



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*,  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING  
FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

Siti Aan Nurhasanah

1502015186

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*,  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *NON PERFORMING  
FINANCING (NPF)* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

Siti Aan Nurhasanah

1502015186

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 *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH”** merupakan hasil karya saya 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 dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 28 Agustus 2019  
Yang Menyatakan,

PRETERAI  
TEMPEL  
P95EFAFF973167108  
6000  
SATUAN  
NIM. 1502015186

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**


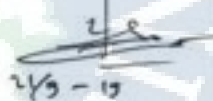
**NAMA** : **SITI AAN NURHASANAH**

**NIM** : **1502015186**

**PROGRAM STUDI** : **AKUNTANSI**

**TAHUN AKADEMIK** : **2018/2019**

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

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Dr.H. Yadi Nurhayadi, M.Si.	 243-19

**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 CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

Siti Aan Nurhasanah  
1502015186

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu  
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 28 Agustus 2019

**Tim Penguji :**

Ketua, merangkap anggota :



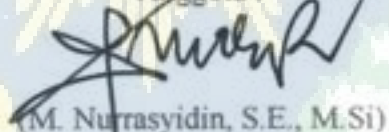
(Ahmad Subaki, S.E., M.M., Ak., CA., CPA)

Sekretaris, merangkap anggota :



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

Anggota :

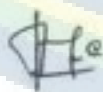


(M. Nurasyidin, S.E., M.Si)

**Mengetahui,**

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

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



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



(Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.)

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

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

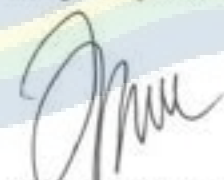
Nama : Siti Aan Nurhasanah  
NIM : 1502015186  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi Pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Non-eksklusif** (*Non-eksklusve Royalty Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **"PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH"**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk 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,

  
(Siti Aan Nurhasanah)

## ABSTRAKSI

Siti Aan Nurhasanah (1502015186)

### **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

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

**Kata Kunci :** *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2015-2018.

Variabel dependen dalam penelitian ini adalah Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. Sedangkan variabel independen yang digunakan adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF). Populasi penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Data ini diolah dengan menggunakan analisis akuntansi, statistik deskriptif. Dilakukan pengujian hipotesis dengan menggunakan regresi linear berganda, dengan bantuan program SPSS (*Statistical Package for Social Sciences*) versi 20. Pengambilan sampel yang digunakan dalam penelitian sebanyak 80 sampel, terdiri dari 5 (lima) Bank Umum Syariah dengan periode penelitian dari tahun 2015 – 2018.

Hasil Pengujian hipotesis (uji t), menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki  $t_{hitung} (-2,208) < t_{tabel} (1,665)$  dan nilai signifikansi 0,030 di mana nilai signifikansi  $0,030 < 0,050$  yang berarti bahwa *Financing to Deposit Ratio*

(FDR) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Kemudian hasil menunjukkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki  $t_{hitung} (2,300) > t_{tabel} (1,665)$  dan nilai signifikansi 0,024 di mana nilai signifikansi  $0,024 < 0,050$  yang berarti bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Dan yang terakhir menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) memiliki  $t_{hitung} (2,747) > t_{tabel} (1,665)$  dan nilai signifikansi 0,008 di mana nilai signifikansi  $0,008 < 0,050$  yang berarti bahwa *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Dan pada (uji f), antara variabel independen *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Performing Financing* (NPF) mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel dependen atau terikat yaitu nilai  $F_{hitung} (4,600) > F_{tabel} (2,720)$  pada tingkat signifikansi  $F 0,005 < 0,050$ . Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi dapat disimpulkan bahwa nilai koefisien korelasi (R) nilai R sebesar 0,635, *Adjusted R Square* sebesar 0,347, hal ini berarti variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Performing Financing* (NPF) sebesar 34,7%, sedangkan sisanya 65,3% dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak masuk ke dalam penelitian ini. Faktor-faktor lain seperti BOPO, ROA, Inflasi dan lainnya.

Diharapkan peneliti selanjutnya dapat menggunakan variabel lain yang selain dalam penelitian ini, menambahkan tahun pengamatan dan menggunakan sampel dengan jenis perusahaan yang berbeda.



## ABSTRACT

Siti Aan Nurhasanah (1502015186)

### **EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), AND NON PERFORMING FINANCING (NPF) ON THE LEVEL OF SHARING TIME MUDHARABAH COMMERCIAL BANK OF ISLAMIC**

*Essay. Tier One Program Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.*

*Keywords : Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Profit Sharing Mudharabah deposits.*

This study aimed to determine the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Non Performing Financing (NPF) On The Level Sharing Mudharabah Deposit On Islamic Banks Period 2015-2018.

The dependent variabel in this study is the Profit Sharing Deposito Mudharabah. While the independent variables are used, Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Non Performing Financing (NPF). The population of this research is The population is Islamic Banks listed on the Financial Services Authority (FSA). Data is processed using accounting analysis, descriptive statistics, then hypothesis testing is done by using a multiple linear regression. With the help of SPSS (Statistical Package for Social Sciences) version 20. Sampling is done by purposive sampling technique. So that, the sampels used in this study were 80 samples, consisting of 5 (five) Islamic Banks with research priod from 2015 to 2018.

