



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PERTUMBUHAN SIMPANAN *MUDHARABAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2014-2018**

SKRIPSI

Eka Wahyuni Andini

1502015069

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

JAKARTA

2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PERTUMBUHAN SIMPANAN *MUDHARABAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2014-2018**

SKRIPSI

Eka Wahyuni Andini

1502015069

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

JAKARTA

2019

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH NISBAH BAGI HASIL DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERTUMBUHAN SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014-2018”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang 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 di kemudian 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, 28 Agustus 2019



(Eka Wahyuni Andini)

NIM 1502015069

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH NISBAH BAGI HASL DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERTUMBUHAN SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2014-2018



NAMA : EKA WAHYUNI ANDINI

NIM : 1502015069

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

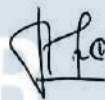
TAHUN AKADEMIK : 2018/2019

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	 22/8-19
Pembimbing II	Ir. Tukirin, MM.	 28/8-2019

Mengetahui,

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



Sumardi, S.E., M.Si.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :
**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PERTUMBUHAN SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK
UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2014-2018**

yang disusun oleh :
Eka Wahyuni Andini
1502015069

telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian keserjanaan strata satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

Pada tanggal : 6 Desember 2019

Tim Penguji :

Ketua, merangkap anggota :



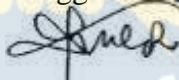
(Fitrisia, S.E., Ak., CA., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Ir. Tukirin, M.M.)

Anggota :



(M. Nurrasyidin, S.E., M.Si.)

Mengetahui ,

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



Sumardi, S.E, M.Si.

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



Nuryadi Wijiharjono, S.E., MM.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Eka Wahyuni Andini
NIM : 1502015069
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

demikian 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 NISBAH BAGI HASIL DAN LIKUIDITAS TERHADAP PERTUMBUHAN SIMPANAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2014-2018”** 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 : 28 Agustus 2019
Yang Menyatakan



(Eka Wahyuni Andini)

ABSTRAKSI

Eka Wahyuni Andini (1502015069)

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PERTUMBUHAN SIMPANAN *MUDHRABAH* PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE TAHUN 2014-2018**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka. 2019. Jakarta.*

Kata kunci : Nisbah Bagi Hasil, Likuiditas, dan Simpanan *Mudharabah*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil dan likuiditas terhadap simpanan *mudharabah* pada bank umum Syariah periode tahun 2014-2018

Dalam penelitian ini digunakan metode pendekatan eksplansi. Variabel yang digunakan terdiri dari variabel independen yaitu nisbah bagi hasil dan likuiditas sedangkan variabel dependen yang digunakan adalah simpanan *mudharabah*. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *judgement sampling* dan terpilih 6 (enam) Bank Umum Syariah. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan telah dokumen yaitu menelaah laporan keuangan periode 2014-2018 dari *website* bank umum syariah. Teknik pengolahan dan analisis data menggunakan uji kualitas data, analisis akuntansi, analisis regresi linear berganda, dan analisis koefisien korelasi.

Hasil analisis akuntansi untuk nisbah bagi hasil menghasilkan nilai *maximum* sebesar 1490,81 dan nilai *minimum* 114,36 untuk likuiditas menghasilkan nilai *maximum* 5,06 dan nilai *minimum* 0,61, dan untuk simpanan *mudharabah maximum* 45,03 dan nilai *minimum* 0,54 ini menunjukkan variabel nisbah bagi hasil dan likuiditas memiliki kategori sangat baik yang berarti variabel nisbah bagi hasil, likuiditas dan simpanan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah tahun 2014-2018 sangat baik.

Hasil analisis model regresi linear berganda, diperoleh persamaan regresi $\hat{y} = 13,657 + 0,31x_1 - 11,764x_2$. Hasil uji asumsi klasik, uji normalitas menunjukkan kesalahan pengganggu berdistribusi normal, uji multikolinearitas

menunjukkan tidak terjadi multikolinearitas, uji heteroskedastisitas menunjukkan terjadi heteroskedastisitas, uji autokorelasi menunjukkan terjadi autokorelasi, maka model regresi ini tidak memenuhi persyaratan *Best Linier Unbiased Estimator* (tidak BLUE) yang berarti uji t dan uji F adalah (uji hipotesis) kurang kuat.

Hasil analisis koefisien determinasi nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,569 yang berarti variabel simpanan *mudharabah* (Y) dapat dijelaskan oleh variabel nisbah bagi hasil (X_1) dan likuiditas (X_2) sebesar 56,9% sedangkan sisanya sebesar 43,1% dijelaskan oleh variabel independen lain yang tidak diteliti.

Hasil pengujian statistik t (parsial) antara nisbah bagi hasil mempunyai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$, maka dapat diinterpretasikan bahwa nisbah bagi hasil (X_1) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan *mudharabah* dan $H_{1.1}$ diterima dan $H_{0.1}$ ditolak. Hasil pengujian statistik t (parsial) antara likuiditas dan simpanan *mudharabah* mempunyai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$, maka dapat diinterpretasikan bahwa likuiditas (X_2) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap simpanan *mudharabah* dan $H_{1.2}$ diterima dan $H_{0.2}$ ditolak.

Hasil pengujian statistik F (simultan) antara variabel nisbah bagi hasil dan likuiditas terhadap simpanan *mudharabah* menunjukkan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$, dengan demikian bahwa ke-2 (dua) variabel yaitu nisbah bagi hasil dan likuiditas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap simpanan *mudharabah*.

