



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP TINGKAT  
BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK  
UMUM SYARIAH**

SKRIPSI  
Dian Ekawati  
1802055042

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2022**



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA**

**PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP TINGKAT  
BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK  
UMUM SYARIAH**

SKRIPSI  
Dian Ekawati  
1802055042

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2022**

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah**” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa sepengetahuan bahan-bahan yang telah dipublikasi sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 24 Agustus 2022

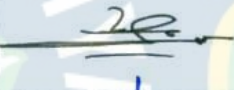

  
METERAI TEMPEL  
05AKX069045173  
(Dian Ekawati)  
1802055042

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
MUDHARABAH PADA BANK UMUM  
SYARIAH PERIODE 2017 - 2021

NAMA : DIANEKAWATI  
NIM : 1802055042  
PROGRAM STUDI : S1 EKONOMI ISLAM  
TAHUN AKADEMIK : 2022/2023

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi

Pembimbing I	Yadi Nurhayadi, Dr., M.Si.	
Pembimbing II	Budiandru, DR.,SE., Ak., ME.Sy.	

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Ekonomi Islam  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP.

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

### **PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

Yang disusun oleh:

Dian Ekawati

1802055042

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 16 November 2022

#### **Tim penguji:**

Ketua, Merangkap anggota:




(Dr. Ir. Yadi Nurhayadi, M.Si.)

Sekretaris, Merangkap anggota:



(Dr. Budiandru, S.E., Ak., M.E.Sy.)

Anggota:



(Diah Ayu Legowati, M.Si.)

#### **Mengetahui,**

Ketua Program Studi Ekonomi Islam  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA



(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP)



(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Ekawati  
NIM : 1802055042  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

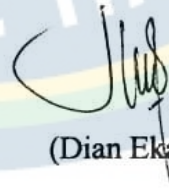
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas **Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta  
Pada tanggal: 30 September 2022  
Yang menyatakan

  
(Dian Ekawati)

## ABSTRAK

Dian Ekawati (1802055042)

### PENGARUH FDR, NPF DAN CAR TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH.

Skripsi, Program Strata Satu Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.

Kata kunci : *Financing To Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan *Capital Adequacy Ratio* dan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara variabel *Financing To Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Variabel yang diteliti adalah "*Financing To Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Metode pengambilan sampel dengan membuat beberapa kriteria yang telah dibuat oleh penulis. Teknik pengolahan data menggunakan *E-Views* 12 yaitu dengan menggunakan analisa statistik deskriptif, analisa regresi linear berganda, uji asumsi klasik, analisa korelasi dan analisa determinasi.

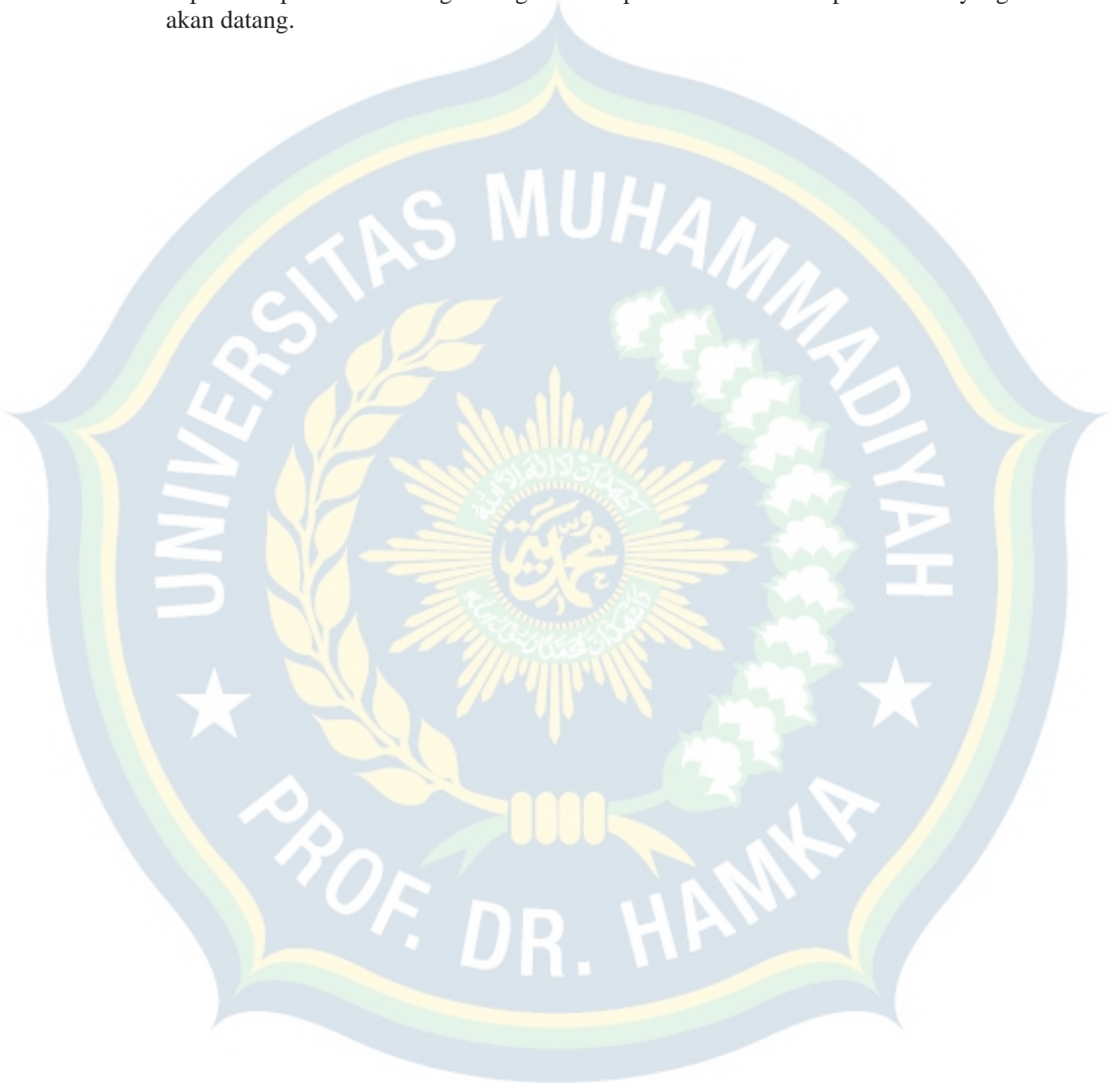
Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel FDR mempunyai nilai  $t_{hitung}$  3.718283 dan nilai  $t_{tabel}$  2,003241 dengan nilai sig 0.0005. Dengan demikian nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $3.718283 > 2,003241$  dengan nilai signifikansinya  $0.0005 < 0,05$ . Artinya variabel *Financing To Deposit Ratio* memiliki pengaruh positif signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Pada variabel NPF mempunyai nilai  $t_{hitung}$  -0.478990 dan nilai  $t_{tabel}$  2,003241 dengan nilai sig 0.6338. Dengan demikian nilai  $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$  yaitu  $-2,003241 \leq -0.478990 \leq 2,003241$  dengan nilai signifikansinya  $0.6338 > 0,05$ . Artinya variabel *Non Performing Financing* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Pada variabel CAR mempunyai nilai  $t_{hitung}$  -6.148823 dan nilai  $t_{tabel}$  2,003241 dengan nilai sig 0,0000. Dengan demikian nilai  $t_{hitung} < -t_{tabel}$  yaitu  $-6.148823 < -2,003241$  dengan nilai signifikansinya  $0,0000 < 0,05$ . Artinya variabel *Capital Adequacy Ratio* memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Variabel FDR, NPF, dan CAR memiliki nilai  $f_{hitung}$  117,4827 dan nilai  $f_{tabel}$  2,536579 dengan nilai sig 0,0000. Dengan demikian nilai  $f_{hitung} > f_{tabel}$  yaitu  $117,4827 > 2,536579$  dengan nilai signifikansinya 0,0000 dimana  $< 0,05$ . Artinya *Financing To Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, serta *Capital Adequacy Ratio* memiliki pengaruh secara simultan atau bersama-sama yang signifikan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2017-2021.

