

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2013-2018**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

BELA SAFITRI

1631115

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2020



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173

E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fsei@iainsasbabel.ac.id

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 047/ln.40/PP.00.9/FS/B12/11/2020

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Judul Skripsi : Pengaruh *Return On Asset* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Muamalat Indonesia
Nama Mahasiswa : Bela Safitri
NIM : 1631115
Prodi : Perbankan Syariah (PS)

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjurusan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 03 November 2020

Dekan,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP. 196305021994031003



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Bela Safitri

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Bela Safitri
NIM : 1631115
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Return On Asset* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2013-2018

telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Bangka, Juli 2020
Pembimbing II,

Reski Anwar, M.H.
NIDN. 2002129301



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jl. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Bela Safitri

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Bela Safitri
NIM : 1631115
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Return On Asset* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2013-2018

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu"alaikum Wr.Wb.

Konsultan I,

Dr. Muh. Misdar, M.Ag
NIP. 196305021994031003

Bangka, Agustus 2020
Konsultan II,

Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 050/In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2020



Skripsi dengan judul: Pengaruh Return On Asset dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2013-2018

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Bela Safitri
NIM : 1631115
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

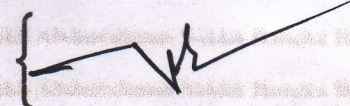
1. Dekan,
Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag.
NIP. 196305021994031003




2. Ketua Program Studi,
Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002



3. Penguji I,
Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag.
NIP. 196305021994031003



4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Rizki, M.Ak
NIP. 198911162018011002



telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis, tanggal 06 Agustus 2020 dengan nilai B (84,83), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

"Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri"

(QS. Ar-Ra'd : 11)

Obat hati ada dua cara, yang pertama jangan terlalu sering memanjakan diri sendiri yang kedua selalu lihatlah kebawah

(Anonim)

Hidup adalah pilihan, segala sesuatu kita yang yang tentukan Pasti akan banyak kendala, dalam meraih cita-cita Jangan pernah ada kata menyerah, jika kita belum mencoba

(Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur *Alhamdulillah Robbil'Alamin*, ku persembahkan karya kecil ini untuk orang-orang yang ku sayangi

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT.

Sebagai tanda bukti, hormat, dan rasa terima kasih kepada kedua orang tuaku tercinta yaitu Bapak Hendra (Alm) dan Ibu Zubaidah dan yang merupakan motivator terbesar dalam hidupku yang tidak pernah lelah mendoakan dan menyayangiku, atas semua pengorbanan dan kesabaran telah mengantarkanku sampai sekarang. Takkan pernah cukup ku balas rasa sayang dan cinta ini untuk ayah dan Ibuku.

Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, dan Bapak Reski Anwar, M.H., yang telah banyak membimbing, menyemangati serta memberi masukan maupun saran selama ini, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Kakak, Adik dan keluarga besarku yang terus mendorong, menyemangati aku, dan selalu mendoakanku agar cepat menyelesaikan skripsi ini.

Teman-teman seperjuangan yang selalu mensupport, mendoakan aku dan mendorong agar cepat menyelesaikan skripsi ini teman-teman PS D 2016, teman-teman kecilku sampai sekarang

untuk melalui masa yang akan datang selalu kusertakan dalam doa, aku yakin kesuksesan didepan sana semakin besar. Dengan adanya karya kecilku ini membuktikan bahwa aku pernah berjuang melewati masa-masa yang ku anggap sulit.

**PENGARUH *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
TAHUN 2013-2018**

Bela Safitri
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Produk tabungan seperti deposito *mudharabah* memiliki nisbah bagi hasil, besar kecil bagi hasil yang diperoleh dari akad *mudharabah* bergantung pada pendapatan bank. Untuk mengetahui pendapatan bank, rasio yang akan digunakan adalah rasio ROA dan BOPO. Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dapat dipengaruhi ROA jika ROA setiap tahunnya mengalami penurunan dan Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dapat dipengaruhi BOPO jika BOPO setiap tahunnya mengalami peningkatan. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui apakah berpengaruh atau tidak ROA dan BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif deskriptif. Dalam penelitian ini menggunakan Bank Muamalat Indonesia (BMI) kriteria dalam penelitian ini menggunakan laporan keuangan triwulan pada tahun 2013-2018. Teknik analisis dalam penelitian ini adalah Analisis Linier Berganda yang bertujuan untuk mengetahui gambaran tentang hubungan antara variabel yang satu dengan variabel yang lainnya. Penelitian ini menggunakan software SPSS 22.0. metode analisis data yang digunakan adalah uji asumsi klasik berupa uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas, uji variabel data dengan analisis linier berganda serta uji hipotesis dengan uji parsial (uji t), uji simultan (uji f) dan koefisien determinasi (uji r^2).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan ROA dan BOPO berpengaruh terhadap variabel tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dengan nilai signifikan $0,006 < 0,05$. Variabel ROA secara parsial berpengaruh terhadap variabel tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dengan nilai signifikan $0,003 < 0,05$, Variabel BOPO secara parsial berpengaruh terhadap variabel tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dengan nilai signifikan $0,002 < 0,05$.