Hasil analisis koefisien korelasi parsial menunjukkan nilai korelasi parsial antara X_1 dan Y sebesar 0,763 dan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka terdapat korelasi positif kuat dan signifikan. Hasil analisis koefisien korelasi parsial antara X_2 dan Y sebesar -0,700 dan signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ maka terdapat korelasi negatif kuat dan signifikan. Dari penelitian ini disarankan untuk penelitian selanjutnya sebaiknya menambah dan memperluas sampel penelitian.

ABSTRACT

Eka Wahyuni Andini (1502015069)

EFFECT OF NISBAH FOR RESULTS AND LIQUIDITY OF GROWTH OF MUDHRABAH DEPOSITS IN SHARIA GENERAL BANKS 2014-2018 PERIOD

The thesis of Bachelor Degree Program. Accounting Major. Economical and Business Faculty of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA University. 2019. Jakarta

Keywords: Profit Sharing Ratio, Liquidity, and Mudharabah Deposits

This study aims to determine the effect of profit sharing ratios and liquidity on mudharabah deposits in Islamic commercial banks in the 2014-2018 period.

In this research, the expansion detection method is used. The variable used consists of independent variables, namely the ratio of profit sharing and liquidity, while the dependent variable use is mudharabah savings. The sampling technique used was judgment sampling and 6 (six) Sharia Commercial Banks were selected. The data collection technique was carried out by means of a document that was reviewing the 2014-2018 financial statements from the sharia bank website. Data processing and analysis techniques use data quality testing, accounting analysis, multiple linear regression analysis, and correlation coefficient analysis.

The results of the accounting analysis for the profit sharing ratio produced a maximum value of 1490.81 and a minimum value of 114.36 for liquidity resulting in a maximum value of 5.06 and a minimum value of 0.61, and for a maximum mudharabah savings of 45.03 and a minimum value of 0.54. shows the profit sharing ratio and liquidity variables have a very good category which means that the profit sharing ratio variable, liquidity and mudharabah savings at Islamic Commercial Banks in 2014-2018 are very good.

The results of the analysis of multiple linear regression models, obtained regression equations $\hat{y} = 13,657 + 0,31x_1 - 11,764x_2$. The results of the classic assumption test, normality test shows the disturbance errors are normally distributed, multicollinearity test shows there is no multicollinearity,

heteroscedasticity test shows heteroscedasticity test, autocorrelation test shows autocorrelation, then this regression model does not meet the requirements of Best Linear Unlocking Estimator (not BLUE), which means the test of heteroscedasticity, autocorrelation test shows autocorrelation, then this regression model does not meet the requirements of Best Linear Unlocking Estimator (not BLUE). t and the F test is (hypothesis test) is not strong enough.

The results of the analysis of the coefficient of determination of the Adjusted R Square value of 0.569, which means the mudharabah savings variable (Y) can be explained by the ratio of profit sharing (X^1) and liquidity (X^2) by 56.9% while the remaining 43.1% is explained by other independent variables which is not researched.

Statistical test results t (partial) between the profit sharing ratio has a significance of $0,000 < 0.05$, it can be interpreted that the profit sharing ratio (X^1) partially has a positive and significant effect on mudharabah savings and $H_{1.1}$ is accepted and $H_{0.1}$ is rejected. Statistical test results t (partial) between liquidity and mudharabah savings have a significance of $0,000 < 0.05$, it can be interpreted that liquidity (X^2) partially has a negative and significant effect on mudharabah deposits and $H_{1.2}$ is accepted and $H_{0.2}$ is rejected.

Statistical test results F (simultaneous) between the ratio of profit sharing and liquidity to mudharabah savings shows a significance value of $0,000 < 0.05$, thus that the 2 (two) variables, namely the profit sharing ratio and liquidity simultaneously have a significant effect on mudharabah savings .

The results of the analysis of the partial correlation coefficient shows the partial correlation value between X^1 and Y of 0.763 and a significance of $0,000 < 0.05$, then there is a strong and significant positive correlation. The results of the analysis of the partial correlation coefficient between X^2 and Y of -0,700 and a significance of $0,000 < 0.05$ then there is a strong and significant negative correlation. From this research it is suggested that further research should add and expand the research sample.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur saya ucapkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil dan Likuiditas Terhadap Pertumbuhan Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2014-2018”**. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada junjungan Nabi besar kita Muhammad SAW beserta para keluarga dan para sahabatnya, yang telah membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Terimakasih kepada kedua orangtua yang telah banyak memberikan kasih sayang, motivasi, dan doa yang tiada hentinya serta terus memberikan dukungan bantuan secara moril dan materil selama ini sampai pada akhirnya berada dititik penyusunan skripsi dan menyelesaikan studi strata satu.

Pada Kesempatan ini penulis juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang selama ini peneliti banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu sebagai penghormatan dan kebanggaan saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I selaku Wail Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, serta saran-saran hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Bapak Ir. Tukirin, M.M selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, serta saran-saran hingga terselesaikannya skripsi ini.
9. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu, wawasan serta bantuan dalam segala hal kepada peneliti.
10. Andika, Salsa, Om dan Tante selaku keluarga besar yang selalu mendukung, memberikan saran, serta menghibur untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Kak Firman yang telah memberikan semangat, dukungan dan saran untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Megawati, Novia Indriani, Gaby Jessica, Mega Putri Amelia, Frisa Kusuma, Dwi Fitri Amelya, Made Rizka, Risca Crismayanti, Muhammad Naufal yang telah tidak pernah bosan memberikan semangat, dukungan, motivasi serta menghibur.
13. Bapak *Driver* Go-Jek, Grab dan Transjakarta yang telah membantu selama perjalanan ke kampus.
14. Nona Dian yang telah memberikan masukan dan bersedia meluangkan waktunya untuk diajak *refreshing* dari kepenatan perkuliahan.
15. Teman-teman SSF yang selalu memberikan dukungan sejak SMA.
16. Keluarga Hima Akuntansi FEB UHAMKA periode 2016-2017.
17. Keluarga BEM FEB UHAMKA periode 2017-2018.
18. Keluarga BEM UHAMKA periode 2018-2019.
19. Teman-teman YOT Jakarta yang bersedia meluangkan waktunya untuk bertukar pendapat.
20. Teman-teman lainnya dan pihak-pihak manapun yang tidak dapat disebutkan satu demi satu, terima kasih telah memberikan bantuan serta dukungan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan kepada pembaca untuk kepentingan dan pengembangan ilmu pengetahuan, serta saya mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima kasih.

