



**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP RATE OF
RETURN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH
MANDIRI TAHUN 2011-2015**



SKRIPSI

**Disusun untuk Melengkapi Syarat-syarat Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)**

Oleh:

SIGIT FAIZAL TANJUNG

NIM : 1207025147

NIMKO : 3954020212145

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA
JAKARTA
TAHUN 2016 M/1437 H**

**ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP
RATE OF RETURN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK
SYARIAH MANDIRI TAHUN 2011-2015**



SKRIPSI

**Disusun untuk Melengkapi Syarat-Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)**

Oleh:

SIGIT FAIZAL TANJUNG

NIM : 1207025147

NIMKO : 3954020212145

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA
JAKARTA
2016 M/1437 H**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Rate of Return Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2015.**” merupakan hasil karya asli saya yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
2. Semua sumber yang digunakan dalam penulisan ini telah dicantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.
3. Jika di kemudian hari terbukti bahwa karya ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, maka bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, Jakarta Selatan.

Jakarta, 28 September 2016



(Sigit Faizal Tanjung)

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Rate of Return Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2015**”, ditulis oleh Sigit Faizal Tanjung, NIM: 1207025147, NIMKO: : 3954020212145, telah disetujui untuk diajukan ke dalam sidang Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.



Pembimbing,


Ir. Agung Haryanto, M.E.

PENGESAHAN PANITIA UJIAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Rate of Return Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2015", ditulis oleh Sigit Faizal Tanjung, NIM: 1207025147, NIMKO: 3954020212145, telah diujikan pada hari Sabtu tanggal 8 Oktober 2016, diterima dan disahkan oleh Dewan Penguji Skripsi Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar Sarjana Strata satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah.

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Dekan,

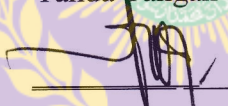

Fitri liza, S.Ag., M.A.

Nama

Tanda Tangan

Tanggal

Fitri liza, S.Ag., M.A.



09/11/16

Ketua

Arif Hamzah, S.Ag., M.A.



15/11/16

Sekretaris

Ir. Agung Haryanto, M.E.



15/11/2016

Anggota/Pembimbing

Arif Hamzah, S.Ag., M.A.



05/11/16

Anggota/Penguji I

Priyo Prakoso, S.E., M.BA.



15/11-2016

Anggota/Penguji II

ABSTRAKSI

Sigit Faizal Tanjung, *Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Rate of Return Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2015*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Penulis melakukan penelitian dalam ruang lingkup Analisis Kinerja Keuangan Terhadap *Rate of Return*. salah satu faktor yang mempengaruhi *Rate of Return* adalah kinerja keuangan. Kinerja keuangan yang terdiri dari beberapa Rasio keuangan memiliki pengaruh yang sangat besar terhadap *Rate of Return*. Jika kondisi kinerja keuangan (kesehatan perbankan) baik maka akan berdampak baik begitupun sebaliknya jika buruk akan berdampak buruk. Tujuan skripsi ini adalah untuk mengetahui pengaruh kinerja keuangan yang dinyatakan dalam rasio-rasio keuangan yaitu ROA, FDR dan CAR terhadap *rate of return per anum* (p.a) deposito *mudharabah* 1 bulan. Penelitian dilakukan dengan analisis regresi linear berganda pada tingkat signifikansi 5% untuk menguji pengaruh model penelitian terhadap *rate of return per anum* (p.a) deposito *mudharabah*. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari Bank Syariah Mandiri periode bulanan dari tahun 2011 sampai dengan 2015. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara bersama-sama atau simultan seluruh rasio keuangan ROA, FDR dan CAR berpengaruh terhadap *rate of return per anum* (p.a) deposito *mudharabah* 1 bulan. Secara parsial ROA terdapat pengaruh yang signifikan dan berpengaruh positif terhadap *Rate of Return* dan CAR terdapat pengaruh yang signifikan dan berpengaruh negatif terhadap *rate of return* sedangkan FDR secara parsial tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap *Rate of Return*. Berdasarkan hasil penelitian ini, para nasabah maupun investor sebaiknya memperhatikan Rasio Keuangan yang dapat mempengaruhi Rate bagi hasil *rate of return* sebagai persentase tingkat bagi hasil simpanan.

Kata Kunci : Kinerja Keuangan, Rate of Return, Deposito Mudharabah.

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Halaman Pernyataan	ii
Persetujuan Pembimbing.....	iii
Pengesahan Panitia Ujian	iv
Kata Pengantar	v
Abstrak	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xi
Daftar Gambar.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Pembatasan Masalah	12
D. Perumusan Masalah	12
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	13
F. Kajian Terdahulu yang Relevan.....	14
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kinerja Keuangan.....	18
B. Rate of Return.....	27
C. Deposito Mudharabah.....	30
D. Kerangka Berpikir	40
E. Hipotesis	40