Kontribusi penelitian ini menunjukkan bahwa Bank Umum Syariah dapat meningkatkan tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Hasil riset ini dalam variabel FDR dan CAR berpengaruh dengan baik. Sehingga Bank Umum Syariah dapat mempertahankan tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada waktu yang akan datang.





## ABSTRACT

**Dian Ekawati (1802055042)**

### **THE EFFECT OF FDR, NPF AND CAR ON MUDHARABAH DEPOSIT PROFIT SHARING RATE IN SHARIA BANK.**

*The Thesis of Bachelor Degree Program, Islamic Economics Major, Economical and Business Faculty of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, 2022. Jakarta*

Keywords: Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Capital Adequacy Ratio, and Mudharabah Deposit Profit Sharing Rate.

This study aims to determine how the influence of the variables of Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, and Capital Adequacy Ratio on the Profit Sharing Rate of Mudharabah Deposits.

The variables studied were “Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), and Capital Adequacy Ratio (CAR) and Profit Sharing Rates for Mudharabah Deposits at Islamic Commercial Banks for the 2017-2021 Period. The method used in this research is quantitative. Sampling method by making several criteria that have been made by the author. Data processing techniques using E-Views 12 are descriptive statistical analysis, multiple linear regression analysis, classical assumption test, correlation analysis and determination analysis.

The results of this study indicate that the FDR variable has a  $t_{count}$  value of 3.718283 and a  $t_{table}$  value of 2.003241 with a sig value of 0.0005. Thus the value of  $t_{count} > t_{table}$  is  $3.718283 > 2.003241$  with a significance value of  $0.0005 < 0.05$ . This means that the variable Financing To Deposit Ratio has a significant positive effect on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits.

The NPF variable has a  $t_{count}$  value of -0.478990 and a  $t_{table}$  value of 2.003241 with a sig value of 0.6338. Thus the value of  $-t_{table} \leq t_{count} \leq t_{table}$  is  $-2.003241 \leq -0.478990 \leq 2.003241$  with a significance value of  $0.6338 > 0.05$ . This means that the Non-Performing Financing variable does not have a significant effect on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits.

The CAR variable has a  $t_{count}$  value of -6.148823 and a  $t_{table}$  value of 2.003241 with a sig value of 0.0000. Thus the value of  $t_{count} < -t_{table}$  is  $-6.148823 < -2.003241$  with a significance value of  $0.0000 < 0.05$ . This means that the Capital Adequacy Ratio variable has a significant negative effect on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits.

The FDR, NPF, and CAR variables have a  $f_{count}$  value of 117.4827 and a  $f_{table}$  value of 2,536579 with a sig value of 0.0000. Thus the value of  $f_{count} > f_{table}$  is  $117.4827 > 2,536579$  with a significance value of  $0.0000 < 0.05$ . This means that the Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, and the Capital Adequacy Ratio have a significant simultaneous or joint influence on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2017-2021 period.

The contribution of this study shows that Islamic Commercial Banks can increase the profit sharing rate of mudharabah deposits. The results of this research on the variables FDR and CAR have a good effect. So that Islamic Commercial Banks can maintain the level of profit sharing on mudharabah deposits in the future.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

*Alhamdulillah*, segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT dengan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis serta menganugrahkan kemampuan berfikir sehingga penulis mampu menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi ekonomi islam dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sang utusan Allah SWT yang membawa risalah dan rahmat bagi alam semesta dan pemberi *syafa'at* bagi umatnya di akhirat kelak. *Aamiin*

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga masih jauh dari kata sempurna. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
2. Bapak Dr. Zulpahmi S.E., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
4. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Ibu Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP selaku Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
7. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si. selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, arahan, serta bimbingan sampai terselesaikannya skripsi ini.

