

**TUGAS AKHIR**

**PENGARUH ROE DAN BOPO TERHADAP BAGI HASIL TABUNGAN  
MUDHARABAH PADA BNI SYARIAH**



**OLEH:**

**SUCI JULIAPRIYANTI (1536100221)**

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG**

**2018**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Alamat : Jl.Prof K.H Zainal Abidin Fikri. KM 3,5 Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

Formulir E.4

LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Suci Juli Apriyanti  
NIM/Jurusan : 1536100221  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh ROE Dan BOPO Terhadap Bagi Hasil Tabungan Mudharabah pada Bank BNI Syariah.

Telah diterima dalam ujian munaqosyah pada hari/tanggal : Rabu, 12 September 2018

PANITIA UJIAN MUNAQSAH

Tanggal	Pembimbing Utama	: Rinol Sumantri M.E.I
16/19 01	t.t	:
Tanggal	Pembimbing Kedua	: Fakhrina, SE, M.H.I
	t.t	:
Tanggal	Penguji Utama	: Candra Zaki Maulana, MM
	t.t	:
Tanggal	Penguji Kedua	: Yusiresita Pajaria, S.E., M.Si
	t.t	:
Tanggal	Ketua Sidang	: RA. Ritawati, SE., M.H.I., M.Si
	t.t	:
Tanggal	Sekretaris	: Dra. Munjati, M.Si
	t.t	:



**PROPOSAL PENELITIAN TUGAS AKHIR  
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof K.H Zainal Abidin Fikri, KM 3.5 Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

**PENGESAHAN**

**Tugas Akhir Berjudul : Pengaruh ROE dan BOPO Terhadap Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Pada Bank BNI Syariah.**

**Ditulis Oleh : Suci Juli Apriyanti**

**NIM : 1536100221**

**Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar**

**Ahli Madya Perbankan Syariah**

**(A.Md)**

**Palembang, Desember 2018**

**Dekan**  


**Dr. Oodariah Barkah, M.HI**  
**NIP.197011261997032002**





KEMENTERIAN AGAMA RI  
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Alamat : Jl.Prof K.H Zainal Abidin Fikri. KM 3,5 Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

Formulir C.2

**Hal : Persetujuan Ujian Tugas Akhir**

Kepada Yth,  
Ketua Prodi Jurusan  
D3 Perbankan Syariah  
UIN Raden Fatah  
Palembang

Tugas Akhir Berjudul: **Pengaruh ROE dan BOPO terhadap bagi hasil tabungan mudharabah pada bank BNI syariah.**

Ditulis Oleh : Suci Juli Apriyanti  
NIM : 1536100221

Saya berpendapat bahwa Tugas Akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam sidang *munaqosyah* ujian Tugas Akhir.

Palembang, Agustus 2018  
Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah

Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si  
NIP.197803272003121003



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG  
Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5**

**Formulir C**

No. :

Hal : *Persetujuan Tugas Akhir Untuk Diuji*

Kepada Yth.  
Ketua Program Studi  
D3 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah  
di  
Palembang

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Kami menyampaikan bahwa Tugas Akhir mahasiswa :

Nama : Suci Juli Apriyanti

NIM : 1536100221

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Judul Tugas Akhir : Pengaruh ROE dan BOPO terhadap bagi hasil tabungan mudharabah pada bank BNI syariah

Telah selesai dibimbing seluruhnya dan dapat diajukan untuk mengikuti Ujian Munaqosah Tugas Akhir.

Demikianlah pemberitahuan kami, bersama ini dilampirkan Tugas Akhir mahasiswa yang bersangkutan.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Menyetujui Pembimbing Utama

**Rinol Sumantri M.E.I**  
NIP. 197502142008011011

Palembang, Agustus 2018

Menyetujui Pembimbing kedua

**FAKHRINA, SE, M.H.I**  
NIK.





**PROPOSAL PENELITIAN TUGAS AKHIR  
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Alamat : Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin Fikri, KM 3.5, Telepon (0711) 353276, Palembang 30126

**NOTA DINAS**

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah  
Palembang

Assalamu'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah Tugas Akhir berjudul :

Pengaruh ROE dan BOPO terhadap bagi hasil Tabungan Mudharabah Pada Bank BNI Syariah

Yang ditulis oleh :

Nama : Suci Juli Apriyanti  
NIM : 1536100221  
Program : D3 Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa Tugas Akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam sidang *munaqosyah* Ujian Tugas Akhir.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Palembang, September 2018

Pembimbing Utama,

Pembimbing kedua,

Rinol Sumantri M.E.I  
NIP: 197502142008011011

FAKHRINA, S.E., M.H.I  
NIK.





Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**KEMENTERIAN AGAMA RI  
PROGRAM DIII PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**Formulir D2**

Hal : **Mohon Izin Penjilidan Tugas Akhir**

Kepada Yth.  
Ibu Wakil Dekan I  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Suci Juli Apriyanti  
Nim/Jurusan : 1536100221 / D3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh ROE dan BOPO Terhadap Bagi Hasil  
Tabungan Mudharabah Pada Bank BNI syariah.

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap Tugas Akhirnya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid Tugas Akhirnya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, 15 Sep 2018

**Penguji Utama**

**Penguji Kedua**

**Candra Zaky Maulana, MM**  
NIP.197912232009121002

**Yusiresita Pajaria, S.E., M.Si**

Mengetahui,

Wakil Dekan I



**M. Ag**  
NIP.197509282006042001



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Suci Juli Apriyanti  
NIM : 1536100221  
Tahun Angkatan : 2015  
Fakultas / Program Studi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / D3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh ROE dan BOPO Terhadap bagi hasil tabungan mudharabah pada bank BNI Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan Tugas Akhir ini berdasarkan hasil penelitian pemikiran dan pemaparan asli dari saya sendiri, baik untuk naskah laporan maupun kegiatan programming yang tercantum sebagai bagian dari tugas akhir ini. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini dan sanksi lain sesuai dengan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang

Demikian pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar tanpa paksaan dari pihak manapun.

Palembang, September 2018



**Suci Juli Apriyanti**

1536100221



## HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### **Motto:**

- ❖ *Hidup adalah proses, hidup adalah belajar tanpa ada batas umur, tanpa ada kata tua, jatuh berdiri lagi, kalahkan coba lagi, gagal bangkit lagi sampai Tuhan berkata waktunya pulang.*
- ❖ *Tetap jalani hidupmu walaupun seberat apa pun ujianmu, tetaplah semangat dalam menjalaninya.*

### **Skripsi ini kupersembahkan kepada:**

- ❖ *Kedua orang tuaku Ayahanda (Lukman) dan Ibunda (Rusni) yang telah membesarkan dan mendidikku.*
- ❖ *Saudaraku (Pepi Lusina, Oki Lupinita, dan Agil Rahmathidayatullah) yang senantiasa memberikan motivasi kepadaku.*
- ❖ *Rekan-rekan angkatan 2015 Program Studi D3 perbankan Syariah (DPS 6).*
- ❖ *Almamaterku*

## KATA PENGANTAR



*Assalmualaikum warahmatullahi wwabarakhatuh*

Segala Puji syukur bagi Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir yang berjudul “**Pengaruh ROE dan BOPO Terhadap Bagi Hasil Tabungan *Mudharabah* Pada BNI Syariah**”. Alhamdulillah dapat terselesaikan dengan baik.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan pada jujungan Nabi Besar kita Rasullullah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat rahmat beliau kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Tugas Akhir ini ditulis guna mendapatkan gelar Ahli Madya Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.

Selanjutnya dengan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan banyak terima kasih dalam proses penulisan hingga penyelesaian Tugas Akhir ini penulis mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sirozi, MA.,PhD., selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.
2. Ibu Dr. Qodariah Barkah, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UNI Raden Fatah Palembang.



3. Ibu Dr. Maftukhatusoloikhah, M.Ag., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
4. Bapak Rudy Aryanto, S.Si.,M.Si., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
5. Ibu Nilawati, M.Hum., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
6. Bapak Dinnul Alfian Akbar, SE.,M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
7. Bapak Rinol Sumantri, M.E.I., selaku Pembimbing I dan Ibu Fakharina, SE.,M.H.I., selaku Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan kontribusi tenaga dan pikiran, guna memberikan bimbingan dan petunjuk serta pengarahan kepada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat selesai.
8. Ibu Zuul Fitriani Umari, M.H.I., selaku Penasehat Akademik yang selalu mengontrol perkembangan pembelajaran selama perkuliahan berlangsung.

Terakhir tiada pengucapan yang tulus yang dapat penulis haturkan selain ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya atas bantuan yang selama ini diberikan. Semoga semua amal mulia yang mereka lakukan bernilai ibadah dan mendapatkan rahmat di sisi-Nya, *Amin ya robbal'alamiin*.