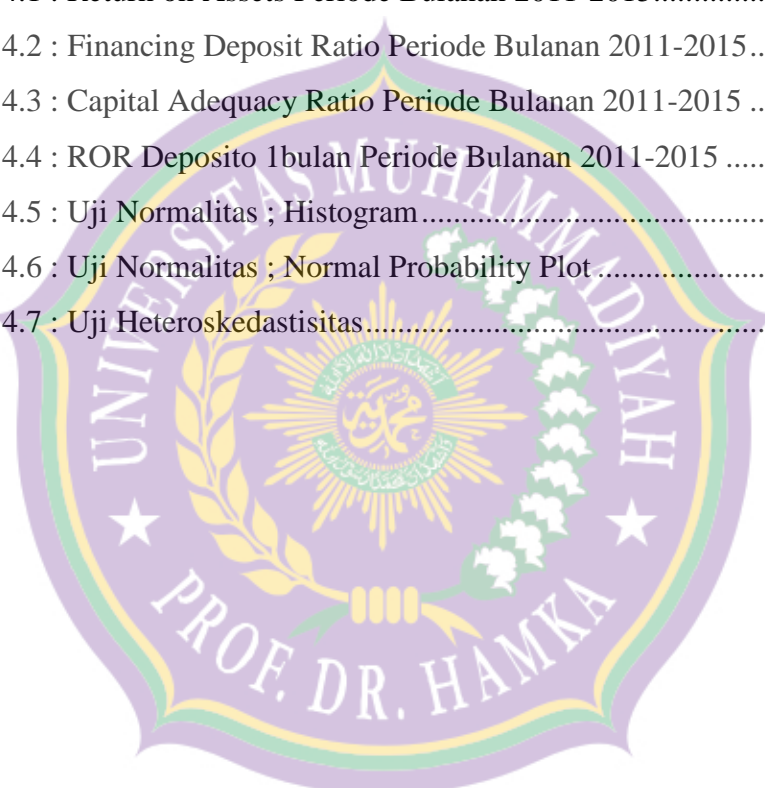
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	
	A. Ruang Lingkup Penelitian.....	42
	B. Metode pengumpulan Data	43
	C. Metode Pengolahan Data	45
	D. Metode Analisis Data.....	46
BAB IV	HASIL PENELITIAN	
	A. Gambaran Umum Perusahaan.....	57
	B. Variabel Penelitian.....	61
	C. Uji Asumsi Klasik.....	68
	D. Pengujian Hipotesis Statistik.....	74
	E. Interpretasi.....	78
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
	A. Kesimpulan	80
	B. Saran.....	81
	DAFTAR PUSTAKA	83
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. : Komposisi DPK Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	2
Tabel 1.2. : Laporan Triwulan IV BSM ; ROA, FDR dan CAR	6
Tabel 1.3. : Laporan Triwulan IV BSM ; Rate of Return	9
Tabel 4.1. : Return on Assets Periode Bulanan 2011-2015	62
Tabel 4.2. : Financing Deposit Ratio Periode Bulanan 2011-2015	63
Tabel 4.3. : Capital Adequacy Ratio Periode Bulanan 2011-2015	65
Tabel 4.4. : ROR Deposito 1bulan Periode Bulanan 2011-2015	66
Tabel 4.5. : Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	68
Tabel 4.6. : Uji Multikolinearitas ; Coefficients ^a	71
Tabel 4.7. : Uji Autokorelasi ; Model Summary ^b	73
Tabel 4.8. : Uji Koefesien Determinasi ; Model Summary ^b	74
Tabel 4.9. : Uji Parsial (uji-T) ; Coefficients ^a	74
Table 4.10 : Uji Signifikansi Simultan (uji-F) ; ANOVA ^a	76
Table 4.11 : Model Regresi	76
Table 4.12 : Model Regresi Simultan	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Laporan Triwulan IV BSM ; ROA.....	6
Gambar 1.2 : Laporan Triwulan IV BSM ; FDR	7
Gambar 1.3 : Laporan Triwulan IV BSM ; CAR.....	7
Gambar 2.1 : Bagan Kerangka Berfikir	40
Gambar 4.1 : Return on Assets Periode Bulanan 2011-2015.....	62
Gambar 4.2 : Financing Deposit Ratio Periode Bulanan 2011-2015.....	64
Gambar 4.3 : Capital Adequacy Ratio Periode Bulanan 2011-2015	65
Gambar 4.4 : ROR Deposito 1bulan Periode Bulanan 2011-2015	67
Gambar 4.5 : Uji Normalitas ; Histogram.....	69
Gambar 4.6 : Uji Normalitas ; Normal Probability Plot.....	70
Gambar 4.7 : Uji Heteroskedastisitas.....	72



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pada umumnya Bank Syariah dikenal sebagai lembaga keuangan yang berfungsi sebagai penghimpun dan penyalur uang dari masyarakat untuk masyarakat yang mana sistem operasionalnya sesuai dengan syariat Islam. Bank berperan sebagai lembaga perantara satuan-satuan kelompok masyarakat atau unit-unit ekonomi yang kelebihan dana dengan unit-unit yang kekurangan dana. Produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah dapat dibagi menjadi tiga bagian besar, yaitu produk penyaluran dana (*financing*), produk penghimpunan dana (*funding*) dan produk jasa (*service*).¹

Sifat produk Perbankan Syariah yang tidak mengambil bunga sebagai ukuran, berdampak pada stabilisasi nilai mata uang. Sebab, perbankan syariah tidak bisa dipisahkan dari transaksi riil. Produk perbankan syariah tidak mengakibatkan *Bubble Economic*. Karakter ideal produk Perbankan Syariah diintrodusir dari prinsip muamalah, aplikatif dengan akad praktis, memenuhi kebutuhan konsumen, punya daya saing di dunia perbankan, dan mengikuti perkembangan zaman. Ini berarti bahwa setiap produk Perbankan Syariah dieksplorasi dari prinsip-prinsip normatif yang ada dalam Al-Qur'an, Hadist dan berbagai Khazanah Fiqh.²

Pertumbuhan setiap bank sangat dipengaruhi oleh perkembangan kemampuannya dalam menghimpun dana dari masyarakat baik dalam skala kecil maupun besar. Sebagai lembaga keuangan, dana menjadi persoalan yang utama dan pertama. Tanpa adanya sokongan dana yang kuat, bank tidak akan berfungsi apa-apa.