8. Bapak Dr. Budiandru, SE., Ak., ME.Sy. selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, arahan, serta bimbingan sampai terselesaikannya skripsi ini.
9. Kedua orang tua tersayang dan tercinta yaitu Bapak Warino dan Ibu Sri Winarti yang telah banyak memberikan kasih sayang, motivasi, saran, do'a yang selalu terpanjatkan serta memberikan dukungan dan bantuan secara moril dan materil selama menyelesaikan studi.
10. Teman seperjuangan yaitu Nurul Aisyah, Nurul Wahyuni Ramadhan dan Siti Najah Fakhirah yang selalu memberikan dukungan yang luar biasa dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh kawan-kawan Program Studi Ekonomi Islam 2018 yang selalu memberi semangat dan selalu mengingatkan satu sama lain.
12. *Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for, for never quitting.*

Akhir kata, semoga Allah SWT memberikan balasan yang baik serta dibukakan jalan yang baik disetiap langkahnya dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan untuk kepentingan studi dan penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima Kasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Jakarta, 30 September 2022



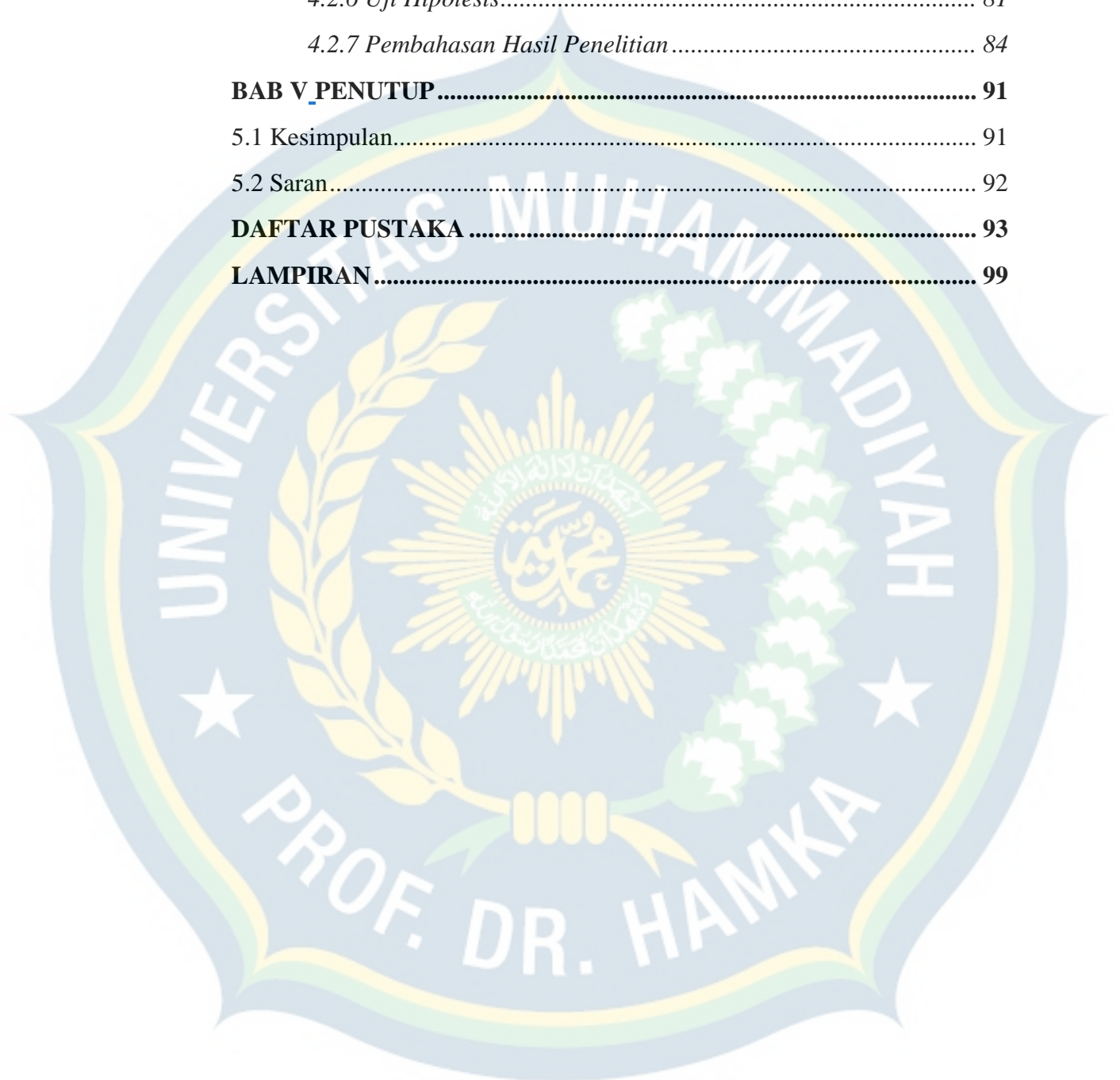
Penulis  
(Dian Ekawati)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan.....	9
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	9
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	10
1.2.3 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>12</b>
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Telaah Pustaka.....	35
2.2.1 Bank Syariah .....	35
2.2.2 Produk .....	38
2.2.3 Mudharabah.....	44

2.2.4	<i>Bagi Hasil</i> .....	45
2.2.5	<i>Deposito Mudharabah</i> .....	49
2.2.6	<i>Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah</i> .....	51
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	52
2.4	Rumusan Hipotesis.....	53
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>55</b>
3.1	Metode Penelitian.....	55
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	55
3.3	Populasi dan Sampel .....	57
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	58
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	58
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	59
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	59
3.5.1	<i>Analisa Statistika Deskriptif</i> .....	59
3.5.2	<i>Analisa Regresi Linear Berganda</i> .....	60
3.5.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	61
3.5.4	<i>Analisa Koefisien Korelasi (R)</i> .....	64
3.5.5	<i>Analisa Koefisien Determinasi dan Adjusted R<sup>2</sup></i> .....	65
3.5.6	<i>Uji Hipotesis</i> .....	65
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>68</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	68
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i> .....	68
4.1.2	<i>Profil Singkat Perusahaan</i> .....	69
4.1.3	<i>Gambaran Umum Variabel Dependen</i> .....	72
4.1.4	<i>Gambaran Umum Variabel Independen</i> .....	72
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....	73
4.2.1	<i>Analisa Statistika Deskriptif</i> .....	73
4.2.2	<i>Analisa Regresi Linear Berganda</i> .....	75
4.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	76

4.2.4 Analisa Koefisien Korelasi ( $R$ ).....	80
4.2.5 Analisa Koefisien Determinasi dan Adjusted $R^2$ .....	81
4.2.6 Uji Hipotesis.....	81
4.2.7 Pembahasan Hasil Penelitian .....	84
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>91</b>
5.1 Kesimpulan.....	91
5.2 Saran.....	92
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>93</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>99</b>