Palembang, September 2018

Penulis



Suci Juli Apriyanti  
NIM: 1536100221

## **ABSTRAK**

Besar kecilnya bagi hasil yang diperoleh pada kontrak *mudharabah* salah satunya bergantung pada pendapatan bank. Untuk mengetahui pendapatan BNI Syariah, peneliti menggunakan *Return On Equity* (ROE) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh ROE dan BOPO terhadap bagi hasil tabungan *mudharabah* pada BNI Syariah. Metode penelitian yang digunakan adalah analisis deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Variabel penelitian ini meliputi ROE dan BOPO sebagai variabel bebas ( $X_1$  dan  $X_2$ ), serta bagi hasil tabungan *mudharabah* sebagai variabel terikat ( $Y$ ). Data penelitian ini diperoleh dari laporan triwulan (kuartal) BNI Syariah periode 2010-2018 yang berjumlah 33 triwulan. Data yang diperoleh dianalisis secara statistika menggunakan program SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh ROE terhadap bagi hasil tabungan *mudharabah*, ada pengaruh BOPO terhadap bagi hasil tabungan *mudharabah*, dan tidak ada pengaruh secara bersama-sama ROE dan BOPO terhadap bagi hasil tabungan *mudharabah* pada BNI Syariah.

Kata kunci: ROE, BOPO, Bagi Hasil Tabungan *Mudharabah*.



## **ABSTRACT**

*Big nothingness to the results obtained on the mudharabah contract one of which depends on the income of the bank. To find out the income of BNI Syariah, researchers using Return On Equity (ROE) and operational costs against operating income (BOPO). This research aims to find out whether there is influence of ROE and BOPO against for the results of mudharabah savings at BNI Syariah. The research method used is descriptive analysis with quantitative approach. This research includes variable ROE and free variables as BOPO ( $X_1$  and  $X_2$ ) and mudharabah savings as a result variable (Y). This research data obtained from quarterly report (quarter) BNI Syariah 2010-2018 period totaling 33 quarterly. The data obtained were analyzed using the statistical program SPSS basis. The results showed that there was no influence of ROE against mudharabah savings for results, there is the influence of BOPO mudharabah savings for results against, and no influence collectively ROE and BOPO mudharabah savings against sharing on BNI Syariah.*

*Keywords: ROE, BOPO, Mudharabah Savings for the results.*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<i>ABSTRCT</i> .....	vii
<b>HALAMAN DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>BAB I: PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Kegunaan Penelitian .....	11
E. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II: KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. <i>Return On Equity</i> (ROE) .....	13
1. Pengertian <i>Return On Equity</i> (ROE) .....	13
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Return On Equity</i> .....	13
3. Pengukuran <i>Return On Equity</i> (ROE) .....	14
B. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). .....	14
1. Pengertian BOPO .....	14
2. Pengukuran BOPO .....	15
C. Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> .....	16
1. Pengertian Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> .....	16
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> .....	18



D. Penelitian yang Relevan .....	20
E. Kerangka Pemikiran .....	23
F. Hipotesis Penelitian .....	24
<b>BAB III: METODE PENELITIAN</b>	
A. Definisi Operasional Variabel .....	25
B. Lokasi Penelitian .....	25
C. Ruang Lingkup Penelitian .....	25
D. Populasi dan Sampel .....	26
E. Jenis dan Sumber Data .....	26
F. Teknik Pengumpulan Data .....	26
G. Teknik Analisis Data .....	27
<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN</b> .....	34
A. Hasil Penelitian .....	34
1. Gambaran Umum BNI Syariah .....	34
2. Statistik Deskriptif .....	36
3. Uji Asumsi Klasik .....	37
4. Analisis Regresi Berganda .....	41
5. Pengujian Hipotesis .....	42
6. Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	44
B. Pembahasan Hasil Penelitian .....	44
<b>BAB V: PENUTUP</b> .....	48
A. Simpulan .....	48
B. Saran .....	48

## DAFTAR PUSTAKA

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	ROE, BOPO, dan Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> .....	6
Tabel 2.1	Penelitian yang Relevan .....	22
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel .....	25
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Data Penelitian .....	37
Tabel 4.2	Hasil Pengujian Multikolinearitas .....	38
Tabel 4.3	Hasil Pengujian Normalitas .....	40
Tabel 4.4	Hasil Pengujian Autokorelasi dengan <i>Durbin Watson</i> .....	40
Tabel 4.5	Hasil Analisis Regresi Ganda .....	41
Tabel 4.6	Hasil Uji-F (Uji Simultan) .....	43
Tabel 4.7	Uji Determinasi (Uji $R^2$ ) .....	44



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 ROE Bank BNI Syariah Periode 2010-2018.....	7
Gambar 1.2 BOPO Bank BNI Syariah Periode 2010-2018 .....	8
Gambar 1.3 Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> Bank BNI Syariah .....	9
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	23
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BNI Syariah .....	36
Gambar 4.2 <i>Scatterplot</i> .....	39