

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAYA OPERASIONAL  
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO**

***MUDHARABAH (2015-2018)***

**(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

**SKRIPSI**

**MORY SHAFIRA RAMADHANI**

**11150000422**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAYA OPERASIONAL  
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
*MUDHARABAH* (2015-2018)  
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

**SKRIPSI**

**MORY SHAFIRA RAMADHANI**

**11150000422**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAAYA OPERASIONAL  
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
*MUDHARABAH (2015-2018)*  
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada program studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 18 April 2020

**MORY SHAFIRA RAMADHANI**  
**NPM 11150000422**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAYA OPERASIONAL  
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
*MUDHARABAH (2015-2018)*  
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Uun Sunarsih, S, M. Ak, dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 18 April 2020 Mengetahui

**Pembimbing**



**(Dr. Uun Sunarsih SE.M.Si., CSRS,  
CSRA)**

**Kepala Program  
Studi S-1 Akuntansi**



**(Siti Almurni SE, M.Ak, CAP)**

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAAYA OPERASIONAL  
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
*MUDHARABAH (2015-2018)*  
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 18 April 2020 dengan nilai A-

### Panitia Ujian Skripsi



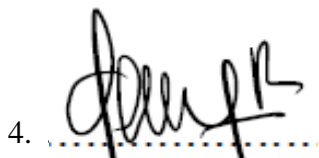
1. ...., Siti Almurni SE, M.Ak, CAP  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)



2. ...., Dr. Uun Sunarsih SE.M.Si., CSRS, CSRA  
(Pembimbing)



3. ...., Dr. Nursanita, S, Ak, ME  
(Penguji I)



4. ...., Devvy Rusly, SE, M.Acc  
(Penguji II)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terimakasih yang setulusnya kepada :

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, MSc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni SE, M.Ak, CAP., selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
4. Ibu Uun Sunarsih SE, M.Si, CSRS, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia atas ilmu, bimbingan, dan nasihat yang telah diberikan selama proses menyelesaikan studi.
6. Kedua Orangtua saya, Bapak Muhammad Rudy Sahar dan Ibu Supriyati, yang sangat berjasa baik tenaga maupun biaya untuk keperluan skripsi saya sehingga kuliah saya dapat berjalan dengan lancar. Terimakasih juga atas doa, pengajaran serta nasehat yang diberikan selama pembuatan skripsi ini.
7. Teruntuk Keluarga Sahar dan Keluarga Rajikan yang selalu mendoakan saya untuk menjadi seorang yang berpendidikan tinggi dan berguna bagi banyak orang disekitar.
8. Teruntuk Adik-adikku Muhammad Osama Adi Nugraha yang selalu kasih semangat dan memberikan banyak dukungan moril dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Untuk Fiandra Rachel S yang sudah membantu menentukan judul skripsi.
10. Untuk WJO (Fiandra, Adistya, Melda) yang selalu setia membantu saya dalam penyelesaian skripsi hingga tepat waktu.
11. Teman-teman Akuntansi F angkatan 2015 satu perjuangan, semangat untuk masa depan yang menunggu untuk dicapai.

Dan untuk semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terimakasih untuk bantuan, dukungan dan doanya. Semoga kesuksesan selalu menyertai kita semua, amin.

Penulis berharap skripsi ini bisa bermanfaat bagi berbagai pihak, terutama pihak yang menaruh perhatian terhadap kemajuan di bidang audit di Wilayah DKI Jakarta. Penulis menyadari kelemahan dan keterbatasan penulis dalam penyusunan skripsi ini, oleh karena itu penulis membuka pintu selebar-lebarnya untuk kritik, saran, serta masukan yang membangun. Semoga skripsi ini dapat menjadi inspirasi untuk karya yang lebih baik lagi.

**Jakarta, 18 April 2020**

**Mory Shafira Ramadhani**  
NPM 11150000422

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mory Shafira Ramadhani  
NPM : 11150000422  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

### **PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH (2015-2018)* (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 18 April 2020

Yang menyatakan,

(Mory Shafira Ramadhani)



Mory Shafira Ramadhani Dosen Pembimbing :  
NPM : 11150000422Uun Surnasih, SE, M.Si, CSRS, CSRA  
Program Studi S-1 Akuntansi

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, BIAYA OPERASIONAL  
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
*MUDHARABAH (2015-2018)*  
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Return On Asset (ROA), biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Penelitian ini merupakan jenis penelitian asosiatif dengan pendekatan kuantitatif, yang diukur menggunakan Eviews 10.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan tahun 2015 sampai dengan 2018 pada Bank BNI Syariah, Bank BCA Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Syariah Mandiri, Bank Victoria Syariah, Bank Mega Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Panin Dubai Syariah, Bank BJB Syariah yang berjumlah 40 data. Sampel ditentukan berdasarkan metode purposive sampling, dengan data sebanyak sepuluh (10) Bank Umum Syariah. Dengan teknik pengumpulan data yang diperoleh website [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). Pengujian Hipotesis yang digunakan yaitu Uji T, dan Uji Koefisien Determinasi.

