

**ANALISIS PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *RETURN ON EQUITY*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2021**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Akun)

Oleh :

**USLIFATUL JANAH**  
NIM. 4318065

**JURUSAN AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN 2022**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Uslifatul Janah

NIM : 4318065

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Return On Asset, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio*, Beban Operasional Pendapatan Operasional Dan *Non Performing Financing* Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 01 September 2022

Yang Menyatakan,



Uslifatul Janah

## NOTA PEMBIMBING

**Happy Sista Devy, M.M.**

Jl. Pekajangan 10/1 Kabupaten Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Uslifatul Janah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

*c.q.* Ketua Jurusan Akuntansi Syariah

PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara:

Nama : **Uslifatul Janah**

NIM : **4318065**

Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh *Return On Asset, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio*, Beban Operasional Pendapatan Operasional Dan *Non Performing Financing* Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021**


Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 31 Agustus 2022  
Pembimbing,



**Happy Sista Devy, M.M.**

NIP. 199310142018012003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Pahlawan No.52, Rowolaku, Kajen Kabupaten Pekalongan Telp. 085728204134  
Website: febi.uingusdur.ac.id/Email: febi@uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan menegaskan skripsi Saudari:

Nama : **Uslifatul Janah**  
NIM : **4318065**  
Judul : **Analisis Pengaruh Return On Asset, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Beban Operasional Pendapatan Operasional Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021**

Telah diujikan pada hari Rabu, 14 September 2022 dan dinyatakan LULUS serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S.Akun).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II

  
Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.  
NIP. 197806162003121003

  
Wahid Wahyu Adi Winarto, M.Si.  
NIP. 198410312019081001

Pekalongan, 27 September 2022

Disahkan oleh

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



  
Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH.,MH  
NIP.197502201999032001

## MOTTO

Jangan menjelaskan tentang dirimu kepada siapapun karena yang menyukaimu  
tidak butuh itu dan yang membencimu tidak percaya itu.

**Ali bin Abi Thalib**



## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah yang senantiasa terlimpah kepada hamba-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Salawat dan salam semoga tetap tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, serta pengikut-pengikutnya. Dengan ketulusan hati, tugas akhir ini kupersembahkan untuk:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Khumaidi dan Ibu Kholidah, yang selalu memberikan ketulusan do'a dan dukungan kepada anak-anaknya agar mencapai kesuksesan di dunia dan akhirat kelak.
2. Kakaku tersayang Hidayatul Jannah, yang terus memberikan semangat dan dukungan hingga tulisan ini terselesaikan.
3. Almamaterku tercinta UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Akuntansi Syariah
4. Dosen Pembimbing, Ibu Happy Sista Devy, M.M
5. Dosen Wali yang selalu memberi nasehat dan saran terbaik, Bapak Agus Arwani, M.Ag.
6. Sahabat-sahabat seperjuanganku Ismi, Dinda, Salwa dan Lambe Lumer (Novia, Lina, Sephia, Haniyah, Lukluk, Meyla, Setya, Tila, Hanum, Fiqi, dan Iskandar)

## ABSTRAK

### **USLIFATUL JANAHAH. Analisis Pengaruh Return On Asset, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Beban Operasional Pendapatan Operasional Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021**

Faktor yang menjadi pertimbangan masyarakat sebelum menginvestasikan dananya di bank syariah adalah faktor tingkat bagi hasil. Deposito mudarabah merupakan salah satu produk yang memberikan imbal bagi hasil. Indikasi tingkat bagi hasil dapat disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal. Pada penelitian ini membahas mengenai faktor internal yakni terkait kinerja keuangan yang tercermin dalam rasio keuangan seperti ROA, ROE, FDR, CAR, BOPO dan NPF.

Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder dengan teknik purposive sampling. Data yang diambil dilihat dari laporan tahunan BUS periode 2017-2021 dari 9 sampel BUS yakni Bank BRI Syariah, Bank BCA Syariah, Bank Aceh, Bank BTPN Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank Bukopin Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Panin Dubai Syariah, dan Bank BJB Syariah. Penelitian ini menggunakan metode analisis data uji regresi linear berganda dengan bantuan SPSS26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa ROA, ROE, BOPO dan NPF tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada BUS. Sedangkan FDR dan CAR berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah periode 2017-2021.