¹Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2013), h. 97.

²M. Nur Yasin, *Hukum Ekonomi Islam: Geliat Perbankan Syari'ah di Indonesia* (Malang: UIN Press, 2009), h. 1.

Dalam perkembangannya, Bank Syariah cukup mengalami pertumbuhan yang mengesankan. Hal ini tercermin dari data Statistik Perbankan Syariah Indonesia yang mencatat pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK) bank syariah yang cukup baik. Hal tersebut dapat dilihat pada tabel berikut ini.

Tabel 1.1
Tabel Komposisi DPK - Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah
Desember 2011 – Desember 2015 (miliar rupiah)

INDIKATOR	DES '11	DES '12	DES '13	DES '14	DES '15
1. Giro IB akad wadiah	12.006	17.708	18.523	18.649	23.298
2. Tabungan IB	32.602	45.072	57.200	63.581	66.151
a. Akad wadiah	5.394	7.449	10.740	12.561	16.444
b. Akad Mudharabah	27.208	37.623	46.459	51.020	60.507
3. Deposito IB akad Mudharabah	70.806	84.732	107.812	135.629	166.890
a. 1 bulan	50.336	53.700	74.752	59.113	95.816
b. 3 bulan	10.629	17.653	19.352	26.492	33.833
c. 6 bulan	4.186	6.421	6.645	19.324	25.698
d. 12 bulan	5.609	6.953	7.058	0	9354
e. >12 bulan	45	5	5	30.700	30.700

Sumber data diolah: Statistik Perbankan Syariah (www.bi.go.id)

Berdasarkan tabel 1.1 data statistik perbankan syariah indonesia menunjukkan bahwa selalu terjadi peningkatan jumlah DPK setiap tahunnya mulai dari Giro IB akad wadiah yang pada tahun 2011 sebesar 12.006 meningkat hingga 23.298 pada akhir tahun 2015. Begitu juga Tabungan IB dan Deposito IB yang pada tahun 2011 sebesar 32.602 dan 70.806 kini meningkat sebesar 66.151 dan 166.890 pada tahun 2015.

Berdasarkan uraian di atas dapat dilihat bahwa jumlah deposito *mudharabah* lebih besar dibandingkan giro *wadiah* dan tabungan *mudharabah*. Bertambahnya jumlah deposito *mudharabah* dari waktu ke waktu memperlihatkan bahwa deposito *mudharabah* cukup diminati oleh nasabah. Deposito *mudharabah* menjadi produk pendanaan yang cukup diminati, karena memberikan *rate* bagi hasil yang lebih besar dibandingkan tabungan *mudharabah*.

Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, yang dimaksud dengan deposito adalah Investasi dana berdasarkan Akad *mudharabah* atau Akad lain yang tidak bertentangan dengan Prinsip Syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan Akad antara Nasabah Penyimpan dan Bank Syariah dan/atau UUS.³

Perbankan syariah pada dasarnya merupakan suatu industri keuangan yang memiliki sejumlah perbedaan mendasar dalam kegiatan utamanya dibandingkan dengan perbankan konvensional. Salah satu perbedaan utama terletak pada penentuan *return* yang akan diperoleh para depositornya. Pada perbankan syariah, besarnya kompensasi yang didapatkan oleh nasabah bukan berasal dari perhitungan bunga yang ditetapkan diawal, namun kesepakatan mengenai proporsi keuntungan yang ditetapkan diawal.⁴

³Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, h.5

⁴Tika Arundina dan Yusuf Wibisono, *Dampak Suku Bunga Konvensional Terhadap Return dan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia*, Vol. 1, No. 01 (Jurnal Ekonomi Syariah, 2007), h. 117

Pada dasarnya *rate of return* sebagai persentase tingkat bagi hasil simpanan, dapat dipengaruhi oleh dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal adalah faktor-faktor yang dapat dikontrol oleh manajemen perbankan, sedangkan faktor eksternal adalah faktor-faktor yang tidak dapat dikontrol oleh perbankan. Penelitian ini fokus pada faktor internal seperti kinerja keuangan bank. Sehingga kesehatan sebuah bank memiliki pengaruh terhadap *rate* bagi hasil yang diberikan.

Pada perkembangannya ada indikasi bahwa dalam penetapan *return* bagi hasil yang diterima nasabah deposit tersebut mengacu pada tingkat suku bunga konvensional. Padahal tingginya tingkat bagi hasil yang ditawarkan perbankan syariah tidak terlepas dari manajemen kinerja keuangan itu sendiri, seperti besarnya tingkat pembiayaan dan kualitas aset bank.

Kinerja keuangan merupakan salah satu cara yang dapat dilakukan oleh pihak manajemen agar dapat memenuhi kewajibannya terhadap para penyandang dana dan juga untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Secara garis besar ada empat jenis rasio yang dapat digunakan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan, yaitu *rasio profitabilitas* (rentabilitas), *rasio likuiditas*, *rasio efisiensi* (aktivitas), *rasio solvabilitas* (leverage).⁵

Dalam penelitian ini penulis ingin meneliti yang mempengaruhi *Rate of Return* melalui faktor internal yaitu kinerja keuangan bank. Kinerja keuangan yang digunakan adalah berbagai macam Rasio Keuangan diantaranya, Rasio Profitabilitas yang terdiri dari ROA (*Return on Assets*), Rasio Likuiditas terdiri dari FDR (*Financing Deposit Ratio*), dan Rasio Solvabilitas CAR (*Capital Adequacy Ratio*).