Based on the results of the analysis of the coefficient of determination can be concluded that the value of koefisien korelasi (R) 0,635, Adjusted R Square of 0.347, This means that the variable al Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Performing Financing (NPF) by 34.7%, while the remaining 65.3% is

explained by other variables that are not included in this study. Other factors such as ROA, ROA, inflation and others. Results Hypothesis test (t test), indicating that Capital Adequacy Ratio (CAR) have  $t (-2.208) < t \text{ table } (1,665)$  And the significant value of 0,030 where the significant value of  $0,030 < 0,050$ , which means that the Financing to Deposit Ratio (FDR) partially significant negative effect on the level of revenue sharing mudaraba deposits, Then, the results indicate that the Financing to Deposit Ratio (FDR) have  $t (2.300) > t \text{ table } (1,665)$  and a significant value 0,024 where the significant value of  $0,024 < 0,050$ , which means that Financing to Deposit Ratio (FDR) partially positive and significant impact on the level of revenue sharing mudaraba deposits, And the latter shows that Non Performing Financing(NPF) has  $t (2.747) > t \text{ table } (1,665)$  and a significant value 0,008 where the significant value of  $0,008 < 0,050$ , which means that Non Performing Financing (NPF) partially positive and significant impact on the level of revenue sharing mudaraba deposits. The results hypothesis test (f test), between independent variable Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Performing Financing (NPF) have jointly influence on the dependent variable, or tied to a value of  $F (4,600) > F \text{ table } (2,720)$  at a significance level  $F 0,005 < 0,050$ .

It is expected that researchers can then use other variables in addition to this research, add years of observation and using samples of different types of enterprises.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Puji dan syukur penulis panjatkan atas khadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-nya sehingga peneliti dapat melaksanakan penyusunan skripsi. Shalawat serta salam tak lupa tecurahkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabat-sahabatnya. Berkat ridho orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat serta doa yang tiada hentinya selama peneliti menyusun skripsi dengan judul **“PENGARUH *CAPITAL ADEQUASY RATIO (CAR)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan mata kuliah skripsi. Dalam penyusun skripsi ini peneliti banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak yang telah memeberikan masukan serta pengalaman yang sangat berarti. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak 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 dan selaku Dosen Pembimbing I yang telah menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.
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 Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

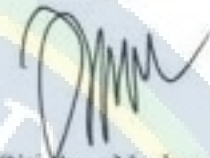
6. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. H. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah menyediakan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.
8. Para Dosen dan para petugas Akademik FEB UHAMKA yang tak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah membantu selama penulis dalam mencari data proposal skripsi.
9. Orang tua, kakak, adik dan keluarga besar Bapak Armani yang selalu memberikan dukungan berupa doa serta motivasi kepada penulis selama penelitian berlangsung.
10. Teman-teman asrama saya Nida, Intan, dan Haipat yang telah membantu dan memberikan semangat apabila penulis malas selama mengerjakan skripsi.
11. Sahabat saya Ifatuddiyannah, dan Mardiana Putri yang telah membantu dan memberikan semangat apabila penulis malas selama mengerjakan skripsi.
12. Sahabat Keluarga adalah Rahmi, Noneng, Rekha, Rahma, Amalia, Wahidah dan nuril yang telah membantu dan memberikan semangat apabila penulis malas selama mengerjakan skripsi.
13. Teman kelas saya Sarah Charaeni telah membantu dan memberikan semangat apabila penulis malas selama mengerjakan skripsi.
14. Kakak Kesayangan saya Risca Rosdiana beserta suami yang telah membantu dan memberikan semangat apabila penulis malas selama mengerjakan skripsi.
15. Teman-teman Seperjuangan Mahasiswa/i Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHAMKA.
16. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna baik dalam tata bahasa dan ruang lingkup permasalahan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis menerima berbagai kritik dan saran dari berbagai pihak yang bersifat memebangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya dan juga khususnya bagi peneliti.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Jakarta, 28 Agustus 2019



Siti Aan Nurhasanah

NIM : 1502015186



## DAFTAR ISI

	Halaman
<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>vi</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xx</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xxiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	6
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i> .....	6
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i> .....	7
1.2.3 <i>Rumusan Masalah</i> .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Telaah Pustaka.....	20
2.2.1 <i>Akuntansi</i> .....	20
2.2.2 <i>Akuntansi Syariah</i> .....	20
2.2.3 <i>Bank Syariah</i> .....	21