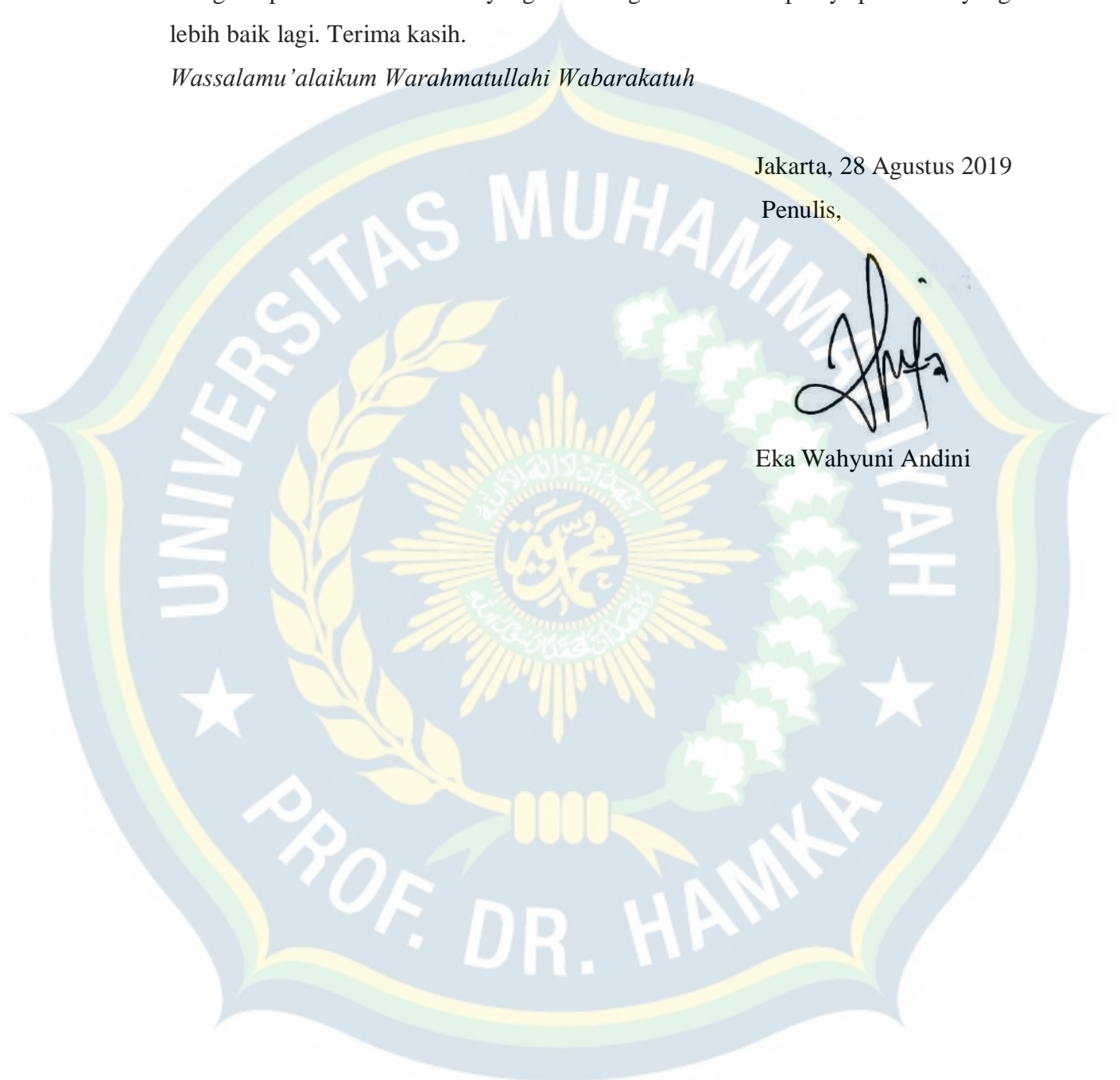
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 28 Agustus 2019

Penulis,



Eka Wahyuni Andini



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
RINGKASAN	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah	7
1.2.3 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Telaah Pustaka	21
2.2.1 Akuntansi.....	21
2.2.1.1 Pengertian Akuntansi.....	21
2.2.1.2 Pengertian Auntansi Syariah.....	22
2.2.2 Laporan Keuangan	22