**Kata kunci: Tingkat bagi hasil, Deposito mudarabah, ROA, ROE, FDR, CAR, BOPO dan NPF**



## ABSTRACT

**USLIFATUL JANAHAH. Analysis of the Effect of Return On Assets, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Operating Expenses, Operating Income and Non-Performing Financing on the Profit Sharing Rate of Mudarabah Deposits at Islamic Commercial Banks for the 2017-2021 Period**

The factor that is considered by the public before investing their funds in Islamic banks is the profit-sharing rate factor. Mudarabah deposits are one of the products that provide profit-sharing returns. Indication of the level of profit sharing can be caused by internal or external factors. This study discusses internal factors related to financial performance as reflected in financial ratios such as ROA, ROE, FDR, CAR, BOPO and NPF.

This type of research is quantitative. Source of data used is secondary data with purposive sampling technique. The data taken is seen from the BUS annual report for the period 2017-2021 from 9 samples of BUS namely BRI Sharia Banks, BCA Sharia Banks, Aceh Banks, BTPN Sharia Banks, Victoria Sharia Banks, Sharia Bukopin Banks, Bank Muamalat Indonesia, Panin Dubai Sharia Banks and Bank BJB Sharia. This study uses multiple linear regression test data analysis method with the help of SPSS26.

The results showed that ROA, ROE, BOPO and NPF had no effect on the rate of profit sharing for mudarabah deposits at BUS. Meanwhile, FDR and CAR affect the rate of profit sharing on mudarabah deposits at Islamic Commercial Banks for the 2017-2021 period.

**Keywords: Profit sharing rate, mudarabah deposits, ROA, ROE, FDR, CAR, BOPO and NPF**



## KATA PENGANTAR

Alhamulillah, segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. salawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang telah membawa umatnya dari jalan yang gelap gulita ke jalan yang terang benderang dengan agama Islam. Penulisan skripsi ini guna melengkapi dan memenuhi syarat yang telah ditentukan untuk mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S<sub>1</sub>) dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

Dengan terselesaikannya skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh *Return On Asset, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Beban Operasional Pendapatan Operasional Dan Non Performing Financing Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021***” penulis mengucapkan terimakasih atas segala

bantuan dari beberapa pihak. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

