

**PENGARUH RETURN ON ASSET (ROA) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)  
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH  
PADA BANK UMUM SYARIAH**



Oleh:

**RAHMADI BAHRIN**

**NIM: 1536100203**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Raden Fatah Palembang  
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh Gelar  
Ahli Madya Perbankan Syariah**

**(A.Md)**

**PALEMBANG**

**2019**



**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  
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH**

Nama : Rahmadi Bahrin  
NIM/Jurusan : 1536100203/D3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Return On Asset* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah.

Telah diterima dalam ujian munaqosah pada hari/tanggal : **Senin, 11 Maret 2019**

**PANITIA UJIAN MUNAQOSAH**

Tanggal Pembimbing Utama : Dinul Alfian Akbar, SE., M.Si

t.t.

Tanggal Pembimbing Kedua : Abubakar Sidik, S.H.I., ME.Sy

t.t.

Tanggal Penguji Utama : Rika Lidyah, SE, M.Si AK, CA

t.t.

Tanggal Penguji Kedua : Hilda, SE, M.Si

t.t.

Tanggal Ketua Sidang : Titin Hartini, SE.,M.Si

t.t.

Tanggal Sekretaris : Mismiwati, SE.,MP

t.t.

## **HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rahmadi Bahrin

Nim : 1536100203

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Return On Assets* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum 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 ketidak benaran 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.

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

Palembang, 4 Maret 2019

  
TERAI  
PEL  
AFFS14599605  
Rahmadi Bahrin  
NIM : 1536100203



**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

**PENGESAHAN**

**Tugas Akhir Berjuluk : Pengaruh *Return On Asset* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah.**

Ditulis Oleh : Rahmadi Bahrin  
NIM : 1536100203

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar  
Ahli Madya perbankan Syariah

Palembang, Maret 2019

**Dr. Qodariah Barkah, M.Hi**  
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) 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 : Rahmadi Bahrin**

**NIM : 1536100203**

**Program Studi : D3 Perbankan Syariah**

**Judul Tugas Akhir : Pengaruh Return On Assets (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Ilhasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum 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*

Palembang, 28 Februari 2018.

**Pembimbing Utama**

Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si.

NIP: 197803272003121003

**Pembimbing Kedua**

Abubakar Sidik, S.H.I., M.E.Sy

NIP:



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

Alamat : Jl. Prof K.H Zainal AbidinFikri, KM 3,51 Clepon (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 *Return On Assets* (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah

Ditulis Oleh : Rahmadi Bahrin  
NIM : 1536100203

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

Palembang, 28 Februari 2019

Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah

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



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**PROGRAM DIII PERBANKANSYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UIN RADEN FATAH PALEMBANG**  
Alamat : Jl. Prof. KH. Zainal Abidin Fikri, Telepon 0711-353276, Palembang 36126

Hal : Mohon Izin Penjilidan Tugas Akhir

Formulir D2

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 :

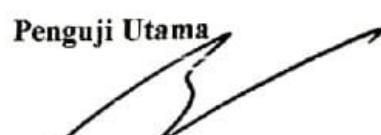
Nama : Rahmadi Bahrain  
Nim/Jurusan : 1536100203 / D3 Perbankan Syariah  
Judul Tugas Akhir : Pengaruh *Return On Asset (ROA)* dan Biaya  
Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)  
Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*  
Pada Bank Umum Syariah.

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, Maret 2019

Penguji Utama

  
Rika Lidyah, SE, M.Si, AK, CA  
NIP. 197504082003122001

Penguji Kedua

  
Hilda, SE., M.Si  
NIP. 197402142003122002

Mengetahui,

Wakil Dekan I



Dr. Maftukhatusolikhah, M.Ag  
NIP. 197509282006042001

## ABSTRAK

Produk tabungan berjangka seperti deposito *mudharabah* memiliki nisbah bagi hasil lebih besar dari produk tabungan biasa. Indikasi *rate of return* sebagai persentase tingkat bagi hasil simpanan bank syariah dipengaruhi oleh banyak faktor, salah satunya faktor yang mempengaruhi persentase *return* bagi hasil yaitu *Return On asset* dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Menganalisis pengaruh *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), secara simultan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif statistik. Metodologi penelitian yang digunakan adalah metode dokumentasi dan studi kepustakaan. Sumber data berasal dari data sekunder dengan teknik *Purposive Sampling*. Data yang diambil melihat laporan keuangan Triwulan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015-2017. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis (uji F dan uji t), pengolahan data dengan menggunakan Program SPSS 16.0.

Hasil Pengujian secara parsial pengaruh ROA (X1) terhadap tingkat Bagi Hasil deposito *mudharabah*, nilai  $t_{hitung} = 3,495$  dan nilai signifikansi sebesar 0,001. jika dibandingkan dengan  $t_{tabel}$  (1,985 maka  $t_{hitung} > t_{tabel}$  yaitu  $3,495 > 1,985$ , dan nilai signifikansi  $0,001 < 0,05$ . maka hasil penelitian menunjukkan bahwa ROA berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Pengujian parsial Variabel independen X2 (BOPO) memperoleh nilai  $t_{hitung}=0,935$  dan nilai signifikansi 0,35. Maka hasil penelitian menyatakan bahwa BOPO tidak berpengaruh terhadap tingkat Bagi Hasil deposito *mudharabah*.

