebaikan Ibu.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten sekaligus Pembimbing II yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah membalas atas kebaikan Ibu.
4. Ibu Asti Aini, S.E., M.Ak. selaku Pembimbing I yang senantiasa meluangkan waktunya dalam memberikan arahan, bimbingan, dan saran-saran sehingga penyusunan skripsi ini

dapat diselesaikan dengan baik. Semoga Allah membalas atas kebaikan Ibu.

5. Ibu Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si. selaku penguji I dan Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. selaku penguji II yang telah memberikan koreksian, saran, serta arahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staff, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, atas segala bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Partner terbaik saya Ivana Alifia Rohadi yang senantiasa menemani dalam keadaan suka dan duka, memberikan doa, mendengarkan keluh kesah, memberikan semangat dan dukungan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Teman-teman terbaik saya yang selalu ada saat saya butuh dan selalu memberikan semangat dan dorongan untuk terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Rekan-rekan sepembimbing yang selalu berbagi ilmu atau *sharing* terkait penyusunan skripsi.

10. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah terkhusus Kelas A Tahun 2019 yang telah memberikan doa, semangat sehingga dapat mengerjakan skripsi ini.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekeliruan dan kesalahan karena masih dalam proses belajar. Oleh karena itu, penulis memerlukan kritikan, saran, dan masukan dari pembaca untuk menyempurnakan skripsi ini,

Wassalamu'alaikum Warohmatullohi Wabarokatuh

Serang, 17 Oktober 2023
Penulis,

Sulji
NIM : 191420004

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah.....	11
D. Perumusan Masalah	13
E. Tujuan Penelitian	13
F. Manfaat Penelitian	14
H. Kerangka Pemikiran.....	15
I. Sistematika Penulisan.....	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	19
A. Pembiayaan pada Bank Syariah	19
1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Konsep Pembiayaan pada Bank Syariah	20

3. Manfaat Pembiayaan	22
4. Jenis-Jenis Akad Pembiayaan Bank Syariah	25
B. Penilaian Kondisi Kesehatan Bank	31
C. Rasio Keuangan Bank Syariah.....	32
1. Rasio Likuiditas.....	33
2. Rasio Solvabilitas	35
3. Rasio Profitabilitas	36
4. Rasio untuk Menilai Kualitas Aset.....	39
D. Hubungan Antar Variabel	41
E. Penelitian Terdahulu	46
F. Hipotesis Penelitian.....	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	53
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	53
1. Jenis Penelitian	53
2. Populasi dan Sampel	53
3. Teknik Pengumpulan Data	55
B. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Pemilihan Model Terbaik.....	56
2. Uji Asumsi Klasik	59
3. Analisis Regresi Data Panel dan Uji Hipotesis	62
C. Operasional Variabel Penelitian.....	65
1. Variabel Dependen (Y)	65
2. Variabel independen (X)	66
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	69
A. Deskripsi Umum Objek Penelitian.....	69
1. Objek Penelitian	69
2. Karakteristik Sampel Penelitian	69

B. Analisis Data	71
1. Deteksi <i>Outlier</i>	71
2. Uji Statistik Deskriptif.....	73
3. Uji Pemilihan Model Terbaik.....	76
4. Uji Asumsi klasik	78
5. Uji Regresi Data Panel	83
6. Uji Hipotesis.....	86
7. Uji Koefisien Determinasi.....	89
C. Pembahasan Hasil Penelitian	90
BAB V PENUTUP	101
A. Kesimpulan	101
B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	
DAFTAR LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah	3
Tabel 2.1	Kriteria Penilaian Peringkat Rasio FDR	34
Tabel 2.2	Kriteria Penilaian Peringkat Rasio CAR	36
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian Peringkat Rasio ROA	37
Tabel 2.4	Kriteria Penilaian Peringkat Rasio BOPO	38
Tabel 2.5	Kriteria Penilaian Peringkat Rasio NPF	40
Tabel 3.1	Sampel Bank umum Syariah	55
Tabel 4.1	Kriteria Pengambilan Sampel	70
Tabel 4.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif	73
Tabel 4.3	Hasil Uji Chow	77
Tabel 4.4	Hasil Uji Hausman	77
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas	81
Tabel 4.6	Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser	82
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi	83
Tabel 4.8	Analisis regresi Data Panel Model <i>Fixed Effect</i>	84
Tabel 4.9	Hasil Uji t	87
Tabel 4.10	Hasil Uji F	88
Tabel 4.11	Hasil Uji Koefisien Determinasi	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Tahun 2019- 2022	7
Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran	16
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Sebelum <i>Outlier</i>	79
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Setelah <i>Outlier</i>	80