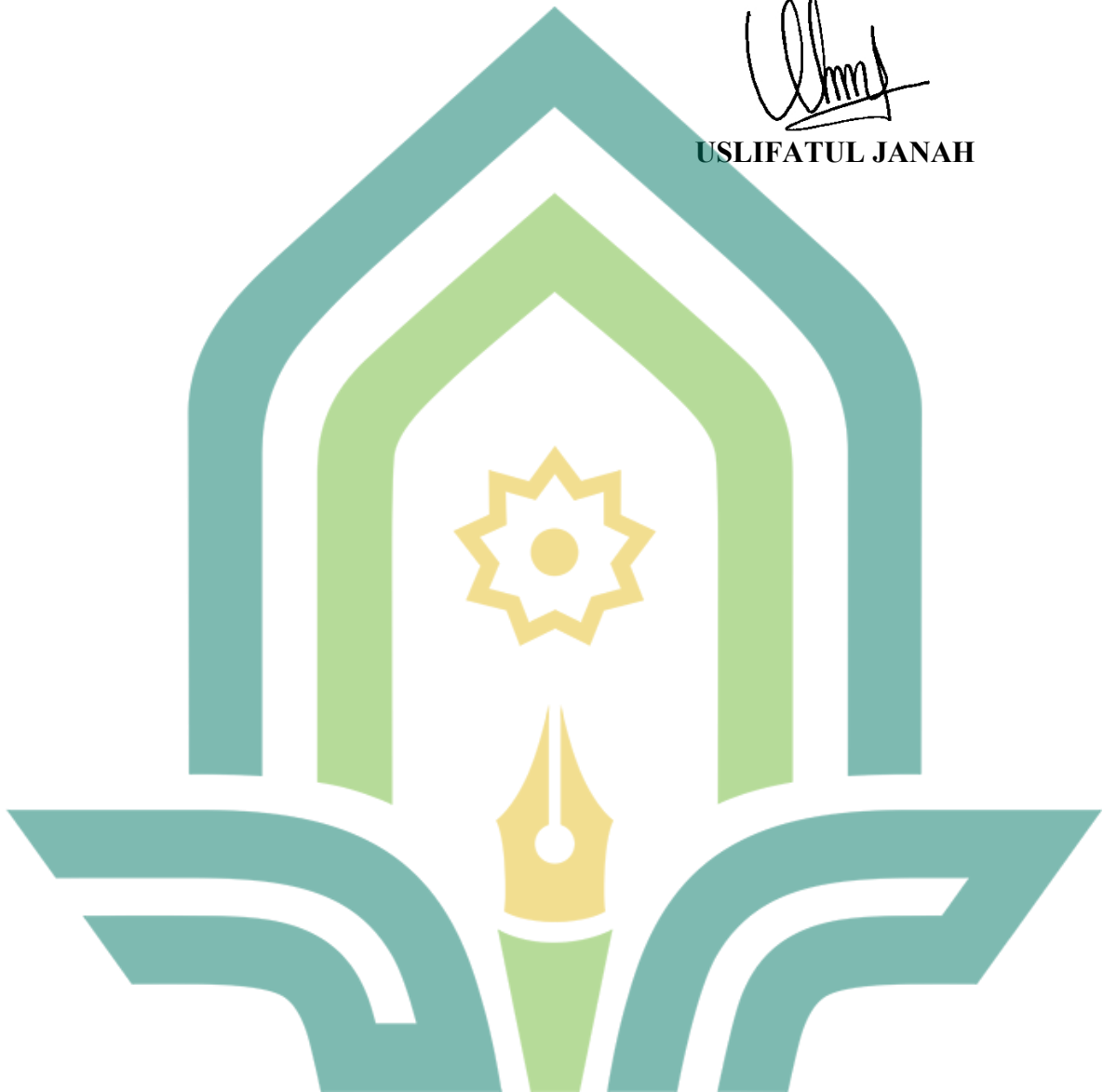
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan kelembagaan FEBI Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Ade Gunawan, M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Ibu Ria Anisatus Sholihah, S.E., M.S.A. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
6. Ibu Happy Sista Devy, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
7. Bapak Agus Arwani, M.Ag. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. Bapak dan ibu dosen Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dan pengajaran dengan penuh rasa ikhlas.
9. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan kasih sayang, semangat dan doanya kepada penulis.
10. Saudariku yang terus menyemangati penulis hingga akhir.
11. Seluruh mahasiswa Akuntansi Syariah angkatan 2018, khususnya kepada pejuang-pejuang yang tanpa lelah dan selalu semangat hingga menyelesaikan skripsi.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan yang bermanfaat bagi ilmu pengetahuan, khusus ilmu-ilmu akuntansi syariah.

Pekalongan, 01 September 2022



**USLIFATUL JANAHA**



## DAFTAR ISI

JUDUL .....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA .....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI .....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	xv
DAFTAR TABEL.....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>12</b>
A. Landasan Teori .....	12
1. Stewardship Theory .....	12
2. Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah .....	13
3. Return On Asset (ROA).....	19
4. Return On Equity (ROE) .....	20
5. Financing to Deposit Ratio (FDR).....	20
6. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	21
7. Beban Operasiol Pendapatan Operasional (BOPO) .....	22
8. Non Performing Financing (NPF) .....	22