Kata kunci : *Return On Asset* (ROA) , Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*, Bank Umum Syariah

## **MOTTO**

**“HAI ORANG-ORANG YANG BERIMAN, JADIKANLAH SABAR  
DAN SHOLAT SEBAGAI PENOLONGMU, SESUNGGUHNYA  
ALLAH BESERTA ORANG-ORANG YANG SABAR”**

**(Q.S. Al Baqarah 153).**

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk :

Ayah (Hasan) dan Ibu (Bariah) tercinta,

Kakak dan ayukku tercinta, teman-teman seperjuangan dan

Sahabat-sahabatku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat, dan kasih sayang yang tulus dan

tiada ternilai besarnya

Terimakasih....

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Alhamdulillah segala puji bagi atas kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah serta karunia-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini dengan judul **“Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah”** dengan lancar tanpa kendala yang berarti. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Tugas akhir ini diajukan guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar A.Md dalam jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang. Selain itu ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua yang telah membantu, membimbing serta memberikan semangat dan doa sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan.

Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tuaku yang telah memberikan dukungan, semangat, materi, arahan, doa, serta bantuan untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Saudara-saudaraku yang selalu memberikan motivasi dan inspirasi yang membangun.
3. Bapak Prof. Drs. H. Sirozi M.A.Ph.D selaku Rektor UIN Raden Fatah Palembang.

4. Ibu Dra. Qodariah Barkah M.H.I selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang.
5. Bapak Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si selaku Kepala Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Raden Fatah Palembang dan juga selaku dosen pembimbing I.
6. Bapak Abubakar Sidik, S.H.I., M.E.Sy selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, inspirasi dan pikiran untuk memberikan arahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
7. Segenap dan Ibu dosen serta seluruh staf pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Palembang yang ikut serta dalam membantu dan membekali penulis dengan berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
8. Sahabat - sahabat terbaiku yang telah membantu dan berjuang bersama dalam pembuatan tugas akhir ini, Rahmat Wijaya, Robil Azis, Restu Nugraha, Wawan Kurniawan, Rahman, Hery, Sevin , Aji , Riki, Rasyid, Umi P, Rizka, Septi dan lainnya yang tak bisa saya sebutkan satu per satu.

Akhir kata semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Palembang, Maret 2019

**Rahmadi Bahrin  
(NIM: 1536100203)**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>I</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>II</b>
<b>MOTTO.....</b>	<b>III</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>IV</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>V</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>IX</b>
 <b>BAB I</b>	
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Kontribusi Penilitian.....	10
F. Sistematika Penulisan .....	10
 <b>BAB II</b>	
<b>LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....</b>	<b>12</b>
A. LANDASAN TEORI.....	12
1.Teorи Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	12
2. Pengertian Bank Syariah.....	14
3.Pengertian Bank Umum Syariah .....	15

4. Dasar Hukum Perbankan Syariah.....	16
5. <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	20
6. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	23
7. Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	24
B. Penelitian Terdahulu.....	27
C. Kerangka Pemikiran.....	31
D. Pengembangan Hipotesis.....	32

### **BAB III**

<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
A. Pengertian Metodologi penelitian .....	35
B. Jenis Dan Sifat Penelitian.....	35
C. Populasi dan Sampel.....	36
D. Jenis Data.....	38
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Definisi Operasional Variabel.....	39
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	41
2. Uji Asumsi Klasik .....	42
a. Uji <i>Multikolinearitas</i> .....	42
b. Uji <i>Autokorelasi</i> .....	42
c. Uji <i>Heteroskedastisitas</i> .....	43
d. Uji <i>Normalitas</i> .....	43

3. Uji Hipotesis.....	44
a. Uji R <sup>2</sup> .....	44
b. Uji F.....	44
c. Uji <i>t-test (t-student)</i> ,.....	45
<b>BAB IV</b>	
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	46
1.PT. Bank Muamalat Indonesia .....	46
2. PT. Bank Syariah Mandiri.....	47
3. PT. Bank BRI Syariah .....	50
4. Bank Mega Syariah .....	52
5. Bank Syariah Bukopin.....	53
6. PT. Bank BNI Syariah.....	55
7. Bank BCA Syariah .....	56
8. PT. Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah .....	57
B. Analisa Data.....	58
1. Analisa Statistik deskriptif .....	59
2. Uji Asumsi Klasik .....	60
a. Uji Normalitas .....	61
b. Uji Multikolonieritas.....	62
c. Uji Heteroskedastisitas.....	64

d. Uji Autokorelasi.....	66
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	67
4. Uji Hipotesis.....	69
a. Uji Determinasi.....	69
b. Uji F.....	70
c. Uji t.....	71
C. Pembahasan.....	73
1. Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	74
2. Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOP) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	75

## **BAB V**

<b>PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran.....	78

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Perkembangan Komposisi dana pihak ketiga Bank Umum Syariah Tahun 2014-2016 .....	2
Tabel 1.2 Perkembangan ROA, BOPO dan Tingkat Bagi hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Pada Bank Umum Syariah Tahun 2014 - 2017 .....	4
Tabel 1.3 <i>Research Gap Return On Asset (ROA)</i> Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah .....	6
Tabel 1.4 <i>Research Gap Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)</i> terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	29
Tabel 3.1 Populasi Penelitian .....	36
Tabel 4.1 Deskriptif Variabel ROA,BOPO, RBH .....	59
Tabel 4.2 Uji Kolmogrov-Smirnov .....	62
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas.....	63
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	66
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4.6 Uji Koefisien Determinasi( R <sup>2</sup> ) .....	69
Tabel 4.7 Uji F <sub>hitung</sub> .....	70
Tabel 4.8 Uji t <sub>hitung</sub> .....	72

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	31
Gambar 4.1 Uji Heterosedastisitas .....	65