



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TERHADAP TINGKAT BAGI
HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Meifa Akestiari

1102025045

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2016

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** 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. 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, 1 Desember 2016
Yang Menyatakan,




(Meifa Akestiari)
NIM 1102025045

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

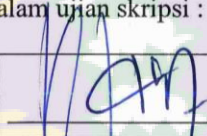
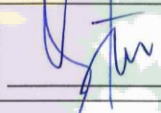
NAMA : **MEIFA AKESTIARI**

NIM : **1102025045**

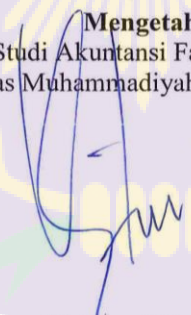
PROGRAM STUDI : **AKUNTANSI**

TAHUN AKADEMIK : **2016**

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

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.	

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


Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* TERHADAP TINGKAT BAGI
HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Disusun oleh :
Meifa Akestiari
1102025045

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

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 1 Desember 2016

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota :

(Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.)

Sekretaris, merangkap anggota :

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

Anggota :

(Ir. Tukirin, M.M.)

Mengetahui,

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

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

(Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.)

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

engetahui,

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

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

Nama : Meifa Akestiari
NIM : 1102025045
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 Noneksklusif (Non-Exclusive Royalty Free-Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”.

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 : 1 Desember 2016
Yang Menyatakan,



(Meifa Akestiari)
NIM 1102025045

ABSTRAKSI

Meifa Akestiari (1102025045)

“PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”.

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2016. Jakarta.

Kata Kunci: Financing to Deposit Ratio (FDR), Pembiayaan Mudharabah, dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *financing to deposit ratio* (FDR) dan pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Perbankan Syariah di Indonesia tahun 2010 sampai dengan tahun 2014.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode eksplanasi, yaitu untuk mengetahui atau menjelaskan hubungan antara variabel satu terhadap variabel lain. Variabel yang diteliti adalah variabel X yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan pembiayaan *mudharabah*, sedangkan variabel Y adalah tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah metode telaah dokumen yaitu menelaah laporan keuangan dari Bank Indonesia (BI). Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis statistik deskriptif, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi), uji hipotesis, analisis koefisien korelasi, dan analisis koefisien determinasi.

Pengolahan data menggunakan SPSS 20.0 dan diperoleh persamaan regresi linear berganda $\hat{Y} = 3,236 + 0,023X_1 + 0,021X_2$ yang telah diuji kelayakannya asumsi normalitas berdistribusi normal serta tidak terjadi heteroskedastisitas, tidak terjadi multikolinearitas dan tidak terjadi autokorelasi, maka model regresi BLUE (*Best Linear Unbiased Estimator*).

Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dengan nilai t_{hitung} sebesar $2,155 > t_{tabel} 2,052$ dengan signifikansi $0,040 < 0,05$. Kemudian variabel pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dengan nilai t_{hitung} sebesar $1,588 > t_{tabel} 2,052$ dengan signifikansi $0,124 < 0,05$. Hasil uji F menunjukkan bahwa secara simultan (bersama-sama) kedua variabel independen tersebut yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRAKSI.....	vii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	4
1.2.1 Identifikasi Masalah	4
1.2.2 Pembatasan Masalah	5
1.2.3 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	8
2.2 Telaah Pustaka	29
2.2.1 Akuntansi Syariah	29
2.2.1.1 Pengertian Akuntansi	29
2.2.1.2 Pengertian Akuntansi Syariah	29