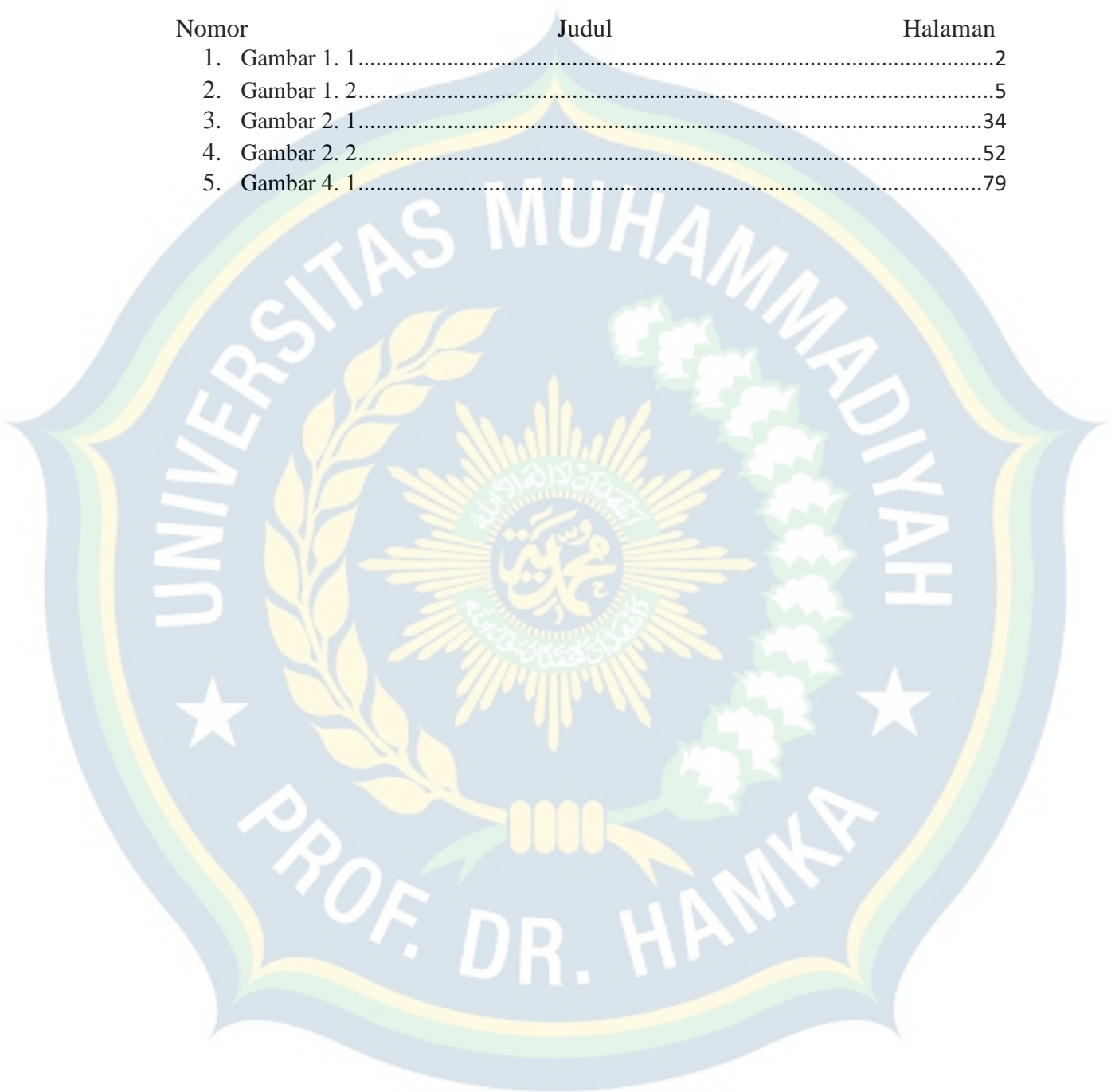
## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	21
2.	Operasional Variabel.....	56
3.	Jumlah BUS periode 2017-2021 .....	58
4.	Pengambilan Keputusan.....	63
5.	Kriteria R.....	64
6.	Jumlah BUS periode 2017-2021 .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
7.	Hasil Uji Statistika Deskriptif .....	73
8.	Hasil Uji Statistika Deskriptif .....	74
9.	Hasil Uji Analisa Regresi Linear Berganda .....	75
10.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	78
11.	Hasil Uji Autokorelasi.....	78
12.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	80
13.	Hasil Uji Analisa Koefisien Determinasi .....	81
14.	Hasil Uji t .....	82
15.	Hasil Uji F.....	83
16.	Kesimpulan Uji Hipotesis Antar Variabel .....	84



## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Gambar 1. 1.....	2
2.	Gambar 1. 2.....	5
3.	Gambar 2. 1.....	34
4.	Gambar 2. 2.....	52
5.	Gambar 4. 1.....	79



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Jumlah BUS periode 2017-2021 .....	100
2.	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Dependen .....	100
3.	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Independen .....	101
4.	Hasil Uji Analisa Regresi Linear Berganda .....	101
5.	Hasil Uji Normalitas .....	101
6.	Hasil Uji Multikolinieritas .....	102
7.	Hasil Uji Autokorelasi.....	102
8.	Tabel Durbin Watson .....	103
9.	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	104
10.	Hasil Uji Analisa Koefisien Determinasi.....	104
11.	Hasil Uji t.....	104
12.	Hasil Uji F.....	104
13.	Kesimpulan Uji Hipotesis Antar Variabel .....	105
14.	Surat Tugas Dosen Pembimbing.....	106
15.	Form Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....	107
16.	Form Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	108
17.	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....	107
18.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing I .....	109
19.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing II .....	111
20.	Daftar Riwayat Hidup .....	112