2.2.2.1	<i>Pengertian Laporan Keuangan.....</i>	22
2.2.2.2	<i>Laporan Keuangan Bank Syariah.....</i>	24
2.2.3	<i>Bank Syariah.....</i>	24
2.2.3.1	<i>Pengertian Bank Syariah</i>	24
2.2.3.2	<i>Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .</i>	25
2.2.3.3	<i>Prinsip Bank Syariah</i>	27
2.2.3.4	<i>Fungsi Utama Bank Syariah.....</i>	28
2.2.3.5	<i>Produk Bank Syariah</i>	29
2.2.4	<i>Pembiayaan.....</i>	32
2.2.4.1	<i>Pengertian Pembiayaan.....</i>	32
2.2.4.2	<i>Prinsip Pembiayaan.....</i>	32
2.2.4.3	<i>Jenis Pembiayaan</i>	34
2.2.5	<i>Nisbah Bagi Hasil.....</i>	35
2.2.5.1	<i>Pengertian Bagi Hasil.....</i>	35
2.2.5.2	<i>Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil</i>	36
2.2.5.3	<i>Perhitungan Bagi Hasil</i>	37
2.2.6	<i>Likuiditas.....</i>	37
2.2.6.1	<i>Pengertian Likuiditas.....</i>	37
2.2.6.2	<i>Likuiditas Bank Syariah.....</i>	38
2.2.6.3	<i>Rasio Likuiditas</i>	39
2.2.6.4	<i>Pengukuran Likuid Bank Syariah</i>	40
2.2.7	<i>Simpanan Mudharabah.....</i>	40
2.2.7.1	<i>Pengertian Simpanan Mudharabah.....</i>	40
2.2.7.2	<i>Dasar Hukum Mudharabah</i>	41
2.2.7.3	<i>Jenis-jenis Mudharabah.....</i>	41
2.2.7.4	<i>Pendanaan dengan Prinsip Mudharabah.....</i>	42
2.2.7.5	<i>Pengukuran, Pengakuan, Penyajian dan Pengungkapan</i>	43
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	45
2.4	<i>Rumusan Hipotesis.....</i>	47
BAB III METODOLOGI PENELITIAN		
3.1	<i>Metodologi Penelitian</i>	48

3.2	Operasionalisasi Variabel.....	48
3.3	Populasi dan Sampel	50
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	51
	3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	51
	3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	52
	3.5.1 Analisis Akuntansi.....	52
	3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	52
	3.5.2.1 Model Regresi Linear Berganda.....	52
	3.5.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	54
	3.5.2.3 Analisis Koefisien Determinasi.....	57
	3.5.2.4 Uji Hipotesis	53
	3.5.3 Analisis Koefisien Korelasi.....	59
	3.5.3.1 Analisis Korelasi Parsial	59
	3.5.4.2 Analisis Korelasi Berganda	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Gambaran Umum Penelitian.....	61
	4.1.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah di Indonesia	61
	4.1.2 Gambaran Umum Sampel Penelitian	62
	4.1.2.1 PT Bank BNI Syariah.....	62
	4.1.2.2 PT Bank BRI Syariah.....	63
	4.1.2.3 PT Bank Mega Syariah	64
	4.1.2.4 PT Bank Muamalat Indonesia	65
	4.1.2.5 PT Bank Panin Dubai Syariah.....	66
	4.1.2.6 PT Bank Syariah Mandiri	67
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Interpretasi	67
	4.2.1 Analisis Akuntansi.....	67
	4.2.1.1 Nisbah Bagi Hasil	67
	4.2.1.2 Likuiditas.....	72
	4.2.1.3 Pertumbuhan Simpanan Mudharabah.....	77
	4.2.1.4 Nisbah Bagi Hasil dan Simpanan Mudharabah	82

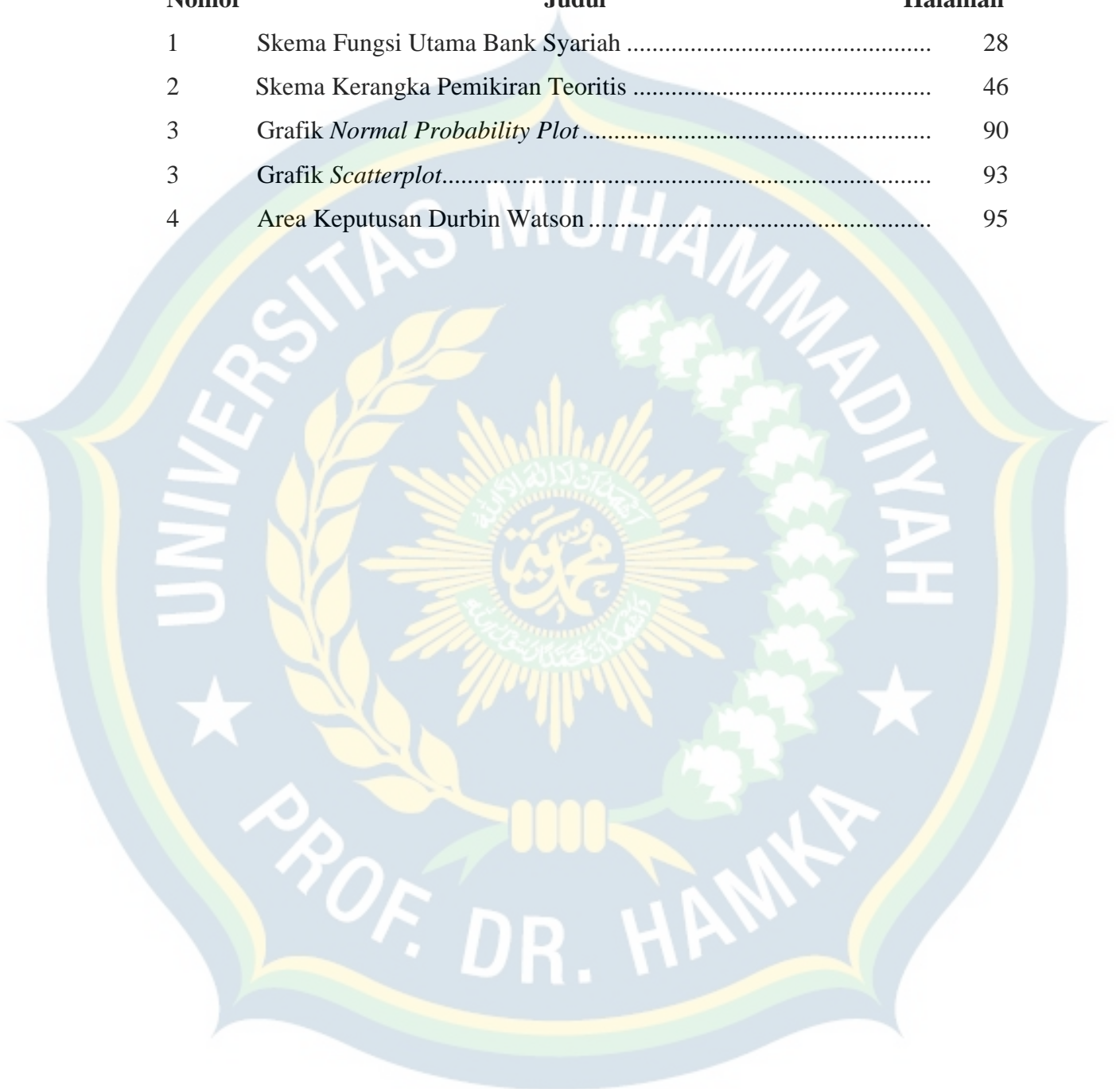
4.2.1.5 Likuiditas dan Simpanan Mudharabah.....	85
4.2.1.6 Nilai Manimum, Maksimum, Rata-rata, dan Standar Deviasi.....	87
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	88
4.2.3.1 Model Regresi Linear Berganda.....	88
4.2.3.2 Uji Asumsi Klasik.....	90
4.2.3.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	97
4.2.3.4 Uji Hipotesis	97
4.2.4 Analisis Koefisien Korelasi (r).....	99
4.2.4.1 Analisis Korelasi Parsial	99
4.2.4.2 Analisis Korelasi Berganda	100
4.3 Pembahasan.....	101
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	103
5.2 Saran-Saran	105
DAFTAR PUSTAKA	106

