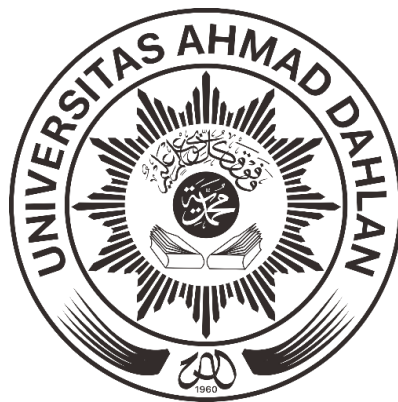


**PENGARUH PERTUMBUHAN FUNDING, FINANCING DAN KINERJA
PERBANKAN SYARIAH TERHADAP KEUANGAN INKLUSIF BANK
SYARIAH**

SKRIPSI



Oleh:

Fakhrina Hanif

NIM.1900032226

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana strata satu
dalam bidang ilmu Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA
2023**

**THE INFLUENCE OF THE GROWTH OF FUNDING, FINANCING, AND
ISLAMIC BANKING PERFORMANCE ON THE FINANCIAL
INCLUSION OF ISLAMIC BANKS**

THESIS



By:

Fakhrina Hanif

Student ID. 1900032226

Submitted to the Departement of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the
Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

NOTA DINAS

Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan Munaqasyah

Lamp. : 3 Eks

Kepada

Yth. Kaprodi Perbankan Syariah

Universitas Ahmad Dahlan

di

Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Fakhрина Hanif

NIM : 1900032226

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pertumbuhan Funding, Financing, dan Kinerja Perbankan Syariah Terhadap Keuangan Inklusif Bank Syariah

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian *Munaqasyah*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 10 Juni 2023

Pembimbing



Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.Sc.

NIY. 60160999

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fakhrina Hanif

NIM : 1900032226

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Agama Islam

Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 20 Juni 2023



Fakhrina Hanif

Fakhrina Hanif

NIM. 1900032226



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206

Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/1696.4/D.3/VI/2023

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Pertumbuhan Funding, Financing
Dan Kinerja Perbankan Syariah Terhadap
Keuangan Inklusif Bank Syariah

Nama : Fakhriana Hanif

NIM : 1900032226

Telah diujikan pada tanggal : 16 Juni 2023

Nilai Ujian : A/83

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 17 Juni 2023



Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag

NIY 60010350

Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.,
M.S.I.

60161001

**PERSETUJUAN TIM PENGUJI
UJIAN SKRIPSI**

Skripsi Berjudul : Pengaruh Pertumbuhan Funding, Financing Dan Kinerja Perbankan Syariah Terhadap Keuangan Inklusif Bank Syariah

Nama : Fakhrina Hanif

NIM : 1900032226

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah di setujui Tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I. (.....)

Penguji I : Mufti Alam Adha, S.E.I., M.Sc (.....)

Penguji II : Andi Putra Wijaya, S.E.I., M.S.I. (.....)

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 16, Juni 2023

Waktu : 07.30-09.00

Nilai : A/83

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/~~Tidak lulus~~

PERNYATAAN TIDAK PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fakhrina Hanif

NIM : 1900032226

Email: fakhrina1900032226@webmail.uad.ac.id

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pertumbuhan Funding, Financing, Dan Kinerja Perbankan Syariah Terhadap Keuangan Inklusif Bank Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian / implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 20 Juni 2023



Fakhrina Hanif

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Fakhrina Hanif

NIM : 1900032226

Email : fakhrina1900032226@webmail.uad.ac.id

Fakultas : Agama Islam


Judul Skripsi : Pengaruh Pertumbuhan Funding, Financing, Dan Kinerja Perbankan Syariah Terhadap Keuangan Inklusif Bank Syariah

Dengan ini menyerahkan hak *sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut.



Saya mengizinkan karya tersebut diunggah dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing


Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I
NIY. 60160999

Yogyakarta, 20 Juni 2023



Fakhrina Hanif
NIM. 1900032226

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.” (Q.S Al-Insyirah, 94 : 5-6)

”Allah memiliki waktu yang tepat, tidak pernah awal ataupun terlambat. Hanya butuh kesabaran dan butuh banyak iman untuk mendapatkan penantian yang terbaik.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT berkat rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan karya ini. Karya sederhana ini saya persembahkan untuk:

Orang tua dan Keluarga

Saya rasa berbakti serta rasa syukur kepada orang tua, saya mengucapkan terima kasih kepada orang tua tercinta, Bapak (Salim Barokah) dan Ibu (Sartini) yang selalu mendoakan, mensupport, dan memberikan kasih sayang tiada hentinya kepada saya. Serta adik-adik saya (Tardho Hakim & Keisha Anindita Salma) yang senantiasa memberikan support kepada saya dalam menyelesaikan kuliah strata satu ini. Semoga karya sederhana ini bisa menjadi kebahagiaan bagi orang tua dan saudara.

