

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)**

**SKRIPSI**

**NUR FAUZIAH**

**11170000124**



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

**JAKARTA**

**2021**

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)**

**SKRIPSI**

**NUR FAUZIAH**

**11170000124**



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

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2021**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

***PENGARUH RETURN ON ASSET, RETURN ON EQUITY, CAPITAL ADEQUACY RATIO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)***

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) 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, 31 Agustus 2021



**NUR FAUZIAH**  
11170000124

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)**

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

Jakarta, 31 Agustus 2021

Pembimbing,



Hendrawati, S.E, M.Ak

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, S.E, M.Ak, CAP, CAAT





## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 31 Agustus 2021 dengan nilai **A**.

**Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... ; Siti Almurni, S.E, M.Ak, CAP, CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Hendrawati, S.E, M.Ak.  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Dr. Irvan Noormasyah  
(Anggota Penguji)
4.  ..... ; Drs. Krishna Kamil, Ak, MBA, CPA, CA  
(Anggota Penguji)

## **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 Akuntansi (S.AK), Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

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

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahilah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
3. Ibu Siti Almurni, S.E, M.Ak, CAP, CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Hendrawati S.E, M.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu memberikan bimbingan, arahan, nasihat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan studi.
6. Ibuku Sri Murti, serta saudariku tercinta Dewi, Dian, Susi, Choi yang tidak pernah lelah untuk selalu mendoakan dan memberikan semangat serta motivasi yang luar biasa agar dapat menyelesaikan skripsi tepat pada waktunya.
7. Serta keluarga PT Bank INA Perdana cabang Galaxi yang telah memberikan dukungan baik waktu, motivasi dan doa sehingga skripsi ini selesai dengan tepat waktu.
8. Sahabatku Saskia, Vivi, Anis, Desi dan Rahma yang telah banyak memberi bantuan, semangat, motivasi, serta dukungan dalam penyelesaian tugas skripsi dengan baik.

9. Mia Lestari dan Wili Sunjaya teman yang selalu memberikan masukan, bantuan, arahan, semangat, dan motivasi dalam penyelesaian tugas skripsi ini.
10. Teman-teman terdekat semasa perkuliahan STEI yaitu Sela, Maul, Deswita, Desi, Dea dan Rauda yang telah memberikan kebersamaan, canda tawa, kenangan, semangat ingin maju dan selalu memberikan dukungan serta doa disaat kita sama-sama sibuk dengan tugas skripsi masing-masing.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung atau tidak langsung, namun tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas doa dan dukungan yang telah diberikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan maupun kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 31 Agustus 2021



**NUR FAUZIAH**  
11170000124

# HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Nur Fauziah  
NPM : 11170000124  
Program Studi : S-1 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*, *RETURN ON EQUITY*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)**

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 : 31 Agustus 2021

Yang menyatakan,



Nur Fauziah



Nur Fauziah

Dosen Pembimbing :

11170000124

Hendrawati S.E, M.Ak.

Program Studi S-1 Akuntansi

**PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*,  
*CAPITAL ADEQUACY RATIO* DAN *NON PERFORMING  
FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
MUDHARABAH (STUDI BANK UMUM SYARIAH YANG  
TERDAFTAR DI OJK TAHUN 2016-2020)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji apakah variabel *Return On Asset*, *Return On Equity*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Financing* memiliki pengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah baik secara parsial ataupun secara simultan, dimana dalam penelitian ini berasal dari Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif kausalitas dengan pendekatan kuantitatif, yang pengukurannya menggunakan metode berbasis data panel dengan program *Software Econometric Views* (Eviews) versi 10. Teknik pengumpulan data yang dipakai dalam penelitian ini dengan metode dokumentasi. Populasi dari penelitian ini mencakup seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2016-2020. Sample ditentukan berdasarkan metode *purposive sampling*, dengan jumlah sample sebanyak 14 Bank Umum Syariah sehingga jumlah sampel observasi dalam penelitian ini sebanyak 70 observasi.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Asset* secara parsial berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. *Return On Equity* secara parsial berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. *Capital Adequacy Ratio* secara parsial berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. *Non Performing Financing* berpengaruh negatif terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. *Return On Asset*, *Return On Equity*, *Capital Adequacy Ratio* dan *Non Performing Financing* secara simultan berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah.

