PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan *plagiarisme* atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atas sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 16 Juni 2020

IMASRIAH JOKO PURNOMO
NIM: 161420023

ABSTRAK

Nama: Imasriah Joko Purnomo, NIM: 161420023, Judul Skripsi: **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* Bank BNI Syariah Indonesia**

Pendapatan bagi hasil deposito mudarabah merupakan pendapatan Bank BNI Syariah dari pembagian hasil usaha antara bank dan nasabah yang di peroleh dari hasil kerjasama antara kedua belah pihak atau lebih yaitu melalui produk deposito dengan akad mudarabah, melalui produk ini bank akan memperoleh keuntungan dari perhitungan pendapatan bagi hasil yang mana akan berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). *Return On Asset* (ROA) adalah rasio yang menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola dana yang diinvestasikan dalam keseluruhan aktiva yang menghasilkan keuntungan. *Financing To Deposit Ratio* (FDR) adalah rasio pembiayaan terhadap dana pihak ketiga yang menggambarkan sejauh mana simpanan digunakan untuk pemberian pembiayaan yang biasa digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas perbankan syariah dengan membandingkan jumlah kredit yang disalurkan dengan jumlah kredit yang dimiliki. Biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efesiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1). Apakah Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh terhadap *Return On Asset* Bank BNI Syariah Indonesia.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio,* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* Bank BNI Syariah Indonesia.

Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskripsif kuantitatif. Penelitian ini menggunakan metode uji asumsi klasik diantaranya uji normalitas, uji heterokedastisitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi, serta menggunakan uji statistik diantaranya uji koefisien korelasi, uji koefisien determinasi, dengan pengolahan data menggunakan aplikasi olah data SPSS 16.0 *Statistic Product and Service Solution* (SPSS) versi 16.0.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa secara parsial variabel pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah berpengaruh dan signifikan terhadap variabel *Return On Asset*. Hal tersebut dapat dilihat dari nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu (3,458 > 1,701) dengan taraf signifikansi < 0,05 yaitu sebesar 0,002. Variabel *Financing To Deposit Ratio* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap variabel *Return On Asset*. Hal tersebut dapat dilihat dari t_{hitung} lebih kecil dari t_{tabel} yaitu (574 < 1,701) dengan taraf signifikansi 0,571 > 0,05. Variabel Biaya Operasional Pendapatan operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap variabel *Retrun On Asset*. Hal tersebut dapat dilihat dari t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu (-5,249 < 1,701) dengan taraf signifikansi < 0,05 yaitu sebesar 0,000. Hasil analisis data menunjukkan bahwa secara simultan terdapat pengaruh signifikan variabel Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset*. Dengan nilai F_{hitung} sebesar 13.074 dan nilai F_{tabel} sebesar 2,98. Yang berarti variabel-variabel bebas secara simultan berpengaruh terhadap variabel terikat. Diperkuat dengan nilai tingkat signifikansi sebesar 0,000. Karena nilai signifikan < 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Asset* Pada Bank BNI Syariah Indonesia. Hasil uji koefisien korelasi sebesar 0,493 terletak pada interval koefisien 0,40 – 0,560 yang berarti tingkat hubungan Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dengan *Return On Asset* adalah sedang. Hasil analisis data menunjukkan bahwa nilai koefisien determinasi *Adjusted R Square* sebesar 0,215 atau 21,5%. Dapat disimpukan bahwa variabel Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio* , Biaya Operasional Pendapatan Operasional, terhadap *Return On Asset* sebesar 21,5%. Sedangkan sisanya sebesar 78,5% (100% - 21,5% = 78,5%) dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci : Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, FDR,BOPO,ROA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) Eksemplar
Hal : **Pengajuan Munaqasah**
a.n. Imasriah Joko Purnomo
NIM :161420023

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari Imasriah Joko Purnomo, NIM: 161420023, yang berjudul *:* **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah,** ***Financing To Deposit Ratio*****, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap** ***Return On Asset*** **Bank BNI Syariah Indonesia**, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/ Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 16 Juni 2020

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. H. Efi Syarifudin, M.M	**Soliyah Wulandari, M.Sc.**
NIP. 197803142005011005	NIP: 198501022015032004

PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDARABAH, *FINANCING TO DEPOSIT RASIO*, BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK BNI SYARIAH INDONESIA

Oleh:

IMASRIAH JOKO PURNOMO
NIM: 161420023

Menyetujui

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr. H. Efi Syarifudin, M.M	**Soliyah Wulandari, M.Sc.**
NIP. 197803142005011005	NIP: 198501022015032004

Menyetujui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam	Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI	**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**
NIP. 196402121991032003	NIP: 198306112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Imasriah Joko Purnomo**, NIM: 161420023 dengan judul Skripsi "**Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operaional terhadap *Return On Asset* Bank BNI Syariah Indonesia",**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16, Juni 2020.