9. Bank Syariah.....	23
B. Telaah Pustaka.....	28
C. Kerangka Berpikir .....	34
D. Hipotesis.....	35
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
B. Waktu Penelitian .....	41
C. Populasi dan Sampel .....	41
D. Variabel penelitian .....	43
E. Sumber data.....	49
F. Teknik Pengumpulan Data .....	50
G. Metode Analisis Data .....	50
1. Statistika Deskriptif .....	50
2. Uji Asumsi Klasik.....	51
3. Analisis Statistik.....	53
4. Uji Hipotesis .....	55
<b>BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>56</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
B. Hasil Penelitian.....	57
1. Analisis Statistika Deskriptif.....	57
2. Uji Asumsi Klasik.....	59
3. Analisis Statistika .....	66
4. Uji Hipotesis .....	70
C. Pembahasan.....	72
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A. Simpulan.....	79
B. Keterbatasan Penelitian .....	80
C. Saran.....	80
D. Implikasi.....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi Arab – Latin yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1977 dan No.0543 b/U/1987.

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	ṣ	es (dengan titik atas)
ج	jim	j	je
ح	ha	h	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titi di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik (di atas)
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	we
ه	ha	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya	y	ye

## 2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1) Vokal Tunggal

Vokal tunggal dilambangkan dengan tanda dan harkat.

Tanda	Nama	HurufLatin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dhammah	U	U

### 2) Vokal Rangkap

Vokal rangkap dilambangkan dengan gabungan antara harkat dan huruf.



Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	Fathah dan ya	Ai	adan i
وَ	Fathah dan wau	Au	adan u

### 3. Maddah (Vokal Panjang)

Dilambangkan dengan harkat dan huruf, ditransliterasikan dengan huruf dan tanda.

Harkat dan huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا...ي...	Fathah dan alif atau ya	A	Adan garis di atas
ي...ي	Kasrah dan ya	I	Idan garis diatas
و...و	Hammah dan wau	U	Udan garis diatas

### 4. Ta'marbutah

#### 1) Ta'marbutah hidup

Ta'marbutah yang mendapat harakat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah "t".

#### 2) Ta'marbutah mati

Ta'marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Jika pada kata terakhir dengan ta'marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ      raḍḍah al-aṭṭfāl

raḍḍatul-aṭṭfāl

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ      al-Madīnah al-Munawwarah

al-Madīnatul-Munawwarah

طَلْحَةَ      talḥah

## 5. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

رَبَّنَا      ditulis      rabbanā,

الْبِرِّ      ditulis      al-birr

نَزَلَ      ditulis      nazalla

الْحَجِّ      ditulis      hajj

## 6. Kata Sandang

Kata sandang dalam tulisan arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qomariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah

Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf/1/diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti dengan huruf qomariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

3. Baik huruf Syamsiyah dan Qomariyah kata sandang ditulis terpisah dari katayang mengikuti dan dibandingkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيد	ditulis	<i>as-sayyidu</i>
الشمس	ditulis	<i>as-syamsu</i>
القلم	ditulis	<i>al-qalamu</i>

**7. Hamzah**

Transliterasi hamzah dengan apostrof hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, isi dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

تَأْخُذُونَ	ditulis	<i>ta'khuzūna</i>
النَّوْ	ditulis	<i>an-nau'</i>

شَيْءٌ	ditulis	<i>syai'un</i>
أَكَلَ	ditulis	<i>akala</i>
أَمَرْتُ	ditulis	<i>umirtu</i>

## 8. Penulisan kata

Pada dasarnya setiap kata baik fi'il, isim maupun harf ditulis terpisah, hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka transliterasi ini, penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ

Ibrahim al-Khalil

Ibrahimul-Khalil

وَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ

Wa auf al-kaila wa-almizān

Wa auf al-kaila wal mizān

## 9. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan arab tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: Huruf capital digunakan untuk meuliskan huruf awal mula diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri didahului

oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan awal kata sandangnya.

Contoh:

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdulillahirabbil al-'alamin

Alhamdulillahirabbil'alamin

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ wa ma muhammadun illa rasl

Penggunaan huruf awal capital hanya untuk Allah bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau tulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak digunakan.

