



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, SERTA BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014 - 2018**

SKRIPSI

Rizki Farhan Abdul Azis

1602055043

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, SERTA BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014 - 2018**

SKRIPSI

Rizki Farhan Abdul Azis

1602055043

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
JAKARTA  
2020

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“Pengaruh Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, serta Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito 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 sebagai 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, 20 Juni 2020  
Yang Menyatakan,



Rizki Farhan Abdul Azis  
NIM. 1602055043

**PERSETUJUAN SKRIPSI**

JUDUL : PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, SERTA BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014-2018


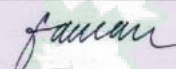
NAMA : RIZKI FARHAN ABDUL AZIS

NIM : 1602055043

PROGRAM STUDI : S1 EKONOMI ISLAM


TAHUN AKADEMIK : 2019/2020

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

|               |                      |   |
|---------------|----------------------|---|
| Pembimbing I  | Sumardi, S.E., M.Si  |  |
| Pembimbing II | Faozan Amar, Drs, MM |  |

Mengetahui,

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

  
Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul:


**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,  
SERTA BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL  
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA  
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014-2018**

Yang disusun oleh:  
Rizki Farhan Abdul Azis  
1602055043

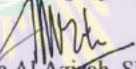
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

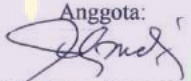
Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal:

Tim Penguji:  
Ketua, merangkap anggota:

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

Sekretaris, merangkap anggota:

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

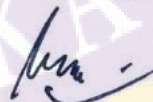
Anggota:  
  
( Dr., Ahmad Rojali LC )

Mengetahui,

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

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

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

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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Rizki Farhan Abdul Azis  
NIM : 1602055043  
Program Studi : S1 Ekonomi Islam  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneklusif** (*Non Exclusive Royalti Free-right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH RETURN ON ASSET, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, SERTA BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014-2018”** Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif 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 atau pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal 20 Juni 2020  
Yang menyatakan,



Rizki Farhan Abdul Azis

## RINGKASAN

**Rizki Farhan Abdul Azis (1602055043)**

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*,  
SERTA BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL  
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA  
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2014-2018.**

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Kata kunci: *Return On Asset*, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional dan  
Pendapatan Operasional, serta Tingkat Bagi Hasil Deposito  
*Mudharabah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Return On Asset*,  
*Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional serta  
Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah “*Return On Asset*,  
*Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, dan  
Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah Periode 2014-  
2018. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Metode  
pengambilan sampel dengan membut beberapa kriteria yang telah dibuat oleh  
penulis. Teknik pengolahan data menggunakan *E-Views 10* yaitu dengan  
menggunakan analisa statistik, analisa regresi data panel, uji asumsi klasik, uji  
hipotesis, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel ROA mempunyai nilai  $t_{hitung}$  -0,613650 dan nilai  $t_{tabel}$  1,706 dengan nilai sig 0,5448. Dengan demikian nilai  $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$  yaitu  $-1,706 \leq -0,613650 \leq 1,706$  dengan nilai signifikansinya itu  $0,5448 > 0,05$  yang berarti *Return On Asset* tidak memiliki pengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah*. Variabel FDR memiliki nilai  $t_{hitung}$  -0,904045 dan nilai  $t_{tabel}$  1,706 dengan nilai sig. 0,3743. Dengan demikian nilai  $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$  yaitu  $-1,706 \leq -0,904045 \leq 1,706$  dengan nilai signifikansinya itu  $0,3743 > 0,05$  yang artinya *Financing to Deposit Ratio* tak punya pengaruh signifikan terhadap TBH Deposito *Mudharabah*.

Variabel BOPO mempunyai nilai  $t_{hitung}$  2,414495 dan nilai  $t_{tabel}$  1,706 dengan nilai sig 0,0231. Dengan demikian nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $2,414495 > 1,706$  dengan nilai signifikansinya itu  $0,0231 < 0,05$ , artinya Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*. Variabel *Return On Asset*, *Financing to Deposit Ratio*, serta Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional memiliki nilai  $t_{hitung}$  8,062343  $>$   $t_{tabel}$  2,98 dan nilai signifikansinya  $0,000583 < 0,05$ . artinya *Return On Asset*, *Financing to Deposit Ratio*, serta Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional berpengaruh secara simultan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

Oleh karena itu, disarankan kepada peneliti selanjutnya agar dapat menambah variabel independent lainnya terkait Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*, misalnya *Non Performing Financing* (NPF), Inflasi, *Current Asset Ratio* (CAR). Dan juga diharapkan peneliti selanjutnya memilih periode yang berbeda dan juga



membuat kriteria penarikan sampel yang berbeda sehingga sampel yang dipilih pun akan berbeda.



## ABSTRACT

**Rizki Farhan Abdul Azis (1602055043)**

**THE EFFECT OF RETURN ON ASSET, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, OPERATING COSTS DAN OPERATING INCOME ON MUDHARABAH DEPOSIT PROFIT SHARING RATE IN SHARIA BANK PERIOD 2014-2018.**

*The Thesis of Bachelor Degree Program, Islamic Economics Major, Economical and Business Faculty of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, 2020.  
Jakarta.*

Keywords: Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, Operating Costs and Operating Income, and Mudharabah Deposit Profit Sharing Rate.

This research aims to determine the effect of Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, Operating and Operating Income, and Mudharabah Deposit Profit Sharing Rate.

The variables used in this research are "Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, operating costs and operating income, and Mudharabah deposit rate for Sharia Bank period 2014-2018. The method used in this study is QUANTITAF. Sampling method by using multiple criteria that have been created by the author. Data processing techniques using E-Views 10 are by using statistical analysis, data regression analysis panel, classical assumption test, hypothesis test, and coefficient of determination.

The results of this study show that the Return on asset variable has a value of  $t_{hitung} -0.613650$  and a value of  $t_{tabel} 1.706$  with a significance value of 0.5448.