Berdasarkan teorinya kinerja keuangan yang terdiri dari rasio ROA (*Return on Assets*), FDR (*Financing Deposit Ratio*), dan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) memiliki pengaruh positif terhadap ROR (*Rate of Return*). ROA memiliki pengaruh terhadap ROR yang dimana jika ROA mengalami

⁵ Martono, & D. Agus Harjito. *Manajemen Keuangan*.(Yogyakarta: EKONISIA, 2010) h. 53.

kenaikan maka ROR pun akan mengalami kenaikan, karena jika bank memperoleh keuntungan yang besar maka tingkat bagi hasil yang diberikan juga besar. FDR memiliki pengaruh terhadap ROR yang dimana jika FDR mengalami kenaikan maka ROR pun akan mengalami kenaikan, karena jika rasio FDR pembiayaan yang diberikan atas dana simpanan ketiga besar maka ROR pun akan mengalami kenaikan. CAR memiliki pengaruh terhadap ROR yang dimana jika CAR mengalami kenaikan maka ROR pun akan mengalami kenaikan, karena sebuah bank dapat dikatakan sehat jika memiliki jumlah CAR yang besar kenaikan rasio CAR dapat mempengaruhi minat nasabah ataupun investor untuk menanamkan modalnya di bank syariah sehingga jika CAR naik maka ROR akan mengalami kenaikan.

Realitanya sebagai salah satu bank syariah terbesar di Indonesia. Bank Syariah Mandiri telah mengeluarkan banyak produk untuk mengembangkan usahanya, terbukti pada tahun 2009, asset Bank Syariah Mandiri tercatat sebesar Rp. 22,03 triliun atau 33,3% dari total asset perbankan syariah nasional, sedangkan dari segi penghimpunan dana pihak ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri tercatat sebesar Rp. 19,33 trilliun atau menguasai 37% dari total DPK perbankan syariah nasional dan deposito mudharabah merupakan DPK yang mendominasi pada Bank Syariah Mandiri yaitu berkisar 50,11% dari total DPK. Sedangkan dari laporan tahunan BSM 2015 asset BSM sudah mencapai Rp. 70,3 trilliun tumbuh 5,12% dibandingkan tahun 2014, DPK sebesar Rp. 62,11 triliun, tumbuh 3,83% dibandingkan tahun 2014, selain itu di tahun 2015 pendapatan Bank Syariah Mandiri sebagai mudharib sebesar Rp. 5,96 triliun.⁶

Perkembangan bank syariah. sebagaimana Bank Syariah Mandiri, dalam upaya memberikan pelayanan yang terbaik dan menjadikan Bank Syariah Mandiri sebagai bank syariah yang dapat dipercaya, tercermin dalam pertumbuhan laporan kinerja keuangan yang terdiri dari rasio keuangan. Rasio Keuangan yang terdiri dari *Return on Assets (ROA)*, *Financing Deposit*

⁶ Annual Report Bank Syariah Mandiri 2015. *Laporan Manajemen Final*, h.4. dari <http://www.syariahamandiri.co.id/category/investor-relation/laporan-tahunan/> (diakses 28 Mei 2016)

Ratio (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Hal tersebut dapat dilihat pada tabel berikut ini.

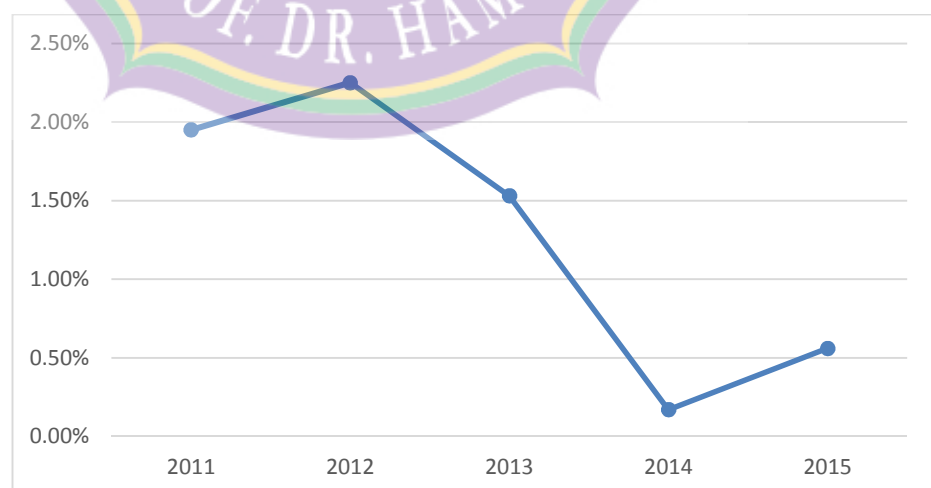
Tabel 1.2
Tabel *Return on Assets* (ROA), *Financing Deposit Ratio* (FDR)
dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)

Kategori	Des-11	Des-12	Des-13	Des-14	Des-15
ROA	1,95%	2,25%	1,53%	0,17%	0,56%
FDR	86,03%	94,40%	89,37%	82,13%	81,99%
CAR	14,70%	13,88%	14,12%	14,81%	12,85%

Sumber data diolah: Laporan Keuangan Triwulan IV
 (www.syariahamandiri.co.id)