Contoh:

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا Lillahi al-'amrujami'an

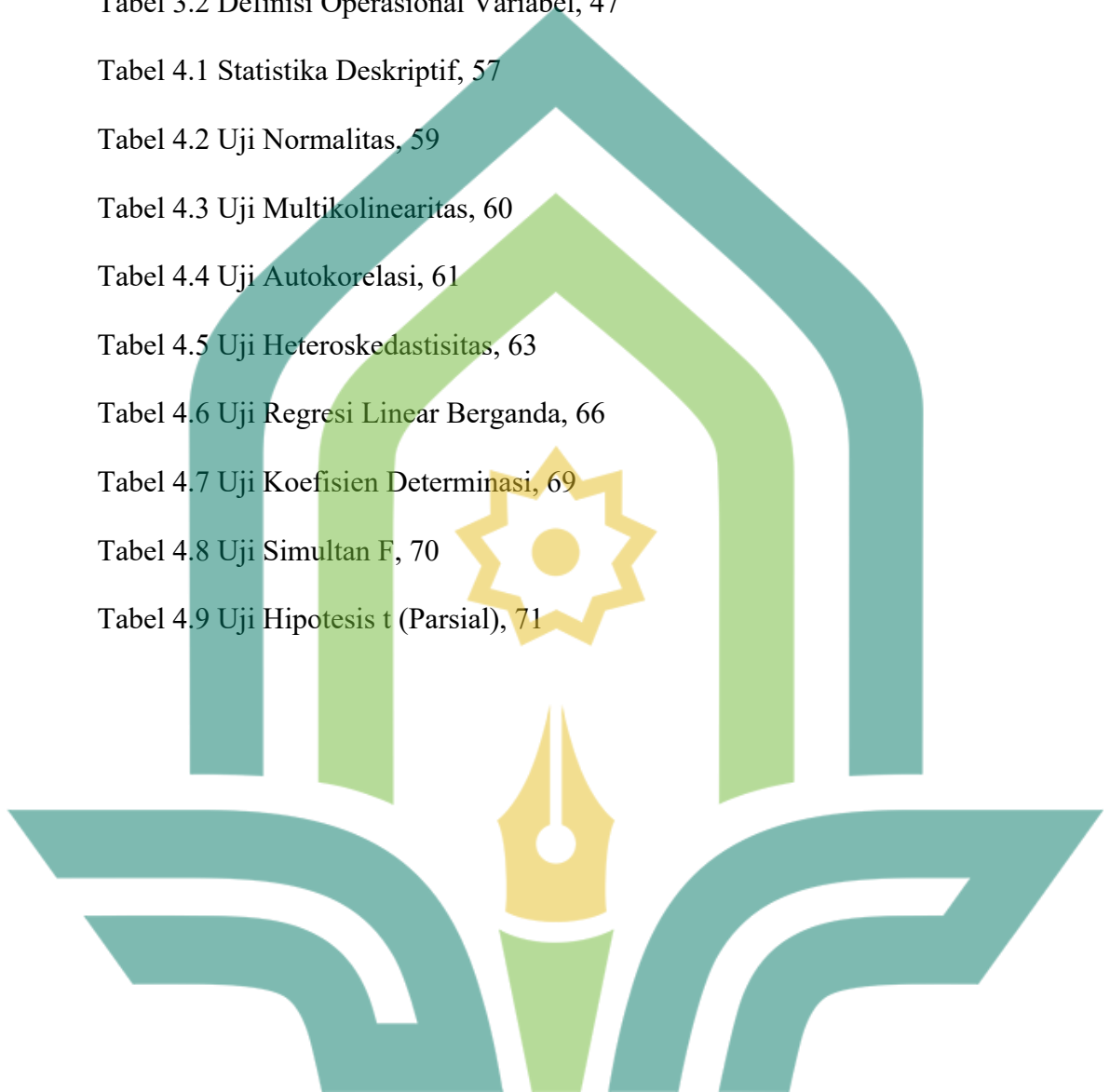
Lillahi'amrujami'an

## 10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

## DAFTAR TABEL

- Tabel 3.1 Kriteria Sampel, 42
- Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel, 47
- Tabel 4.1 Statistika Deskriptif, 57
- Tabel 4.2 Uji Normalitas, 59
- Tabel 4.3 Uji Multikolinearitas, 60
- Tabel 4.4 Uji Autokorelasi, 61
- Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas, 63
- Tabel 4.6 Uji Regresi Linear Berganda, 66
- Tabel 4.7 Uji Koefisien Determinasi, 69
- Tabel 4.8 Uji Simultan F, 70
- Tabel 4.9 Uji Hipotesis t (Parsial), 71



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Komposisi Equivalen Bagi Hasil IB Mudarabah, 4

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis, 34





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian, I

Lampiran 2 Output Olahan *SPSS26*, III

Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup, X



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia telah mengalami pertumbuhan, seperti dari segi asset perbankan syariah tumbuh 13,94% (yoy) di tahun 2021, selain itu *market share* perbankan syariah tahun 2021 tembus hingga 6.59% (OJK 2022). Berdasarkan pada data statistika perbankan syariah 2021 yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan, bahwa hingga tahun 2021 terdapat 12 Bank Umum Syariah, 21 Unit Usaha Syariah dan 163 BPRS. Di Indonesia munculnya bank syariah di nilai sebagai tolak ukur kesuksesan ekonomi islam, sistem operasional bank syariah meliputi sistem penghimpun, sistem penyalur serta sistem penyedia jasa keuangan. Terkait dengan landasan operasionalnya bank syariah, bersumber dari UU pasal 2 Nomor 21 Tahun 2008 di sebutkan bahwasanya perbankan syariah pada saat melaksanakan aktivitas usahanya berlandaskan prinsip syariah, demokrasi ekonomi, serta prinsip kehati-hatian (Yaya, 2009).

