

**PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *BEBAN OPERASIONAL* DAN *PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2016-2018**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*Dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Manajemen*



**Disusun oleh:**

**NABILLA YUSTYA JASMINE**

**Nomor Pokok : K.2016.1.33659**

**Jurusan : Manajemen**

**Program Studi : Perbankan**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* (ROA), *BEBAN OPERASIONAL* DAN *PENDAPATAN OPERASIONAL* (BOPO)  
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO  
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN  
2016-2018**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan  
dalam Memperoleh  
Gelar Sarjana Manajemen*



**Oleh:**

**NABILLA YUSTYA JASMINE**

**K.2016.1.33659**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)**

**MALANGKUÇEWARA**

**MALANG**

**2020**

## LEMBAR PENGESAHAN

### SKRIPSI

PENGARUH RETURN ON ASSET (ROA), BEBAN OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PADA PERIODE TH.2016-2018

Oleh :

NABILLA YUSTYA JASMINE

K.2016.1.33659

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

26 Agustus 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

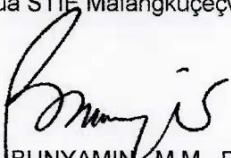
Dosen Pembimbing

ttd

Dra. SITI MUNFAQIROH , MSi.

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuççwara

  
Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D.  
NIK 202.710.182

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 12 Agustus 2020



NPK: K.2016.1.33659

## SURAT RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkuçęwara (P3.M)



**STIE MALANGKUÇĘWARA**  
d/h. ABM School of Economics



Terakreditasi "A", AKUNTANSI, 3233/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2018  
Terakreditasi "A", MANAJEMEN, 2812/SK/BAN-PT/Akred/S/X/2018

### SURAT KETERANGAN

Nomor: 0446/BAAK/VII/2020

Ketua Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçęwara Malang menerangkan bahwa:

Nama : Nabilla Yustya Jasmine  
NPK : K.2016.1.33659  
Jurusan : Manajemen  
Alamat : Jl. Kapi Minda III/11 I no.7 Malang

Adalah mahasiswa STIE Malangkuçęwara yang telah mengadakan riset dengan data diambil dari 13 (tiga belas) bank syariah (Bank BCA Syariah, Bank BNI Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Maybank Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Panin Dubai Syariah, Bank Bukopin Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah Indonesia, Bank Jabar Banten Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank Aceh Syariah dan Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah) untuk menyelesaikan tugas akhir dengan judul:

**Pengaruh Return on Asset (ROA) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2018**

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.



Juni 2020  
Ketua Jurusan Manajemen

*Lindananty*  
Dra. Lindananty, MM.  
NIK. 202.710.194

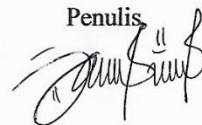
## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT, karena kehendak dan ridha-Nya dapat menyelesaikan laporan skripsi. Penelitian ini dilakukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada STIE Malangkeçwara. Peneliti sadari skripsi ini tidak akan selesai tanpa doa, dukungan dan dorongan dari berbagai pihak. Adapun dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Yang terhormat Bapak Bunyamin, Drs,M.M.,Ph.D, selaku ketua STIE Malangkeçwara.
2. Yang terhormat Ibu Dra. Siti Munfaqiroh, Msi, selaku dosen pembimbing yang telah sabar membimbing, dan mendukung penulis dari awal hingga akhir laporan skripsi ini.
3. Ucapan terima kasih untuk Papa dan Mama tersayang, orang yang paling hebat didunia ini. Orang yang selalu memberi saya semangat, doa, kasih sayang disetiap langkah perjalanan penulis dalam menuntut ilmu.
4. Terima kasih kepada teman hidupku Geis Erlando Benhard Aldrich T lelaki yang hebat, motivator pribadi, selalu memberi semangat dan dukungan penulis dalam mengerjakan laporan skripsi. Nasihat dan saran yang ia berikan adalah hal yang menolong dan membuat saya sadar untuk berusaha lebih baik dan bekerja keras.
5. Sahabatku tersayang Maura Shafira, Dinda, Anggraeni Nur, Karina, Yuria suffi, Sovi Susanti orang yang selalu memberi banyak bantuan, semangat, motivasi serta dukungan dalam penyelesaian laporan skripsi.