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 16 Juni 2020

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,	Sekretaris Merangkap Anggota,
Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI	**Elsa, M.Ak.**
NIP. 196402121991032003	NIP. 198510062019032011
Penguji I	Penguji II

Anggota

Dedi Sunardi, M.H	**Hendrieta Ferieka, M.Si**
NIP. 198009262009011007	NIP. 198306112006042001
Pembimbing I	Pembimbing II

Dr. H. Efi Syarifudin, M.M	**Soliyah Wulandari, M.Sc.**
NIP. 197803142005011005	NIP: 198501022015032004

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Alhamdulillah, Alhamdulillahirobbil'alamin

Sujud syukurku kupersembahkan kepadamu Ya Allah SWT yang maha agung, maha adil, maha pengasih lagi maha penyayang, atas takdirmu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berfikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Alhamdulillah akhirnya engkau berikan aku kesempatan untuk bisa sampai di penghujung awal perjuanganku, tidak pernah terbayangkan moment ini bahagia sekali rasanya. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.

Dengan amat bangga aku mempersembahkan karya kecil ini untuk kedua orang tuaku, Bapak Joko Purnomo (Alm) dan mamah Een tercinta yang telah berjuang dengan penuh keikhlasan, segala kasih dan sayangnya dengan penuh rasa ketulusan yang tak kenal lelah dan batas waktu, yang tak henti-hentinya memberikan do'a serta dukungan, terimakasih telah membesarkanku dengan penuh cinta dan kasih sayang, mendidikku hingga sampai dititik ini.

Untuk seluruh keluarga besar terimakasih atas do'a dan dukungan serta semangat yang diberikan kepadaku, engkaulah inspirasi disaat aku rapuh dan semangatku memudar.

Terimakasih...

Jazakumullah Khairan.

MOTTO

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُوا۟ لَا تَأْكُلُوٓا۟ أَمْوَٰلَكُم بَيْنَكُم بِٱلْبَٰطِلِ إِلَّآ أَن
تَكُونَ تِجَٰرَةً عَن تَرَاضٍ مِّنكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوٓا۟ أَنفُسَكُمْ ۚ إِنَّ ٱللَّهَ كَانَ بِكُمْ
رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu sesungguhnya Allah adalah maha penyayang kepadamu".

(Q.S An-Nisa : 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Imasriah Joko Purnomo, lahir di Serang pada hari Kamis tanggal 27 September 1997. Penulis adalah anak pertama dari satu bersaudara, dari orang tua Bapak Joko Purnomo (Alm) dan Ibu Een, Desa Pondokkahuru, Kecamatan Ciomas.

Pendidikan yang telah ditempuh MI Anwarul Hasan lulus tahun 2010, SMPN 1 Ciomas lulus tahun 2013, SMAN 1 Ciomas lulus tahun 2016 dan pada pertengahan tahun 2016 masuk perguruan tinggi IAIN Sultan Maulana Hasanudin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah yang kemudian pada tahun 2016 beralih status menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanudin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat, hidayah, serta inayah-Nya kepada penulis. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in, dan orang-orang yang senantiasa mengikuti dan melaksanakan sunahnya sampai akhir zaman.

Berkat pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, *Financing To Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Return On Asset* Bank BNI Syariah Indonesia**. Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan karena terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang penulis miliki. Untuk itu, kiranya pembaca dapat memaklumi atas kelemahan dan kekurangan yang ditemui dalam skripsi ini.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini Penulis menyadari bahwa sejak awal hingga terselesaikannya skripsi ini banyak pihak yang telah membantu dan memberi dukungan baik moril maupun materiil. Untuk itu, tak lupa pada kesempatan ini secara khusus penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
4. Bapak Dr. H. Efi Sarifudin, M.M. selaku Pembimbing I yang dengan keikhlasannya memberikan pengarahan, ilmu yang berharga, serta bimbingan yang berarti selama proses

penyelesaian skripsi. Terima kasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.

5. Soliyah Wulandari, M, Sc. selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama ini. Terima kasih atas semua bimbingan dan arahan yang telah ibu berikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengajar dan mendidik serta memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat bagi penulis.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.
8. Untuk seluruh teman-teman seperjuangan PBS-A angkatan 2016. Terimakasih untuk memori indah yang telah kita lalui setiap harinya, atas canda tawa yang setiap hari kita miliki, dan atas solidaritas yang luar biasa. Sehingga masa kuliah selama 4 tahun ini menjadi lebih sangat berarti. Semoga saat-saat indah itu akan selalu menjadi kenangan yang paling indah.

