

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI
HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(September 2018 – April 2022)**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Studi Perbankan Syari'ah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh

**Lutfi Amaliah
18.23016**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
TAHUN 2022**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI
HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(September 2018 – April 2022)**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Studi Perbankan Syari'ah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh

**Lutfi Amaliah
18.23016**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN
TAHUN 2022**



INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA KEBUMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Islam Nomor: 3532 Tahun 2013

Jl. Tentara Pelajar No. 55B Telp.(0278) 385902 Kebumen 54312

Website: www.iainukebumen.ac.id Email : info@iainukebumen.ac.id

NOTA DINAS

Hal: Skripsi

Kepada,

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAINUKebumen

c/q Biro Skripsi

Di

Tempat

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Berdasarkan Surat Keputusan Dekan Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama (IAINU) Kebumen Nomor : In.11/X.10/IAINU/F.IV/II/014/2022 tertanggal 04 Februari 2022 tentang Judul dan Pembimbing Skripsi Tahun Akademik 2021/2021. Sebagai Pembimbing Skripsi Saudara:

Nama	: Lutfi Amaliah
NIM	: 1823016
Program studi	: Perbankan Syariah
Tahun akademik	: 2021/2022
Judul Skripsi	: Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (September 2018 – April 2022)

Maka setelah kami teliti dan diadakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami anggap Skripsi tersebut sebagai hasil penelitian/ kajian mendalam telah memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasyah IAINU Kebumen

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqasyahkan dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksampler skripsi dimaksud.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Kebumen, 13 Agustus 2022

Pembimbing I

Abdul Waid, S.H.I., M.S.I.

NIDN 2116078202

Pembimbing II

Aniesatun Nurul Aliefah, S.E., Sy., M.E.

NIDN 2124019202

SKRIPSI

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI
HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(September 2018 – April 2022)**

Oleh

**Lutfi Amaliah
1823016**

Telah dimunaqasahkan di depan Sidang Penguji
pada Tanggal 31 Agustus 2022
dan telah memenuhi syarat guna memperoleh gelar
Sarjana Strata 1 Perbankan Syariah
pada Tanggal 31 Agustus 2022

Pembimbing I



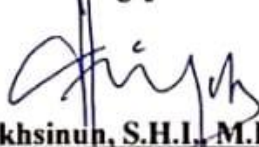
Abdul Waid, S.H.I., M.S.I.
NIDN 2116078202

Pembimbing II



Aniesatun Nurul Aliefah, S.E. sy., M.E.
NIDN 2124019202

Penguji I



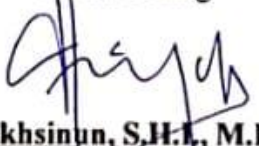
Mukhsinun, S.H.I., M.E.I.
NIDN 2105038102

Penguji II



Nur Iman Hakim Al Faqih, M.E.K.
NIDN 2108028901

Ketua Sidang



Mukhsinun, S.H.I., M.E.I.
NIDN 2105038102

Sekretaris



H. Munir Achyar, M.Si.
NIDN 0630056301



PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lutfi Amaliah

NIM : 1823016

Judul Skripsi : **PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (September 2018 – April 2022)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian/pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi dan sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung secara resiko, termasuk elar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 12 Agustus 2022



(Lutfi Amaliah)

NIM. 1823016

MOTTO

كُتِبَ عَلَيْكُمُ الْقِتَالُ وَهُوَ كُرْهُ لَكُمْ وَعَسَىٰ أَنْ تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ وَعَسَىٰ أَنْ تُحِبُّوا شَيْئًا
وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ^٤

Diwajibkan atasmu berperang, padahal itu kamu benci. Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal itu baik bagimu dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu buruk bagimu. Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.

(Q.S. Al Baqarah [2] : 216).¹

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزَنُوا وَأَنْتُمُ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

Janganlah kamu (merasa) lemah dan jangan (pula) bersedih hati, padahal kamu paling tinggi (derajatnya) jika kamu orang-orang mukmin.

(Q.S. Ali 'Imran [3] : 139).²

¹) Q.S. Al Baqarah [2] : 216. Al Qur'an dan Terjemahan. (2016). Jakarta: Suara Agung, hal. 34.

²) Q.S. Ali 'Imran [3] : 139. Al Qur'an dan Terjemahan. (2016). Jakarta: Suara Agung, hal. 67.

PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk diri sendiri yang telah berhasil menyelesaikannya walaupun masih jauh dari kata sempurna.

Untuk mamahku,

Khus Zaemah binti Bapak Ahmad Shofingi Alm,

Yang sudah menahan segala lelah, letihnya serta selalu mencoba mengerti apapun kondisiku.