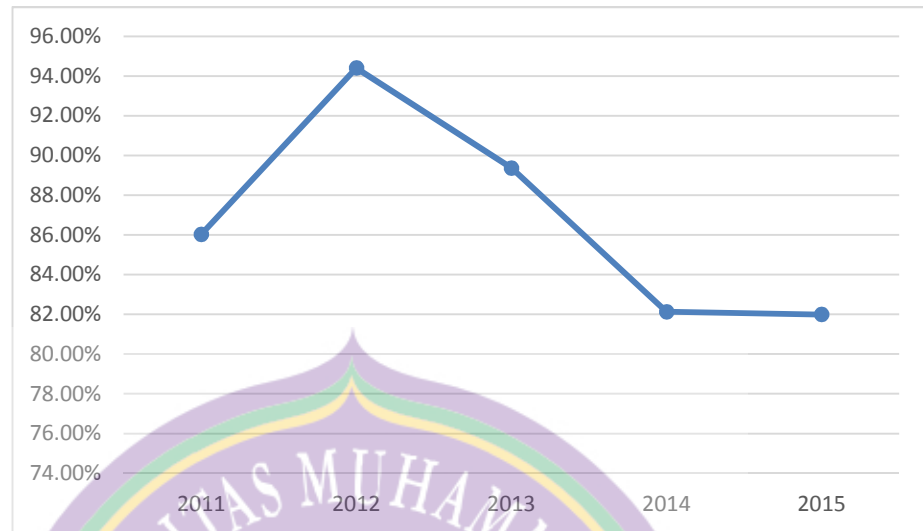
Agar mudah dipahami data tersebut maka dapat kita lihat melalui grafik sebagai berikut:

Gambar 1.1
ROA pada Bank Syariah Mandiri



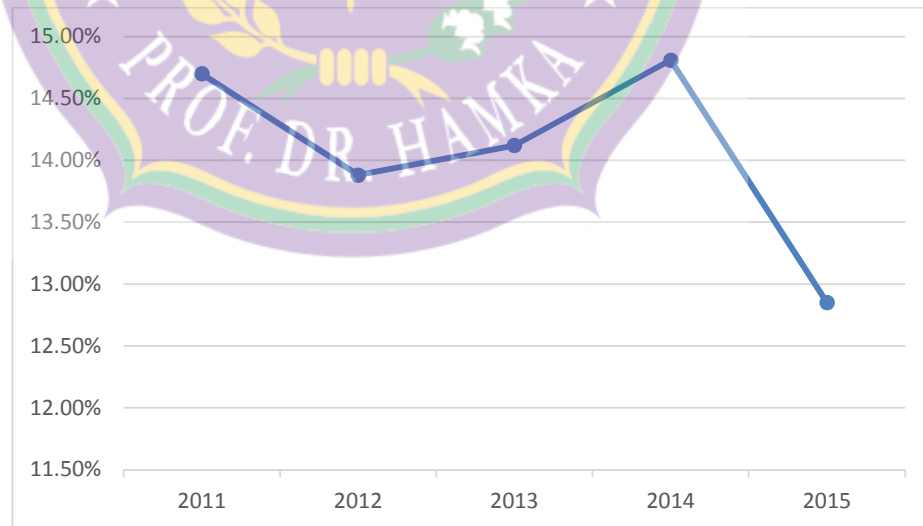
Sumber data diolah: Laporan Triwulan IV Bank Syariah Mandiri
 (www.syariahamandiri.co.id)

Gambar 1.2
FDR pada Bank Syariah Mandiri



Sumber data diolah: Laporan Triwulan IV Bank Syariah Mandiri
(www.syariahmandiri.co.id)

Gambar 1.3
CAR pada Bank Syariah Mandiri



Sumber data diolah: Laporan Triwulan IV Bank Syariah Mandiri
(www.syariahmandiri.co.id)

Berdasarkan data di atas, dari Laporan Keuangan Triwulan IV Bank Syariah Mandiri menunjukkan bahwa terjadi penurunan rasio keuangan di tahun 2014 mulai dari ROA pada tahun 2011 sebesar 1,95% sempat meningkat di tahun 2012 sebesar 2,25% lalu mengalami penurunan yang sangat drastis pada tahun 2014 sebesar 0,17% kini meningkat sebesar 0,56% pada tahun 2015, FDR yang setiap tahunnya mengalami peningkatan mulai dari tahun 2011 sampai 2012 dari 86,03% menjadi 94,40% lalu di tahun 2014 menurun menjadi 82,13% dan 81,99% pada tahun 2015 dan hanya CAR yang mengalami peningkatan dari 14,70% pada tahun 2011 sempat menurun di tahun 2012 sebesar 13,88% lalu meningkat menjadi 14,81% pada akhir tahun 2014 kini mengalami penurunan yang sangat drastis pada tahun 2015 sebesar 12,85%.

Dengan menurunnya rasio keuangan Bank Syariah Mandiri, dapat menyebabkan nasabah berfikir dua kali untuk menanamkan modalnya di bank syariah mandiri, karena menurunnya rasio keuangan maka akan berdampak pada *rate of return* di produk pendanaan sehingga tingkat bagi hasil nasabah akan cenderung menurun dan bisa membuat nasabah berpindah bank, dari syariah ke konvensional yang memiliki bunga yang menjanjikan.

Bank Syariah Mandiri dalam memberikan tingkat bagi hasil yang terbaik untuk nasabahnya tercermin dari *rate of return* yang diberikan. Pertumbuhan *rate of return* Dana Pihak Ketiga pada Bank Syariah Mandiri dapat dilihat pada tabel berikut ini.