Thus the value  $-t_{\text{tabel}} \leq t_{\text{hitung}} \leq t_{\text{tabel}}$  is.  $-1,706 \leq -0.613650 \leq 1.706$  with its significance value is  $0.5448 > 0.05$  which means Return On Asset has no effect on the Rate of Profit Share of Mudharabah Deposits. The Variable Financing to Deposit Ratio has a value of  $t_{\text{hitung}} -0.904045$  and a value of  $t_{\text{tabel}} 1.706$  with a significance value of  $0.3743$ . Thus the value  $-t_{\text{tabel}} \leq t_{\text{hitung}} \leq t_{\text{tabel}}$  is  $-1,706 \leq -0.904045 \leq 1.706$  with its significance value is  $0.3743 > 0.05$  which means Financing to Deposit Ratio has no significant effect on the Rate of Profit Share of Mudharabah Deposits.

Variable Operating Cost and Operating Income has a value of  $t_{\text{hitung}} 2.414495$  and a value of  $t_{\text{tabel}} 1,706$  with a significance value of  $0.0231$ . Thus the value of  $t_{\text{hitung}} > t_{\text{tabel}}$  is  $2.414495 > 1,706$  with its significance value of  $0.0231 < 0.05$ , which means operating costs and operating income have a significant effect on the Rate of Profit Share of Mudharabah Deposits. Variable Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, as well as Operating Costs and Operating Income has a value of  $F_{\text{hitung}} 8.062343 > F_{\text{tabel}} 2.98$  and its significance value  $0.000583 > 0.05$  . which means Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, as well as Operating Costs and Operating Income have simultaneous effect on Rate of Profit Share of Mudharabah Deposits.

Therefore, it is advisable to further researchers in order to add another independent variable related to Mudharabah deposit result rate, such as Non Performing Financing (NPF), inflation, Current Asset Ratio (CAR). Also, the researchers expected to select different periods and also make different sample withdrawal criteria.

## KATA PEGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT dengan melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis serta menganugrahkan kemampuan berfikir sehingga penulis mampu menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi ekonomi islam dalam menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Return On Asset*, *Financing to Deposit Ratio*, serta *Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah Periode 2014-2018*”**. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sang utusan Allah SWT yang membawa risalah dan rahmat bagi alam semesta dan pemberi syafa’at bagi umatnya di akhirat kelak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan penulis, baik dalam kemampuan pengetahuan serta pengalaman penulis miliki. Hanya karena rahmat, karunia dan keridhaan-Nya lah penulis memiliki kekuatan, kemauan, kesabaran, dan kemudahan dalam menyelesaikan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar- besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta dukungan semangat sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik-baiknya. Sebagai penghormatan dan kebanggan, penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA (UHAMKA).

2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA (UHAMKA).
4. Bapak Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Tohirin, S.H.I, M.Pd.I selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah PROF. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Bapak Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si selaku Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
7. Bapak Sumardi, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingan sampai terselesaikannya skripsi ini.
8. Faozan Amar, Drs., MM., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan motivasi, serta arahan dan bimbingannya hingga terselesaikan skripsi ini.
9. Kedua orang tua tercinta yang telah banyak memberikan kasih sayang, motivasi, saran dan do'a serta terus memberikan dukungan dan bantuan secara moril dan materil selama menyelesaikan studi.
10. Hifzhatun Nisa yang selalu mendukung dan memberi semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
11. Seluruh kawan-kawan program studi Ekonomi Islam 2016 yang selalu memberi semangat dan support yang lebih.
12. Sahabat seperjuangan yang selalu memberikan motivasi, saran dan do'a.

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



## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>   | <b>i</b>    |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>  | <b>ii</b>   |
| <b>PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>  | <b>iii</b>  |
| <b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>   | <b>iv</b>   |
| <b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK<br/>KEPENTINGAN AKADEMIS .....</b> | <b>v</b>    |
| <b>RINGKASAN .....</b>   | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRACT .....</b>  | <b>ix</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>  | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>  | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL.....</b>   | <b>xvii</b> |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>  | <b>xix</b>  |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>   | <b>xx</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>   |             |
| 1.1. Latar Belakang .....  | 1           |
| 1.2. Permasalahan.....   | 7           |
| 1.2.1. Identifikasi Masalah.....   | 7           |
| 1.2.2. Pembatasan Masalah.....   | 7           |
| 1.2.3. Perumusan Masalah .....   | 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 .....  | 30          |
| 2.2.1. Bank Syariah.....   | 30          |
| 2.2.1.1. Pengertian Bank Syariah.....  | 30          |
| 2.2.1.2. Tujuan Bank Syariah .....   | 31          |
| 2.2.1.3. Fungsi Bank Syariah .....   | 31          |