DAFTAR TABEL

No	Judul	Halaman
1	Perkembangan Lembaga Perbankan Syariah di Indonesia	3
2	Ringkasan Penelitian Terdahulu	14
3	Operasionalisasi Variabel Penelitian	49
4	Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	50
5	Daftar Sampel Penelitian Perbankan Syariah	51
6	Kriteria Pengujian Autokorelasi	57
7	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi	60
8	Hasil Nisbah Bagi Hasil.....	68
9	Hasil Likuiditas.....	73
10	Hasil Simpanan <i>Mudharabah</i>	77
11	Nisbah Bagi Hasil dan Simpanan <i>Mudharabah</i>	82
12	Likuiditas dan Simpanan <i>Mudharabah</i>	85
13	Data <i>Minimum, Maksimum, Rata-rata, dan Standar Deviasi</i>	88
14	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	89
15	Hasil Uji <i>Kolmogorov Smirnov Test</i>	91
16	Hasil Uji <i>Glesjer</i>	94
17	Hasil Uji Autokorelasi (<i>Durbin Watson</i>).....	95
18	Hasil <i>Runs Test</i>	96
19	Hasil Uji Statistik F (Simultan).....	98
20	Hasil Koefisien Korelasi Parsial X_1 dan Y	99
21	Hasil Koefisien Korelasi Parsial X_2 dan Y	100

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Skema Fungsi Utama Bank Syariah	28
2	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis	46
3	Grafik <i>Normal Probability Plot</i>	90
3	Grafik <i>Scatterplot</i>	93
4	Area Keputusan Durbin Watson	95



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Laporan Keuangan	1/42
2	Data Tabulasi Excel	25/42
3	<i>Output</i> Data SPSS	28/42
4	Tabel t (df 1-40).....	33/42
5	Tabel F (df 1-45).....	34/42
6	Tabel dw (df 1-35).....	35/42
7	Pengajuan Judul Skripsi.....	36/42
8	Pengajuan Persetujuan Judul Skripsi	37/42
9	Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....	38/42
10	Surat Tugas	39/42
11	Catatan Konsultasi Pembimbing I	40/42
12	Catatan Konsultasi Pembimbing II.....	41/42
13	Daftar Riwayat Hidup.....	42/42

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dalam sistem ekonomi modern saat ini lembaga perbankan merupakan salah satu instrumen paling penting. Masyarakat telah mempercayai bank sebagai lembaga yang menaungi kebutuhan masyarakat untuk menyimpan uang mereka, bank memberikan fasilitas keamanan dan jaminan untuk uang yang mereka simpan. Keberadaan bank-bank umum di Indonesia didominasi oleh bank konvensional. Kemudian Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengeluarkan fatwa bahwa hukum atas bunga pada bank konvensional adalah haram. Sehingga, sebagian umat muslim merasa sulit menerima kehadiran lembaga perbankan konvensional. Hal tersebut berpengaruh terhadap munculnya bank-bank baru yang berbaris sistem syariah di Indonesia.

Saat ini keberadaan bank syariah banyak diminati oleh masyarakat. Bank syariah menawarkan produk dalam bentuk penghimpunan dana seperti deposito. Produk deposito juga ditujukan sebagai sarana untuk berinvestasi. Bank syariah kini telah mengalami perkembangan yang sangat pesat. Karena di bank syariah ini menggunakan prinsip atas dasar Al-Qur'an dan Hadits.

Bank syariah tidak menerapkan sistem bunga bank dalam aktivitas perbankannya. Bunga bank dianggap bagian dari riba dan haram dalam agama Islam. Sebagai gantinya, bank syariah yang berlandaskan pada syariat Islam ini menerapkan sistem bagi hasil yang menurut ajaran Islam sah untuk dilakukan.

