

**PENGARUH PEMBIAYAAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH
(UMKM), PEMBIAYAAN BAGI HASIL, FUNGSI INTERMEDIASI (FDR)
DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA)**



Oleh :
WIDYA WASTI MARGARETHA
NIM: 1636100124

TUGAS AKHIR

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah untuk
Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan
Syariah (A.Md)

**PALEMBANG
2019**



Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

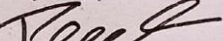
Formulir E.4

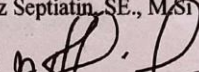
**LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH**

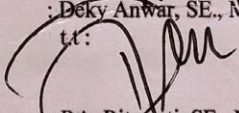
Nama : Widya Wasti Margaretha
Nim/Jurusan : 1636100124/D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM),
Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) dan Ukuran
Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di
Indonesia)

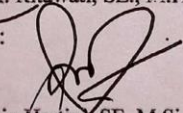
Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal **Rabu, 22 Mei 2019**

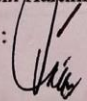
PANITIA UJIAN TUGAS AKHIR

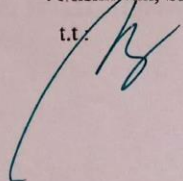
Tanggal Pembimbing Utama: Dr. Peny Cahaya Azwari, SE., MM., M.B.A., Ak
t.t: 

Tanggal Pembimbing Kedua: Aziz Septiatin, SE., M.Si
t.t: 

Tanggal Penguji Utama : Diky Anwar, SE., M.Si
t.t: 

Tanggal Penguji Kedua : RA. Ritawati, SE., M.H.I., M.Si
t.t: 

Tanggal Ketua : Titin Hartini, SE., M.Si
t.t: 

Tanggal Sekretaris : Mismiwati, SE., MP
t.t: 



KEMENTERIAN AGAMA

UIN RADEN FATAH PALEMBANG

PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5, Telp. (0711), Fax (0711) 354668

PENGESAHAN

Tugas Akhir Berjudul : **Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

Ditulis Oleh : **Widya Wasti Margaretha**

NIM : **1636100124**

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Ahli Madya (A.Md)

Palembang, 22 Mei 2019

Dekan



Dr. Qodariah Barkah, M.H.I

NIP: 197011261997032002



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Widya Wasti Margaretha
Nim/Jurusan : 1636100124/D3 Perbankan Syariah
Jenjang : D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia)

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan karya saya sendiri (ASLI) dan isi dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis disuatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain atau kelompok lain, Kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Palembang, 11 April 2019



Widya Wasti Margaretha
NIM: 1636100124



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Raden Fatah
Di
Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah Tugas Akhir yang berjudul :

Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia)

Yang ditulis oleh:

Nama : Widya Wasti Margaretha
Nim : 1636100124
Program : D3 Perbankan Syariah

Tugas Akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diajukan dalam sidang munaqosyah ujian Tugas Akhir.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Palembang, 10 April 2019

Pembimbing Utama

Dr. Peny Cahaya Azwari, SE., MM., M.B.A., Ak
NIP.197710312000031002

Pembimbing Kedua

Aziz Septiatin, SE., M.Si
NIK.1605061711



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

Formulir C.2

No :
Hal : Persetujuan Tugas Akhir Untuk Diuji

Kepada Yth,
Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah disetujuinya judul dan permasalahan Tugas Akhir Mahasiswa:

Nama : Widya Wasti Margaretha
Nim/Jurusan : 1636100124/D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia)

Telah selesai dibimbing seluruhnya dan dapat diajukan untuk mengikuti ujian munaqosyah.

Demikianlah pemberitahuan dari kami, kami lampirkan Tugas Akhir mahasiswa yang bersangkutan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing Utama

Dr.Peny Cahaya Azwari, SE.,MM.,M.B.A.,Ak
NIP.197710312000031002

Pembimbing Kedua

Aziz Septiatin,SE.,M.Si.
NIK.1605061711





**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

Hal : *Persetujuan Tugas Akhir untuk Diuji*

Kepada Yth,
Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah

Tugas Akhir berjudul : Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia)

Ditulis Oleh : Widya Wasti Margaretha

Nim : 1636100124

Saya berpendapat bahwa Tugas Akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam *Sidang Munaqosyah* ujian Tugas Akhir.

Palembang, ~~20~~ April 2019

Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah

Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si
NIP.1978032720031210003



**KEMENTERIAN AGAMA RI
PROGRAM DIII PERBANKANSYARIAH
FAKULTASEKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UINRADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

Formulir D2

Hal : Mohon Izin Penjilidan Tugas Akhir

Kepada Yth.