2.2.1.3 Laporan Keuangan Entitas Syariah.....	30
2.2.2 Bank Syariah	31
2.2.2.1 Pengertian Bank Syariah	31
2.2.2.2 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional...	32
2.2.2.3 Tujuan Bank Syariah	33
2.2.2.4 Akad-akad dalam Bank Syariah	34
2.2.2.5 Fungsi Utama Bank Syariah	35
2.2.3 Tingkat Bagi Hasil	36
2.2.3.1 Pengertian Bagi Hasil.....	36
2.2.3.2 Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	37
2.2.4 Mudharabah	39
2.2.4.1 Pengertian Mudharabah	39
2.2.4.2 Deposito Mudharabah.	41
2.2.4.3 Jenis-jenis Akad Mudharabah.	43
2.2.4.4 Rukun dan Ketentuan Syariah Akad Mudharabah.	43
2.2.5 Kinerja Keuangan.....	46
2.2.5.1 Pengertian Kinerja Keuangan	46
2.2.5.2 Rasio Keuangan	47
2.2.5.3 Jenis-jenis Rasio Keuangan.....	48
2.2.6 Pembiayaan	50
2.2.6.1 Pengertian Pembiayaan	50
2.2.6.2 Unsur-unsur Pembiayaan	51
2.2.6.3 Fungsi Pembiayaan.....	52
2.2.6.4 Prinsip Pembiayaan.....	53
2.2.6.5 Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil.....	54
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	55
2.4 Rumusan Hipotesis	58
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian	59
3.2 Operasionalisasi Variabel	59
3.3 Populasi dan Sampel	60

3.4 Teknik Pengumpulan Data	62
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	62
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	63
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	72
4.1.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah di Indonesia	72
4.1.2 Gambaran Umum Sampel Penelitian.....	73
4.1.2.1 Bank BNI Syariah	73
4.1.2.2 Bank Muamalat Indonesia	74
4.1.2.3 Bank BCA Syariah.....	76
4.1.2.4 Bank Panin Syariah.....	77
4.1.2.5 Bank BRI Syariah.....	78
4.1.2.6 Bank Syariah Mandiri.....	79
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	80
4.2.1 Penyajian Data.....	80
4.2.1.1 Financing to Deposit Ratio (FDR)	80
4.2.1.2 Pembiayaan Mudharabah.....	86
4.2.1.3 Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	92
4.2.2 Analisis Akuntansi.....	99
4.2.2.1 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	99
4.2.2.2 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	105
4.2.2.3 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	111
4.2.3 Analisis Statistik.....	116
4.2.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	116
4.2.3.2 Analisis Regresi Linear Berganda.	117
4.2.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	119
4.2.3.4 Uji Hipotesis.	126

4.2.4 Analisis Koefisien Korelasi	129
4.2.4.1 Analisis Koefisien Korelasi Parsial	130
4.2.4.2 Analisis Koefisien Korelasi Berganda	131
4.2.4.3 Analisis Koefisiensi Determinasi (Uji R ²)	132
4.3 Interpretasi hasil Penelitian	132
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	137
5.2 Saran-saran	138
DAFTAR PUSTAKA	140
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	17
2.	Operasional Variabel FDR, Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	59
3.	Ringkasan Sampel Penelitian	61
4.	Daftar Sampel Penelitian Bank Umum Syariah	62
5.	Pedoman Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi	69
6.	<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	81
7.	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	87
8.	Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	93
9.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	100
10.	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	106
11.	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> dan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	111
12.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	116
13.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	118
14.	Uji Normalitas	120
15.	Uji Multikolinearitas	121
16.	Uji Autokorelasi	124
17.	<i>Runs Test</i>	125
18.	Uji Statistik F	128
19.	Koefisien Korelasi Parsial antara <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	130
20.	Koefisien Korelasi Parsial antara Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	131

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1	Skema Fungsi Utama Bank Syariah	35
2	Skema <i>Mudharabah</i>	40
3	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis	57
4	Grafik <i>Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual</i>	119
5	Grafik <i>Scatterplot</i>	123
6	Daerah Pengujian <i>Durbin-Watson</i>	124
7	Daerah Penerimaan H_1 pada Pengujian Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	127
8	Daerah Penerimaan H_2 pada Pengujian Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	128
9	Daerah Pengujian Secara Simultan.....	129

DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1	Laporan Keuangan Publikasi Tahunan PT Bank Muamalat Indonesia	1/25
2	Ringkasan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Tahun 2010-2014.....	7/25
3	Ringkasan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Tahun 2010-2014	9/25
4	Ringkasan Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Tahun 2010-2014.....	11/25
5	Data Penelitian.....	13/25
6	Olah Data SPSS	14/25
7	<i>Output SPSS Versi 20</i>	15/25
8	Tabel t.....	19/25
9	Tabel F	20/25
10	Tabel <i>Durbin-Watson</i> (DW).....	21/25
11	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi	22/25
12	Surat Tugas	23/25
13	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 1	24/25
14	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 2.....	25/25

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sistem perbankan telah menjadi bagian dari kegiatan kehidupan perekonomian masyarakat. Dalam perkembangan sistem Perbankan Syariah yang demikian cepat, tentu sangat membutuhkan sumber daya insani yang memadai dan mempunyai kompetensi dalam bidang Perbankan Syariah.