Tabel 1.3
Tabel Rate of Return Bank Syariah Mandiri
Desember 2011 – Desember 2015

INDIKATOR	DES '11	DES '12	DES '13	DES '14	DES '15
1. Simpanan wadiah					
a.Bank	0,76%	0,85%	0,81%	0,73%	0,75%
b.Non Bank	0,76%	0,81%	0,81%	0,79%	0,82%
2. Tabungan Mudharabah					
a.Bank	3,21%	3,59%	3,38%	3,06%	3,55%
b.Non Bank	3,04%	3,41%	2,90%	2,60%	2,10%
3. Deposito Mudharabah					
a.Bank					
1 bulan	4,82%	4,80%	4,55%	4,11%	4,72%
3 bulan	4,91%	5,34%	4,65%	4,20%	4,83%
6 bulan	5,00%	4,99%	4,76%	0,00%	0,00%
12bulan	5,06%	5,30%	4,86%	4,38%	5,23%
a.Non Bank					
1 bulan	4,82%	4,65%	4,60%	4,01%	4,77%
3 bulan	4,91%	4,76%	4,73%	4,52%	4,97%
6 bulan	5,04%	5,18%	4,47%	4,59%	4,59%
12bulan	5,19%	5,69%	5,00%	4,67%	5,28%

Sumber data diolah: Laporan Keuangan Triwulan IV

Berdasarkan data diatas, dari Laporan Keuangan Triwulan IV Bank Syariah Mandiri menunjukkan bahwa terjadi penurunan *rate of return* ditahun 2011 dan 2014. Mulai dari simpanan wadiah pada tahun 2011 sebesar 0,76% menurun menjadi 0,73% diakhir periode 2014. Pada tabungan mudharabah tahun 2011 sebesar 3,21% menurun menjadi 3,06% di tahun 2014. Lalu pada deposito mudharabah juga mengalami penurunan baik dari deposito 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan dan 12 bulan.

Masalah yang dapat terjadi dalam penelitian ini, melalui kinerja keuangan yang terdiri dari rasio keuangan manakah yang paling berpengaruh terhadap *rate of return*. Berdasarkan fakta pada Bank Syariah Mandiri rasio ROA (Return on Assets) mengalami penurunan setiap tahunnya menjadi 0,17% pada periode 2014 yang menandakan keuntungan BSM kecil sehingga tingkat bagi hasil (*rate*) cenderung menurun, FDR (Financing Deposit Ratio) mengalami penurunan menjadi 81,99% periode 2015 tetapi masih relatif stabil berada di atas 80% akan tetapi *rate of return* mengalami penurunan yang menandakan pembiayaan yang disalurkan BSM atas dana simpanan pihak ketiga tidak tepat sasaran terlihat dari *rate* bagi hasil yang menurun dan CAR (Capital Adequaty Ratio) mengalami penurunan menjadi 12,85% pada periode 2015 tidak sesuai dengan *rate of return* yang mengalami penurunan maka dapat dikatakan modal yang terhimpun pada Bank Syariah Mandiri cukup besar akan tetapi belum dapat dimaksimalkan sebaik mungkin untuk meningkatkan bagi hasil. Dampak yang terjadi dari menurunnya *rate of return* dapat mempengaruhi banyak pihak mulai dari nasabah, investor, pihak pemberi dana, sampai pada manajemen perbankan itu sendiri. Sehingga untuk meningkatkan *rate of return* Bank Syariah Mandiri harus mampu mengoptimalkan kinerja keuangannya.

Sebagai salah satu lembaga keuangan, bank perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal. Terlebih lagi bank syariah harus bersaing dengan bank konvensional yang dominan dan telah berkembang

pesat di Indonesia. Persaingan yang semakin tajam ini harus dibarengi dengan *manajemen* yang baik untuk bisa bertahan di industri perbankan. Salah satu faktor yang harus diperhatikan oleh bank untuk bisa terus bertahan hidup adalah kinerja (kondisi keuangan) bank. Apabila kinerja keuangan dapat berjalan dengan baik maka kinerja bank juga dapat berjalan optimal untuk menghasilkan keuntungan atau bagi hasil kepada para nasabahnya.

Penelitian ini menguji apakah kinerja keuangan secara langsung dapat berpengaruh terhadap *rate of return* deposito mudharabah. Kinerja keuangan yang digunakan adalah berbagai macam Rasio Keuangan diantaranya, Rasio Profitabilitas yang terdiri dari ROA (*Return on Assets*), Rasio Likuiditas terdiri dari FDR (*Financing Deposit Ratio*) dan Rasio Solvabilitas CAR (*Capital Adequacy Ratio*) sedangkan *rate of return* deposito mudharabah yang digunakan adalah 1 bulan.

Dari latar belakang diatas, Penulis tertarik untuk melakukan penelitian pada kinerja keuangan yang terdiri dari ROA (*Return on Assets*), FDR (*Financing Deposit Ratio*) dan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) terhadap *rate of return per anum* (p.a) deposito *mudharabah* 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri. Penulis tertarik untuk melakukan penelitian lebih mendalam tentang masalah tersebut kedalam sebuah Skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP RATE OF RETURN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI TAHUN 2011-2015”**

B. Identifikasi Masalah

Dari latar belakang diatas dapat dilihat identifikasi masalah sebagai berikut:

1. Pengaruh BI Rate terhadap Rate of Return Bank Syariah.
2. Pengaruh Bunga Bank Konvensional terhadap Rate of Return Bank Syariah.
3. Pengaruh Inflasi terhadap Rate of Return Bank Syariah.
4. Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Rate of Return Deposito Mudharabah.