|  |    |
|--|----|
| 2.2.1.4. Prinsip Bank Syariah.....                               | 32 |
| 2.2.2. Produk.....   | 33 |
| 2.2.2.1. Pengertian Produk.....                                  | 33 |
| 2.2.2.2. Produk Bank Syariah.....                                | 34 |
| 2.2.3. Mudharabah.....   | 35 |
| 2.2.3.1. Pengertian Mudharabah.....                              | 35 |
| 2.2.3.2. Rukun Mudharabah.....                                   | 36 |
| 2.2.3.3. Pengimplementasian Mudharabah di Perbankan Syariah..... | 36 |
| 2.2.3.4. Kontrak Mudharabah.....                                 | 38 |
| 2.2.4. Bagi Hasil.....   | 39 |
| 2.2.4.1. Pengertian Bagi Hasil.....                              | 39 |
| 2.2.4.2. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....                | 40 |
| 2.2.4.3. Teknik Perhitungan Bagi Hasil.....                      | 41 |
| 2.2.4.4. Metode Perhitungan Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....  | 42 |
| 2.2.5. Deposito Mudharabah.....                                  | 43 |
| 2.2.5.1. Pengertian Deposito Mudharabah.....                     | 43 |
| 2.2.5.2. Landasan Hukum Deposito Mudharabah.....                 | 44 |
| 2.2.5.3. Jenis-Jenis Deposito Mudharabah.....                    | 45 |
| 2.2.6. Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah.....                 | 46 |
| 2.2.6.1. Return On Asset (ROA).....                              | 46 |
| 2.2.6.2. Financing to Deposit Ratio (FDR).....                   | 46 |
| 2.2.6.3. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).... | 48 |
| 2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....                            | 48 |
| 2.4. Rumusan Hipotesis.....                                      | 50 |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>                             |    |
| 3.1. Metode Penelitian.....                                      | 52 |
| 3.2. Operasionalisasi Variabel.....                              | 52 |
| 3.2.1. Variabel Independen (X).....                              | 53 |
| 3.2.1.1. Return On Asset.....                                    | 53 |
| 3.2.1.2. Financing to Deposit Ratio.....                         | 53 |
| 3.2.1.3. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional.....       | 54 |



|   |    |
|---|----|
| 3.2.2. <i>Variabel Dependen (Y)</i> .....                             | 55 |
| 3.3. <i>Populasi dan Sampel</i> .....                                 | 57 |
| 3.4. <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....                             | 60 |
| 3.4.1. <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....                       | 60 |
| 3.4.2. <i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....                           | 60 |
| 3.5. <i>Teknik Pengolahan dan Analisa Data</i> .....                  | 60 |
| 3.5.1. <i>Analisa Statistik Deskriptif</i> .....                      | 60 |
| 3.5.2. <i>Analisa Regresi Data Panel</i> .....                        | 61 |
| 3.5.3. <i>Uji Asumsi Klasik</i> .....                                 | 64 |
| 3.5.3.1. <i>Uji Normalitas</i> .....                                  | 65 |
| 3.5.3.2. <i>Uji Multikolinearitas</i> .....                           | 65 |
| 3.5.3.3. <i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....                         | 65 |
| 3.5.3.4. <i>Uji Autokorelasi</i> .....                                | 66 |
| 3.5.4. <i>Analisa Koefisien Korelasi</i> .....                        | 66 |
| 3.5.5. <i>Analisa Koefisien Determinasi dan adjusted R2</i> .....     | 67 |
| 3.5.6. <i>Uji Hipotesis</i> .....                                     | 68 |
| 3.5.6.1. <i>Uji Statistika t</i> .....                                | 68 |
| 3.5.6.2. <i>Uji Statistik F</i> .....                                 | 69 |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>                                    |    |
| 4.1. <i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i> .....                      | 71 |
| 4.1.1. <i>Lokasi Penelitian</i> .....                                 | 72 |
| 4.1.2. <i>Profil Singkat Perusahaan</i> .....                         | 72 |
| 4.1.3. <i>Gambaran Umum Variabel Dependen</i> .....                   | 84 |
| 4.1.3.1. <i>Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah</i> .....          | 84 |
| 4.1.4. <i>Gambaran Umum Variabel Independen</i> .....                 | 85 |
| 4.1.4.1. <i>Return On Asset</i> .....                                 | 85 |
| 4.1.4.2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....                      | 87 |
| 4.1.4.3. <i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional</i> .....    | 89 |
| 4.2. <i>Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan</i> .....                | 91 |
| 4.2.1. <i>Analisa Statistika Deskriptif</i> .....                     | 91 |
| 4.2.1.1. <i>Hasil Statistika Deskriptif Variabel Dependen</i> .....   | 91 |
| 4.2.1.2. <i>Hasil Statistika Deskriptif Variabel Independen</i> ..... | 92 |
| 4.2.2. <i>Analisa Regresi Data Panel</i> .....                        | 94 |
| 4.2.2.1. <i>Pemilihan Model Regresi Data Panel</i> .....              | 94 |