**Kata kunci : *Return On Asset*, *Return On Equity*, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.**

Nur Fauziah

Dosen Pembimbing :

11170000124

Hendrawati S.E, M.Ak.,

Program Studi S-1 Akuntansi

***EFFECT OF RETURN ON ASSET, RETURN ON EQUITY,  
CAPITAL ADEQUACY RATIO AND NON PERFORMING  
FINANCING ON THE LEVEL OF PROFIT  
SHARING MUDHARABAH DEPOSITS  
(STUDY OF ISLAMIC BANKS LISTED IN OJK YEAR 2016-  
2020)***

**ABSTRACT**

*This research aims to review and testing whether variable Return On Assets , Return On Equity, Capital Adequacy Ratio and Non Performing Financing has an effect on the level of profit sharing for the deposits mudharabah partial or simultaneously, where the research is derived from syariah commercial banks are listed in both a financial services authority.*

*This study uses a associative causality type of research with a quantitative approach, the measurement using a panel data-based method with the Software Econometric View (Eviews) version 10. The data collection technique used in this study is the documentation method. The population of this study includes all Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority for the 2016-2020 period. The sample was determined based on the purpose sampling method, with a total sample of 14 Islamic Commercial Banks so that the number of observation samples in this study was 70 observations.*

*The results of this study indicate that the Return On Assets partially has a positive effect on the level of profit sharing for mudharabah deposits. Return on Equity partially has a positive effect on the level of profit sharing for mudharabah deposits. Capital Adequacy Ratio partially positive effect on the level of profit sharing for mudharabah deposits. Non-Performing Financing has a negative effect on the level of profit sharing for mudharabah deposits. Return On Assets, Return On Equity, Capital Adequacy Ratio and Non Performing Financing simultaneously effect on the level of profit sharing for mudharabah deposits.*

**Keywords: Return On Assets, Return On Equity, Capital Adequacy Ratio, Non Performing Financing, Profit Sharing Mudharabah Deposit.**

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK .....	viii
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 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>12</b>
2.1 Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....	16
2.2.2 Bank Umum Syariah.....	18
2.2.2.1 Fungsi dan Tujuan Bank Syariah.....	20
2.2.2.2 Sumber dana bank syariah .....	21
2.2.2.3 Prinsip Bank Syariah dalam Menghimpun Dana.....	23
2.2.3 <i>Profitabilitas</i> .....	24
2.2.4 <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	24

	<b>Halaman</b>
2.2.5 <i>Return On Equity</i> (ROE).....	25
2.2.6 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	26
2.2.7 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	27
2.2.8 Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	29
2.2.8.1 Pengertian Bagi Hasil .....	29
2.2.8.2 Pengertian Deposito Mudharabah.....	32
2.3 Hubungan Antar Variabel Penelitian dan Pengembangan Hipotesis .....	33
2.3.1 Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	33
2.3.2 Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROE) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	34
2.3.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	34
2.3.4 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	35
2.4 Kerangka Konseptual Penelitian .....	36
<b>BAB III METODA PENELITIAN</b> .....	<b>37</b>
3.1 Strategi penelitian.....	37
3.2 Populasi dan Sample .....	37
3.2.1 Populasi penelitian.....	37
3.2.2 Sampel Penelitian .....	39
3.3 Data dan Pengumpulan Data .....	40
3.4 Operasional Variabel.....	41
3.4.1 Variabel Independen.....	41
3.4.2 Variabel Dependen .....	42
3.5 Metode Analisis Data .....	46
3.5.1 Statistik deskriptif.....	46
3.5.2 Uji asumsi klasik .....	46
3.5.2.1 Uji Normalitas.....	46
3.5.2.2 Uji Multikolonieritas .....	47

	<b>Halaman</b>
3.5.2.3 Uji Autokorelasi .....	47
3.5.2.4 Uji Heteroskedastisitas .....	48
3.5.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	48
3.5.3.1 Uji <i>Chow</i> .....	48
3.5.3.2 Uji <i>Hausman</i> .....	49
3.5.3.3 Uji <i>Lagrange Multiplier (LM)</i> .....	49
3.5.4 Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	50
3.5.5 Analisis linier berganda .....	51
3.5.6 Uji hipotesis .....	51
3.5.6.1 Uji t (Uji parsial).....	51
3.5.6.2 Uji F .....	52
3.5.6.3 Koefisien Determinasi ( <b>R<sup>2</sup></b> ).....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>53</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	53
4.2 Analisis Data .....	53
4.2.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	53
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	56
4.2.2.1 Uji Normalitas.....	56
4.2.2.2 Uji Multikolinearitas .....	57
4.2.2.3 Uji Autokorelasi.....	58
4.2.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	60
4.2.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	60
4.2.3.1 Uji <i>Chow</i> .....	61
4.2.3.2 Uji <i>Hausman</i> .....	62
4.2.3.3 Uji <i>Lagrange Multiplier (LM)</i> .....	63
4.2.4 Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	64
4.2.4.1 <i>Common Effect Model (CEM)</i> .....	64
4.2.4.2 <i>Fixed Effect Model (FEM)</i> .....	65
4.2.4.3 <i>Random Effect Model (REM)</i> .....	66