Ibu Wakil Dekan I

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Widya Wasti Margaretha
Nim/Jurusan : 1636100124 / D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

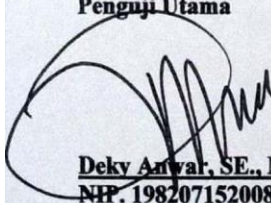
Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap Tugas Akhirnya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid Tugas Akhirnya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 24 Mei 2019

Penguji Utama

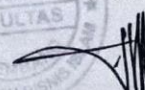
Penguji Kedua


Deky Anwar, SE., M.Si
NIP. 198207152008011015


RA. Ritawati, SE., M.H.I., M.Si
NIP. 197206172007102004

Mengetahui,

Wakil Dekan I


Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag
NIP. 197509282006042001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO :

- *“Sungguh, kami telah memberikan kepadamu kemenangan yang nyata”*
(QS. Al-Fath: 1).
- *“ Ketahuilah bahwa kemenangan bersama kesabaran, kelapangan bersama kesempatan, dan kesulitan bersama kemudahan”*
(HR.Tirmidzi).
- *Tidak ada istilah menyerah, pemenang tidak pernah menyerah, karena orang yang menyerah tidak akan pernah menang.*
 - *Ridho orangtua adalah kunci dibalik kesuksesan kita.*
 - *Bahagia dunia dan akhirat.*

KUPERSEMBAHKAN KEPADA

- *Orangtuaku dan kakekku tercinta. Ayahku Wasiran, Ibuku Susilawati dan Kakekku Sueb adalah orang yang hebat yang telah membesarkan dan mendidikku dengan penuh kasih sayang, terima kasih atas pengorbanan, nasihat dan doa yang tiada hentinya kalian berikan kepadaku serta memberikan semangat yang luar biasa kepadaku.*
- *Saudaraku Imey. Terima kasih atas dukungan, doa dan semua yang telah diberikan kepadaku.*

- *Dosen-dosenku terutama dosen pembimbingku yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepadaku.*
- *Teman-teman D3 Perbankan Syariah 3 dan seluruh teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah angkatan 2016.*
- *Sahabat-sahabatku Asian Games dan Asian Para Games yang telah mengenalkanku arti sebuah sahabat dan kebersamaan serta memberikan semangat yang luar biasa.*
- *Almamaterku.*

ABSTRAK

Perbankan merupakan salah satu sektor yang mempunyai peran besar dalam mengembangkan perekonomian di Indonesia, karena fungsi bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode penelitian yaitu tahun 2015 sampai dengan tahun 2017.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan Bank Umum Syariah secara triwulan. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah 14 Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dengan mengambil 6 sampel Bank Umum Syariah. Metode pengambilan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Pembiayaan UMKM berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas dengan sig t $0,001 < 0,05$, variabel Pembiayaan Bagi Hasil berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas dengan sig t $0,000 < 0,05$, variabel FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas dengan sig t $0,485 > 0,05$ serta variabel ukuran perusahaan berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas dengan sig t $0,000 < 0,05$. Nilai F hitung sebesar 37.866 dengan nilai signifikansi 0,000 sehingga keempat variabel berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas. Sedangkan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,675 yang menunjukkan besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang dapat diterangkan oleh model persamaan adalah sebesar 67,5% dan sisanya 32,5% dipengaruhi oleh variabel-variabel lain.

Kata Kunci : Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Bagi Hasil, FDR, SIZE dan ROA.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrohmaanirrohiim

Dengan mengucapkan *Alhamdulillah* *rabbi'l'aalamiin*, serta limpahan rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunianya berupa nikmat kesehatan dan juga segala kemudahan yang telah diberikan kepada penulis. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Atas izin Allah SWT, penulis telah menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “ **Pengaruh Pembiayaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia) ”.**

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak, terutama kepada :

1. Prof. Drs. H. Sirozi, MA. Ph.D selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
2. Dr. Qodariah Barkah, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag selaku Pembantu Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah.
5. RA. Ritawati, SE., M.H.I selaku selaku Sekretaris Program Studi D3 Perbankan Syariah.

6. Juwita Anggraini, M.H.I selaku Penasihat Akademik.
7. Dr. Peny Cahaya Azwari, SE., MM., M.B.A., Ak selaku Pembimbing I yang selalu memberikan arahan dan bimbingan sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
8. Aziz Septiatin, SE., M.Si selaku Pembimbing II yang selalu memberikan arahan dan bimbingan sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan.
9. Kedua Orangtua serta kakek penulis yang tercinta. Terima kasih atas pengorbanan, nasehat dan doa yang tiada hentinya kalian berikan kepada penulis serta memberikan semangat yang luar biasa kepada penulis.
10. Saudaraku Imey yang tercinta. Terima kasih atas dukungan, doa dan semua hal yang telah kalian berikan kepada penulis.
11. Sahabat-sahabat penulis Asian Games dan Asian Para Games yang telah memberikan semangat yang luar biasa.
12. Serta teman-teman D3 Perbankan Syariah 3 dan seluruh teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah angkatan 2016.