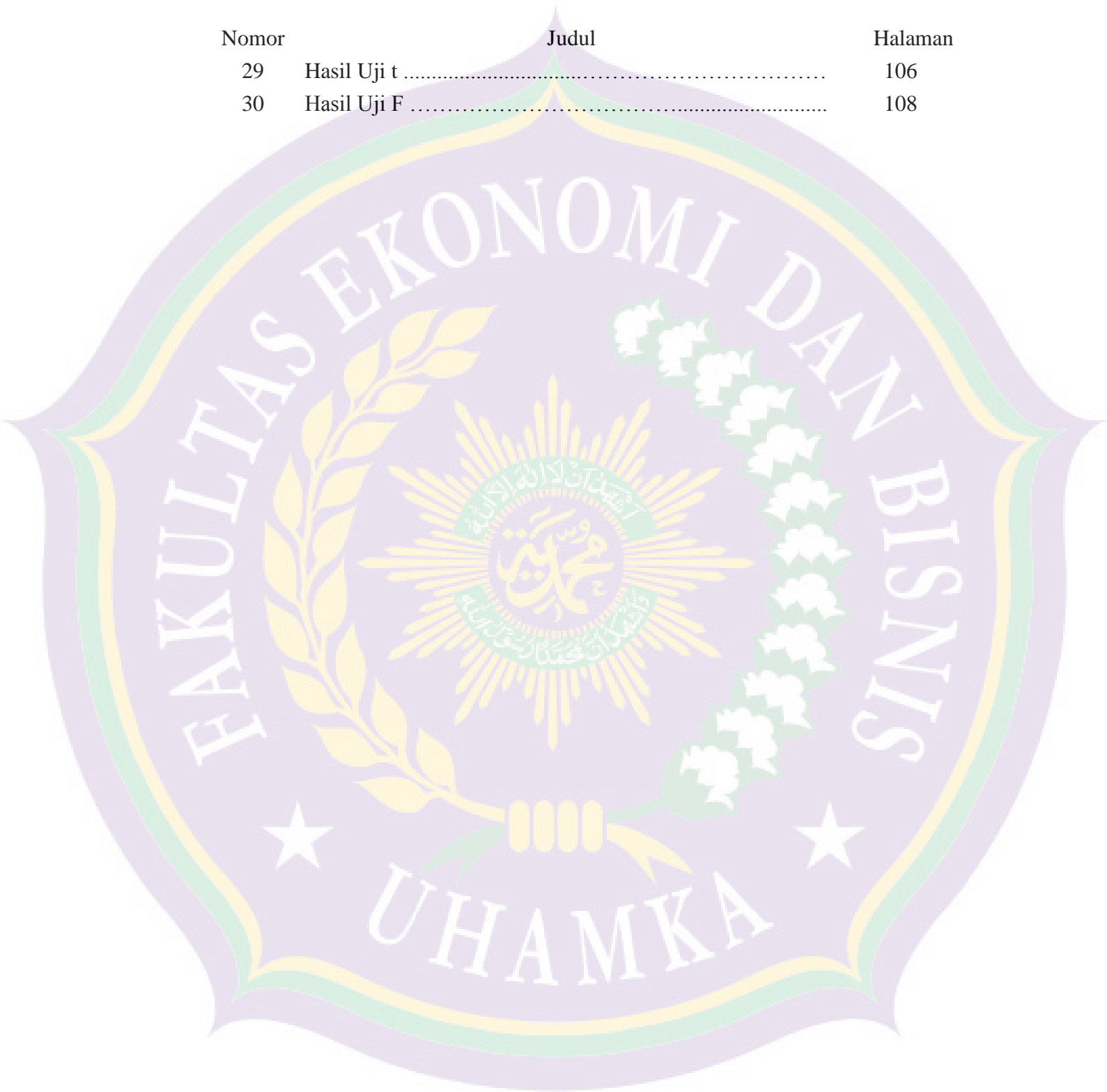
|  |            |
|--|------------|
| 4.2.2.2. Regresi Data Panel.....           | 98         |
| 4.2.3. Uji Asumsi Klasik.....              | 100        |
| 4.2.3.1. Uji Normalitas .....              | 100        |
| 4.2.3.2. Uji Multikolinearitas .....       | 101        |
| 4.2.3.3. Uji Multikolinearita .....        | 102        |
| 4.2.3.4. Uji Autokorelasi.....             | 103        |
| 4.2.4. Analisa koefisien Korelasi.....     | 104        |
| 4.2.5. Analisa Koefisien Determinasi ..... | 106        |
| 4.2.6. Uji Hipotesis .....                 | 106        |
| 4.2.6.1. Uji <i>t</i> .....                | 106        |
| 4.2.6.2. Uji <i>F</i> .....                | 108        |
| 4.2.7. Pembahasan Hasil Penelitian.....    | 109        |
| 4.2.7.1. Hipotesis 1 .....                 | 109        |
| 4.2.7.2. Hipotesis 2 .....                 | 110        |
| 4.2.7.3. Hipotesis 3 .....                 | 111        |
| 4.2.7.4. Hipotesis 4 .....                 | 112        |
| <b>BAB V PENUTUP</b>                       |            |
| 5.1. Kesimpulan .....                      | 113        |
| 5.2. Saran-Saran .....                     | 114        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                | <b>116</b> |
| <b>LAMPIRAN</b>                            |            |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>                |            |

## DAFTAR TABEL

| Nomor | Judul  | Halaman |
|-------|--|---------|
| 1     | Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2018.....          | 4       |
| 2     | Gambaran Penelitian Terdahulu.....   | 18      |
| 3     | Kriteria penilaian peringkat <i>Return On Asset</i> .....                      | 46      |
| 4     | Kriteria penilaian peringkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....           | 47      |
| 5     | Kriteria penilaian peringkat Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional..... | 48      |
| 6     | Kriteria penilaian peringkat <i>Return On Asset</i> .....                      | 53      |
| 7     | Kriteria penilaian peringkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....           | 54      |
| 8     | Kriteria penilaian peringkat Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional..... | 55      |
| 9     | Operasionalisasi Variabel.....   | 56      |
| 10    | Pemilihan Sampel.....  | 59      |
| 11    | Daftar Bank Umum Syariah yang Memenuhi Kriteria.....                           | 59      |
| 12    | Kriteria Tabel R.....  | 67      |
| 13    | Data Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....                       | 84      |
| 14    | Data <i>Return On Asset</i> .....  | 86      |
| 15    | Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....                                   | 88      |
| 16    | Data Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional.....                         | 89      |
| 17    | Hasil Regresi Data Panel Dengan Menggunakan <i>Common Effect Model</i> .....   | 94      |
| 18    | Hasil Regresi Data Panel Dengan Menggunakan <i>Fixed Effect Model</i> .....    | 95      |
| 19    | Uji Chow.....  | 96      |
| 20    | Hasil Data Panel Menggunakan <i>Random Effect Model</i> .....                  | 96      |
| 21    | Uji Hausman.....   | 97      |
| 22    | Tabel Persamaan Regresi Data Panel .....                                       | 98      |
| 23    | Hasil Uji Multikolinearitas.....   | 102     |
| 24    | Hasil Uji Heteroskedastisitas.....   | 103     |
| 25    | Hasil Uji Autokorelasi (Breusch-Godfrey Test) .....                            | 104     |
| 26    | Kriteria Interval dan Hasil Koefisien Korelasi .....                           | 105     |
| 27    | Koefisien Korelasi .....   | 105     |
| 28    | Koefisien Determinasi.....   | 106     |