5. Pengaruh Manajemen Perbankan terhadap Rate of Return.

C. Pembatasan Masalah

Untuk membatasi ruang lingkup yang akan menjadi bahan penelitian agar tidak meluas dan fokus pada permasalahan yang akan dibahas dan mencapai hasil yang diharapkan, maka penulis membatasi objek permasalahan pada ROA, FDR dan CAR dari setiap rasio keuangan guna melihat seberapa pengaruhnya terhadap *rate of return per anum* (p.a) deposito *mudharabah* 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri. Untuk memfokuskan penelitian, permasalahan yang akan diteliti dibatasi, yaitu:

1. Data penelitian ini adalah data Kinerja (rasio) Keuangan dan data *rate of return* deposito *mudharabah* 1 bulan yang bersumber dari Bank Syariah Mandiri.
2. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data Laporan Keuangan Bulanan Bank Syariah Mandiri tahun 2011 – 2015.
3. Penulis hanya menganalisis pengaruh ROA, FDR dan CAR terhadap *rate of return* deposito *mudharabah* 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri.
4. Variabel *independent* (bebas) yang digunakan 3 variabel, yaitu ROA, FDR dan CAR
5. Variabel *dependent* (terikat) yang digunakan, yaitu *rate or return p.a* deposito *mudharabah* 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri.

D. Perumusan Masalah

Adapun rumusan yang diambil dari latarbelakang, identifikasi masalah dan pembatasan masalah ini, maka yang menjadi materi dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh ROA, FDR dan CAR terhadap *rate of return p.a* deposito *mudharabah* 1 bulan Pada Bank Syariah Mandiri secara parsial?

2. Bagaimana pengaruh ROA, FDR dan CAR terhadap *rate of return p.a* deposito mudharabah 1 bulan Pada Bank Syariah Mandiri secara simultan (bersama-sama)?
3. Bagaimana analisis secara ekonomi ROA, FDR dan CAR terhadap *rate of return p.a* deposito mudharabah 1 bulan Pada Bank Syariah Mandiri?

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penulisan ini adalah untuk memberikan pengetahuan pada masyarakat umum dan para akademisi untuk mengetahui bagaimana pengaruh kinerja keuangan terhadap *rate or return p.a* deposito mudharabah 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri.

- a. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh ROA (*return on assets*), FDR (*financing deposit ratio*) dan CAR (*capital adequacy ratio*) terhadap *rate or return p.a* deposito mudharabah 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri secara parsial.
- b. Untuk menganalisis bagaimana pengaruh ROA (*return on assets*), FDR (*financing deposit ratio*) dan CAR (*capital adequacy ratio*) terhadap *rate or return p.a* deposito mudharabah 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri secara bersama sama.
- c. Untuk menganalisis bagaimana secara ekonomi ROA (*return on assets*), FDR (*financing deposit ratio*) dan CAR (*capital adequacy ratio*) terhadap *rate or return p.a* deposito mudharabah 1 bulan pada Bank Syariah Mandiri.

2. Manfaat Penelitian

Sedangkan manfaat penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi bagi pihak-pihak terkait, diantaranya:

1. Bagi Peneliti

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah ilmu pengetahuan dan referensi tentang perkembangan dunia perbankan, khususnya pada kinerja (rasio) keuangan dalam penentuan *rate of return* pada deposito mudharabah.

2. Bagi Akadimisi

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan menjadi referensi bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

3. Bagi Perusahaan atau Instansi

Penelitian ini diharapkan bisa memberikan sumbangan pemikiran kepada praktisi perbankan syariah secara keseluruhan, khususnya Bank Syariah Mandiri. Diharapkan juga sebagai wacana informasi dan masukan dalam mengadakan penelitian lebih lanjut di bidang perbankan syariah terutama mengenai pengaruh kinerja keuangan terhadap rate of return pada deposito mudharabah.

F. Kajian Terdahulu yang Relevan

Dalam penelitian terdahulu digunakan untuk membantu mendapatkan gambaran dalam menyusun mengenai penelitian ini. Adapun tulisan terdahulu yang telah membahas sekitar topik ini dapat disebutkan sebagai berikut:

No	Nama	Judul	Persamaan	Perbedaan
1.	Eko Susanto, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka, Fakultas Agama Islam 2014	Analisis Pengaruh Fluktuasi BI Rate (Suku Bunga BI) Terhadap ROR Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2013.	Persamaan skripsi ini sama-sama menggunakan Rate of Return Deposito Mudharabah sebagai variabel Dependen.	Perbedaannya penulis dengan skripsi ini adalah skripsi ini menggunakan 1 variabel independen yaitu BI Rate, sedangkan penulis

				menggunakan 3 variabel independen ROA, FDR dan CAR.
2.	Indarti purwa andarini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Fakultas Syariah dan Hukum 2013	Pengaruh Persistensi kinerja keuangan dan Efisiensi terhadap rate of return tabungan mudharabah	Persamaan skripsi ini sama-sama membahas kinerja keuangan, dengan menggunakan variabel ROA sebagai variabel independen.	Perbedaan skripsi ini adalah hanya menggunakan 2 variabel independen dan ROR tabungan mudharabah sebagai variabel dependennya, sedangkan penulis menggunakan 3 variabel independen yaitu ROA, FDR CAR dan ROR deposito Mudharabah sebagai variabel dependen.

3.	Rizqa Rizqiana, UIN Syarif hidayatullah Jakarta, Fakultas Syariah dan Hukum, Perbankan Syariah 2010	Pengaruh bagi hasil terhadap jumlah dana deposito syariah mudharabah yang ada pada bank syariah mandiri	Persamaan skripsi ini sama-sama membahas deposito mudharabah sebagai variabel dependen.	Perbedaannya adalah skripsi ini menggunakan variabel independen bagi hasil, sedangkan penulis menggunakan 3 variabel independen ROA, FDR, dan CAR.
----	--	---	---	---

G. Sistematika Penulisan

Adapun sistematika penulisan yang digunakan dalam penulisan ini adalah sebagai berikut:

BAB I : Pendahuluan

Didalam Bab pendahuluan ini berisi tentang uraian singkat mengenai gambaran umum dari penelitian yang meliputi: latar belakang masalah penelitian, Identifikasi Masalah, Pembatasan Masalah, Perumusan masalah penelitian, Tujuan dan Manfaat penelitian, Kajian Terdahulu yang Relevan dan sistematika penulisan penelitian.