	<b>Halaman</b>
4.2.5 Kesimpulan Pemilihan Model .....	67
4.2.6 Analisis Regresi Data Panel .....	68
4.2.7 Pengujian Hipotesis.....	69
4.2.7.1 Uji Parsial (Uji t).....	69
4.2.7.2 Uji F .....	71
4.2.7.3 Pengujian Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	72
4.2.8 Interpretasi Hasil Penelitian .....	72
4.2.8.1 Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	72
4.2.8.2 Pengaruh <i>Return On Equity</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	73
4.2.8.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	73
4.2.8.4 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	74
4.2.8.5 Pengaruh <i>Return On Asset, Return On Equity, Capital         Adequacy Ratio dan Non Performing Financing</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	74
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b> .....	<b>76</b>
5.1 Simpulan.....	76
5.2 Saran.....	77
5.3 Keterbatasan Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	77
DAFTAR REFERENSI .....	78
LAMPIRAN.....	84

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1. 1 Daftar Penghimpunan Dana DPK Bank Umum .....	3
Tabel 1. 2 Data Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Triwulan I.....	4
Tabel 1. 3 Data Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Triwulan II.....	5
Tabel 1. 4 Data Rasio Keuangan Bank Umum Syariah Selama 5 Tahun .....	5
Tabel 1. 5 Daftar Ekuivalen Tingkat Bagi Hasil Deposito .....	6
Tabel 2. 1 Daftar Bank Umum Syariah.....	19
Tabel 2. 2 Peringkat Bank Berdasarkan <i>Return On Asset</i> .....	25
Tabel 2. 3 Peringkat Bank Berdasarkan <i>Return On Equity</i> .....	26
Tabel 2. 4 Peringkat Berdasarkan <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	27
Tabel 2. 5 Peringkat Bank Berdasarkan <i>Non Performing Financing</i> .....	28
Tabel 2. 6 Perbedaan Bunga Dengan Bagi Hasil .....	30
Tabel 3. 1 Daftar populasi penelitian .....	38
Tabel 3. 2 Kriteria Penentuan Sample.....	40
Tabel 3. 3 Operasional Variabel.....	43
Tabel 3. 4 Pengujian uji autokorelasi .....	48
Tabel 4. 1 Daftar Sampel Bank Umum Syariah.....	54
Tabel 4. 2 Hasil Uji Data Statistik Deskriptif .....	57
Tabel 4. 3 Uji Multikolinearitas .....	58
Tabel 4. 4 Keputusan Ada Tidaknya Korelasi Dengan Uji <i>Durbin-Watson</i> (DW) ..	59
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4. 6 Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4. 7 Uji Chow .....	62
Tabel 4. 8 Uji <i>Hausman</i> .....	63
Tabel 4. 9 Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	64
Tabel 4. 10 Hasil Regresi Data Panel Model <i>Common Effect Model</i> .....	65
Tabel 4. 11 Hasil Regresi Data Panel Model <i>Fixed Effect Model</i> .....	66
Tabel 4. 12 Hasil Regresi Data Panel Model <i>Random Effect Model</i> .....	67
Tabel 4. 13 Hasil Kesimpulan Pengujian.....	68
Tabel 4. 14 Hasil Analisis Regresi Data Panel dan Uji t .....	71

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4. 1 Uji Normalitas Data .....	56



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 Daftar Sample Penelitian Bank Umum Syariah periode 2016-2020 .....	82
Lampiran 2 Daftar Variabel Penelitian Bank Umum Syariah periode 2016-2020 .....	83
Lampiran 3 Tabel <i>Durbin-Watson</i> (DW) .....	85
Lampiran 4 Hasil Analisis Data .....	86
Lampiran 5 Daftar Riwayat Hidup Peneliti .....	94