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

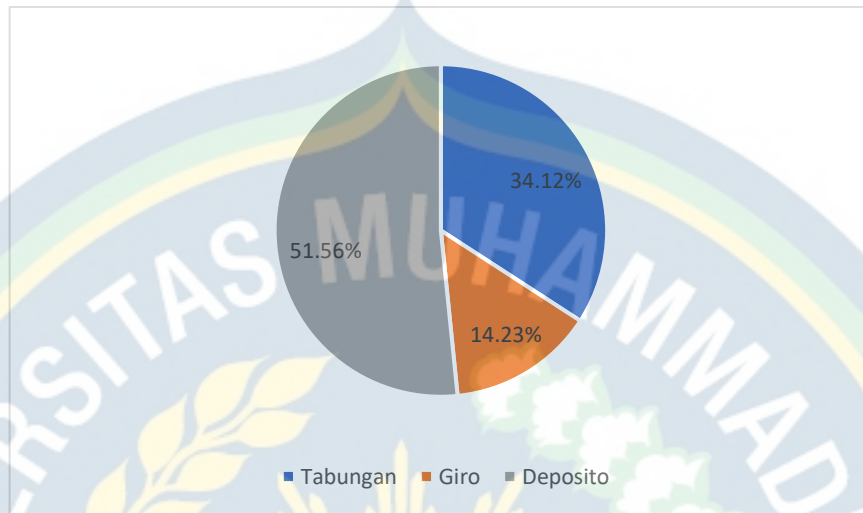
### **1.1 Latar Belakang**

Peraturan tentang perbankan diatur dalam UU No. 7 Tahun 1992. Di tahun yang sama perbankan syariah pun mulai berdiri dengan didirikannya bank syariah pertama yaitu bank muamalat Indonesia. Seiring dengan berjalannya waktu, landasan hukum yang mengatur perbankan di amandemen menjadi UU No. 10 Tahun 1998 karena undang-undang sebelumnya dinilai masih belum tegas dalam membahas perbankan syariah. Dalam UU No. 10 Tahun 1998 dijelaskan bahwa benar adanya keberadaan bank syariah dan bank konvensional secara berdampingan hal tersebut mendorong lebih banyak didirikannya bank syariah di Indonesia.

Kepastian hukum mengenai pengesahan perundang-undangan khusus perbankan syariah di atur dalam UU No. 21 Tahun 2008. Di mana perbankan syariah dijelaskan sebagai lembaga intermediasi antara lembaga/perorangan yang kelebihan dana dengan lembaga/perorangan yang kekurangan dana. Sebagai lembaga intermediasi keuangan, bank syariah memiliki fungsi menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana dalam bentuk pendanaan.

Sebuah perusahaan dapat dikatakan optimal apabila memiliki laba/keuntungan yang baik. Laba pada perusahaan dibedakan atas sumber dana internal maupun sumber dana dari eksternal. Sumber dana internal merupakan yang bersumber dari bank itu sendiri (berupa setoran modal pemilik saham dan laba

ditahan), sedangkan sumber dana eksternal yaitu sumber yang berasal dari masyarakat (berupa tabungan, giro, deposito ) atau dari lembaga lainnya.



Sumber: OJK, data diolah 2022

**Gambar 1. 1**  
**Grafik Dana Pihak Ketiga Tahun 2020**

Berdasarkan grafik di atas, terlihat bahwa dari keseluruhan total dana pihak ketiga yang ada pada perbankan syariah pertama ada pada produk deposito dengan persentase 51.56% angka tersebut dinilai cukup besar karena setengah dari total dana pihak ketiga dipegang oleh deposito. Di urutan kedua ada pada produk tabungan dengan persentase 34.12% dan yang terakhir adalah produk giro dengan persentase 14.23%.

Berdasarkan Undang - Undang No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah di jelaskan bahwa deposito merupakan investasi dana berdasarkan perjanjian *mudharabah* atau perjanjian lain yang tidak melanggar prinsip syariah dan penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu berdasarkan akad perjanjian antara deposan (pemilik dana) dengan bank syariah (pengelola dana).

MUI telah menyampaikan dalam fatwa No. 03/DSN- MUI/IV/2000 tentang deposito yang menyatakan bahwa deposito yang diperbolehkan menurut Islam adalah simpanan yang berlandaskan pada akad *mudharabah*. Hal ini menunjukkan bahwa nasabah adalah *shahibul maal*, atau pemilik dana, dan bank adalah *mudharib* atau pengelola dana, dalam transaksi ini. Bank dapat menjalankan dan mengembangkan berbagai usaha sesuai dengan hukum syariah. Selain itu, saat kontrak pembuatan akun harus menentukan bagi hasil dalam bentuk persentase.

Berdasarkan fatwa No. 03/DSN- MUI/IV/2000 tentang deposito. Penjelasan mengenai deposito dijelaskan dalam QS. An-Nisa' [4]: 29 yang berbunyi

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا  
 أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: “Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.”

Ada faktor-faktor yang mempengaruhi perilaku nasabah dalam memilih bank syariah. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Erol dan ElBdour (1989) masyarakat sebenarnya lebih mengutamakan keuntungan daripada agama. Di Indonesia, penelitian oleh Husnelly (2003) menegaskan bahwa yang menjadi pertimbangan utama masyarakat ketika berinvestasi di bank syariah adalah pengembalian investasi mereka. Handayani dkk., (2019) menyatakan bahwa nilai

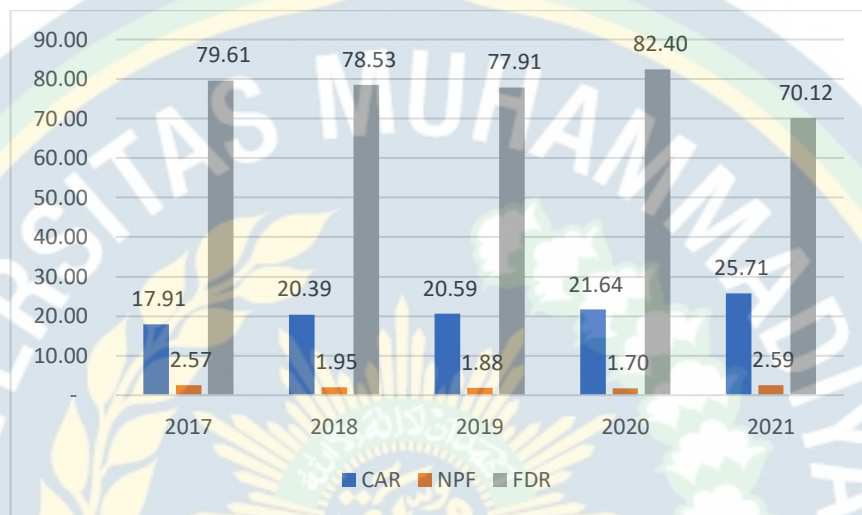
religiusitas tidak memoderasi hubungan antara pengetahuan dan perilaku ketika memilih bank syariah.