Teman-Teman Terbaik

Terima kasih kepada semua teman-teman terbaik saya yang telah menemani selama masa perkuliahan hingga selesainya studi ini dan memberikan dukungan selama penyelesaian tugas akhir. Dan tak lupa teman-teman dari Prodi Perbankan Syariah.

Dosen Pembimbing Skripsi

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing yang sudah bersedia serta senantiasa memberikan arahan dan bimbingan dari awal hingga terselesainya karya ini.

Dosen Pembimbing Akademik

Terima Kasih diucapkan kepada Bapak Dr. Riduwan, S.E., M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik selama kuliah di strata satu ini. Terima Kasih atas segala arahan selama menjalani masa perkuliahan.

Jajaran Dosen di Lingkungan Perbankan Syariah

Terima Kasih banyak atas ilmu yang sudah diberikan kepada saya, pengalaman dan didikan yang tak saya dapatkan di tempat lain.

Almamater Universitas Ahmad Dahlan

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber Rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba ^ʿ	B	be
ت	ta ^ʿ	T	te
ث	sa ^ʿ	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	ħa	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra ^ʿ	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa ^ʿ	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa ^ʿ	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik
غ	Gain	G	ge
ف	fa ^ʿ	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka

ل	Lam	L	„el
و	Mim	M	„em
ن	Nun	N	„en
و	Waw	W	W
هـ	ha“	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	ya“	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

يُتَعَدَّدَةُ	ditulis	<i>Muta’addidah</i>
عَدَّةٌ	ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Ta’ marbutah di Akhir Kata ditulis h

حِكْمَةٌ	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
إِلَهِةٌ	ditulis	<i>‘illah</i>
عَهْدَةٌ	ditulis	<i>Karāmah al-auliyā’</i>
لِسَايَةِ الرَّسُولِ شُكْبَةُ الْفِطْرِ	ditulis	<i>Zakāh al-fiṭri</i>

4. Vokal Pendek

فَاتِحَةٌ	<i>Faṭḥah</i>	ditulis	A
كَاسِرَةٌ	<i>Kasrah</i>	ditulis	<i>fa’ala</i>
كَاسِرَةٌ	<i>Kasrah</i>	ditulis	I
ذَكْرَةٌ		ditulis	<i>żukira</i>
دَامِمَةٌ	<i>ḍammah</i>	ditulis	U
يَازْهَبُ		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Faṭḥah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>

2	جَاهِزَةٌ Fathah + ya" mati	ditulis ditulis	\bar{A} <i>tansā</i>
3	كَارِيمٍ Kasrah + ya" mati	ditulis ditulis	\bar{I} <i>karīm</i>
4	كُفْرٍ ḍammah + wawu mati	ditulis ditulis	\bar{U} <i>furūd</i>
	فَسُوزٍ		

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya" mati بَيْنِكُمْ	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قَوْلٍ	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أُيُودٍ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَا تُشْكِرُونَ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf "al". Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

الْقُرْآنِ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَّاسِ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
الْأَسْبَابِ	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الْأَسْمَاءِ	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Kata Sandang Alif + Lam

Ditulis menurut penulisannya.

ذوى انفسوض	ditulis	<i>zawi al-furūḍ</i>
أهم انسُة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah atas segala nikmat, karunia Allah SWT, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada uswah hasanah, Rasulullah SAW, keluarga, sahabat, tabi'in, tabi'at, dan umatnya yang senantiasa setia dan istiqomah dengan syariat dan dakwah islam.

Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Muchlas, M.T selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nur Kholis, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan.
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi. S.H.I., M.S.I. selaku Kaprodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Rofiul Wahyudi, S.E.I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Bapak Dr. Riduwan, S.E., M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akadmeik
6. Dan seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Agama Islam yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.