Malang, 14 Agustus 2020

Penulis,



Nabilla Yustya Jasmine

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Return On Asset* (ROA) dan *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah tahun 2016-2018. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Penelitian ini juga menggunakan rasio *Return On Asset* (ROA) dan *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO). Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah tahun 2016-2018 sebanyak 13 perusahaan. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* berdasarkan kriteria tertentu yang telah dibuat peneliti, sehingga peneliti hanya menggunakan sampel sebanyak 7 perusahaan. Dalam pengujian hipotesis diukur dengan menggunakan uji asumsi klasik, analisis linear berganda, uji koefisien determinasi, uji t dan uji f.

Hasil dari penelitian ini dilakukan menunjukkan secara parsial bahwa variabel *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara negatif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* sedangkan *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Secara simultan menunjukkan *Return On Asset* (ROA) dan *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO) berpengaruh positif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*

**Kata kunci :** *Return On Asset* (ROA), *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO), Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

## ***ABSTRACT***

This study aims to determine the effect of Return On Asset (ROA) and Operational Expenses on Operational Income (BOPO) on the profit sharing rate of mudharabah deposits at Islamic commercial banks in 2016-2018. This research is a quantitative research. This study also uses the ratio of Return On Asset (ROA) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO). The population used in this study is the profit sharing rate of mudharabah deposits in Islamic commercial banks in 2016-2018 of 13 companies. The sampling method in this study uses purposive sampling technique based on certain criteria that have been made by researchers, so that researchers only use a sample of 7 companies. In testing the hypothesis, it is measured using the classical assumption test, multiple linear analysis, the coefficient of determination test, the t test and the f test.

The results of this study showed partially that the Return On Asset (ROA) variable had a significant negative effect on the profit sharing rate of mudharabah deposits while Operational Expenses on Operating Income (BOPO) had a significant positive effect on the profit sharing rate of mudharabah deposits. Simultaneously shows Return On Asset (ROA) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) have a significant positive effect on the profit sharing rate of mudharabah deposits. Simultaneously shows Return On Asset (ROA) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) have a significant positive effect on the profit sharing rate of mudharabah deposits.

Keywords: Return On Asset (ROA), Operational Expenses to Operational Income (BOPO), Mudharabah Deposit Profit Sharing Rate.



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT karena berkat rahmat, taufik dan karunia-Nya penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Tahun 2016-2018. Di dalam penulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan antara lain : Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, *Return On Asset* (ROA), dan *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada bank umum syariah tahun 2016-2018 yang diakses melalui masing-masing website bank umum syariah.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun agar laporan skripsi ini dapat berguna untuk perkembangan dunia pendidikan dan mudah-mudahan dikemudian hari dapat memperbaiki segala kekurangannya.

Malang, 14 Agustus 2020

Penulis,



Nabilla Yustya Jasmine

## DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Lembar Pengesahan .....	ii
Lembar Pernyataan Orisinalitas .....	iii
Surat Riset.....	iv
Lembar Riwayat Hidup .....	v
Ucapan Terima Kasih .....	vi
Abstrak .....	vii
<i>Abstract</i> .....	viii
Kata Pengantar .....	ix
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel .....	xv
Daftar Gambar .....	xvi
Daftar Lampiran .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	7
2.1 Tinjauan Teori .....	7
2.1.1 Bank Umum Syariah.....	7
2.1.1.1 Pengertian Bank Umum Syariah.....	7
2.1.1.2 Kriteria Bank Umum Syariah.....	8
2.1.1.3 Fungsi Bank Umum Syariah .....	8
2.1.1.4 Tujuan Bank Umum Syariah.....	9
2.1.2 Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah .....	10
2.1.2.1 Pengertian Deposito .....	10
2.1.2.2 Deposito Mudharabah .....	11
2.1.2.3 Penetapan Return Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	12

2.1.3 Mudharabah.....	14
2.1.3.1 Pengertian Mudharabah .....	14
2.1.3.2 Jenis-Jenis Mudharabah .....	14
2.1.3.3 Resiko Mudharabah .....	15
2.1.4 Bagi Hasil.....	15
2.1.4.1 Pengertian Bagi Hasil.....	15
2.1.4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Bagi hasil.....	16
2.1.5 Laporan Keuangan .....	17
2.1.5.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	17
2.1.5.2 Tujuan Laporan Keuangan.....	18
2.1.5.3 Komponen Laporan Keuangan .....	19
2.1.6 Analisis Laporan Keuangan .....	19
2.1.6.1 Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	19
2.1.6.2 Tujuan Dan Manfaat Analisis Laporan Keuangan .....	20
2.1.7 Rasio Keuangan .....	20
2.1.7.1 Pengertian Rasio Keuangan .....	20
2.1.7.2 Tujuan Rasio Keuangan.....	21
2.1.7.3 Jenis-Jenis Rasio Keuangan .....	21
2.1.8 Rasio Profitabilitas .....	24
2.1.8.1 Return On Asset (ROA).....	24
2.1.8.2 Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional .....	25
2.2 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	27
2.3 Model Konseptual Penelitian .....	33
2.4 Pengembangan Hipotesis .....	34
2.4.1 Pengaruh Return On Asset (ROA) secara parsial terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	35
2.4.2 Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap Tingkat	

Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	37
3.2 Populasi dan Sampel .....	37
3.2.1 Populasi .....	37
3.2.2 Sampel.....	38
3.3 Variabel, Operasional, dan Pengukuran.....	39
3.4 Metode Pengumpulan Data .....	40
3.5 Metode Analisis .....	40
3.5.1. Uji Asumsi Klasik.....	41
3.5.1.1 Uji Normalitas .....	41
3.5.1.2 Uji Multikolenaritas .....	41
3.5.1.3 Uji Heterokedastisitas .....	42
3.5.1.4 Uji Autokeloreasi .....	42
3.5.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	43
3.5.3 Pengujian Hipotesis.....	43
3.5.3.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	43
3.5.3.2 Uji T .....	44
3.5.3.3 Uji F .....	44
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	46
4.1.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah (BUS).....	46
4.1.2 Gambaran Umum Bank Negara Indonesia Syariah (BNI) .....	48
4.1.3 Gambaran Umum Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRI) .....	49
4.1.4 Gambaran Umum Bank Maybank Syariah .....	50
4.1.5 Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia.....	51
4.1.6 Gambaran Umum Bank Panin Dubai Syariah .....	52
4.1.7 Gambaran Umum Bank Syariah Bukopin.....	53
4.1.8 Gambaran Umum Bank Mega Syariah	

Indonesia .....	54
4.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....	56
4.2.1 Variabel Penelitian .....	56
4.2.1.1 Variabel Depeden Tingkat Bagi Hasil	
Deposito Mudharabah .....	56
4.2.1.2 Variabel Independen .....	56
4.2.1.2.1 Return On Asset (ROA) .....	57
4.2.1.2.2 Beban Operasional terhadap	
Pendapatan Operasional (BOPO).....	58
4.2.2 Analisis Statistik Deskriptif .....	58
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	60
4.3.1 Uji Normalitas .....	60
4.3.2 Uji Multikolinearitas .....	62
4.3.3 Uji Heterokedasititas .....	63
4.3.4 Uji Autokolerasi .....	65
4.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	65
4.5 Pengujian Hipotesis.....	67
4.5.1 Uji Koefesien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
4.5.2 Uji T .....	68
4.5.3 Uji F .....	69
4.6 Pembahasan.....	70
4.6.1 Pengaruh Return On Asset (ROA) secara parsial terhadap	
Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	71
4.6.2 Pengaruh Beban Operasional terhadap Pendapatan	
Operasional Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito	
Mudharabah.....	71
4.6.3 Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Beban Operasional	
Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara simultan	
Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	71
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	73
5.1 Kesimpulan .....	73

5.2 Kontribusi penelitian .....	74
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	74
5.4 Saran-Saran .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil .....	13
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Daftar Populasi Perusahaan .....	37
Tabel 3.2 Daftar Sampel Perusahaan .....	39
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel .....	47
Tabel 4.2 Data Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	56
Tabel 4.3 Hasil Perhitungan <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	57
Tabel 4.4 Hasil Perhitungan <i>Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional</i> (BOPO) .....	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov Test.....	62
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas .....	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokolerasi .....	65
Tabel 4.9 Hasil Regresi Linier Berganda .....	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	67
Tabel 4.11 Hasil Uji T.....	68
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	69

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Model Konseptual Penelitian .....	34
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas dengan P-Plot .....	61
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	64



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Tingkat Bagi Hasil .....	84
Lampiran 2 Hasil Perhitungan <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	85
Lampiran 3 Hasil Perhitungan <i>Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional</i> (BOPO) .....	86
Lampiran 4 Data Laporan Keuangan yang dibutuhkan .....	87
Lampiran 5 Hasil Uji SPSS .....	91
Lampiran 6 Uji T Tabel .....	94
Lampiran 7 Uji F Tabel .....	95