Sistem bagi hasil ini yang menjadi alasan mengapa masyarakat lebih senang menabung atau investasi di bank syariah.

Rahmawati (2013) mengungkapkan, sejarah dari pelarangan riba itu sebenarnya tidak diturunkan sekaligus, ada beberapa tahap yang dilewati. Ada beberapa tahapan yang dituliskan oleh Allah SWT melalui beberapa firman-NYA, antara lain: Tahap pertama, menolak anggapan bahwa pinjaman riba yang pada *dzahirnya* seolah-olah menolong mereka yang memerlukan sebagai perbuatan *taqarrub* (mendekatkan diri) kepada Allah (QS. Ar- Rum: 39). Tahap kedua, riba digambarkan sebagai sesuatu yang buruk. Allah SWT mengancam akan 4 memberikan balasan yang keras kepada orang yahudi yang memakan riba. (QS. An-Nisa: 160-161). Tahap ketiga, pelarangan riba dengan dikaitkan pada suatu tambahan yang berlipat ganda (QS. Ali Imron: 130).

Jika mengamatai perkembangan secara nasional, perbankan syariah yang bersaing dengan perbankan konvensional memang berkembang cukup pesat. Meskipun perkembangan lembaga perbankan syariah setiap periode mengalami tingkat perkembangan yang fluktuatif. Apabila melihat pada jendela internasional, dalam *Islamic Finance Country Index* (GIFR, 2017) tercatat bahwa Indonesia menempati ranking ke-7 setelah Malaysia, Iran, Saudi Arabia, United Arab Emirates, dan Kuwait. Sedangkan pada 2016 Indonesia menempati ranking ke-6.

Industri keuangan syariah di Indonesia memang terbilang berjalan ditempat jika dibandingkan dengan negara-negara tersebut. Disisi lain data tersebut membuktikan bahwa Indonesia memiliki potensi dan peluang yang besar untuk

perkembangan industri perbankan syariah kedepannya, mengingat Indonesia adalah negara dengan populasi penduduk muslim terbesar di dunia.

Tabel 1
Perkembangan Lembaga Perbankan Syariah di Indonesia periode 2014-2018

Indikator	Periode				
	2014	2015	2016	2017	2018 (Jan-Nov)
BUS	2.163	1.990	1.869	1.852	1.868
UUS	320	311	332	344	347
BPRS	276	283	287	274	289
Asset (miliar Rp)	272.343	296.262	356.504	424.181	451.202
DPK (miliar Rp)	217.859	231.175	279.333	334.888	354.421

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan Syariah (2014-2018)

Menurut Timami dan Soejoto (2013), berkembangnya bank syariah didasari dari kesadaran akan bahayanya riba bagi orang-orang muslim dari sistem yang dianut oleh bank konvensional. Hal ini mengupayakan bank syariah menawarkan jasa perbankan penghimpunan dana dengan sistem bagi hasil untuk pembagian keuntungan ataupun kerugian agar terhindar dari bahaya riba.

Namun, di Indonesia terjadi banyak kesimpangsiuran atau terjadinya perdebatan antara sistem bagi hasil (syariah) dan sistem bunga bank (konvensional). Masyarakat masih belum percaya penuh akan hadirnya sistem bagi hasil yang ditawarkan oleh bank syariah, masyarakat beropini bahwa ini hanyalah sebuah pergantian nama saja, yang mana konsepnya sama saja seperti yang ditawarkan oleh bank konvensional. Padahal secara syariah islam, bunga

bank termasuk kedalam riba, dan riba itu diharamkan oleh Allah SWT. Sehingga menimbulkan adanya anggapan bahwa bank syariah adalah topeng dari bank konvensional.

Menurut penelitian yang sebelumnya telah dilakukan oleh Putra (2012), tentang analisis penerapan akuntansi syariah sistem bagi hasil dalam program tabungan pada bank syariah mandiri (BSM) cabang Gresik, dapat disimpulkan bahwa bank syariah mandiri cabang Gresik menerapkan prinsip syariah ini dengan benar dalam program tabungan, ini terbukti bahwa prinsip yang digunakan sudah sesuai dengan teorinya yaitu menggunakan prinsip *mudharabah muthlaqah*. BSM menggunakan prinsip *mudharabah muthlaqah* karena berpedoman pada pengakuan dan pengukuran *mudharabah muthlaqah*.

Sedangkan dalam hal prinsip bagi hasil di BSM menggunakan prinsip *revenue sharing* tidak menggunakan *profit sharing*. Hal ini dikarenakan keuntungan yang didapat oleh *shahibul maal* lebih besar dibandingkan dengan penggunaan metode bagi hasil *profit sharing* dan terhindar dari penyusutan.

Dalam menjalankan keuangannya, bank syariah memerlukan sumber dana yang cukup. Salah satu sumber dana yang dimiliki oleh bank syariah adalah dana yang berasal dari masyarakat atau yang disebut Dana Pihak Ketiga (DPK). Sebagian besar kegiatan operasional bank syariah khususnya dalam menyalurkan pembiayaan, bergantung pada besarnya DPK yang mampu dihimpun oleh bank syariah. Jika dana DPK yang dihimpun oleh bank syariah semakin meningkat, maka bank syariah memiliki kesempatan yang besar untuk meningkatkan jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat.

Didalam melayani masyarakat, bank syariah juga menyediakan jasa yang berupa tabungan *mudharabah*. Tabungan *mudharabah* ini bisa dimanfaatkan oleh masyarakat untuk sarana menyimpan harta mereka. Dengan langkah dan prosedur yang lebih jelas, tabungan *mudharabah* saat ini telah menjadi salah satu produk yang paling dinikmati oleh nasabah bank syariah.