## DAFTAR TABEL

| Nomor | Judul             | Halaman |
|-------|-------------------|---------|
| 29    | Hasil Uji t ..... | 106     |
| 30    | Hasil Uji F ..... | 108     |



## DAFTAR GAMBAR

| Nomor | Judul   | Halaman |
|-------|---|---------|
| 1     | Skema Kerangka Pemikiran Teoritis .....                                 | 50      |
| 2     | Statistika Deskriptif TBH Deposito Mudharabah.....                      | 91      |
| 3     | Statistika <i>Return On Asset</i> .....                                 | 92      |
| 4     | Statistika Deskriptif Financing to Deposit Ratio.....                   | 93      |
| 5     | Statistika Deskriptif Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional..... | 93      |
| 6     | Hasil Uji Normalitas.....   | 101     |

## DAFTAR LAMPIRAN

| Nomor | Judul  | Halaman |
|-------|--|---------|
| 1     | Data Tingkat Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> .....                              | 1/21    |
| 2     | Data <i>Return On Asset</i> .....  | 2/21    |
| 3     | Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....                                 | 3/21    |
| 4     | Data Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional .....                      | 4/21    |
| 5     | Statistika Deskriptif TBH Deposito <i>Mudharabah</i> .....                   | 5/21    |
| 6     | Statistika Deskriptif <i>Return On Asset</i> .....                           | 6/21    |
| 7     | Statistika Deskriptif <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....                | 6/21    |
| 8     | Statistika Deskriptif BOPO.....  | 6/21    |
| 9     | Hasil Regresi Data Panel Dengan Menggunakan <i>Common Effect Model</i> ..... | 7/21    |
| 10    | Hasil Regresi Data Panel Dengan Menggunakan <i>Fixed Effect Model</i> .....  | 7/21    |
| 11    | Uji Chow .....   | 8/21    |
| 12    | Hasil Data Panel Menggunakan <i>Random Effect Model</i> .....                | 8/21    |
| 13    | Uji Hausman .....  | 9/21    |
| 14    | Hasil Uji Normalitas .....   | 9/21    |
| 15    | Hasil Uji Multikolinearitas .....  | 9/21    |
| 16    | Hasil Uji Heteroskedastisitas .....  | 10/21   |
| 17    | Uji Autokorelasi ( <i>Breusch-Godfrey Test</i> ).....                        | 10/21   |
| 18    | Uji t.....   | 11/21   |
| 19    | Uji Statistik-F.....   | 12/21   |
| 20    | Koefisien Determinasi.....   | 13/21   |
| 21    | Tabel t.....   | 14/21   |
| 22    | Tabel F.....   | 15/21   |
| 23    | Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....                               | 16/21   |
| 24    | Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi.....                   | 17/21   |
| 25    | Surat Tugas.....   | 18/21   |
| 26    | Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....                              | 19/21   |
| 27    | Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 1.....                           | 20/21   |
| 28    | Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing 2.....                           | 21/21   |

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Dari hasil riset (Al-Arif, 2011) perbankan syariah merupakan salah satu tipe bank. Keberadaan perbankan syariah di negara ini sudah tidak diragukan lagi. Perbankan syariah merupakan suatu lembaga keuangan yang menerapkan fungsi sebagai perantara dalam mengumpulkan uang dari masyarakat dan juga membiayai sebuah pembiayaan kepada sekelompok orang ataupun perseorangan yang mana berdasarkan prinsip dan ajaran Islam. Tidak hanya berbicara seputar bank yang bebas bunga saja, tetapi juga mempunyai tujuan untuk mencapai kesejahteraan.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2016) menjelaskan perihal fungsi utama dari suatu bank. OJK menjelaskan bahwa perbankan di Indonesia memiliki fungsi utama yaitu sebagai lembaga mengumpulkan dan mengalirkan uang dari publik dan juga tujuannya adalah sebagai penunjang pembangunan, pertumbuhan ekonomi serta sebagai penjaga stabilitas nasional.

Pertumbuhan sektor bank islam di negara ini sudah dimana saja, menyebabkan dari setiap bank islam yang ada perlu adanya sebuah strategi yang perlu mereka lakukan. Strategi yang dilakukan salah satunya bisa dimulai dari peningkatan kualitas pelayanan dari bank tersebut. Apabila kualitas pelayanannya ditingkatkan, bisa membuat nasabah yakin dan mau untuk memilih bank tersebut.

Cara bank menarik minat nasabah agar memilih bank tersebut bisa dengan menyuguhkan sebuah produk yang mana memberikan sebuah persentase yang cukup besar untuk porsi nasabah. Strategi pemberian porsi persentase yang cukup besar untuk nasabah bisa melalui sebuah produk, salah satunya adalah dengan penawaran produk deposito.

Kemudian pada ayat 22 Pasal 1 BAB I di UU no.21 tahun 2008 mengenai Perbankan syariah, memaparkan perihal deposito itu merupakan sebuah jenis investasi dana dengan menggunakan akad *mudharabah* / bisa gunakan perjanjian lain dengan syarat tak berlawanan sama prinsip syariah yang penarikannya itu hanya bisa dilakukan pada suatu periode dengan akad yang dilaksanakan si pengguna & lembaga tersebut atau dengan UUS.

Mendepositokan uang di bank syariah atau unit usaha syariah merupakan salah satu cara menarik bagi nasabah karena di bank syariah menggunakan sistem bagi hasil, dimana dalam hal ini pihak bank lebih menekankan pada *profit sharing*. Dalam hal ini mengandung makna bahwa simpanan yang ditabungkan oleh nasabah nantinya dana si nasabah itu akan digunakan oleh pihak bank syariah untuk melakukan pembiayaan pada berbagai sektor riil.