Bank Syariah merupakan bank yang secara optimal berbeda dengan bank konvensional. Salah satu ciri khas Bank Syariah yaitu tidak menerima atau membebani bunga kepada nasabah, akan tetapi menerima atau membebaskan bagi hasil serta imbalan lain sesuai dengan akad-akad yang diperjanjikan. Konsep dasar Bank Syariah didasarkan pada Al-Qur'an dan Hadits. Semua produk dan jasa yang ditawarkan tidak boleh bertentangan dengan isi Al-Qur'an dan Hadits Rasulullah SAW (Ismail, 2013 : 29).

Perkembangan Perbankan Syariah telah mengalami kemajuan yang signifikan dalam melayani kebutuhan ekonomi masyarakat Indonesia. Terbukti sampai Desember 2014, terdapat 197 Bank Syariah yang terdiri dari 12 Bank Umum Syariah (BUS) dan 22 Bank Umum Konvensional yang memiliki Unit Usaha Syariah (UUS) dan 163 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. (Sumber : www.bi.go.id. Rabu, 1 April 2015).

Peningkatan jumlah Bank Syariah maupun jumlah kantor menunjukkan eksistensi Perbankan Syariah di Indonesia, hal tersebut mengidentifikasikan

bahwa kepercayaan masyarakat terhadap Perbankan Syariah semakin meningkat. Pembiayaan bagi hasil merupakan salah satu karakteristik Perbankan Syariah. Ada 4 (empat) jenis pendapatan yang digunakan oleh Perbankan Syariah dalam mengelola dana, yaitu pendapatan bagi hasil, *margin* keuntungan, imbalan jasa pelayanan, sewa tempat penyimpanan harta (khusus pada bank yang telah memenuhi syarat), dan biaya administrasi. Pembagian atas hasil usaha yang telah dilakukan oleh pihak-pihak yang melakukan perjanjian yaitu pihak nasabah dan pihak Bank Syariah (Ismail, 2013 : 95). Pada pendapatan bagi hasil, besar kecilnya pendapatan tergantung pada pilihan yang tepat dari jenis usaha yang dibiayai. Memberikan porsi bagi hasil berdasarkan kesepakatan masing-masing pihak yang berkontrak. Jadi, angka besaran *nisbah* ini muncul sebagai hasil tawar menawar antara *shahibul maal* dengan *mudharib*.

Statistik Perbankan Syariah menunjukkan jumlah pembiayaan *mudharabah* Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) mengalami peningkatan, meski rasio pembiayaan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) terhadap jumlah total pembiayaan turun setiap tahunnya (www.bi.go.id). Berdasarkan statistik Perbankan Syariah per Juni 2015, Perbankan Syariah Indonesia mencatat pembiayaan dari tahun 2010-2014 meningkat sebesar 143%, yaitu dari total pembiayaan dalam jutaan rupiah sebesar Rp 2.060.437,- sampai dengan Rp 5.004.909,-, dan dari tahun 2014 sampai Juni 2015 meningkat sebesar 11,12% dengan total pembiayaan sebesar Rp 5.561.698,-. Kenaikan pembiayaan tersebut diikuti dengan kenaikan penghimpunan dana (DPK) yakni dari tahun 2010-2014 meningkat sebesar 151,18% dengan total DPK

sebesar Rp 1.603.778,- sampai dengan Rp 4.028.415,-, dan dari tahun 2014 sampai Juni 2015 Rp 4.099.039,-. (www.bi.go.id. Jum'at, 20 November 2015).