Untuk bapak Budianto, saudara-saudaraku: Mba Titin, Mba Ulfa, Nadia, Taufik, terimakasih atas dukungan baik doa maupun materilnya.

Untuk Bapak Ibu dosen, kini mahasiswi mu telah menyelesaikan studi Strata 1. Seluruh bekal dari Bapak Ibu dosen semua akan menjadi modal untuk menjawab tantangan dimasa depan. Untuk semua kritikan, tuntutan, semangat, serta dorongan yang diberikan aku mengucapkan banyak terima kasih.

Semoga kebaikan selalu menyertai Bapak Ibu semua.

Untuk almamaterku tercinta Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen

Untuk teman-teman seperjuangan,

Ingatlah!. Ketika zona nyaman tak lagi terasa nyaman, ketika waktu bergerak ke arah yang tidak kamu inginkan, ketika sukma berlari ingin melawan kenyataan serta ketika rintangan datang silih berganti yang membuat pikiran serta hatimu tak tenang.

Maka Bergeraklah! Bangkitlah! Berjuanglah!.

Karna sesuatu yang besar sedang menantimu di ujung perjalanan.

••

Never Give Up, Guys!

••

ABSTRAK

Deposito *mudharabah* merupakan salah satu produk bank umum syariah yang mana dalam sistem ini menggunakan prinsip bagi hasil antar *shohibul mal* (pemilik dana) dan *mudharib* (pengelola dana). Dalam deposito *mudharabah* perhitungan bagi hasil ini disesuaikan dengan presentase nisbah tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode bulan September 2018 – April 2022.

Metode yang digunakan adalah metode kuantitatif. Dengan menggunakan data *time series* yang diperoleh dari website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Pengolahan data pada penelitian ini menggunakan aplikasi statistik yaitu *Eviews* 10. Analisis yang digunakan yaitu Analisis Statistik Deskriptive, Uji Asumsi Klasik yang terdiri dari Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Autokorelasi), Model Regresi Berganda, Uji Hipotesis yang terdiri dari Uji Parsial atau Uji T dan Uji Simultan atau Uji F dan Koefisien Determinasi.

Berdasarkan hasil uji pengolahan data menghasilkan bahwa secara parsial variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara negatif dan signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*. Sedangkan *Return On Assets* (ROA) tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara positif dan tidak signifikan terhadap Tingkat Bagi hasil deposito *Mudharabah*. Sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*. Hasil uji secara simultan variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*

ABSTRACT

Mudharabah deposits are one of the products of Islamic commercial banks which in this system use the principle of profit sharing between shohibul mal (fund owners) and mudharib (fund managers). In mudharabah deposits, the profit sharing calculation is adjusted to the percentage ratio of the profit sharing ratio for mudharabah deposits.

This study aims to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), Operating Costs to Operating Income (BOPO), Financing to Deposit ratio (FDR), and Non Performing Financing (NPF) on the Profit Sharing Rate of Mudharabah Deposits. at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period September 2018 – April 2022.

The method used is a quantitative method. By using time series data obtained from the official website of the Financial Services Authority (OJK). The data processing in this study uses a statistical application, namely Eviews 10. The analysis used is Descriptive Statistical Analysis, Classical Assumption Test consisting of Multicollinearity Test, Heteroscedasticity Test, Autocorrelation Test), Multiple Regression Model, Hypothesis Test consisting of Partial Test or T Test and Simultaneous Test or F Test and Coefficient of Determination.

Based on the results of the data processing test, it was found that partially the Capital Adequacy Ratio (CAR) variable had a negative and significant effect on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits. Meanwhile, Return on Assets (ROA) has no effect on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits. Operational Costs on Operating Income (BOPO) have a positive and insignificant effect on the Profit Sharing Level of Mudharabah deposits. Meanwhile, Financing to Deposit Ratio (FDR) and Non Performing Financing (NPF) partially have a positive and significant effect on the Profit Sharing Rate for Mudharabah Deposits. Simultaneous test results of the variables Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), Operating Costs to Operating Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Non Performing Financing (NPF) affect the rate of profit sharing for mudharabah deposits.

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), Operating Costs to Operating Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) and Profit Sharing Rates for Mudharabah Deposits

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, nikmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan beserta sahabat-sahabatnya. Tiada yang pantas terucap selain syukur *Alhamdulillah Rabbil'alamin* akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (September 2018 – April 2022)”**, dengan tepat waktu.

Selanjutnya penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, dorongan dan bantuan baik materil maupun spiritual dari pihak manapun. Maka dari itu, perkenankanlah penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada :

1. Bapak Fikria Najitama, M.S.I, selaku Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen.
2. Bapak Benny Kurniawan, M.Pd.I, selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen.
3. Bapak Faisal, M.Ag, selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi, Keuangan dan Personalia Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen.
4. Bapak Mukhsinun, S.H.I., M.E.I, selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen.

