

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUSYARAKAH DAN *FINANCING TO DEPOSIT*  
RASIO (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS PADA  
BPRS DI JAWA BARAT TAHUN 2019-2021**

**SKRIPSI**

**Oleh :**

**Anggi Nury Chela Savela**

**201910315051**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS BHAYANGKARA JAKARTA RAYA  
2023**

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Judul Proposal : Pengaruh Pembiayaan Murabahah,  
Musyarakah, dan *Financing to Deposit Ratio*  
(FDR) terhadap Profitabilitas pada BPRS di  
Jawa Barat Tahun 2019-2021.

Nama Mahasiswa : Anggi Nury Chela Savela

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315051

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023



Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.

NIDN : 0318107101

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah,  
Musyarakah, dan *Financing to Deposit Ratio*  
(FDR) terhadap Profitabilitas pada BPRS di  
Jawa Barat Tahun 2019-2021.

Nama Mahasiswa : Anggi Nury Chela Savela

Nomor Pokok Mahasiswa : 201910315051

Program Studi/Fakultas : Akuntansi/Ekonomi dan Bisnis

Tanggal Lulus Ujian Skripsi : 13 Januari 2023

Jakarta, 27 Januari 2023

MENGESAHKAN,

Ketua Tim Penguji : Dr. Amor Marundha, S.E., M. Ak., CA.  
NIDN : 0301096701

Penguji I : Aloysius Harry Mukti, S.E., M.S.Ak., Ph.D.  
NIDN : 0304058305

Penguji II : Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.  
NIDN : 0318107101

MENGETAHUI,

Ketua

Dekan

Program Studi Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA.  
NIDN : 0301096701

Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak.  
NIDN : 0318107101

## LEMBAR PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

Skripsi yang berjudul

Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas pada BPRS di Jawa Barat Tahun 2019-2021.

Ini adalah benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan tidak mengandung materi yang ditulis oleh orang lain kecuali pengutipan sebagai referensi yang sumbernya telah dituliskan secara jelas sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari ditemukan adanya kecurangan dalam karya ini, saya bersedia menerima sanksi dari Universitas Bhayangkara Jakarta Raya sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Saya mengizinkan skripsi ini dipinjam dan digandakan melalui Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Saya memberikan izin kepada Perpustakaan Universitas Bhayangkara Jakarta Raya untuk menyimpan skripsi ini dalam bentuk digital dan mempublikasikannya melalui internet selama publikasi tersebut melalui portal Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

Jakarta, 27 Januari 2023

Yang membuat pernyataan,



Anggi Nury Chela Savela

201910315051

## ABSTRAK

Penelitian ini digunakan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan Murabahah, Musyarakah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) pada BPRS di Jawa Barat yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019-2021.

Variabel yang digunakan di dalam penelitian ini adalah variabel pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebagai variabel independent, Profitabilitas dengan menggunakan rasio *Return On Asset* (ROA) sebagai variabel dependent, dan bank size dan *leverage* sebagai variabel kontrol. Metode yang digunakan didalam penelitian ini adalah menggunakan metode kuantitatif, dengan jenis data yang digunakan data sekunder berupa laporan keuangan yang sudah dipublikasikan di web resmi OJK. Sampel didalam penelitian ini terdiri dari 14 perusahaan BPRS di Jawa Barat yang sudah terdaftar di OJK tahun 2019-2021 dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Metode analisis di dalam penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, uji simultan (uji F), dan uji parsial (uji t) yang diolah menggunakan software SPSS versi 23.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan Murabahah, Musyarakah, berpengaruh negative terhadap profitabilitas (ROA), sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA). Secara simultan seluruh variabel independent berpengaruh terhadap variabel dependent. Nilai *Adjusted R* didalam penelitian ini sebesar 0.889. Dapat diartikan bahwa terjadi hubungan yang kuat antara pembiayaan murabahah, musyarakah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), bank size, dan leverage terhadap profitabilitas (ROA) sebesar 88.9% sedangkan untuk 11.1% dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Return On Asset* (ROA).