Kata Kunci: *ROA, BOPO dan Bagi Hasil*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9
F. Hipotesis	12
G. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	13
H. Sistematika Pembahasan.....	14

BAB II	LANDASAN TEORI	
	A. Pengertian Bank Syariah.....	17
	1. Giro	18
	2. Tabungan.....	19
	3. Tabungan Berjangka (Deposito Mudharabah).....	20
	B. Penilaian Kesehatan Bank.....	25
	1. Definisi <i>Return On Asset</i> (ROA)	26
	a. <i>Return On Asset</i> (ROA)	26
	b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi <i>Return On Asset</i> (ROA).....	27
	c. Kegunaan <i>Return On Asset</i> (ROA).....	28
	d. Tujuan dan Manfaat <i>Return On Asset</i> (ROA).....	29
	e. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	30
	2. Definisi Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	30
	a. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	30
	b. Komponen Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	31
	c. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	33
	3. Definisi Bagi Hasil.....	34
	a. Bagi Hasil.....	34
	b. Cara Menyelesaikan Kerugian pada Nisbah Bagi Hasil	35
	c. Bagi Hasil Bagi Perkembangan Bank Syariah.....	36
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	
	A. Jenis Penelitian.....	37
	B. Objek Penelitian.....	37
	C. Variabel Penelitian.....	38
	D. Sumber Data.....	39
	E. Hipotesis Penelitian	40
	F. Teknik Pengumpulan Data.....	40
	G. Analisis Data.....	43
	1. Statistik Deskriptif	43
	2. Uji Asumsi Klasik.....	44
	a. Uji Normalitas.....	44
	b. Uji Multikolinearitas	44
	c. Uji Heteroskedastisitas.....	45
	a. Uji Autokorelasi.....	47
	3. Analisis Linier Berganda	47
	4. Uji Hipotesis	48
	a. Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t-test)	48

	b. Uji Kelayakan (Uji F-test)	49
	c. Koefisien Determinasi (R^2).....	50
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
	A. Analisis Deskriptif	52
	B. Uji Asumsi Klasik.....	53
	1. Uji Normalitas.....	53
	2. Uji Multikolinearitas.....	54
	3. Uji Heteroskedastisitas.....	56
	4. Uji Autokorelasi.....	57
	C. Analisis Regresi Linier Berganda	58
	D. Uji Hipotesis	59
	1. Uji Parsial (Uji t).....	59
	2. Uji Simultan (Uji F).....	60
	3. Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	61
	E. Pembahasan.....	62
	1. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	62
	2. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	64
	3. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah	67
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	69
	B. Saran	70
	DAFTAR PUSTAKA	71
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	13
Gambar IV.1 Uji Normalitas Data	54
Gambar IV.2 Uji Heterokedastisitas	56

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Perkembangan <i>Return On Asset</i> pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2013-2018	4
Tabel I.2	Perkembangan Biaya Operasional Pendapatan Operasional pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2013-2018	4
Tabel I.3	Perkembangan Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Muamalat Indonesia tahun 2013-2018.....	5
Tabel II.1	Nilai Kredit, Rasio, dan Skala Predikat untuk ROA.....	27
Tabel II.2	Klasifikasi Tingkat BOPO Menurut BI.....	31
Tabel IV.1	Laporan Keuangan Triwulan.....	52
Tabel IV.2	Uji Multikolinearitas	59
Tabel IV.3	Uji Autokorelasi	61
Tabel IV.4	Analisis Regresi Linear Berganda.....	62
Tabel IV.5	Uji t (Parsial)	63
Tabel IV.6	Uji F (Simultan)	64
Tabel IV.7	Analisis Koefisien Determinasi (R Square) ¹	65

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Rasio Keuangan ROA Bank Muamalat Indonesia
- Lampiran 2. Rasio Keuangan BOPO Bank Muamalat Indonesia
- Lampiran 3. Rasio Bagi Hasil Bank Muamalat Indonesia
- Lampiran 4. Uji Normalitas Data
- Lampiran 5. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 7. Uji Autokorelasi
- Lampiran 8. Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 9. Uji t (Parsial)
- Lampiran 10. Uji F (Simultan)
- Lampiran 11. Tabel Analisis Koefisien Determinasi (R Square)
- Lampiran 12. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 13. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 14. Tabel Durbin-Watson (DW)