2.2.3.1 Tujuan Bank Syariah.....	22
2.2.3.2 Fungsi Utama Bank Syariah .....	23
2.2.4 Mudharabah.....	24
2.2.4.1 Pengertian Mudharabah .....	24
2.2.4.2 Jenis-jenis Mudharabah.....	25
2.2.4.3 Sumber Hukum Akad Mudharabah .....	27
2.2.4.4 Perlakuan Akuntansi Akad Mudharabah .....	28
2.2.4.5 Deposito Mudharabah.....	29
2.2.4.6 Landasan Hukum Deposito Mudharabah .....	31
2.2.5 Teori Bagi Hasil.....	32
2.2.6 Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	33
2.2.6.1 Pengertian Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	33
2.2.7 Capital Adequacy Ratio (CAR).....	34
2.2.7.1 Pengertian Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	34
2.2.8 Financing to Deposit Ratio (FDR).....	35
2.2.8.1 Pengertian Financing to Deposit Ratio (FDR).....	35
2.2.9 Non Performing Financing (NPF).....	36
2.2.9.1 Pengertian Non Performing Financing (NPF).....	36
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	37
2.3.1 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	37
2.3.2 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	38
2.3.3 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	38
2.4 Rumusan Hipotesis .....	40
<b>BAB III METODELOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Metode Penelitian.....	41
3.2 Operasional Variabel.....	41
3.3 Populasi dan Sampel .....	44
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	46

3.4.1	<i>Tempat dan Penelitian</i> .....	46
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	46
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i> .....	47
3.5.1	<i>Analisis Akuntansi</i> .....	47
3.5.2	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	47
3.5.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	48
3.5.4	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	50
3.5.5	<i>Analisis Koefisien Determinasi</i> .....	52
3.5.6	<i>Uji Hipotesis</i> .....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	<i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i> .....	56
4.1.1	<i>Gambaran Umum Bank Umum Syariah di Indonesia</i> .....	56
4.1.2	<i>Gambaran Umum Sampel Penelitian</i> .....	57
4.1.2.1	<i>Bank Syariah Mandiri</i> .....	57
4.1.2.2	<i>Bank BRI Syariah</i> .....	58
4.1.2.3	<i>Bank BNI Syariah</i> .....	58
4.1.2.4	<i>Bank Mega Syariah</i> .....	59
4.1.2.5	<i>Bank Muamalat Indonesia</i> .....	60
4.2	<i>Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan</i> .....	61
4.2.1	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	61
4.2.2	<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	67
4.2.3	<i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	72
4.2.4	<i>Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah</i> .....	77
4.3	<i>Analisis Akuntansi</i> .....	81
4.3.1	<i>Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Tingkat     Bagi Hasil Deposito Mudhrabah</i> .....	82
4.3.2	<i>Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Tingkat     Bagi Hasil Deposito Mudhrabah</i> .....	85
4.3.3	<i>Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat     Bagi Hasil Deposito Mudhrabah</i> .....	89
4.3.4	<i>Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit</i>	



<i>Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudhrabah</i> .....	93
4.4 Analisis Statistik .....	97
4.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	98
4.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	100
4.3.3 Analisis Regresi Linear Berganda .....	104
4.4.4 Analisis Koefisien Determinasi .....	107
4.4.5 Analisis Koefisien Korelasi.....	107
4.4.6 Uji Hipotesis.....	108
4.5 Interpretasi .....	111
4.5.1 Analisis Akuntansi.....	113
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	117
5.1 Saran-saran.....	121
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>123</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