Seterusnya dari hasil benefit yang telah diperoleh nantinya segera dibagikan kepada nasabah seukuran *nisbah* yang telah disetujui ketika diawal perjanjian antara bank syariah dengan nasabah. Besarnya porsi keuntungan yang dibagikan antara bank syariah dengan nasabah itu bersifat tetap, dimana tidak berpengaruh dengan hasil keuntungan yang diperoleh oleh bank dari pembiayaan yang dilakukan



tersebut. Hal ini yang membedakan dengan penerapan di dalam sebuah bank konvensional.

Selain penyajian persentase keuntungan yang besar dan sama-sama menguntungkan untuk kedua belah pihak, minat nasabah untuk memilih suatu bank untuk menabung atau berinvestasi itu adalah dilihat dari kondisi kesehatan bank tersebut. Nasabah akan menabung atau menginvestasikan kepada bank syariah apabila kesehatan bank tersebut terjamin.

Bank syariah bisa dikatakan sehat jika kondisi dari kinerja keuangannya berjalan dengan baik. Hal ini bisa dilihat salah satunya dengan perhitungan rasio keuangan bank tersebut. Rasio tersebut bisa dihitung dan dilihat dari laporan keuangan bank syariah yang telah di publikasi secara berkala oleh bank syariah yang bersangkutan.

Dalam hasil sebuah penelitian yang dilakukan oleh (Hutagalung, 2013) menyebutkan bahwa aspek profitabilitas adalah suatu indikator yang tepat untuk dijadikan alat ukur dari kinerja suatu bank. Metode pengukuran aspek profitabilitas yang dipakai sebagai pengukur kemampuan suatu bank ialah *Return On Asset* (ROA). Menurutnya, besar kecilnya perolehan ROA akan berbanding lurus dengan tingkat keuntungan yang didapat bank.

Riset dari (Nasalova, 2015) menjelaskan yang dimaksud dengan FDR itu adalah sebuah rasio yang mengukur tingkat likuiditas suatu perusahaan. Menurut (Haryanto dan Sari, 2017) rasio FDR itu persentase yang didapat dari membandingkan dua hal yaitu jumlah kredit dengan jumlah dana pihak ketiga yang dikumpulkan perusahaan.

Dari riset (Nasalova, 2015) mengenai BOPO, ia memaparkan BOPO itu suatu perolehan rasio dari membandingkan Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional. Ia menjelaskan adanya hubungan berbanding terbalik antara rasio BOPO dengan baik atau tidaknya kinerja suatu bank. Maksudnya kinerja bank itu baik jika BOPO itu rendah. Seterusnya dari riset (Riadi, 2018) menyimpulkan bank tidak efisien apabila BOPO tinggi.

Berikut penulis melampirkan sebuah tabel sebagai contoh untuk melihat kinerja sebuah BUS. Penulis memilih Bank Muamalat Indonesia Tbk sebagai salah satu dari beberapa jenis BUS yang ada sebab Bank Muamalat Indonesia Tbk yaitu bank islam perdana yang lahir di Indonesia hal ini menjadi salah satu sebab bagi penulis sehingga memilih PT. BMI Tbk sebagai contoh awal.

**Tabel 1**  
**Kinerja Keuangan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2014-2018**

| Periode | Kinerja Keuangan<br>PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk |            |             |            |
|---------|---|------------|-------------|------------|
|         | ROA<br>(%)  | FDR<br>(%) | BOPO<br>(%) | TBH<br>(%) |
| 2014    | 0,95  | 83,71      | 97,33       | 4,52       |
| 2015    | 0,13  | 90,3       | 97,36       | 5,19       |
| 2016    | 0,15  | 95,44      | 97,76       | 4,8        |
| 2017    | 0,04  | 84,8       | 97,68       | 4,86       |
| 2018    | 0,08  | 73,54      | 98,24       | 5,26       |

Sumber: Informasi Financial PT. Muamalat Indonesia Tbk

Pada periode 2015-2016 ketika ROA (*Return On Asset*) mengalami peningkatan sebesar 0,02% namun TBH (*Tingkat Bagi Hasil*) justru mengalami penurunan sebesar 0,06% dan saat periode 2016 ketika ROA mengalami penurunan

sebanyak 0,09% namun TBH (Tingkat Bagi Hasil) justru mengalami peningkatan sebesar 0,39%. Dari kasus tersebut, bisa ditarik kesimpulan bahwa hal tersebut tak selaras dengan konsep yang mengatakan ROA (*Return On Asset*) punya hubungan dengan TBH (Tingkat Bagi Hasil).

Hasil riset dari (Nana *et al.*, 2015), (Medyawati Henny, dkk., 2019) menjelaskan adanya hubungan antara ROA dengan nisbah di BUS. Ini berlainan dengan sebuah riset dari (Yusuf Daniel, dkk., 2019) yang menjelaskan indikator *Return On Asset* punya hubungan yang negatif & tak signifikan dengan bagi hasil *mudharabah*.

Riset dari (Siti Nurhayati, 2019) yang menjelaskan bahwa *Return On Asset* memiliki pengaruh pada TBH Deposito *Mudharabah*. Tetapi juga berbeda dengan hasil riset (Cahyani, dkk., 2017) tak ada hubungan antara variabel *Return On Asset* dengan TBH Deposito *Mudharabah*.

Hasil riset (Nur Fadilawati, & Meutia Fitri., 2019) dan (Zulfikar Faza, dkk., 2018) memiliki hasil yang sama yaitu adanya pengaruh positif dan juga signifikan diantara variabel *Financing to Deposit Ratio* dengan TBH Deposito *Mudharabah*. Namun kedua hasil tersebut berbeda dengan hasil riset (Yulianto Agung, & Badingatus S., 2016) dan (Ramadhani Dadan, dkk., 2016) yang mana menyebutkan bahwa tak ada hubungan diantara variabel FDR dengan TBH Deposito *Mudharabah*.