Hasil Penelitian membuktikan bahwa (1) Return On Asset (ROA) tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada bank yang terdaftar di Bank Umum Syariah periode 2015-2018, (2) Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Mudharabah pada bank yang terdaftar di Bank Umum Syariah periode 2015-2018.

***Kata Kunci : Return on Asset (ROA), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), deposito mudharabah.***

Mory Shafira Ramadhani Dosen Pembimbing :  
NPM : 11150000422Uun Surnasih, S, M.Ak  
Program Studi S-1 Akuntansi

***OF RETURN ON ASSET(ROA), OPERATIONAL  
COST AND OPERATIONAL REVENUES  
(BOPO), TO THE LEVEL OF DEPOSITO  
MUDHARABAH YEAR 2015-2018  
(Case Study on Sharia Bank Registered in Bi)***

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the effect of Return On Asset (ROA), Operational costs and Operating Income (BOPO) on the level of profit sharing from mudharabah deposits. This research is an associative type of research with a quantitative approach, measured using Eviews 10.*

*The population in this study are all financial reports from 2015 to 2018 at BNI Syariah Bank, BCA Syariah Bank, BRI Syariah Bank, Bukopin Syariah Bank, Mandiri Syariah Bank, Victoria Syariah Bank, Mega Syariah Bank, Muamalat Indonesia Bank, Dubai Panin Bank Syariah, Sharia BJB Bank, amounting to 40 data. The sample is determined based on the purposive sampling method, with data of ten (10) Islamic Commercial Banks. With data collection techniques obtained on the website [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). Hypothesis testing used is the T test, and the coefficient of determination test.*

*Research results prove that (1) Return On Assets (ROA) have no effect on the Mudharabah Deposit Profit Sharing Rate for banks registered in Sharia Commercial Banks for the period 2015-2018, (2) Operational Costs and Operating Income (BOPO) have no effect on the Profit Sharing Rate Mudharabah at banks registered with Sharia Commercial Banks for the 2015-2018 period.*

***Keywords : Return on Assets (ROA), Operating Costs and Operating Income (BOPO), mudharabah deposits.***

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
SAMPUL DALAM .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	
SRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vii
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I     PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
<b>BAB II    KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
2.1. <i>Review</i> Hasil Peneliti Terdahulu .....	6
2.2. Landasan Teori.....	8
2.2.1. Pengertian Bank .....	8
2.2.2. Fungsi Bank .....	8
2.2.3. Pengertian bank umum syariah.....	10
2.2.3.1. Karakteristik Bank Syariah .....	11
2.2.3.2. Tujuan Bank Syariah .....	12
2.2.3.3. Produk-produk bank syariah .....	12
2.2.3.4. Produk-produk bank syariah .....	15

**Halaman**

2.2.4. Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	15
2.2.5. Syarat Transaksi Syariah .....	16
2.2.6. Fungsi dan peran Bank Syariah .....	16
2.2.7. Landasan Operasional Bank Syariah.....	17
2.3. Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah .....	18
2.3.1. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	18
2.4. BebanOperasionalterhadapPendapatan Pendapatan Operasional (BOPO) .....	19
2.4.1. Pengertian BOPO .....	19
2.5. Deposito Mudharabah.....	20
2.5.1. Pengertian Deposito Mudharabah .....	20
2.5.2. Pengertian Mudharabah.....	20
2.5.3. Jenis-jenis Mudharabah .....	21
2.6. Bagi Hasil.....	22
2.6.1. Pengertian Bagi Hasil .....	22
2.6.2. Teori Bagi Hasil dalam Perbankan Syariah.....	23
2.7. Hubungan Antara Variabel penelitian dan Pengembangan Hipotesis .....	24
2.7.1. Pengaruh <i>Return on Asset</i> terhadap tingkat bagi hasil deposito <i>mudharabah</i> .....	24
2.7.2. Pengaruh BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito <i>mudharabah</i> .....	24
2.8. Kerangka Konseptual.....	26

**Halaman**

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1. Strategi Penelitian.....	27
3.2. Modal Penelitian.....	27
3.3. Definisi dan Operasional Variabel .....	27