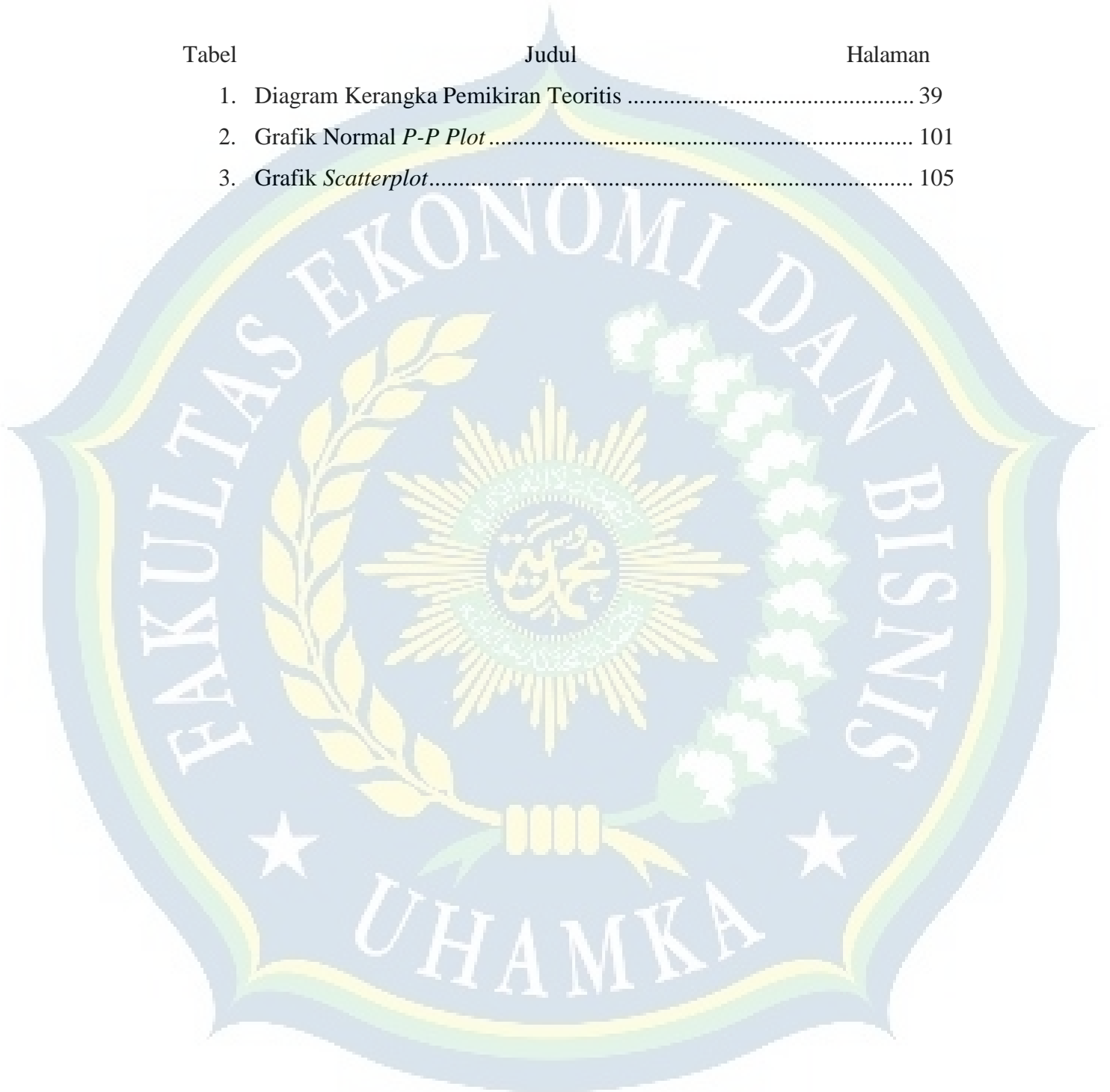
Tabel	Judul	Halaman
1.	Rasio CAR, FDR, NPF dan TBH.....	3
2.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	14
3.	Operasional Variabel.....	42
4.	Daftar Populasi Penelitian Perbankan Syariah .....	45
5.	Daftar Sampel Penelitian Perbankan Syariah.....	46
6.	Posisi Koefisien <i>Durbin-Watson</i> .....	49
7.	Pedoman Interpretasi Koefisien Korelasi.....	54
8.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	63
9.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	68
10.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	73
11.	Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	78
12.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	82
13.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	86
14.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	90
15.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	94
16.	Analisis Statistik Deskriptif.....	98
17.	Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	99
18.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	101
19.	Hasil Uji Autokorelasi (Uji <i>Durbin-Watson</i> ) .....	102
20.	<i>Uji Runs-Test</i> .....	102
21.	Output Regresi Berganda .....	105

22. Analisis Koefisien Determinasi.....	106
23. Analisis Koefisien Korelasi.....	107
24. Hasil Uji Statistik t .....	108
25. Hasil Uji Statistik F.....	110
26. Interpretasi Hasil Pengujian Analisis Akuntansi.....	111



## DAFTAR GAMBAR

Tabel	Judul	Halaman
1.	Diagram Kerangka Pemikiran Teoritis .....	39
2.	Grafik Normal <i>P-P Plot</i> .....	101
3.	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	105



## DAFTAR LAMPIRAN

Tabel	Judul	Halaman
1.	Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri Triwulan I 2018.....	1/36
2.	Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri Triwulan II 2018 .....	2/36
3.	Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri Triwulan III 2018 .....	3/36
4.	Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri Triwulan IV 2018.....	4/36
5.	Laporan Keuangan Bank BRI Syariah Triwulan I 2018.....	5/36
6.	Laporan Keuangan Bank BRI Syariah Triwulan II 2018.....	6/36
7.	Laporan Keuangan Bank BRI Syariah Triwulan III 2018 .....	7/36
8.	Laporan Keuangan Bank BRI Syariah Triwulan IV 2018 .....	8/36
9.	Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Triwulan I 2018.....	9/36
10.	Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Triwulan II 2018 .....	10/36
11.	Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Triwulan III 2018 .....	11/36
12.	Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Triwulan IV 2018.....	12/36
13.	Laporan Keuangan Bank Mega Syariah Triwulan I 2018.....	13/36
14.	Laporan Keuangan Bank Mega Syariah Triwulan II 2018 .....	14/36
15.	Laporan Keuangan Bank Mega Syariah Triwulan III 2018.....	15/36
16.	Laporan Keuangan Bank Mega Syariah Triwulan IV 2018.....	16/36
17.	Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Triwulan I 2018 .....	17/36
18.	Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Triwulan II 2018.....	18/36
19.	Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Triwulan III 2018 .....	19/36
20.	Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia Triwulan IV 2018 .....	20/36
21.	Hasil Output SPSS Versi 20.0.....	21/36
22.	Tabel T .....	26/36
23.	Tabel F .....	27/36
24.	Tabel Durbin Watson .....	30/36
25.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	31/36
26.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	32/36
27.	Surat Tugas.....	33/36

28. Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing I .....	34/36
29. Catatan Konsultasi Skripsi Pembimbing II .....	35/36
30. Daftar Riwayat Hidup .....	36/36



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Eksistensi bank syariah di Indonesia secara normal telah dimulai sejak tahun 1992 kegiatan lembaga keuangan perbankan syariah diawali dengan berdirinya bank muamalat. Undang-undang yang mengatur saat yaitu UU No. 7 Tahun 1992 dengan peraturan yang sangat terbatas dan masih belum tegas dalam prinsip syariah. Sejak berdirinya bank syariah maka perkembangan lembaga keuangan semakin ketat dengan adanya persaingan terhadap bank konvensional. Pendirian perbankan syariah di Indonesia semakin pesat, persaingan antar perbankan dalam meningkatkan kualitas pelayanan untuk menarik nasabah juga semakin tinggi. Beragam jasa pelayanan yang diberikan oleh bank juga mengalami perkembangan. Berbagai penelitian perilaku nasabah dalam memilih bank syariah di dorong oleh faktor memperoleh keuntungan.

Pertumbuhan perbankan dipengaruhi dengan adanya pendapatan dari bank syariah itu sendiri, keuntungan yang disepakati saat nasabah membuka rekening. Penghimpunan dana di bank syariah dapat berbentuk giro, tabungan, dan deposito. Prinsip operasional yang diterapkan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *Wadi'ah* (titipan) dan *Mudharabah* (investasi). Produk yang ditawarkan dengan menggunakan prinsip *mudharabah* adalah tabungan dan deposito. Untuk produk ini nasabah akan mendapatkan *return* bagi hasil yang diperoleh dari pendapatan bank atas penyaluran dana nasabah yang bersangkutan. Kegiatan

perbankan di Indonesia tidak hanya terdapat pada suatu sistem yaitu bank konvensional namun ada bank syariah yang juga memberikan nilai tambah yang positif bagi kegiatan ekonomi di Indonesia.

Perbankan syariah pada dasarnya merupakan industri keuangan yang memiliki sejumlah perbedaan mendasar dalam kegiatan utamanya, bank yang menjalankan seluruh kegiatannya operasionalnya berdasarkan prinsip Islam atau sesuai dengan prinsip syariah. Meskipun demikian, pada perkembangannya ada indikasi bahwa dalam menentukan tingkat bagi hasil yang diterima nasabah deposan tersebut mengacu pada tingkat pada tingkat suku bunga bank konvensional. Padahal tingginya tingkat bagi hasil yang ditawarkan perbankan syariah tidak terlepas dari besarnya tingkat permodalan, pembiayaan dan kualitas aset bank yang ditihat dari tingkat *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF). Sebagai produk tabungan berjangka panjang, pada umumnya nisbah bagi hasil deposito akan lebih besar dari produk tabungan yang biasa. Bagi hasil dapat dilakukan secara tunai atau secara otomatis dikreditkan ke rekening tabungan atau giro atau di tambahkan ke deposito.

Modal merupakan salah satu faktor paling penting dalam rangka perkembangan usaha bisnis dan menampung resiko kerugian, semakin tinggi *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) maka bank tersebut mampu membiayai operasi bank. Namun berbeda dengan *Non Performing Financing* (NPF) yaitu pembiayaan bermasalah atau pembiayaan yang tergolong tidak lancar yang berasal dari pinjaman jenis penggunaan modal kerja atau konsumen hal ini disebabkan oleh adanya kualitas debitur yang di biayai



kurang andal. Maka ketika *Non Performing Financing* (NPF) meningkat pada suatu perbankan maka bank tersebut tidak mampu membiayai operasi bank. Hal ini di perkuat oleh Nelson Tampubolon, Kepala Eksekutif Pengawas Perbankan OJK “Bahwa adanya faktor yang mempegaruhi tingkat bagi hasil di sebabkan pada rasio pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF) industri Bank Umum Syariah tembus 5,86% (*gross*). Angka ini melampaui ketentuan, yakni maksimal 5%. Sementara *Non Performing Financing* (NPF) Unit Usaha Syariah terkendali di level 3,49% (*gross*) yang mempengaruhi pendapatan perbankan syariah. Secara keseluruhan *Non Performing Financing* (NPF), baik Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah mencapai lebih besar dari 5%. Kenaikan rasio pembiayaan macet ini menjadi lampu kuning bagi industri perbankan syariah untuk lebih hati-hati dalam menyalurkan pembiayaan. (Sumber: <http://m.cnnidonesia.com>, 2016)

Adapun informasi laporan tahunan dari statistik perbankan syariah sebagai berikut :

**Tabel 1**

**Rasio Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah tahun 2015-2018**

Rasio	2015	2016	2017	2018
<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	15,02%	16,63%	17,91%	21,39%
<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	104,88%	96,70%	99,39%	108,71%
<i>Non Perfoming Financing</i> (NPF)	3,03%	3,49%	2,11%	2,31%
<b>Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah</b>	7,43%	6,55%	5,41%	4,98%

Sumber : Statistik perbankan syariah tahun 2018, diolah.