5. Bapak Nur Iman Hakim Al-Faqih, M.E.K, selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah.
6. Bapak Abdul Waid, M.SI, selaku Dosen Pembimbing I.
7. Ibu Aniesatun Nurul Aliefah, S.E.sy., M.E, selaku Dosen Pembimbing II.
8. Segenap dosen dan staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen beserta jajarannya.
9. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang telah menyediakan data sekunder yang penulis gunakan sebagai data penelitian.
10. Orang tua dan saudara-saudaraku.
11. Teman-teman serta kakak tingkat Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen.
12. Seluruh pihak yang telah mendukung dan juga memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, penulis mengucapkan banyak terima kasih.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan, sehingga masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan penulis, baik dalam pengetahuan serta pengalaman yang penulis miliki. Besar harapan penulis agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca pada umumnya.

Wallahul Muwaffiq ila Aqwamith Thariq

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Kebumen, 12 Agustus 2022

Lutfi Amaliah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pembatasan Masalah	11
C. Perumusan Masalah	11
D. Penegasan Istilah	12
E. Tujuan Penelitian	15
F. Kegunaan Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORITIS	
A. Landasan Teori	
1. Teori Kinerja Keuangan	18
2. Analisis Rasio Keuangan	22
3. Deposito <i>Mudharabah</i>	31
4. Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	39
5. Bank Umum Syariah	43
B. Pengaruh Antar Variabel Independen dengan Variabel Dependen	52
C. Hasil Penelitian Terdahulu	59
D. Kerangka Pemikiran	64
E. Hipotesis Penelitian	65
F. Instrumen Penelitian	66

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian	68
B. Desain Penelitian	68
C. Subjek Penelitian	69
D. Teknik Pengumpulan Data	71
E. Teknik Analisis Data	72

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Obyek Penelitian	79
B. Analisis Data Penelitian	84
1. Analisis Statistik Deskriptif	84
2. Uji Asumsi Klasik	
a. Uji Normalitas	87
b. Uji Multikolinearitas	88
c. Uji Autokorelasi	89
d. Uji Heteroskedastisitas	91
3. Analisis Regresi Linier Berganda	92
a. Uji Parsial (Uji T)	95
b. Uji Simultan (Uji F)	97
c. Uji Koefisien Determinasi	98
C. Pembahasan	
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	99
2. Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	100
3. Pengaruh BOPO terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	102
4. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	104
5. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	106
6. Pengaruh CAR, ROA, BOPO, FDR dan NPF terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	108

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	110
B. Saran	112
C. Kata Penutup	113

DAFTAR PUSTAKA114

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Nomor	Nama Tabel	Halaman
Tabel 1.1	Rasio Keuangan BUS Tahun 2017 - 2022	4
Tabel 2.1	Kriteria Pengukuran Rasio CAR	23
Tabel 2.2	Kriteria Pengukuran Rasio ROA	25
Tabel 2.3	Kriteria Pengukuran Rasio BOPO	27
Tabel 2.4	Kriteria Pengukuran Rasio FDR	28
Tabel 2.5	Kriteria Pengukuran Rasio NPF	30
Tabel 2.6	Penelitian Terdahulu	59
Tabel 4.1	Perkembangan CAR bulan September 2018 – April 2022	80
Tabel 4.2	Perkembangan ROA bulan September 2018 – April 2022	80
Tabel 4.3	Perkembangan BOPO bulan September 2018 – April 2022	81
Tabel 4.4	Perkembangan FDR bulan September 2018 – April 2022	82
Tabel 4.5	Perkembangan NPF bulan September 2018 – April 2022	82
Tabel 4.6	Perkembangan Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	83
Tabel 4.7	Hasil Analisis Statistik Deskriptif	84
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolinearitas dengan metode VIF	88
Tabel 4.9	Hasil Uji Autokorelasi dengan Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test	89
Tabel 4.10	Hasil Uji Durbin Watson Stat	90
Tabel 4.11	Hasil Uji Cochro-ne-orcutt	91
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas	91

Tabel 4.13	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	92
Tabel 4.14	Hasil Uji T (Uji Parsial)	95
Tabel 4.15	Hasil Uji Simultan (Uji F)	97
Tabel 4.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>R-Squared</i>)	98

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Nama Gambar	Halaman
Gambar 1.1	Data Pertumbuhan Sumber Dana Perbankan Syariah	1
Gambar 1.2	Perkembangan Komposisi DPK	2
Gambar 3.1	Kerangka Pemikiran	64
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas	87