Oleh sebab itu, bank syariah harus memastikan bahwa bagi hasil nasabah tetap berkualitas tinggi. Karena ketika berinvestasi di bank syariah, nasabah yang menyeter dana selalu mempertimbangkan besaran bagi hasil yang diterimanya. Kepuasan *shahibul maal* akan berkurang dan dana akan lebih mungkin untuk dialihkan ke bank lain jika bagi hasil bank syariah terlalu rendah. Karena karakteristik nasabah tersebut membuat bagi hasil menjadi faktor penentu bagi bank syariah untuk berhasil menghimpun dana bagi pihak ketiga Cahya dkk., (2020).

Menurut Agustina (2017) menegaskan bahwa bank syariah dalam keadaan sehat jika kondisi kinerja keuangannya menguntungkan. Karena rasio keuangan suatu bank dapat menunjukkan kualitasnya melalui kinerja keuangan. Rasio keuangan dapat dihitung dengan melihat laporan keuangan yang dikeluarkan bank secara berkala.

Menurut hasil penelitian Farida dkk., (2021), mengatakan bahwa ada beberapa rasio keuangan guna mengukur besar kecilnya bagi hasil yang diperoleh pada kontrak *mudharabah*. Di antaranya peneliti menggunakan rasio likuiditas, resiko dan modal. Rasio yang digunakan untuk mengukur likuiditas dijelaskan dalam rasio *Financing Deposit Ratio* (FDR). FDR adalah rasio yang menggambarkan tentang bagaimana bank dapat melunasi penarikan yang dilakukan oleh nasabah deposan dengan mengandalkan pembiayaan yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Dalam rasio resiko dijelaskan dalam rasio *Non Performing*

*Financing* (NPF). NPF adalah termasuk pembiayaan yang kurang lancar sampai pembiayaan yang macet. Dan rasio modal dijelaskan dalam rasio *Capital Adequacy Ratio* (CAR). CAR adalah rasio kecukupan modal bank atau kemampuan bank dalam permodalan.



Sumber: OJK, data diolah 2022

**Gambar 1. 2**  
**Grafik Perkembangan Rasio Keuangan Tahun 2017-2021**

Faktor pertama yang mempengaruhi tingkat bagi hasil dapat dilihat dari rasio *Financing Deposit Ratio* (FDR). FDR merupakan salah satu ukuran kesehatan bank yang menunjukkan seberapa efektif bank menjalankan perannya sebagai lembaga intermediasi untuk menghimpun dana dan mengalokasikannya.

Pada Grafik 1.2 di atas, dapat dilihat bahwa rata-rata *Financing Deposit Ratio* (FDR) pada tahun 2017 mengalami penurunan dari 88,87% menjadi 79,61%, kemudian turun kembali pada tahun 2018 menjadi 78,53%, dan kembali turun pada tahun 2019 menjadi 77,91%, dan mengalami kenaikan pada tahun 2020 menjadi

82,40 artinya hampir semua dana dari masyarakat berupa simpanan disalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk pembiayaan.

Faktor kedua yang dapat mempengaruhi tingkat bagi hasil adalah *Non Performing Financing* (NPF). NPF terjadi ketika pinjaman sulit untuk dilunasi karena faktor kesengajaan atau karena keadaan di luar kendali peminjam yang tidak dapat dikelola oleh peminjam. Manajemen dan kinerja penyaluran suatu bank ditunjukkan dengan besarnya NPF. Pendapatan bank akan menurun apabila proporsi pembiayaan bermasalah meningkat. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Budiandru (2021) dalam jurnal *Default Risk on Islamic Banking in Indonesia* mengemukakan bahwa ada faktor penyebab seorang debitur mengalami gagal bayar dalam pembiayaan, di antaranya adalah faktor inflasi, nilai tukar dan suku bunga.

Pada Grafik 1.2 di atas, dapat dilihat bahwa rata-rata *Non Performing Financing* (NPF) pada tahun 2017 mengalami kenaikan dari 2,06% menjadi 2,57%, kemudian turun kembali pada tahun 2018 menjadi 1.95%, dan kembali turun pada tahun 2019 menjadi 1.88%, dan mengalami penurunan kembali pada tahun 2020 menjadi 1.70%. Angka tersebut masih dalam batas aman karena menurut Peraturan Bank Indonesia Nomor 23/2/PBI/2021, rasio NPL/NPF untuk total kredit/pembiayaan secara bruto kurang dari 5%.

Faktor ketiga yang dapat mempengaruhi tingkat bagi hasil adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). CAR disebut juga kecukupan modal. Kecukupan modal bank yang ada untuk menutupi potensi kerugian pada saat pembiayaan atau perdagangan surat berharga. Selain itu CAR merupakan perbandingan modal



dengan aktiva tertimbang menurut resiko. Semakin tinggi CAR mengindikasikan bahwa semakin sehat permodalannya.

Pada Grafik 1.2 di atas, dapat dilihat bahwa rata-rata *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dari tahun 2016 hingga tahun 2020 mengalami peningkatan yang cukup signifikan. Di tahun 2016 persentase CAR sebesar 16.16% dan di tahun 2020 sebesar 21.64%.

Penelitian yang dilakukan oleh Irwansyah dan Hidayat (2021) menunjukkan bahwa salah satu variabel yaitu variabel FDR berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Berbeda hal dengan penelitian yang dilakukan oleh Cahya dkk., (2020) menunjukkan bahwa variabel FDR tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Riset juga dilakukan oleh Irwansyah dan Hidayat (2021) yang salah satunya menjelaskan keterkaitan variabel NPF terhadap TBH. Hasil riset tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel NPF berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Hal tersebut juga dilakukan oleh peneliti Yulyani dkk., (2019) yang hasil risetnya menjelaskan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Hasil riset yang dilakukan Muazaroh dan Septiarini (2021) CAR memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Berbeda hal dengan penelitian yang dilakukan oleh Farida dkk., (2021) menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Peneliti lain pun meneliti seputar faktor-faktor lain yang sekiranya mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Seperti halnya riset Farida dkk., (2021) yang menggunakan variabel ROE dan BOPO sebagai variabel independennya. Hasil riset tersebut menjelaskan bahwa secara parsial variabel ROE dan BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Kemudian ada variabel lain yang diteliti oleh Farida dkk., seperti ROA, Nilai Tukar dan GDP sebagai variabel independen yang menjelaskan bahwa secara parsial tidak memiliki pengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Riset perihal aspek yang berhubungan dengan Deposito *Mudharabah* juga dilakukan oleh Halimatussa'idah dan Septiarini (2019) dengan menggunakan variabel independennya adalah Inflasi dan BI Rate. Hasil penelitian tersebut menjelaskan Inflasi dan Bi Rate secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Sedangkan secara simultan Inflasi dan BI Rate berpengaruh secara bersama-sama terhadap bagi hasil deposito *mudharabah*.