Tabel di atas menunjukkan ketika dana nasabah disalurkan meningkat otomatis likuiditas bank syariah yang digambarkan dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Financing to Deposit Rasio* (FDR) mengalami kenaikan dan penurunan berdampak pada bagi hasil yang akan dibagikan kepada para nasabah deposan. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang memperhatikan seberapa jauh aktiva bank yang mengandung resiko (kredit, pernyataan surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari dana bank sendiri, ketika nilai meningkat *Capital Adequacy Ratio* (CAR), maka akan berimbas kepada meningkatnya tingkat bagi hasil yang diterima oleh nasabah deposan (Idil Adhar, 2017: 8) begitu pula penelitian (Dwi Nurrokmah, 2017) mengemukakan bahwa dengan meningkatnya *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah.

*Financing to Deposit Rasio* (FDR) adalah rasio antara jumlah kredit yang diberikan dengan dana yang di terima. Dalam perbankan syariah *Financing to Deposit Rasio* (FDR) berarti adalah rasio antara total pembiayaan pembiayaan yang disalurkan dengan total dana pihak ketiga yang berhasil di himpun. Ketika nilai *Financing to Deposit Rasio* (FDR) meningkat, maka akan berimbas kepada meningkatnya tingkat bagi hasil yang diterima oleh nasabah deposan. (Harfiah, 2016 : 28). Begitu pula pada penelitian Rahmawaty (2015) mengemukakan bahwa pada penelitian *Financing to Deposit Rasio* (FDR) secara simultan berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia periode 2008-2012. Cindy Dwi (2017) yang mengemukakan bahwa

variabel pada *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil yang tinggi.

Penelitian yang bertolak belakang oleh penelitian Achmad Agus Yasin Fadli (2018) yang mengemukakan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak memiliki bahwa variabel tingkat bagi hasil deposito mudharabah berpengaruh signifikan terhadap jumlah deposito mudharabah.

Faktor selanjutnya yaitu pembiayaan bermasalah yang diukur dengan menggunakan rasio *Non Performing Financing* (NPF), pada tabel di atas yang mengalami yang penurunan. Penyebab dari rendahnya distribusi bagi hasil yaitu ada pada pembiayaan bermasalah juga terdapat bahwa *Non Performing Financing* (NPF) akan berdampak menurun pada tingkat bagi hasil yang dibagikan pada para deposan. Adanya pembayaran imbalan bank syariah kepada deposan dalam bentuk bagi hasil besarnya sangat tergantung dari pendapatan yang diperoleh oleh bank sebagai mudharib sebagai pengolahan dana mudharabah tersebut, apabila bank syariah memperoleh hasil usaha yang besar, sebaliknya apabila bank syariah memperoleh hasil usaha yang sangat kecil maka distribusi usaha juga akan sangat kecil. Adapun penelitian menurut Huruniang dan Suprayogi (2015) yang mengemukakan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Arfiani dan Mulyazid (2017) mengemukakan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh yang signifikan terhadap deposito mudharabah. Penelitian yang bertolak belakang menurut Cindy Dwi (2017) mengemukakan

bahwa pada variabel *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah.

Begitu pula berdasar tabel di atas adanya penurunan tingkat bagi hasil deposito mudharabah hal ini di akibatkan terjadinya penurunan pada laba bersih operasional dan terjadi perlambatan pertumbuhan ekonomi syariah. Adapun penelitian Rahma Safira (2014) mengungkapkan faktor-faktor tingkat bagi hasil mempengaruhi operasional pendapatan dan suku bunga deposito bank umum syariah. Sedangkan menurut penelitian Hanan (2019) mengungkapkan bahwa tingkat bagi hasil tidak berpengaruh pada rasio *Financing to Deposits Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Suku Bunga terhadap deposito mudharabah.

Berdasarkan paparan dari penelitian diatas perlu adanya penelitian kembali yang harus dilakukan untuk mengetahui apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposits Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF), berpengaruh atau tidak terhadap Tingkat bagi hasil. Maka peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah**”

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan uraian pada latar belakang masalah, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah?
4. Bagaimana *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah ?

#### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah diuraikan diatas, peneliti membatasi masalah dengan tujuan agar penelitian ini dapat dilakukan secara efisien dan terarah guna mendapatkan hasil yang maksimal. Penelitian ini membatasi pada Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah.

#### **1.2.3 Rumusan Masalah**

Dari latar belakang masalah, identifikasi masalah dan pembatasan masalah yang telah diuraikan diatas, maka penulis dapat merumuskan masalah yaitu “ Bagaimana Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2015-2018 ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk Mengetahui *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah.
2. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah.
3. Untuk Mengetahui *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah.
4. Untuk Mengetahui *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah.