Atas semua bantuannya, mudah-mudahan itu semua bisa menjadi amal jariyah di sisi Allah SWT. Penulis meminta maaf atas kekurangan dalam penulisan ini, kepada Allah penulis mohon ampun. Dengan harapan semoga penulisan ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Palembang, April 2019

Widya Wasti Margaretha

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
E. Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORITIK DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
A. Landasan Teori	16
1. Teori Agensi	16
2. Teori <i>Stakeholder</i>	18
3. Bank Syariah	20

4. Profitabilitas	23
5. Pembiayaan UMKM	24
6. Pembiayaan Bagi Hasil	26
7. Fungsi Intermediasi	28
8. Ukuran Perusahaan	29
B. Penelitian Terdahulu	31
C. Pengembangan Hipotesis	39
1. Pengaruh Pembiayaan UMKM Terhadap ROA	39
2. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap ROA	41
3. Pengaruh Fungsi Intermediasi (FDR) Terhadap ROA	42
4. Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap ROA	44
5. Pengaruh Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Bagi Hasil, Fungsi Intermediasi (FDR) dan Ukuran Perusahaan secara simultan Terhadap ROA	46
D. Kerangka Berfikir	47

BAB III METODE PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian	49
B. Sumber dan Jenis Data	49
C. Populasi Dan Sampel	50
1. Populasi Penelitian	50
2. Sampel Penelitian	51
D. Teknik Pengumpulan Data	52
E. Variabel-Variabel Penelitian	53

1. Variabel Dependen	53
2. Variabel Independen	54
3. Definisi Operasional Variabel	58
F. Teknik Analisis Data	58
1. Uji Asumsi Klasik	59
2. Analisis Regresi Linier Berganda	63
3. Uji Hipotesis	64

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	69
B. Analisis Data	69
1. Analisis Deskriptif	69
2. Uji Asumsi Klasik	71
a. Uji Normalitas	71
b. Uji Multikolonieritas	72
c. Uji Heterokedastisitas	73
d. Uji Autokorelasi	74
e. Uji Linieritas	75
C. Uji Hipotesis	76
1. Uji T	76
2. Uji F	78
3. Koefisien Determinasi	79
D. Analisis Regresi Berganda	80
E. Pembahasan Hasil Penelitian	82

1. Pengaruh Pembiayaan UMKM (X1) terhadap ROA (Y)	82
2. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (X2) terhadap ROA (Y)	83
3. Pengaruh FDR (X3) terhadap ROA (Y)	85
4. Pengaruh SIZE (X4) terhadap ROA (Y)	87
5. Pengaruh Pembiayaan UMKM (X1), Pembiayaan Bagi Hasil (X2), FDR (X3) dan SIZE (X4) terhadap ROA (Y) secara simultan	88

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	89
B. Saran	90

DAFTAR PUSTAKA	92
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Komposisi Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Bagi Hasil, Aset, FDR, ROA Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia	4
Tabel 1.2	<i>Research Gap</i> Pengaruh Pembiayaan UMKM Terhadap ROA	7
Tabel 1.3	<i>Research Gap</i> Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap ROA .	8
Tabel 1.4	<i>Research Gap</i> Pengaruh FDR Terhadap ROA	9
Tabel 1.5	<i>Research Gap</i> Pengaruh Ukuran Perusahaan Terhadap ROA	10
Tabel 2.1	Kriteria Penetapan Peringkat Profitabilitas (ROA)	24
Tabel 2.2	Kriteria Penetapan Peringkat FDR	29
Tabel 2.3	Ringkasan Penelitian Terdahulu	34
Tabel 3.1	Populasi Penelitian	50
Tabel 3.2	Populasi Sampel Berdasarkan Kriteria Penelitian	52
Tabel 3.3	Sampel Penelitian	52
Tabel 3.4	Definisi Operasional Variabel	58
Tabel 4.1	Descriptive Statistics Variabel ROA, Pembiayaan UMKM, Pembiayaan Bagi Hasil, FDR dan SIZE	70
Tabel 4.2	Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	71
Tabel 4.3	Hasil Uji Multikolonieritas	72
Tabel 4.4	Hasil Uji Heterokedastisitas	74
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi	75
Tabel 4.6	Hasil Uji Linieritas	75
Tabel 4.7	Hasil Uji T (T-Test) Parsial	76

Tabel 4.8 Hasil Uji F (F-Test) Simultan	78
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	79
Tabel 4.10 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	47
------------------------------------	----