

PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK PANIN SYARIAH



Oleh :

DEBBY JUNI WARTINI

NIM: 1646100020

TUGAS AKHIR

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar**

Ahli Madya

(A.Md)

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

2019



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

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**



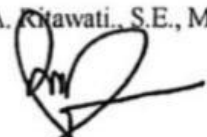
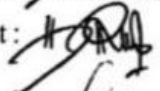
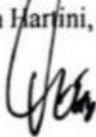

Formulir E.4

**LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR
PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH**

Nama : Debby Juni Wartini
Nim/Jurusan : 1646100020 / D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Panin Syariah

Telah diterima dalam ujian munaqasyah pada tanggal 06 Agustus 2019

PANITIA UJIAN TUGAS AKHIR

Tanggal	Pembimbing Utama	: Rudi Aryanto, S.Si., M.Si t.t: 
Tanggal 15 / 2019 / 08	Pembimbing Kedua	: Lidia Desiana, S.E., M.Si t.t: 
Tanggal 19 / 2019 / 08	Penguji Utama	: RA. Krawati, S.E., M.HI., M.Si t.t: 
Tanggal 15 / 2019 / 08	Penguji Kedua	: Sri Delasmi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak., CA t.t: 
Tanggal 22 / 2019 / 08	Ketua	: Titin Harini, S.E., M.Si t.t: 
Tanggal 21 / 2019 / 08	Sekretaris	: Mila Gustahartati, S.Ag., M.Hum t.t: 



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Debby Juni Wartini
Nim/Jurusan : 1646100020/D3 Perbankan Syariah
Jenjang : D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Panin Syariah

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan karya saya sendiri (ASLI) dan isi dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis disuatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain atau kelompok lain, Kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini disebutkan dalam daftar pustaka.

Palembang, Juli 2019



Debby Juni Wartini
NIM : 1646100020



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

Formulir C.2

PENGESAHAN

Tugas Akhir berjudul : Pengaruh *Return On Asset* (ROA), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Panin Syariah

Ditulis oleh : Debby Juni Wartini

NIM : 1646100020

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya
(A.Md)

Palembang, Agustus 2019

Dekan,

Dr. Ootlariah Barkah, M.H.I

NIP. 197011261997032002



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

Formulir C.2

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Debby Juni Wartini
NIM : 1646100020
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Tugas Akhir Berjudul : Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Panin Syariah

Palembang, Juli 2019
Ketua Prodi D3 PerbankanSyariah

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

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

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 : Debby Juni Wartini
NIM : 1646100020
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Return On Asset (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Panin Syariah

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

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

Wassalamuaalaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Palembang, Juli 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

Rudi Aryanto, S.Si., M.Si
NIP. 197501012006041001

Lidia Desiana, S.E., M.Si
NIK. 140601101352

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 : Debby Juni Wartini
Nim/Jurusan : 1646100020/ D3 Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Panin Syariah

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

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

Palembang, Agustus 2019

Penguji Utama

Penguji Kedua



RA. Ritawati., S.E., M.H.I., M.Si
NIP. 197206172007102004



Sri Delasmi Jayanti, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIK. 15062012472

Mengetahui
Wakil Dekan I



Dr. Maftulhatusolikhah, M.Ag
NIP. 197509282006042001

MOTTO

“Barang siapa yang mengikuti jalan untuk menuntut ilmu, maka Allah akan mempermudah jalannya menuju surga.”

(H.R Muslim)

“Kesempatan bukanlah hal yang kebetulan, kau yang harus menciptakannya,”

(Penulis)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk :

“Kedua Orang Tuaku Tercinta”

(Ayah Nazwar dan Ibu Neti Hartini)

“Adik-adikku Tersayang”

(Bella dan Rica)

“Sahabat dan teman-temanku yang membantu dan mendukung dalam penyelesaian Tugas Akhir ini”

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Return On Asset* (ROA), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial dan simultan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Panin Syariah. Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu laporan keuangan triwulan Bank Panin Syariah pada tahun 2011-2018.

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan *purpose sampling* dan menetapkan satu bank yang sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Autokolerasi, Uji Multikolinearitas, Uji Heterokedastisitas dan Uji Linearitas), Analisis Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis (Uji F, Uji T dan Uji Koefisien Determinasi).

Hasil analisis menyimpulkan bahwa ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah dan BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, serta ketiga variabel ROA, FDR dan BOPO secara simultan berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah.

Kata Kunci : *Return On Asset (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah saya ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, dan para pengikut setia beliau hingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul **“Pengaruh Return On Asset (ROA), Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Panin Syariah”**. Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang Ahli Madya pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.

Penulis menyadari dalam pembuatan tugas akhir ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, tetapi penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi banyak orang. Dalam menyelesaikan tugas akhir ini penulis menyadari telah mendapat banyak dukungan dan motivasi dari berbagai pihak yang sangat membantu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua Ayah dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang dan cinta serta selalu memberikan semangat yang sangat luar biasa dan senantiasa mendoakan saya dalam keadaan apapun.
2. Prof. Drs. H. Sirozi, MA.PhD, selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.