## **ABSTRACT**

*The purpose of this study is to understand the relationship between Financing to Deposit Ratio (FDR), Profitability (ROA), and the BPRS in Jawa Barat that has already registered with Otoritas Jasa Keuangan (OJK) for the 2019–2021 timeframe.*

*The variables used in this study are the Murabahah, Musyarakah, and Financing to Deposit Ratio (FDR) as independent variables, Profitability using the rasio Return On Asset (ROA) as dependent variables, bank size and leverage as controlling variables. The methodology used in this study is a quantitative one, with the type of data used being sequentially published bank statements on the official OJK website as the source of the data. In this study, purposive sampling was used to choose the samples from the 14 Jawa Barat BPRS companies that have already registered with OJK for the years 2019–2021. The analysis method used in this study makes use of deskriptif analysis, linear berganda regression analysis, klasik assumptions analysis, simultaneity analysis (uji F), and parsial analysis (uji t), all of which were carried out using SPSS version 23.*

*The results of this study show that Financing to Deposit Ratio (FDR) is positively correlated with profitability, however Musyarakah and Murabahah is negatively correlated with profitability (ROA). All independent variables are related to dependent variables simultaneously. In this study, the adjusted R-value was approximately 0.889. It can be said that there is a strong relationship between leverage and profitability (ROA) of about 88.9%, while only 11.1% is affected by other variables, including bank size, leverage to deposit ratio (FDR), murabahah and musyarakah.*

**Keywords :** *Murabahah, Musyarakah, Financing to Deposit Ratio (FDR), Return On Asset (ROA).*

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, karena atas berkat, rahmat, hidayah, dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas pada BPRS di Jawa Barat tahun 2019-2021”. Penyusunan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, saran, kritik, serta doa dari banyak pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada :

1. Irjen Pol (Purn) Dr. Drs. Bambang Karsono, S.H., M.M Rektor Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
2. Dr. Istianingsih, S.E., M.S.Ak. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya dan Selaku Dosen Pembimbing yang selalu sedia meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberi arahan dalam penyusunan Skripsi.
3. Dr. Amor Marundha, S.E., Ak., M.Ak., CA. Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis beserta Staff Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yang telah memberikan ilmu serta memberikan arahan selama menuntun ilmu di Fakultas Ekonomi Universitas Bhayangkara Jakarta Raya.

5. Keluarga tercinta terutama Kedua Orang Tua saya dan adik-adik saya yang selalu memberikan dukungan dan do'a serta kasih sayangnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Sahabat serta teman seperjuangan dalam menuntut ilmu di Universitas Bhayangkara Jakarta Raya yaitu Erika Nurismayanti, Rissya Azzahra, Rafi Irfan Atthala, Doni Pardian, Ilfan Aulia Nur Pagi, dan Yuwono Catur Saputro yang selalu memberikan dukungan dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabat tercinta saya, Suci Putri Andriani yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayangnya serta menemani saya untuk mengerjakan skripsi ini.
8. Sahabat dan Rekan Kantor di BPRS Riyal Irsyadi yang selalu memberikan dukungan dan do'a.
9. Kim Hanbin, Treasure, dan Seventeen yang telah memberikan dorongan dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman sosial media yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas dukungan yang telah diberikan kepada penulis.



Sebagai penutup, penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca serta pihak yang berkepentingan.

Jakarta, 27 Januari 2023

Penulis



Anggi Nury Chela Savela



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRACK .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR SINGKATAN.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Penulisan.....	9
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Telaah Teoritis.....	11
2.1.1 Teori Stewardship .....	11
2.1.2 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	12
2.1.3 Kegiatan Usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) .....	12

2.1.4	Produk-produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). .....	14
2.1.5	Pembiayaan .....	18
2.1.6	Pembiayaan Murabahah .....	19
2.1.6.1	Skema Pembiayaan Murabahah .....	20
2.1.7	Pembiayaan Musyarakah .....	21
2.1.7.1	Skema Pembiayaan Musyarakah .....	21
2.1.8	<i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .....	22
2.1.9	Profitabilitas .....	23
2.1.9.1	<i>Return On Asset</i> (ROA) .....	24
2.1.10	Bank Size dan Leverage .....	25
2.2	Telaah Empiris .....	26
2.2.2	Penelitian Terdahulu .....	26
2.2	Kerangka Konseptual .....	39
2.3	Hipotesis Penelitian .....	39
2.7.1	Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas .....	40
2.7.2	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas .....	41
2.7.3	Pengaruh FDR Terhadap Profitabilitas .....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>43</b>
3.1	Desain Penelitian .....	43
3.2	Tahapan Penelitian .....	43
3.3	Populasi dan Sampel .....	44
3.3.1	Populasi .....	44
3.3.2	Sampel Penelitian .....	45
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	47
3.5	Operasional Variabel dan Skala Pengukuran .....	48