### 1.4 Manfaat Penelitian

Dari penelitian ini diharapkan akan dapat memberikan manfaat bagi :

1. Bagi Penulis

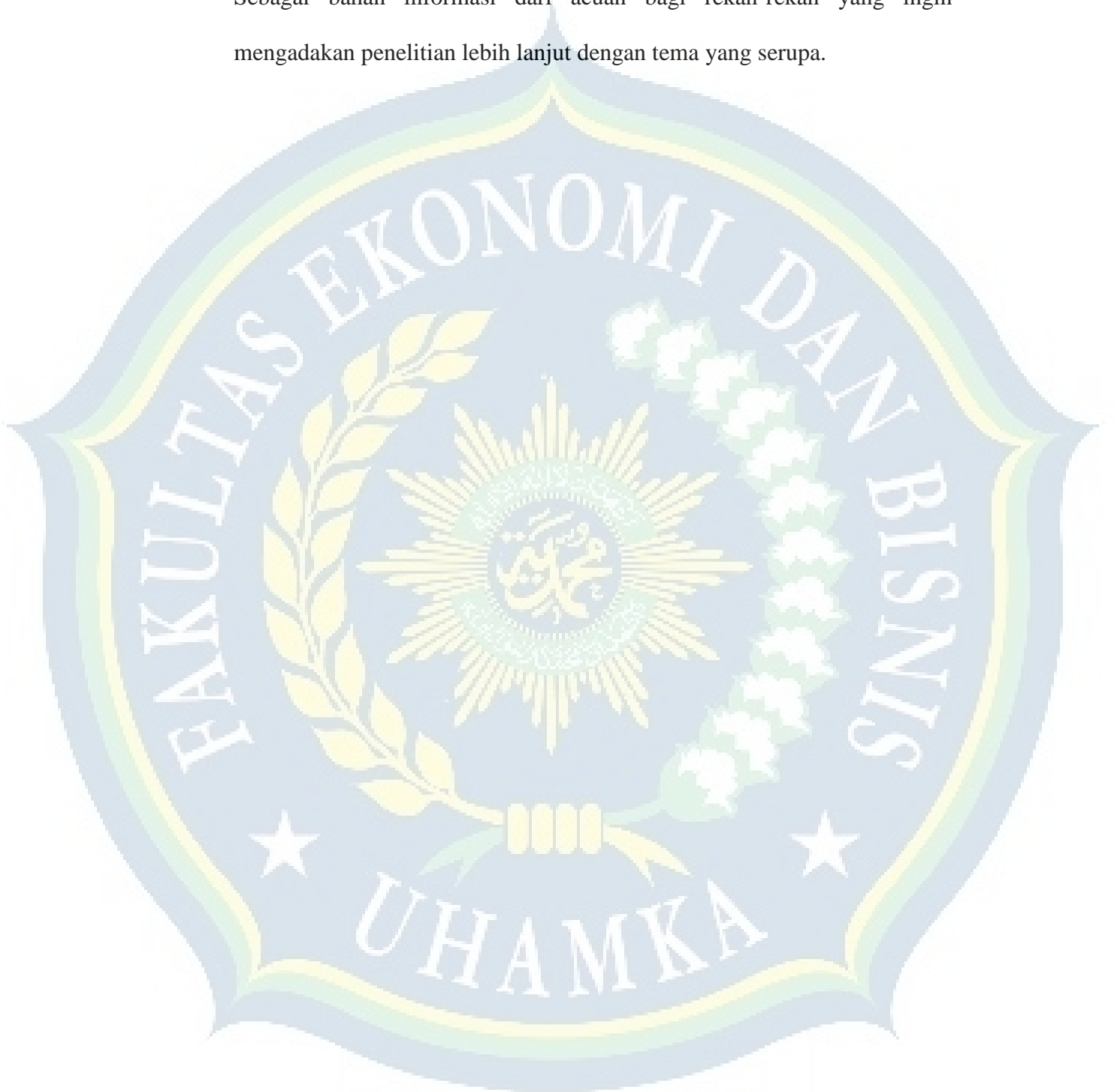
Dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai ilmu akuntansi khususnya mengenai pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah.

2. Bagi Dunia Akademik

Dapat memberikan tambahan pengetahuan dan referensi serta informasi yang dibutuhkan bagi dunia akademik.

### 3. Bagi pihak lain

Sebagai bahan informasi dari acuan bagi rekan-rekan yang ingin mengadakan penelitian lebih lanjut dengan tema yang serupa.



## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. (2010). *Bank Islam : Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Adler Hayman, Panuji Gesang, Dedi Budiman, Tubagus N.A. (2014) *The Determinant of Commercial Banks' Interest Margin in Indonesia an Analisis of Fixed Effect Panel Regression, International Journal of Economics and Financial Issues Vol. 4 No. 2 pp. 295-308 ISSN 2146-4138* Bogor 2014, Indonesia.
- Ahmad Ifham Sholihin. (2015). *Bank Syariah*. Jakarta : Gramedia
- Achmad Agus Yasin Fadli. (2018). *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri*. *Jurnal Maksipreneur* Vol.8 No.1 (hal 98-113), Desember 2018, Tangerang : Fakultas Manajemen Universitas Pamulang.
- Andryani Isna K. (2012). *Analisis Pengaruh Return Asset, BOPO, dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* Hal 30, September 2012, Yogyakarta: UPN Veteran.
- Arfiani, Lydia Rahmadhini dan Mulazid, Ade Sofyan. (2017). *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah Indonesia Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia 2011-2015*. *Jurnal Iqtishadia*. Vol. 4 No. 1 Hal. 1-23.
- Cindy Dwi Prima Vera. (2017). *Analisis Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing to Deposits Ratio (FDR) Terhadap Persentase Bagi Hasil Deposito Mudharabah Muthalaqah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode (2010-2015)*. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Universitas Islam Raden Intan Lampung.
- Djoko Mulyono. (2015). *Buku Pintar Akuntansi Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta : Andi.
- Dr. Noraziah Che Arshad, Dety Nurfadilah. (2017). *The Factors Influencing the Changes of Deposit in Islamic Bank: Comarative Study between Malaysia and Indonesia, Journal of Islamic Banking and Finance, Vol. 5, No.2, pp. 37-46 ISSN 2374-2666* Desember 2017, Malaysia.
- Dwi Nurrokhmah Annisa. (2017). *Pengaruh FDR, CAR, NPF Terhadap Tingkat*



*Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Pada BPRS di DIY Periode 2011-2017.* Jurnal Ekonomi Syariah, 2017, Yogyakarta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Harfiah, L. M. (2016). *The Impact Of ROA, BOPO, and FDR to Indonesia Islamic Bank's Mudhrabah Deposit Profit Sharing*. Etikonomi.

Hanan Ashali Gubiananda. (2019). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Bagi Hasil, FDR, NPF, dan Jumlah Kantor Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Huruniang, Lauda dan Suprayogi, dan Noven. (2015). *Variabel-variabel yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Pada Industri Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2011-2014*. Jurnal JESTT. Vol. 2 No. 7 Hal. 583-597.

Ihsan, D. N. (2013). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Ciputat UIN Jakarta Press.

Ihsan, D. N. (2015). *Manajemen Treasury Bank Syariah*. Jakarta : UIN Press.

Idil Adhar. (2017). *Pengaruh BI rate, CAR, FDR, NPF dan Tingkat Bonus Sertifikat Bank Indonesia Syariah Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah tahun 2011-2016*. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Universitas Islam Negeri Syarif Hiidayatullah Jakarta.

Ismail. (2011). *Perbankan syariah*. Jakarta : Kencana.

Kasmir. (2014). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Rajawali Pers.

Priska Trias Agustin. (2018). *Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Studi pada Bank Umum Syariah yang Terdapat di OJK tahun 2014-2016*. jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol. 64 No. 1, November 2018, Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

M. Hawin, S.H., LL.M., Ph.D. (2016). *Perbankan Syariah (Dasar-dasar dan Dinamika Perbankannya Di Indoneisa*.

Rachmadi Usman. (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta : Sinar Grafika.

- Rahmah Syafira. (2014). Faktor-faktor yang mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah. Skripsi. Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.
- Rahman Pura. (2013). *Pengantar Akuntansi 1: Pendekatan Siklus Akuntansi*. Jakarta : Erlangga.
- Rahmawaty, R., & Tiffany, A. Y. (2015). *Pengaruh Return On Assets (ROA), BOPO, Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah*. Jurnal Dinamika Akuntansi dan Bisnis. Vol.1 No.1 Hal. 92-103.
- Riyadi, Slamet dan Agung Ylianto. (2014). *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Accounting Analysis Journal*, 2014, Vol. 3 Nomor 4.
- Rudianto. (2012). *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Jakarta : Erlangga.
- Ruslizar dan Rahmawaty. (2016). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, FDR, dan Suku Bunga Deposito Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. jurnal JIMEKA Vol. 1 No. 2 Hal. 84-90, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Syiah Kual Banda Aceh.
- Sekaran, Uma (2014). *Research Methods For Business : Metodologi Penelitian untuk Bisnis* ( Edisi 4, Buku 1). Jakarta : Salemba Empat.
- Sri Nurhayati dan Wasilah. (2013). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (Edisi 3). Jakarta : Salemba Empat.
- Sugiono. (2012). *Metode Penelitian Kuantatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Udik Jatmiko, Srikalimah dan Doni Fitriyanto. (2016). *Effect of Capital Adequacy Ratio and Non Performing Financing On Return on Asset in PT Bank Rakyat Indonesia Syariah period 2012-2016*, *International Journal Of Sosial Science and Businnes*. Vol. 1 No. 4 Pp. 222-228, Indonesia.
- Umayati, dkk. (2016). *Kinerja Keuangan dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan.
- Warren Carl S., James M. Reeve dan dan Jonathan E. Duchacal. (2015). *Pengantar Akuntansi-Adaptasi Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat.
- Wiroso. (2011). *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta : Salemba Empat.

Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

<https://m.cnnindonesia.com>

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

[www.brisyariah.co.id](http://www.brisyariah.co.id)

[www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)

[www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id)

[www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id)