3. Dr. Qodariah Barkah, M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Dinnul Alfian Akbar, SE, M.Si, selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah.
5. Rudi Aryanto, S.Si., M.Si selaku dosen pembimbing utama yang telah memberikan arahan, saran, motivasi, dan semangat yang tinggi sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
6. Lidia Desiana, SE., M.Si selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan arahan, saran, motivasi, dan semangat yang tinggi sehingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
7. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi D3 Perbankan Syariah, Program S1 Perbankan Syariah, Program Studi Manajemen Zakat Dan Wakaf (Mazawa), dan Program Studi Ekonomi Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
8. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
9. Adik-adikku Bella dan Rica yang selalu memberikan semangat dan dukungan yang luar biasa dalam penulisan tugas akhir ini.
10. Sahabat-sahabatku Della Pusvita Sari, Devi Fitriyanti, Elsa Wulandari, Eta Rofiqoh dan Eti Rofiqoh yang selalu memberikan dukungan dan semangat yang luar biasa hingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.

11. Teman sekaligus sahabat Rama Firdaus yang selalu memberikan dukungan dan semangat yang luar biasa hingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.
12. Teman-teman seperjuangan DPS 1 2016 yang selalu memberikan dukungan dan semangat yang luar biasa hingga tugas akhir ini dapat diselesaikan dengan baik.

Akhir kata, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu. semoga Allah akan memberikan balasan atas kebaikan-kebaikan kalian semua. Aamiin

Wassalamualaikum Wr.Wb

Palembang, Juli 2019

Penulis

Debby Juni Wartini

NIM. 1646100020

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR	v
HALAMAN PERSETUJUAN UNTUK DIUJI	vi
HALAMAN PERSETUJUAN UNTUK PENJILIDAN	vii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
A. Teori Stakeholder (<i>Stakeholder Theory</i>)	12
B. Teori Agen (<i>Agency Theory</i>)	13
C. Deposito	14
D. Kinerja Keuangan	16
1. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	17

2. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	19
E. Rasio Profitabiliras.....	20
1. Definisi Rasio Profitabilitas	20
2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas	20
3. Jenis-jenis Rasio Profitabilitas	21
F. Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	21
1. Fatwa DSN-MUI Tentang Bagi Hasil	22
2. Definisi Bagi Hasil.....	23
a. Karakteristik Nisbah Bagi Hasil	24
b. Metode Perhitungan Bagi Hasil	25
G. Penelitian Terdahulu	25
H. Pengembangan Hipotesis	29
1. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap Tingkat Bagi Hasil Depsito <i>Mudharabah</i>	29
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Tingkat Bagi Hasil Depsito <i>Mudharabah</i>	30
3. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	32
I. Kerangka Konseptual	33
J. Hipotesis.....	35

BAB III METODE PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian	36
B. <i>Desain</i> Penelitian	36
C. Jenis dan Sumber Data Penelitian	36
D. Populasi dan Sampel Penelitian	37
1. Populasi	37
2. Sampel	38
E. Teknik Pengumpulan Data	39
F. Variabel Penelitian	40
G. Definisi Operasional Variabel	41

H. Teknik Analisis Data	43
1. Uji Asumsi Klasik	43
a. Uji Normalitas	43
b. Uji Autokolerasi	44
c. Uji Multikolinearitas	45
d. Uji Heterokedastisitas	46
e. Uji Linieritas	46
2. Uji Regresi Linier Berganda	48
3. Uji Hipotesis	48
a. Uji F	48
b. Uji T	49
c. Uji Koefisien Determinasi	50

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	51
B. Hasil Analisis Data	54
1. Uji Asumsi Klasik	54
a. Uji Normalitas	54
b. Uji Autokolerasi	55
c. Uji Multikolinearitas	56
d. Uji Heterokedastisitas	56
e. Uji Linearitas	58
2. Analisis Regresi Berganda	59
3. Uji Hipotesis	61
a. Uji F	62
b. Uji T	63
c. Uji Koefisien Determinasi	65
4. Ringkasan Penelitian	66
C. Pembahasan Hasil Penelitian	67
1. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap Tingkat Bagi Hasil Depsito <i>Mudharabah</i>	67
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap	

Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	69
3. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	70
4. Pengaruh Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	71
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	73
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan ROA, FDR dan BOPO Bank Panin Syariah	5
Tabel 1.2 <i>Research Gap</i> Pengaruh ROA terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	6
Tabel 1.3 <i>Research Gap</i> Pengaruh FDR terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	7
Tabel 1.4 <i>Research Gap</i> Pengaruh BOPO terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	7
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2.2 Ringkasan Penelitian Terdahulu ROA berpengaruh positif terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	30
Tabel 2.3 Ringkasan Penelitian Terdahulu FDR berpengaruh positif terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	31
Tabel 2.4 Ringkasan Penelitian Terdahulu BOPO tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	32
Tabel 3.1 Jumlah Bank Umum Syariah Tahun 2011-2018	38
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
Tabel 4.1 Uji Normalitas	54
Tabel 4.2 Uji Autokolerasi	55
Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.4 Uji Heterokedastisitas	57

Tabel 4.5 Uji Linearitas	58
Tabel 4.6 Analisis Regresi Linier Berganda	59
Tabel 4.7 Uji F	62
Tabel 4.8 Uji T	63
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	65
Tabel 4.10 Ringkasan Hasil Penelitian	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	34
--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Penelitian	80
Lampiran II Uji Asumsi Klasik	81
1. Uji Normalitas	81
2. Uji Autokolerasi	81
3. Uji Multikolinearitas	82
4. Uji Heterokedastisitas	82
5. Uji Linearitas	82
Lampiran III Analisis Regresi Linier Berganda	83
Lampiran IV Uji Hipotesis	83
1. Uji F	83
2. Uji T	83
3. Uji Koefisien Determinasi	84