BAB II : Landasan teori

Bab ini akan membahas secara menyeluruh mengenai teori-teori yang berkaitan dengan permasalahan penelitian yaitu tentang Kinerja Keuangan seperti Rasio Profitabilitas ROA (*Return on Asset*), Rasio Likuiditas FDR (*Financing Deposit Ratio*) Rasio Efisiensi dan Rasio Solvabilitas CAR (*Capital Adequacy Ratio*). Lalu ada *Rate of return p.a* dan deposito syariah. Sehingga

dengan adanya landasan teori tersebut dapat dijadikan sebagai acuan untuk menguatkan hasil analisis dari permasalahan yang diambil dan adanya kerangka berfikir, dan jawaban atas dugaan dari kerangka berfikir maka akan mejadikan suatu Hipotesis.

BAB III : Metodologi Penelitian

Pada Bab ini penulis akan membahas metodologi penelitian yang penulis gunakan, meliputi ruang lingkup penelitian, teknik pengumpulan data, teknik pengolahan data, serta metode analisis data..

BAB IV : Hasil Penelitian

Dalam Bab ini akan menguraikan mengenai hasil analisis dari penelitian yang dilakukan serta menjelaskan secara tuntas mengenai hasil penelitian ini

BAB V : Penutup

Pada Bab penutup ini akan menyajikan bagaimana kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan serta akan memberikan kritik dan saran yang ditujukan kepada objek penelitian pada khususnya dan Bank Syariah pada umumnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013.
- Ajija, Shochrul Rohmatul. Dkk. *Cara Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat, 2011.
- Arifin, Zainul. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah* Jakarta: Pustaka Alvabet, 2005.
- Azwar, Saifuddin. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2013.
- Bank Syariah Mandiri (<http://www.syariahmandiri.co.id>)
- Dendawijaya, Lukman. *Manajemen Perbankan*, Edisi Kedua, Cetakan Kedua. Bogor Jakarta: Ghalia Indonesia, 2005.
- Diana, Nur Ilfi. *Hadis-Hadis Ekonomi*. Malang: UIN-Maliki Press, 2012.
- Donald G. Newman. *Engineering Analysis Economic Third Edition*. Jakarta: Binarupa Aksara, 2005.
- Fahmi, Irham. *Manajemen Kinerja Teori dan Aplikasi*. Bandung: Alfabeta, 2011.
- Fatwa DSN MUI No. 03/DSN-MUI/IV/2000.
- Harahap, Sofyan Syafri. *Kerangka Teori dan Tujuan Akuntansi Syariah*. Jakarta: Pustaka Quantum, 2008.
- Hasibuan, Malayu. *Manajemen Sumber Daya Manusia: Pengertian Dasar, Pengertian, dan Masalah*. Jakarta: PT. Toko Gunung Agung, 2001.
- [Http://andikafisma.wordpress.com](http://andikafisma.wordpress.com)
- [Http://www.Esharinomics.com](http://www.Esharinomics.com)
- [Http://www.academia.edu](http://www.academia.edu)
- Iqbal Hasan, Muhammad. *Pokok-pokok Materi Statistik 1: Statistik Deskriptif*. Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2012.
- Mardani. *Fiqh Ekonomi Syariah: Fiqh Muamalah*. Jakarta: Kencana, 2012.
- Martono dan D. Agus Harjito. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia, 2010.
- Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Penerbit BPFE Yogyakarta, 2002.

- Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Muljono, Teguh Pudjo. *Analisa Laporan Keuangan untuk Perbankan*. Jakarta: Djambatan, 1992.
- Munawir. *Analisa Laporan Keuangan*, Edisi Keempat, Cetakan Ketigabelas. Yogyakarta: Liberty, 2004.
- Nachrowi, Djalal Nachrowi dan Hardius Usman. *Penggunaan Tehnik Ekonometri*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada, 2005.
- Nur Yasin, Muhammad. *Hukum Ekonomi Islam: Geliat Perbankan Syari'ah di Indonesia*. Malang: UIN-Malang Press, 2009.
- Soewadji, Jusuf. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Jakarta: Mitra Wacana Media, 2012.
- Sujarweni, V.wiratna. *SPSS untuk Penelitian*. Yogyakarta: Penerbit Pustaka Baru Press, 2014.
- Sumodiningrat, Gunawan. *Ekonometrika: Pengantar*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta, 2004.
- Supardi. *Metodologi Penelitian Ekonomi & Bisnis*. Yogyakarta: UII Press, 2005.
- Suwiknyo, Dwi. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.
- Statistik Perbankan Syariah (<http://www.bi.go.id>)
- Teguh, Muhammad. *Metodologi Penelitian Ekonomi: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2005.
- Tika Arundina dan Yusuf wibisono.2007. *Dampak Suku Bunga Konvensional Terhadap Return dan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Ekonomi Syariah.
- Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Usman, Husaini dan Purnomo Setiady Akbar. *Pengantar Statistika*. Jakarta: PT.Bumi Aksara, 2008.
- Wirosa. *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Widiasarana Indonesia, 2005.
- Yuwono, Prpto. *Pengantar Ekonometri*. Yogyakarta: Andi, 2005.