3.3.1.	Variabel Bebas ( <i>Independent Variabel</i> ) .....	28
3.3.2.	Variabel terikat ( <i>Dependent Variabel</i> ) .....	29
3.4.	Data dan Sampel Penelitian .....	29
3.4.1.	Data Penelitian .....	29
3.4.2.	Populasi dan Sampel Penelitian .....	29
3.5.	Metode Analisis Data .....	30
3.5.1.	Statistik Deskriptif .....	30
3.5.2.	Pendekatan Model Regresi Data Panel .....	31
3.5.2.1.	<i>Common Effect Model</i> (CEM).....	31
3.5.2.2.	<i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	31
3.5.2.3.	<i>Random Effects Models</i> (REM).....	32
3.5.3.	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	32
3.5.3.1.	<i>Likelihood Ratio Test</i> (Uji Chow) .....	32
3.5.3.2.	Uji <i>Hausman</i> .....	33
3.5.4.	Model Pengujian Hipotesis.....	33
3.5.5.	Pengujian Hipotesis.....	34
3.5.5.1.	Uji Signifikan secara Parsial (Uji t).....	34
3.5.5.2.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	35
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>36</b>
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	36
4.1.1.	Sejarah Singkat Bank BRI Syariah .....	36
4.1.2.	Sejarah Singkat Bank BNI Syariah .....	37
4.1.3.	Sejarah Singkat Bank BCA Syariah.....	38
4.1.4.	Sejarah Singkat Bank Syariah Bukopin .....	38
4.1.5.	Sejarah Singkat Bank Mandiri Syariah .....	39
4.1.6.	Sejarah Singkat Bank Victoria Syariah .....	41
4.1.7.	Sejarah Singkat Bank Mega Syariah.....	42
4.1.8.	Sejarah Singkat Bank Muamlat Indonesia.....	43
4.1.9.	Sejarah Singkat Bank Panin Dubai Syariah.....	45
4.1.10.	Sejarah Singkat Bank BJB Syariah .....	46
4.2.	Analisi Data.....	48
4.2.1.	Analisis Statistik Deskriptif.....	48

4.2.2.	Metode Analisis Regresi Data Panel.....	49
4.2.2.1.	<i>Common Effect Model</i> (CEM).....	49
4.2.2.2.	<i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	50
4.2.2.3.	<i>Random Effect Model</i> (REM).....	52
4.2.3.	Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	53
4.2.3.1.	<i>Likelihood Ratio Test</i> (Uji Chow).....	53
4.2.3.2.	Uji <i>Hausman</i> .....	54
4.2.4.	Analisis Regresi Data Panel.....	55
4.2.5.	Pengujian Hipotesis.....	56
4.2.5.1.	Uji Signifikan secara Parsial (Uji t).....	56
4.2.5.2.	Uji Koefisien Determinasi $R^2$ .....	57
4.3.	Analisis dan Pembahasan Hasil Penelitian .....	58
4.3.1.	Pengaruh <i>Return On Asset</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	58
4.3.2.	Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	59
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	<b>60</b>
5.1.	Kesimpulan .....	60
5.2.	Saran .....	60
5.3.	Keterbatasan Penelitian.....	61
	<b>DAFTAR REFERENSI</b> .....	<b>62</b>
	<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>64</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 2.1.</b> Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	16
<b>Tabel 2.2.</b> Peringkat Bank berdasarkan Rasio BOPO .....	19
<b>Tabel 4.1.</b> Analisis Deskriptif .....	48
<b>Tabel 4.2.</b> Hasil Regresi Data Panel Model <i>Common Effect</i> .....	50
<b>Tabel 4.3.</b> Hasil Regresi Data Panel Model <i>Fixed Effect</i> .....	51
<b>Tabel 4.4.</b> Hasil Regresi Data Panel Model <i>Random Effect</i> .....	52
<b>Tabel 4.5.</b> Hasil Pengujian <i>Likelihood Ratio Test</i> (Uji Chow).....	53
<b>Tabel 4.6.</b> Hasil Pengujian <i>Hausman Test</i> .....	54
<b>Tabel 4.7.</b> Hasil Uji Regresi Data Panel.....	55
<b>Tabel 4.8.</b> Hasil Uji Signikan sevara Parsial (Uji t).....	56
<b>Tabel 4.9.</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58

# DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual.....	26



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Data Penelitian Return Asset, Biaya operasional dan Pendapatan Operasional dan Tingkat Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> .....	64
<b>Lampiran2.</b> Hasil Olah Data Eviews 10 .....	65
<b>Lampiran3.</b> Surat Pernyataan Riset .....	74
<b>Lampiran4.</b> Daftar Riwayat Hidup .....	78