Dari latar belakang yang penulis paparkan di atas, oleh sebab itu merasa terdorong untuk mengadakan riset yang berjudul **“Pengaruh FDR, NPF dan CAR Terhadap Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah”**

## 1.2 Permasalahan

### 1.2.1 Identifikasi Masalah

Berlandaskan latar belakang masalah pada poin di atas, lalu bisa diidentifikasi beberapa masalah di antaranya :

1. Penyumbang dana pihak ketiga terbesar di instrumen perbankan pertama adalah produk deposito dengan persentase 51.56%
2. Masyarakat lebih berorientasi pada nilai keuntungan daripada nilai agama. Atau bisa dikatakan lebih memperhitungkan hasil *return* yang akan didapatkan.
3. Dalam menghimpun dan menyalurkan dana bank wajib menerapkan prinsip syariah dan prinsip kehati-hatian.
4. Kinerja keuangan dinilai sehat apabila rasio keuangannya berjalan dengan baik.
5. Meningkatnya rasio FDR memberikan arti bahwa hampir seluruh dana dari masyarakat yang berupa simpanan disalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk pembiayaan.
6. Kesalahan dalam penyaluran dana kepada investor yang berlebih dengan dasar ingin mendapat bagi hasil yang maksimal akan menimbulkan kredit macet yang lebih besar pula.
7. Semakin tinggi modal suatu bank, maka semakin tinggi pula tingkat pembiayaan dan mempengaruhi tingkat keuntungan bank syariah.

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Untuk membatasi pembahasan yang lebih terinci, maka dari itu penulis sendiri membatasi dari segi ruang lingkup masalah yang akan penulis bahas yaitu hanya pada statistik perbankan syariah tahun 2017-2021 yang diterbitkan oleh lembaga otoritas jasa keuangan. Pembatasan periode untuk dijadikan bahan dalam laporan ini hanya selama 5 tahun. Jumlah variabel yang diteliti pun juga dibatasi oleh penulis, yaitu hanya seputar FDR, NPF dan CAR di tahun 2017-2021.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

1. Bagaimanakah pengaruh FDR terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah secara parsial?
2. Bagaimanakah pengaruh NPF terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah secara parsial?
3. Bagaimanakah pengaruh CAR terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah secara parsial?
4. Bagaimanakah pengaruh FDR, NPF dan CAR terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah secara simultan?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Untuk bisa melakukan riset yang dimaksud dengan baik dan mengenai fokus yang diinginkan, maka penulis harus memiliki tujuan yang ingin dicapai. Oleh karena itu, tujuan riset ini ialah:

1. Guna mengetahui apakah FDR berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.

2. Guna mengetahui apakah NPF berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
3. Guna mengetahui apakah CAR berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
4. Guna mengetahui apakah FDR, NPF dan CAR berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Berdasarkan tujuan riset yang telah disampaikan, untuk itu peneliti menentukan manfaat dari riset ini, yaitu:

1. Bagi Praktisi

Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh peneliti, diharapkan bisa dijadikan rujukan mengenai indikator apa saja yang sekiranya bisa meningkatkan TBH Deposito *Mudharabah* pada BUS. Terlebih dengan mempertimbangkan rasio dari FDR, NPF dan CAR

2. Bagi Akademik

Hasil penelitian yang dilakukan oleh peneliti, diharapkan bisa dijadikan sebuah referensi bagi berbagai pihak yang ingin mengetahui hubungan antara FDR, NPF dan CAR dengan tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

## DAFTAR PUSTAKA

- Agustina, R. (2017). Penilaian Tingkat Kesehatan Perbankan Syariah Di Indonesia Dengan Metode RGEC. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropfi Islam*, 1(1), 35–51.  
[https://doi.org/10.22236/alurban\\_vol1/is1pp35-51](https://doi.org/10.22236/alurban_vol1/is1pp35-51)
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Gema Insani Press.
- Arfiani, L. R., & Mulazid, A. S. (2017). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah Indonesia Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 4(1), 1–23.
- Aulia, F. U., & Saputri, D. E. (2021). The Effect of ROA , BOPO , and Interest Rate on Profit Sharing Rate of Mudharabah Deposit at BPRS in Indonesia during 2015-2019. *JIFA: Journal of Islamic Finance and Accounting*, 4(1), 57–70. <https://doi.org/10.22515/jifa.v4i1.3422>
- Ayufianti, N. E., & Suprayogi, N. (2020). Meta-Analisis: Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(4), 646–658. <https://doi.org/10.20473/vol7iss20204pp646-658>
- Azwar, S. (2001). Asumsi-Asumsi Dalam Inferensi Statistika. *Buletin Psikologi*, 9(1), 8–17.
- Budiandru, B. (2021). Default Risk on Islamic Banking in Indonesia. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 24(1), 49–62.  
<https://doi.org/10.14414/jebav.v24i1.2474>
- Cahaya, B. T., Zakiyah, R., Rukmini, R., & Kusuma, A. M. (2020). Analisis Tingkat Bagi Hasil Mudharabah: di Tinjau dari Rasio Return on Assets (ROA), Financial to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional dari Pendapatan Operasional (BOPO) (Studi pada Bank Umum Syariah di

Indonesia Periode 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 321–329.  
<https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1003>

Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.

Erol, C., & El-Bdour, R. (1989). Attitudes, behaviour and patronage factors of bank customers towards islamic banks. *International Journal of Bank Marketing*, 7(6), 31–37.  
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/02652328910132060>

Fadilawati, N., & Fitri, M. (2019). Pengaruh Return On Asset (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2015 - 2017. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 4(1), 87–97.