Riset juga dilakukan oleh (Kartika Rika, dkk., 2019) yang salah satunya menjelaskan keterkaitan variabel FDR & TBH Pembiayaan *Mudharabah*. Hasil riset tersebut menarik simpulan kalau tidak adanya hubungan diantara variabel FDR & TBH Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah*.

Hasil riset (Agus Evi Yanti, 2019), dan (Septiana Solehah, 2015) menjelaskan bahwa tak ada pengaruh antara BOPO dengan TBH Deposito *Mudharabah*. Namun hasil tersebut berlainan dari riset (Sudarsono heri, *et al.*, 2018) yang memberi rangkuman adanya hubungan negatif diantara BOPO dengan TBH Deposito *Mudharabah*.

Peneliti lain pun meneliti seputar faktor-faktor lain yang sekiranya mempengaruhi Deposito *Mudharabah*. Seperti halnya riset (Meutia Inten, dkk., 2017) yang memakai variabel TBH dan Suku Bunga sebagai variabel Independennya. Hasil riset tersebut menjelaskan bahwasanya indikator TBH punya hubungan negatif & signifikan dengan Deposito *Mudharabah*. Kemudian faktor lain adalah Suku Bunga, yang memberikan simpulan adanya hubungan negatif dan juga tak signifikan diantara suku bunga dengan Deposito *Mudharabah*.

Riset perihal aspek yang berhubungan dengan Deposito *Mudharabah* juga dilakukan (M. Tho'in, dkk., 2016) dengan menggunakan variabel Independennya adalah nilai tukar rupiah dan inflasi. Hasil penelitian tersebut menjelaskan adanya hubungan positif serta signifikan diantara variabel Nilai Tukar Rupiah dengan Deposito *Mudharabah*. Kesimpulan berikutnya menerangkan adanya hubungan positif namun tak signifikan diantara variabel Inflasi dan Deposito *Mudharabah*.

Dari latar belakang yang penulis paparkan diatas, oleh sebab itu penulis merasa terdorong untuk mengadakan riset yang berjudul **“Pengaruh *Return On Asset, Financing to Deposit Ratio*, serta Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2014-2018”**.

## 12 Permasalahan

### 1.2.1. Identifikasi Masalah

Berlandaskan latar belakang masalah pada poin diatas, lalu bisa diidentifikasi beberapa masalah diantaranya :

1. Apakah *Return On Asset* (ROA) mempengaruhi TBH Deposito *Mudharabah*?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempengaruhi TBH Deposito *Mudharabah*?
3. Apakah Biaya Operasional & Pendapatan Operasional (BOPO) mempengaruhi TBH Deposito *Mudharabah*?
4. Apakah ROA, FDR, & BOPO mempengaruhi TBH Deposito *Mudharabah*?

### 1.2.2. Pembatasan Masalah

Untuk membatasi pembahasan yang lebih terinci, maka dari itu penulis sendiri membatasi dari segi ruang lingkup masalah yang akan penulis bahas yaitu hanya pada *annual report* tahun 2014-2018 di beberapa BUS yang telah sesuai dengan kriteria sampel yang dibuat oleh penulis. Pembatasan periode untuk dijadikan bahan dalam laporan ini hanya selama 5 tahun. Jumlah variabel yang diteliti pun juga dibatasi oleh peneliti, yaitu hanya seputar ROA, FDR, & BOPO di tahun 2014-2018.

### 1.2.3. Perumusan Masalah

Dari penjelasan yang sudah dipaparkan di sebelumnya, maka dari itu bisa dirumuskan masalah dalam riset ini yaitu “**Apakah *Return On Asset*, *Financing to Deposit Ratio*, serta *Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional***

## **Berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2014-2018?”**

### **13. Tujuan Penelitian**

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

1. Guna mengetahui apakah *Return on Asset* berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
2. Guna mengetahui apakah *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
3. Guna mengetahui apakah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
4. Guna mengetahui apakah *Return On Asset*, *Financing to Deposit Ratio*, serta Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional berpengaruh terhadap TBH Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah.

### **14. Manfaat Penelitian**

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

1. Bagi Praktisi

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

## 2. Bagi Akademik

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



## DAFTAR PUSTAKA

- Agung Yulianto, B. S. (2016). The Internal Factors of Indonesian Sharia Banking to Predict The Mudharabah Deposits. *Rev. Integr. Bus. Econ. Res.*, 5(1), 210–218.
- Al-Arif, M. N. R., & Hamidawati, R. N. (2011). *Dasar-dasar ekonomi Islam*. Era Adicitra Intermedia.
- Al-Qur'an, surat *Al-Muzammil* ayat : 20
- Alma, B. (2007). Manajemen pemasaran dan pemasaran jasa. *Bandung: alfabeta*.
- Bank Indonesia. (2004). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 6/23/DPNP Tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank. [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)
- Bank Indonesia. (2011). Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/1/PBI/2015 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)
- Dadan Ramdhani, Gita Puspita, Elis Nurhaelis, and R. A. P. (2016). The Influence Level of Profit Sharing, Financing to Deposit Ratio and Deposit Mudharabah. *Proceedings: The 2nd International Conference on Business Management*, 1(3), 100.
- Daniel Yusuf, Hamdani, K. K. (2015). The Effect of Buy and Sell Financing ( Murabahah ) , Profit Share Financing ( Mudarabah ) , Equity Capital Financing ( Musyarakah ) and Non-Performing Financing Ratio on Profitability Level of Sharia Commercial Banks in North Sumatera. *Britain International of Humanities and Social Sciences (BIOHS) Journal*, 1(7), 81–88.