Bank syariah adalah bank yang melangsungkan aktivitas usaha berlandaskan asas syariah, yakni sistem perjanjian (akad) berasaskan syariat Islam antara bank dengan pihak lain guna menempatkan modal ataupun membiayai aktivitas bisnis, ataupun aktivitas syariah lainnya. Skema bagi hasil yang dianut oleh bank syariah adalah skema distribusi di mana peminjam dan pemberi pinjaman setuju untuk berbagi risiko dan keuntungan. Kedua belah pihak tidak dirugikan dalam situasi ini. Dari sudut pandang ekonomi, bank

syariah juga dapat didefinisikan sebagai perantara yang mengoptimalkan aliran investasi publik (dengan tanggung jawab zakat serta larangan riba), produktif (tidak berjudi), dan melakukan kegiatan operasi berdasarkan nilai, etika, moralitas, dan prinsip Islam (Yumanita, 2005).

Prinsip mudarabah digunakan untuk menghimpun dana pihak ketiga di bank syariah. Mudarabah merupakan kesepakatan tentang suatu bentuk kolaborasi bisnis di mana satu pihak menyerahkan sumbangan modal serta pihak lain berkomitmen atas tata kelola bisnis (Antonio, 2001). Laba usaha diberikan seperti proporsi (nisbah) yang telah ditetapkan sejak awal oleh keduanya. Namun bila ada kerugian maka shahibul maal (pihak pertama) yang akan menerima kerugian tersebut sehingga berkurangnya imbalan dari hasil kerjanya selama proyek berlangsung (Nurhasanah, 2015).

Produk yang direkomendasikan bank syariah dengan prinsip mudarabah yang menampung sumber modal dari masyarakat salah satunya ialah deposito yakni simpanan berlandaskan kesepakatan antara penabung dengan bank yang berkaitan dan pengambilannya hanya bisa dilaksanakan pada waktu khusus, di mana deposito syariah ialah simpanan yang dijalankan berlandaskan asas syariah. Berlandaskan fatwa yang dikeluarkan Dewan Syariah Nasional MUI mengemukakan bahwasanya deposito yang diperbolehkan ialah deposito yang berlandaskan pada Mudarabah (Karim & Islam, 2006).