Farida, Arliana, S., Yuliana, N. L., & Susanto, B. (2021). Pengaruh Modal, Likuiditas, Profitabilitas, Risiko, Nilai Tukar dan Gross Domestic Product Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. *Prosiding Seminar Nasional Fakultas Ekonomi Universitas Tidar 2021 “Geliat Investasi Dalam Pusaran Pandemi: Membaca Celah Pemulihan Ekonomi Nasional Di Era New Normal”*, Magelang 22 September 2021, 329–345.  
<https://jurnal.untidar.ac.id/index.php/semnasfe2021/article/view/4484/2183>

Fatriani, R. (2018). Bentuk-Bentuk Produk Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia. *Ensiklopedia Of Journal*, 1(1), 218–224.

Fitrianingsih, C., & Rani, L. N. (2020). Determinan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(9), 1714–1730.  
<https://doi.org/10.20473/vol7iss20209pp1714-1730>

Ghozali, I. (2013). *Analisis multivariate dengan program IBSM SPSS21*. Universitas Semarang.

Ghozali, I. (2017). *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi Program*

AMOS 24. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi Ke-9*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Halimatussa'idah, & Septiarini, D. F. (2019). ANALISIS FAKTOR<sup>2</sup> FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT BAGI HASIL TABUNGAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAHDI INDONESIA PERIODE 2012 -2016. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 6(7), 1348–1364. <https://doi.org/10.20473/vol6iss20197pp1348-1364>

Handayani, A., Azman, H. A., & Novel, I. (2019). Pengaruh Pengetahuan dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable. *EKONOMIKA SYARIAH : Journal of Economic Studies*, 3(1), 1–19. <https://doi.org/10.30983/es.v3i1.934>

Husnelly. (2003). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi investasi dana masyarakat pada Bank Syariah :studi kasus pada Bank Syariah Mandiri* [Universitas Indonesia]. <https://opac.perpusnas.go.id/DetailOpac.aspx?id=290278>

Irwansyah, R., & Hidayat, S. (2021). The Effect of Capital Adequacy Ratio, non Performing Financing, and Financing to Deposit Ratio on Returns for Deposit Results of Sharia Commercial Banks. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 4(3), 4618–4634. <https://doi.org/https://doi.org/10.33258/birci.v4i3.2245>

Ma'awiyah, & Ardini, L. (2019). Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Dan Profitabilitas. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, 8(7), 1–23.

Muazaroh, A., & Septiarini, D. F. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah Periode 2015-2020. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 8(1), 64–75.



<https://doi.org/10.20473/vol8iss20211pp64-75>

Muhammad. (2005). *Pengantar Akuntansi Syariah* (2 ed.). Salemba Empat.

Perwataatmadja, K., & Syafi'i Antonio, M. (1992). *Apa dan bagaimana bank Islam*. Dana Bhakti Wakaf.

Qurrata, V. A., Yusida, E., Seprillina, L., & Purnamasari, V. (2021). The Determinant of Mudharabah Deposit Sharing Profit in Indonesian Islamic Banking. *Advanced International Journal of Banking, Accounting and Finance*, 3(6), 37–50. <https://doi.org/10.35631/aijbaf.36004>

Rahmatika, I. A., & Widiatmoko, J. (2022). *Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah*. 13(1), 137–147.

<https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v13i01.36328>

Ramadani, M. F., & Wirman. (2021). Pengaruh ROA dan NPF terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Pada tahun 2017-2019. *PERMANA : Jurnal Perpajakan, Manajemen, dan Akuntansi*, 13(2), 294–302.

Rizka, N. rizka, & Riyadi, S. (2021). Pengaruh Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio, Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 123–132. <https://doi.org/10.32502/jimn>.

Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Alfabeta, CV.

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.

Sulfiani, N., & Mais, R. G. (2019). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012–2018. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(01), 122–142. <https://doi.org/10.36406/jemi.v28i01.263>

- Sunyoto, D. (2016). *Metedologi Penelitian Akuntansi*. PT Refika Aditama Anggota Ikapi.
- Suryadi, N., Linda, R., Nurani, R., & Mayliza, R. (2022). THE EFFECT OF FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), PROFIT SHARING RATIO (PSR) ON MUDHARABAH DEPOSITS AT ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA DURING COVID-19. *2nd International Conference on Business & Social Sciences (ICOBUSS)*, 836–845. <http://61.8.77.171/index.php/icobuss1st/article/view/251>
- Syera, I. A., & Affiah, H. (2021). Factors Affecting Return Share Of Mudharabah Deposits Sharia Commercial Banks. *International Journal of Science, Technology & Management*, 2, 1866–1874. <https://doi.org/https://doi.org/10.46729/ijstm.v2i5.312>
- Tjiptono, F. (2002). *Strategi Pemasaran*. Andi.
- Umuri, K., Yani, E. A., & Triyanto, A. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2016). *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 63–89. <https://doi.org/10.46899/jeps.v6i1.88>
- Wahyudi, S., Nofendi, D., Robiyanto, R., & Hersugondo, H. (2018). Factors Affecting Return on Deposit (ROD) Of Sharia Banks In Indonesia. *Verslas Teorija ir Praktika*, 19(2), 166–176. <https://doi.org/10.3846/BTP.2018.17>
- Yuliana, H. D., & Wirman. (2021). Pengaruh ROA, BOPO, dan FDR terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. *PERMANA : Jurnal Perpajakan, Manajemen, dan Akuntansi*, 13(2), 303–312. <https://doi.org/10.24843/eeb.2021.v10.i06.p01>
- Yulinartati, Probowulan, D., & Putri, T. A. A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada BMT Masalah Se-Kabupaten Situbondo. *JEAM*, 19(1), 61–76. <https://doi.org/https://doi.org/10.19184/jeam.v19i1.17608>

Yulyani, L., Mahri, J. W., Utami, S. A., & Cakhyaneu, A. (2019). The Internal Factors Determining Rate of Return on Mudharaba Deposits in Sharia Commercial Banks in Indonesia. *Advances in Economics, Business and Management Research*, 65(Icebef 2018), 2012–2015.  
<https://doi.org/10.2991/icebef-18.2019.74>