- Dwi, S. (2010). *Kompilasi Tafsir Ayat-Ayat Ekonomi Islam. Pustaka Pelajar, Yogyakarta.*
- Fadilawati, N., & Fitri, M. (2019). Pengaruh Return On Asset, Biaya Operasional atas Pendapatan Operasional, Financing to Deposit Ratio, dan Non Performing Financing terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris pada Bank umum syariah di Indonesia periode 2012 - 2015). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi (JIMEKA)*, 4(1), 87–97.
- Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia No: 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang Deposito.
- Ghozali, Imam dan Ratmono, Dwi. 2017. *Analisis Multivariat dan Ekonometrika dengan Eviews 10*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Henny Medyawati, M. Y. (2018). The Effect of FDR, BOPO, and Profit Sharing On The Profitability of Islamic Bank In Indonesia. *International Journal of Economics, Commerce and Management*, VI(5), 811–825. Hutagalung, E. N., & Ratnawati, K. (2013). Analisa Rasio Keuangan terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 11(1), 122-130.
- Inten Meutia Relasari, A. S. (2017). Empirical Research on Rate of Return , Interest Rate and Mudharabah Deposit. *SHS Web of Conferences*, 12002.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2007). *Standar Akuntansi Keuangan. PSAK No.105 : Akuntansi Mudharabah*. Jakarta : Salemba Empat.
- Ifham, A. (2015). *Ini Lho Bank Syariah Memahami Bank Syariah Dengan Mudah. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.* Karim, A. Adiwarmn.(2010). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.*

Kartika, R., Jubaedah, S., & Astuti, A. D. (2020). The Influence of Financing to Deposit Ratio , Return on Assets and Non Performing Finance on Profit Sharing Finance of Sharia Banks in Indonesia. *1st International Conference on Accounting, Management and Entrepreneurship*, 123(Icamer 2019), 136–140.

Kotler, P., & Armstrong, G. (2015). *Marketing an Introducing Prentice Hall twelfth Edition* , England : Pearson Education, Inc. Muhammad Tho'in, I. E. P. (2015). An Analysis the Rupiah Exchange Rates Effect Against the American Dollar and Inflation Against the Growth of Islamic Banking Mudharabah Deposits in Indonesia. *International Journal of Islamic Business and Economics*, 61–69.

Mullins, J. W., & Larreche, B. (2013). *Marketing strategy: a decision-focused approach*. Mcgraw-hill Education-Europe.

Nana Nofianti, Tenny Badina, A. E. (2015). Analisis Pengaruh Return On Asset (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Oeprasional (BOPO), Suku Bunga, Financing to Deposit Ratio (FDR) da Non PERforming Financing (NPF) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris pada Bank Umum. *E S E N S I Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 5(1), 65–86.

Nasalova, A. (2015). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Capital Adequacy Ratio (CAR), Finance to Deposit Ratio (FDR), BOPO dan Mom Performing Financing (NPF) terhadap Profitab ilitas Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) Periode 2011-2015, 1–26.

Nurhayati, S. (2019). Pengaruh Return On Asset (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi HASil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah periode 2015 - 2017. *Skripsi*.

Peraturan Bank Indonesia No. 6/9/PBI/2004 tanggal 26 Maret 2004 tentang Tindak Lanjut dan Penetapan Status Bank.

Riadi, S. (2018, March). The effect of Third Parties Fund, Non Performing Loan, Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Return On Assets, Net Interest Margin and Operating Expenses Operating Income on Lending (Study in Regional Development Banks in Indonesia). In *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management Bandung, Indonesia*.

Santoso, S., & Rahmawati, U. (2016). PRODUK KEGIATAN USAHA PERBANKAN SYARIAH DALAM MENGEMBANGKAN UMKM DI ERA MASYARAKAT EKONOMI ASEAN (MEA). *JURNAL PENELITIAN*, 10(2)

Sari, S. P., & Haryanto, A. M. (2017). *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Net Operating Margin, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing dan Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Studi Kasus Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2015)* (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP tanggal 31 Mei tahun 2004 tentang Tata Cara Penilaian Kesehatan Bank, Indonesia, Jakarta.

- Solehah, S. (2015). Analisis Pengaruh Profitabilitas, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Financing (NPF) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi kasus pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Ind. *Skripsi*.
- Sudarsono, H., & Saputri, M. A. (2018). The Effect of Financial Performance toward Profit-Sharing Rate on Mudharabah Deposit of Sharia Banking in Indonesia. *Muqtasid*, 9(1), 82–92.
- Sugiyono. (2008). *Metode penelitian pendidikan:(pendekatan kuantitatif, kualitatif dan R & D)*. Alfabeta.
- Sugiyono, P. (2015). Metode penelitian kombinasi (mixed methods). *Bandung: Alfabeta*.
- Umiyati, U., & Syarif, S. M. (2016). Kinerja Keuangan Dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 4(1), 45-66.
- Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Viethzal Rivai dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking : sebuah teori, konsep dan aplikasi*, Ed 2 Cet 1, (Jakarta : Bumi Aksara, 2010), h. 799 - 800.
- Widarjono, A. (2009). Ekonometrika pengantar dan aplikasinya. *Yogyakarta: Ekonisia*.
- Wulandari Nur Cahyani, Syaikhul Falah, R. Y. W. (2017). Analisis pengaruh roa, roe, bopo, dan suku bunga terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada perbankan syariah. *MALIA*, 1, 105–128.
- Yanti, A. E. (2019). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada bank umum syariah di indonesia. *Skripsi*.

Yudiana, F. E. Y. (2014). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. STAIN Salatiga Press.

Zulfikar Faza, U. F. L. (2018). Pengaruh Return On Asset, Return On Equity, dan Financing to Deposit Ratio terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2017). *El-Qist*, 08(01), 1597–1617.

<https://www.brisyariah.co.id/>

<https://www.bankmuamalat.co.id/>

<https://www.mandirisyariah.co.id/>

<https://www.bnisyariah.co.id/>

<https://www.bankvictoriasyariah.co.id/>

<https://www.megasyariah.co.id/>

<https://www.ojk.go.id/id/>

<https://kbbi.kemdikbud.go.id/>