Bank Syariah perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal, bersaing, dan bertahan hidup. Salah satu faktor yang dipertimbangkan adalah kinerja keuangan. Kondisi kesehatan perbankan dapat diukur melalui analisis laporan keuangan. Laporan keuangan sangat penting bagi banyak pihak karena memberikan informasi yang dapat dipakai untuk mengambil keputusan. Apabila kinerja keuangan dapat berjalan dengan baik maka kinerja keuangan bank juga dapat berjalan optimal untuk menghasilkan keuntungan atau bagi hasil kepada para nasabahnya. Hal ini didukung dengan penelitian yang dilakukan oleh Dian Anggrainy (2010), yang menyatakan bahwa kinerja keuangan berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*, namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Fitria Forga (2007), yang menyatakan bahwa kinerja keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*.

Kinerja keuangan sangat penting dalam setiap perusahaan. Kinerja keuangan dalam setiap perusahaan adalah kesuksesan atau kemampuan perusahaan dalam mencapai suatu keadaan keuangan, sejauh mana perusahaan mampu mencapai suatu kondisi keuangan pada periode tertentu. Kinerja keuangan yang digunakan adalah *semacam* rasio keuangan. Rasio keuangan dalam penelitian ini adalah rasio-rasio keuangan dalam mengukur kinerja keuangan, yang di antaranya rasio likuiditas yaitu *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur komposisi jumlah pembiayaan yang diberikan dengan jumlah dana masyarakat yang

dihimpun. Hal ini didukung oleh penelitian Ki Agus Andi (2005), yang menyatakan bahwa kinerja keuangan (FDR) berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil *mudharabah*, namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Fitria Forga (2007), yang menyatakan bahwa kinerja keuangan (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil *mudharabah*.

Pembiayaan merupakan bentuk penyaluran dana berupa transaksi kepada pihak lain yang berlandaskan prinsip syariah. Pembiayaan bagi hasil terdiri dari *mudharabah* dan *musyarakah*. Pembiayaan *mudharabah* yang merupakan indikator pembiayaan yang disalurkan melalui pengelolaan usaha bersama dijadikan variabel yang mempengaruhi tingkat bagi hasil *mudharabah*. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan Aizul Bawuni Suciati (2014) yang menyatakan bahwa pembiayaan yang disalurkan tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil *mudharabah*.

Berdasarkan latar belakang masalah yang diuraikan sebelumnya, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Pembiayaan *Mudharabah* terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang di atas, maka masalah penelitian diidentifikasi sebagai berikut :

1. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

2. Bagaimanakah pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* secara simultan pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok pembahasan maka penulis membatasi masalah atau ruang lingkup dari masalah yang akan dibahas yaitu pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode 2010 sampai dengan 2014.

1.2.3 Perumusan Masalah

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah berdasarkan latar belakang masalah, identifikasi masalah, dan pembatasan masalah tersebut, maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu “Bagaimanakah Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Pembiayaan *Mudharabah* terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?”.

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* secara simultan pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang telah dikemukakan di atas, maka penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat kepada berbagai pihak, antara lain :

1. Bagi Penulis

Dapat menambah wawasan dan pengetahuan yang dipelajari saat perkuliahan dengan melakukan penelitian secara langsung di bidang akuntansi mengenai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

2. Bagi Perbankan Syariah

Diharapkan dapat memberikan masukan bagi Perbankan Syariah atau pihak-pihak terkait dalam rangka pengembangan usaha dan bisnisnya di Indonesia.

3. Bagi Akademik

Sebagai bahan referensi dalam hal pengembangan ilmu pengetahuan dan informasi untuk penelitian sejenis di masa mendatang yang dibutuhkan bagi akademik.