3.6 Metode Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	54
3.6.1    Metode Pengumpulan Data .....	54
3.6.2    Metode Analisis Data.....	55
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>62</b>
4.1    Gambaran Umum Objek Penelitian.....	62
4.1.1    BPRS Amanah Ummah .....	62
4.1.2    BPRS HIK Insan Cita .....	63
4.1.3    BPRS Amanah Rabbaniah .....	64
4.1.4    BPRS Al-Masoem .....	64
4.1.5    BPRS HIK Parahyangan .....	66
4.1.6    BPRS PNM Mentari .....	67
4.1.7    BPRS Baiturridha Pusaka .....	67
4.1.8    BPRS Alwadiyah .....	68
4.1.9    BPRS Al-madinah Tasikmalaya Perseroda .....	68
4.1.10    BPRS Al-Barokah.....	69
4.1.11    BPRS Al Hijrah Amanah.....	70
4.1.12    BPRS Al Salaam Amal Salman .....	70
4.1.13    BPRS HIK Cibitung.....	71
4.1.14    BPRS Patriot .....	72
4.2    Hasil Analisis Data .....	73
4.2.1    Statistik Deskriptif .....	73
4.2.2    Uji Asumsi Klasik .....	79
4.2.3    Analisi Linear Berganda .....	84
4.2.4    Pengujian Hipotesis.....	87
4.3    Pembahasan Hasil Penelitian.....	92

4.4	Implikasi Manajerial.....	97
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>100</b>
5.1	Kesimpulan.....	100
4.5	Keterbatasan Masalah.....	101
4.6	Saran.....	102

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Ratio FDR dalam Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	23
Tabel 2. 2 Kriteria Ratio ROA dalam Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	25
Tabel 2. 3 Hasil Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3. 1 Proses Pengambilan Sampel .....	46
Tabel 3. 2 Tabel Sampel Penelitian Terpilih.....	47
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel .....	51
Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	74
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas .....	80
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinieritas .....	81
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi .....	82
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastitas .....	83
Tabel 4. 6 Hasil Uji Analisis Linear Berganda .....	85
Tabel 4. 7 Hasil Uji F (Simultan).....	88
Tabel 4. 8 Hasil Uji T (Persial) .....	89
Tabel 4. 9 Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	91
Tabel 4. 10 Hasil Koedisien Determinan ( $R^2$ ) .....	92

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Murabahah .....	20
Gambar 2. 2 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	21
Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual .....	39
Gambar 3. 1 Tahapan Penelitian .....	43



## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Pembiayaan MBA dan MSA BPRS di Jawa Barat Tahun 2019-2021 .	3
Grafik 1. 2 Perkembangan Pembiayaan MBA dan MSA BPRS di Jawa Barat Tahun 2019-2021 .....	4





## DAFTAR SINGKATAN

OJK	Otoritas Jasa Keuangan
BI	Bank Indonesia
MUI	Majelis Ulama Indonesia
BPRS	Bank Pembiayaan Rakyat Indonesia
BUS	Bank Umum Syariah
UUS	Unit Usaha Syariah
IMBT	Ijarah Muntahiyah Bittamlik
MBA	Murabahah
MSA	Musarakah
ROA	<i>Return On Asset</i>
BOPO	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional
GPM	<i>Gross Profit Margin</i>
ROE	<i>Return On Equity</i>
NPM	<i>Net Profit Margin</i>
FDR	<i>Financing to Deposit Rasio</i>
DPK	Dana Pihak Ketiga
Ln	Logaritma natural
<i>Lev</i>	<i>Leverage</i>
PPOB	<i>Payment Point Online Banking</i>
ATM	<i>Automated Teller Machine</i>
EDC	<i>Electronic Data Capture</i>
PNM	Permodalan Nasional Madani
BPPN	Badan Penyehatan Perbankan Nasional

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Uji Plagiarisme
Lampiran II	Uji Referensi Skripsi
Lampiran III	Daftar Sampel Penelitian
Lampiran IV	Daftar Data Pembiayaan Murabahah
Lampiran V	Daftar Data Pembiayaan Musyarakah
Lampiran VI	Daftar Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)
Lampiran VII	Daftar Data Bank Size dan <i>Leverage</i>
Lampiran VIII	Daftar Data ROA
Lampiran IX	Tabulasi Data
Lampiran X	Hasil Analisis Deskriptif
Lampiran XI	Hasil Uji Asumsi Klasik
Lampiran XII	Hasil Analisis Linear Berganda
Lampiran XIII	Hasil Uji Hipotesis
Lampiran XIV	Formulir Pendaftaran Sidang Skripsi
Lampiran XV	Buku Bimbingan
Lampiran XVI	Riwayat Hidup