Disamping itu, ada salah satu produk bank syariah adalah deposito *mudharabah*. Deposito *mudharabah* ini merupakan fasilitas yang diberikan bank syariah, bagi nasabah yang ingin menyimpan harta mereka dalam jangka waktu yang panjang. Ini adalah suatu kesempatan yang besar, karena sama dengan menginvestasikan dananya dalam tempo yang lama, sehingga nasabah akan mendapat hasil dari hal tersebut.

Di sisi lain tugas utama bank adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan. Kemudian yang telah terkumpul tersebut disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman (kredit), serta memberikan jasa-jasa bank lainnya. Untuk bisa menghimpun dana dari masyarakat, maka bank memiliki keharusan untuk meyakinkan nasabah bahwa uang yang mereka titipkan dijamin keamanannya. Dengan demikian, agar bisa memberikan keamanan kepada para nasabah, maka bank tersebut haruslah likuid.

Likuiditas bank adalah kemampuan bank untuk memenuhi kewajibannya, terutama kewajiban dana jangka pendek (Khaerul Umam, 2013: 182). Likuiditas bank diduga mempengaruhi pertumbuhan simpanan *mudharabah*, namun lain halnya dengan hasil penelitian Siti Nurulhidayat (2014), likuiditas (FDR) berpengaruh negatif terhadap jumlah deposito *mudharabah*.

Bank wajib menyediakan likuiditas tersebut dengan cukup dan mengelolanya dengan baik karena apabila likuiditas tersebut terlalu kecil, akan mengganggu kegiatan operasional bank. Sekalipun demikian, likuiditas juga tidak boleh terlalu besar karena jumlah likuiditas yang terlalu besar akan menurunkan efisiensi bank sehingga berdampak pada rendahnya tingkat profitabilitas. Hal ini dapat dikatakan bahwa bank tidak mampu memenuhi kebutuhan dana dengan segera untuk memenuhi kebutuhan transaksi sehari-hari ataupun memenuhi kebutuhan dana yang mendesak, dengan demikian dapat menyebabkan risiko likuiditas (Khaerul Umam, 2013: 183).

Berdasarkan teori di atas nisbah bagi hasil, likuiditas berpengaruh terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah*, tetapi terjadi ketidakkonsistenan dari kesimpulan akhir penelitian sebelumnya, maka hal tersebut mendorong peneliti untuk melakukan penelitian lanjutan yang dirasakan dapat memberikan hasil yang memadai dengan data yang lebih relevan dengan kondisi saat ini. Maka penulis akan melakukan penelitian dengan judul yaitu, **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil dan Likuiditas terhadap Pertumbuhan Simpanan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2014-2018.”**

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, permasalahan yang bisa muncul dari judul penelitian di atas bisa meliputi banyak hal, diantaranya :

1. Bagaimana pengaruh permodalan terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018?

2. Bagaimana pengaruh aset terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018?
3. Bagaimana pengaruh nisbah bagi hasil terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018?
4. Bagaimana pengaruh likuiditas terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018?
5. Bagaimana pengaruh secara simultan permodalan, aset, nisbah bagi hasil, dan likuiditas terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Adapun pembatasan masalah menurut penulis yaitu perbankan yang menjadi sampel yaitu laporan keuangan bank umum syariah yang terdaftar di OJK tahun 2014-2018. Sedangkan variabel independen yang diteliti dalam penelitian ini adalah nisbah bagi hasil dan likuiditas yang terdapat pada laporan tahunan bank umum syariah yang terdaftar di OJK tahun 2014-2018 dengan variabel dependen yaitu pertumbuhan simpanan *mudharabah* yang juga terdapat pada laporan tahunan perusahaan tersebut.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah dan pembatasan masalah di atas yang telah dikemukakan oleh penulis, maka penulis mencoba merumuskan masalah yaitu: “Apakah pertumbuhan nisbah bagi hasil dan likuiditas berpengaruh terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018?”

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil secara parsial terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018.
2. Untuk mengetahui pengaruh likuiditas secara parsial terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan nisbah bagi hasil dan likuiditas terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah periode tahun 2014-2018.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat berguna dalam menambah wawasan serta pengetahuan dalam bidang akuntansi khususnya akuntansi syariah yang berkaitan dengan pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah.

2. Bagi Akademik

Hasil penelitian ini untuk menambah referensi yang dapat memberikan informasi kemungkinan adanya penelitian lebih lanjut di fakultas atau jurusan terkait dengan pengaruh nisbah bagi hasil dan likuiditas terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah.

3. Bagi Masyarakat

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan informasi bagi masyarakat dalam penyusunan karya ilmiah dengan bahasan serupa.