Akhir kata penulis berharap semoga seluruh bantuan dan motivasi yang telah diberikan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini menjadi amal shaleh serta mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya, serta menjadi salah satu penyumbang dan pelengkap ilmu pengetahuan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 16 Juni 2020

Penulis,

Imasriah Joko Purnomo
NIM: 161420023

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....ii
ABSTRAK iii
NOTA DINAS iv
LEMBAR PERSETUJUAN.....v
LEMBAR PENGESAHAN vi
PERSEMBAHAN vii
MOTTO viii
RIWAYAT HIDUP.....ix
KATA PENGANTAR.....x
DAFTAR ISI xiv
DAFTAR TABEL xvii
DAFTAR GAMBAR.....xviii
BAB 1 PENDAHULUAN
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Identifikasi Masalah.....11
C. Batasan Masalah 12
D. Perumusan Masalah 12
E. Tujuan Masalah.....13
F. Manfaat Penelitian 14
G. Kerangka Pemikiran 15
H. Sistematika penulisan 22
BAB II LANDASAN TEORI
A. *Return On Asset* 24
B. Pendapatan.....28

1. Pengertian Pendapatan Bank 28
2. Sumber Pendapatan.....29
C. Bagi Hasil.....30
1. Pengertian Bagi Hasil.....30
D. Landasan Mudarabah 33
E. Deposito Mudarabah.....35
F. Jenis-jenis Deposito 39
G. Landasan Hukum Deposito Mudarabah dalam Praktik Perbankan Syariah.....41
H. Implementasi Prinsip Mudarabah dalam Produk Deposito Perbankan Syariah.....43
I. Metode Bagi Hasil Deposito Mudarabah.....46
J. *Financing To Deposit Ratio*.....47
K. Biaya Operasional Pendapatan Operasional 51
L. Penelitian Terdahulu.....54
M. Hubungan Antar Variabel.....57
N. Hipotesis Penelitian 61

BAB III METODE PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian.....63
B. Jenis dan Sumber Data.....64
C. Teknik Pengumpulan Data.....65
D. Teknik Analisis Data 66
E. Pengukururan dan Definisi Operasional 79

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian 84

B. Data Penelitian 88
C. Analisis Data 94
1. Uji Statistik Deskrptif 94
2. Uji Asumsi Klasik 96
a. Uji Normalitas 96
b. Uji Heterokedastisitas 99
c. Uji Multikolinearitas 101
d. Uji Autokorelasi 103
3. Uji Hipotesis 106
a. Uji Koefisien Korelasi 106
b. Uji Koefisien Determinasi (R2) 107
c. Uji Parsial (Uji T) 108
d. Uji Simultan (Uji F) 111
D. Pembahasan Hasil Penelitian 112

BAB V KESIMPULAN

A. Kesimpulan 119
B. Keterbatasan dan Saran 121

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pedoman Uji Durbin Watson.....73
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi.....75
Tabel 4.1 Data Perkembangan Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudarabah, FDR, BOPO dan ROA.....89
Tabel 4.2 Uji Statistik Deskriptif.....95
Tabel 4.3 Uji Normalitas Smirnov Test.....98
Tabel 4.5 Uji Multikolinearitas.....102
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi 103
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi 105
Tabel 4.8 Uji Koefisien Korelasi.....106
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi.....107
Tabel 4.10 Uji Parsial (Uji T).....108
Tabel 4.11 Uji Parsial (Uji T).....111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran 21
Gambar 3.1 Pedoman Statistik Durbin Watson 73
Gambar 4.1 Grafik Perkembangan ROA 80
Gambar 4.2 Grafik Perkembangan Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudharabah 81
Gambar 4.3 Grafik Perkembangan FDR 82
Gambar 4.4 Grafik Perkembangan BOPO 83
Gambar 4.5 Grafik Perkembangan ROA 90
Gambar 4.6 Grafik Perkembangan Pendapatan Bagi Hasil Deposito Mudharabah 91
Gambar 4.7 Grafik Perkembangan FDR 92
Gambar 4.8 Grafik Perkembangan BOPO 93
Gambar 4.9 Uji Normalitas 97
Gambar 4.10 Uji Heterokedastisitas 100
Gambar 4.11 Uji Autokorelasi 104
Gambar 4.12 Uji Autokorelasi 105