“Jaza Kumullahu Khairan Kasiran”

INTISARI

Funding dan financing merupakan dua elemen yang berdampak pada seberapa baik bank syariah mendukung keuangan inklusif. Performa bank dari segi ROA dan ROE memungkinkan untuk memperluas jangkauan aksesibilitas layanan perbankan. Di Indonesia terdapat permasalahan dengan terbatasnya akses masyarakat terhadap jasa keuangan. Hal ini disebabkan oleh beberapa hal, antara lain kurangnya kesadaran masyarakat akan keunggulan barang keuangan serta buruknya infrastruktur dan hukum. Akibatnya, banyak terjadi ketimpangan pendanaan dan pembiayaan yang menimbulkan permasalahan di sektor perbankan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui funding, financing, dan kinerja bank syariah berpengaruh dan signifikan secara parsial maupun simultan terhadap keuangan inklusif bank Syariah.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif dengan pendekatan deskriptif meliputi pengujian statistik dengan metode analisis uji regresi linier berganda. Data penelitian menggunakan data sekunder dari laporan keuangan tahunan periode 2016-2021 bank syariah di Indonesia yang dipublikasikan oleh masing-masing bank melalui website resminya. Variabel independennya yaitu funding (DPK), financing (FDR), dan kinerja bank (ROA dan ROE). Variabel dependennya yaitu keuangan inklusif melalui jumlah tabungan. Hasil uji f menyatakan bahwa DPK, FDR, ROA dan ROE secara simultan dan positif mempengaruhi tabungan. Hasil uji t menyatakan nilai signifikansi variabel DPK berpengaruh secara signifikan, variabel FDR tidak berpengaruh, variabel ROA tidak berpengaruh, dan variabel ROE berpengaruh signifikan.

Kata Kunci: Funding, Financing, Kinerja Bank Syariah, Keuangan Inklusif

ABSTRACT

Funding and financing are two elements that influence Islamic banks in supporting financial inclusion. Bank performance, seen from ROA and ROE, is very influential in expanding the accessibility of banking services. In Indonesia, there are community limitations to financial services. Several things, such as the need for more public awareness of the advantages of economic goods and poor infrastructure and law, cause it. As a result, the imbalance in funding and financing has led to problems in the banking sector. This study aims to examine the influence of funding, financing, and Islamic banking performance partially and simultaneously on the financial inclusion of Islamic banks. This study uses a quantitative method by applying a descriptive approach, including statistical testing using the analysis method of multiple linear regression tests. The research data use secondary data from the annual financial reports for the 2016-2021 period of Islamic banks in Indonesia published by each bank through its official website. The independent variables are funding (DPK), financing (FDR), and bank performance (ROA and ROE). The dependent variable is financial inclusion through the amount of savings. The F-test results in this research state that all independent variables simultaneously and positively affect savings. The t-test results state that the DPK variable's significance value has a significant influence, the FDR variable does not have an impact, the ROA variable does not have an effect, and the ROE variable has a significant effect.

Keywords: *Funding, Financing, Islamic Bank Performance, Inclusive Finance*

DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	iii
SURAT PERNYATAAN	iv
SURAT PENGESAHAN	v
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI	vi
PERNYATAAN TIDAK PLAGIASI	vii
PERSETUJUAN AKSES	vii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
KATA PENGANTAR.....	xvi
INTISARI	xvii
ABSTRACT.....	xviii
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR TABEL	xxii
BAB 1	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II	11
TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori.....	11

B. Penelitian Terdahulu	21
C. Kerangka Pemikiran.....	26
D. Hipotesis Penelitian.....	27
BAB III.....	29
METODE PENELITIAN	29
A. Jenis penelitian	29
B. Populasi dan Sampel	29
C. Definisi Operasional dan Variabel	31
D. Jenis dan Sumber Data	33
E. Teknik Pengumpulan Data.....	34
F. Analisis Data	34
BAB IV	40
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	40
A. Profil Objek Penelitian	40
B. Uji Asumsi Klasik	45
1. Uji Normalitas	45
2. Uji Multikolinearitas	47
3. Uji Heteroskedastisitas	48
C. Analisis Regresi Linear Berganda.....	49
D. Uji Hipotesis	51
E. Analisis Deskriptif	54
F. Pembahasan.....	56
BAB V.....	60
PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN.....	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah	4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	26
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas P-P Plot	45
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Histogram	46
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatter Plot)	48

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	30
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas One Sample K-S	44
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Linier Berganda.....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi	50
Tabel 4.5 Hasil Uji F atau Simultan.....	51
Tabel 4.6 Hasil Uji T atau Parsial	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	53