4. Bagi Bank Umum Syariah

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan atau bahan pendukung keputusan dalam mengkaji variabel-variabel apa saja yang dapat mempengaruhi pertumbuhan simpanan *mudharabah* pada bank umum syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Agung Nasrulloh (2012). Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia. *“Jurnal Akuntansi”* Vol 7 No. 1 2012. Hal 42-45.
- Alinda, R.P. (2016). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Bank Dan Nisbah Bagi Hasil Pada Deposito Mudharabah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, Vol. 5, No. 1, ISSN: 2460-0585. Hal 35-37.
- Anggraini, Ratna, Dewi., (2017). *Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Infasi, dan BI Rate terhadap Jumlah Simpanan Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2016*. Skripsi. Surakarta: Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Surakarta.
- Ascarya (2015). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Cet.ke-lima. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Dahlan, Ahmad. (2012). *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras.
- Dwi, M., Siregar, S. V., Wardhani, R., Farahmita, A., Tanujaya, E., & Hidayat, T. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK*. Jakarta, Penerbit Salemba Empat.
- Farizi, A.F. (2016). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Likuiditas, Dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, Vol. 5, No. 4, ISSN: 2460-0585.
- Fatwa Dewan Syari’ah Nasional No: 07/DSN-MUI/IV/2000
- Gujarati (2013). *Dasar-Dasar Ekonometrika* (Buku 2 Edisi Kelima). Jakarta: Salemba Empat.
- Hak, Nurul. (2013). *Ekonomi Islam Hukum Bisnis Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2016). *Standar Akuntansi Keuangan (Efektif per 1 Januari 2017)*. Jakarta : IAI.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2016). *Standar Akuntansi Keuangan Syariah Efektif 1 Januari 2017*. Jakarta : IAI.
- Ismail, Farhanan, dkk. (2013). Efficiency of Islamic and Conventional Bank in Malaysia. *“Journal of Financial Reporting and Accounting”* Vol. 11 Issue 1. Hal 34-35.
- Karim, Adiwarmam. (2015). *Ekonomi Makro Islami*. Edisi ketiga. Jakarta: Rajawali Press.

- Kasmir. (2015). *Manajemen Perbankan*. Edisi Revisi. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kartikahadi, Hans, dkk. (2016). *Akuntansi Keuangan Berdasarkan SAK Berbasis IFRS*. Jakarta: IAI.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2013). *Akuntansi Intermediate (Edisi 1)*. Jakarta : Erlangga.
- Harfiah, L. M., Purwati, A. S., & Ulfah, P. (2016). The Impact Of ROA, BOPO, and FDR To Indonesian Islamic Bank's Mudharabah Deposit Profit Sharing. "*International Journal Of Etikonomi*" Vol. 15 No.1, April 2016 P-ISSN: 1412-8969; E-ISSN: 2461-0771 Page 19 – 30. Purwokerto : Universitas Jenderal Soedirman.
- Mardani. (2012). *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*. Jakarta: PT Kharisma Putra Utama.
- Mardianti, Amelia. (2016). Pengaruh Bagi Hasil Dan Suku Bunga Bank Konvensional Pada Jumlah Deposito Mudharabah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*, Vol. 5, No. 7, ISSN: 2460-0585.
- Marfiat, Ifat., (2016). *Analisis Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Deposito Mudharabah, Jumlah Kantor Layanan, Inflasi, dan PDB terhadap Jumlah Deposito*. Skripsi: Jakarta: Jurusan Muamalat Konsentrasi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Meutia, I., & Soediro, A. (2016). Empirical Research on Rate of Return, Interest Rate and Mudharabah Deposit. "*International Journal of Accounting*" Vol. 5 No.1, 2016 DOI: 10.4172/2472-114X.1000141. Palembang: Universitas Sriwijaya.
- Meyliana, Dita., (2017). Pengaruh Produk Doestik Bruto (PDB), Jumlah Bagi Hasil dan Jumlah Kantor terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Bank Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. "*Jurnal Ekonomi Islam*" Vol. 8 No. 2 2017 ISSN 2085-9325. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2014). *Akuntansi Syariah di Indonesia (Edisi Ketiga)*. Bandung : Salemba Empat.
- Prihadi, T. (2013). *Analisis Laporan Keuangan Teori dan Aplikasi*. Jakarta : PPM Manajemen.
- Putra (2012) *Analisis Penerapan Akuntansi Syariah Sistem Bagi Hasil dalam Program Tabungan Pada Bank Syariah Mandiri (BSM) Cabang Gresik*. Gresik

Rahayu, S., & Siregar, R. (2018). Pengaruh Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Suku Bunga Berjangka Bank Indonesia Dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah. “*Jurnal Akuntansi Multiparadigma*” Vol. 5 No. 1 Januari 2018 ISSN 2339-0492. Sumatera Utara: Universitas Islam Sumatera Utara.

Rahmawati (2013) *Pengantar Ekonomi Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.

Sholikha, Akhris, Fuadatis., (2018). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank, Dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia. “*Jurnal Ekonomi Islam*” Vol. 6 No. 1 Juni 2018. Purwokerto: IAIN Purwokerto.

Siti Nurulhidayat (2014). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri*. Skripsi. Lampung: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.

Subramanyam, K. R., & Wild, J. J. (2013). *Analisis Laporan Keuangan (Edisi 10, Buku 1)*. Jakarta : Salemba Empat.

Sudarsono, Heri. (2012) *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi Dan Ilustrasi*. Edisi Ketiga. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Bandung : Alfabeta.

Tim Penyusun. (2015). *Pedoman Skripsi (Edisi Keempat)*. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung : Pustaka Setia.

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

Wiyono, Slamet & Taufan Maulamin (2013). *Memahami Akuntansi Syariah di Indonesia*. Edisi Revisi. Jakarta: Salemba Empat

Wulansari, D, M, A., (2012). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Bagi Hasil, Dan Resiko Likuiditas Terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Muammalat Indonesia*. Skripsi: Daerah Istimewa Yogyakarta: Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Yogyakarta.

Yulianto, A., & Solikhah, B. (2016). The Internal Factors of Indonesia Sharia Banking to Predict The Mudharabah Deposits. “*International Journal Of Integrative Business Economic*” Vol. 5 No.1, 2016. Jakarta.

www.ojk.go.id

www.bi.go.id

www.republika.co.id

www.syariahmandiri.co.id

www.brisyariah.co.id

www.bnisyariah.co.id

www.megasyariah.co.id

www.paninbanksyariah.co.id

www.bankmuamalat.co.id