4. Bagi Masyarakat

Agar penelitian ini dapat memberikan informasi bagi setiap masyarakat untuk melakukan pembiayaan yang sesuai dengan syariat Islam yaitu tidak menetapkan suku bunga yang hanya terdapat pada Bank Syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. (2010). *Bank Islam-Analisis Fiqih dan Keuangan* (Edisi Keempat). Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Agung Abdul Rasul. (2011). *Ekonometrika*. Jakarta : Mitra Wacana Medika.
- Agnes Sawir. (2005). *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta : Gramedia Pustaka.
- Ahmad Ifham Sholihin. (2015). *Bank Syariah*. Jakarta : Gramedia.
- Aizul Bawuni Suciati. (2014). *Pengaruh Pembiayaan yang Disalurkan dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Tingkat Bagi Hasil Mudharabah Studi Kasus BMT Harapan Ummat Kudus Januari 2011-Agustus 2013*. Skripsi. Jakarta : Mahasiswa Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Andryani Isna K. (2012). *Analisis Pengaruh FDR, BOPO, dan Suku Bunga terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Vol. 11 No.1 Hal 1-14, September 2012. Yogyakarta : Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UPN Veteran Yogyakarta.
- Ascarya. (2011). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta : Raja Grafindo.
- Atika Irawan dan Achmad Herlanto Anggono. (2015). *Penentu Analisis Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia Studi Kasus Periode 2010-2012*. Jurnal Keuangan Islam dan Penelitian Bisnis Vol. 3 No.1, Maret 2015. Bandung : Mahasiswa Program Studi Manajemen dan Bisnis Institut Teknologi Bandung.
- Dian Anggrainy. (2010). *Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk*. Skripsi. Jakarta : Mahasiswa Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Duwi Priyatno. (2012). *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*. Yogyakarta : Andi Offset.
- Fitria Forga. (2007). *Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syariah pada Bank Muamalat Indonesia Tbk*. Skripsi. Jakarta : Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti.

- Harahap, Sofyan Safri. (2011). *Analisis Kritis Laporan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Heru Maulana. (2015). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Inflasi, dan Likuiditas terhadap Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BI Tahun 2011-2014*. Jurnal Nasional Vol. 5 No. 1 Hal. 1-13 Agustus 2015. Tanjungpinang : Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Maritim Raja Ali Haji.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). (2013). *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Salemba Empat.
- Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Irham Fahmi. (2014). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung : Alfabeta.
- Ismail. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta : Kencana Prenada Media Group.
- Jumingan. (2009). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : Raja Grafindo.
- Ki Agus Andi. (2005). *Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Syariah*. Jurnal Akuntansi Vol. 5 No. 2 Hal. 1-14, Agustus 2005. Jakarta : Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Trisakti.
- Ktut Silvanita. (2009). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : Erlangga.
- Lukman Dendawijaya. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- M. Nur Rianto Al Arif. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung : Pustaka Setia.
- Muhammad Syafi'i Antonio. (2005). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani.
- Muhammad Yusuf and Muhammad Heykal. (2011). *How is Financial Performance Variable Influence of Profitability, Liquidity, Efficiency, and Sufficiency of The Capital to The Outcome of Revenue Sharing Level of Mudharabah Deposit of PT Bank Syariah X, in Periods of 2005-2010*, Journal of Accountancy Vol. 9, Issue 3. Juli 2011. Malaysia : Technology University of MARA.
- Rachmadi Usman. (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.

Rambat Lupiyoadi dan Ridho Bramulya Ikhsan. (2015). *Praktikum Metode Riset Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.

Republik Indonesia. (2008). *Undang-Undang No. 21 Pasal 1 Ayat 2 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah*. Indonesia : Undang-Undang Republik Indonesia.

Rizal Yaya. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta : Salemba Empat.

Sanapiah Faisal. (2007). *Format-format Penelitian Sosial*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.

Sekaran, Uma. (2009). *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta : Salemba Empat.

Singgih Santoso. (2012). *Aplikasi SPSS pada Statistik Parametrik*. Jakarta : Elex Media Komputindo.

Slamet Munawir . (2010). *Analisis Laporan Keuangan*. (Edisi Keempat). Cetakan Ketiga Belas. Yogyakarta : Penerbit Liberty.

Soemarso S. Rahardjo (2009). *Akuntansi Suatu Pengantar*. Jakarta : Salemba Empat.

Sri Nurhayati dan Wasilah. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (Edisi Ketiga). Jakarta : Salemba Empat.

Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.

Tarsidin. (2010). *Bagi Hasil Konsep dan Analisis*. Jakarta : Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

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

Warren, Carl S., James M. Reeve, dan Jonathan E. Duchac. (2014). *Principles of Accounting Indonesia Adaption*. Jakarta : Salemba Empat.

Weygandt, Jerry J., Donald E. Kieso, dan Paul D. Kimmel. (2007). *Accounting Principles Pengantar Akuntansi*. (Edisi Ketujuh). Jakarta : Penerbit Salemba Empat.

Wiroso. (2011). *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta : Ikatan Akuntan Indonesia.

www.bi.go.id

Koran Jakarta