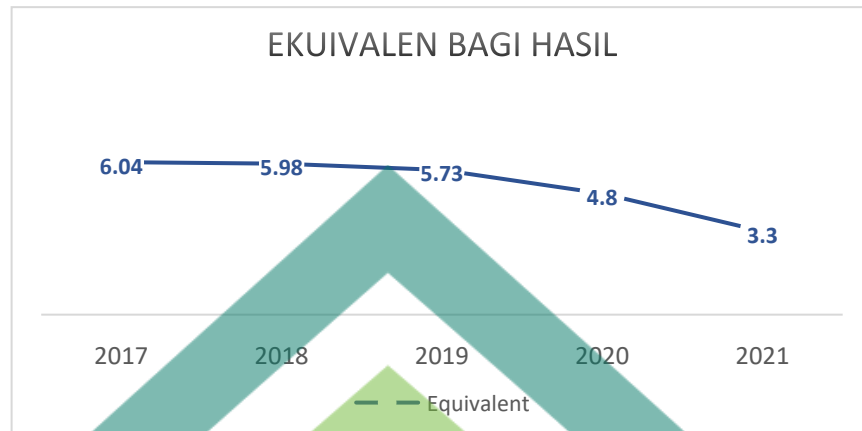
Deposito Mudarabah ialah produk bank syariah yang bisa digunakan untuk menghimpun dana. Deposito mudarabah ialah simpanan berdasarkan asas Mudarabah yaitu kesepakatan antara pemilik dan pengelola dana, di mana

ditetapkan proporsi serta rasio, prosedur pendistribusian laba dan risiko terkait dari pengumpulan dana tersebut (Sulistiyawati, 2020).

Bank syariah dalam depositonya menggunakan bagi hasil, nantinya simpanan yang di tabung akan di manfaatkan untuk pembiayaan bank syariah, di mana hasil yang diperoleh serta keuntungannya akan dibagi sesuai nisbah yang sudah disepati pihak bank dan nasabah. Skala bagi hasil yang diterima dinyatakan berlandaskan kesuksesan pengelolaan dana untuk mendatangkan laba. Maka dari itu tingkat keuntungan bank syariah tidak sekedar berimbas pada bagi hasil yang akan diserahkan pada *shareholder*, namun juga pada bagi hasil yang akan dialokasikan pada nasabah yang menanamkan dananya.

Salah satu hal yang melandasi nasabah menghimpun modalnya di bank syariah tidak hanya karena untuk menghindari riba tapi juga untuk mendapatkan laba dengan melihat tingkat bagi hasil bank syariah. Bagi hasil menjadi aspek yang dipertimbangkan masyarakat di dalam menanamkan modalnya di bank syariah (Laili & Faza, 2018). Maka dari itu, menjadi cukup krusial bagi bank syariah agar konsisten memperhatikan kapasitas tingkat bagi hasil yang didistribusikan pada nasabahnya. Tingkat ini mencerminkan seberapa baik pihak bank dalam memberikan imbalan atas investasi dari nasabah. Tingkat imbalan yang lebih rendah dan tidak stabil akan membuat nasabah yang memperhatikan tingkat imbalan yang didapatkan dari investasi deposito mudarabah untuk mengalihkan dananya ke bank lain yang dirasa lebih menguntungkan. Oleh sebab itu, besarnya bagi hasil bisa menerangkan keberhasilan bank syariah dalam mengumpulkan dana pihak ketiga.

**Gambar 1.1 Komposisi Ekuivalen Bagi Hasil Investasi IB Mudarabah**



*Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)*

Berdasarkan gambar grafik 1.1 dapat di lihat bahwa ekuivalen bagi hasil deposito mudarabah setiap tahunnya mengalami penurunan. Penentuan besar kecilnya presentase bagi hasil bank syariah bisa berasal dari berbagai faktor, baik faktor internal ataupun faktor eksternal. Faktor internal berkaitan dengan kinerja manajemen bank, sedangkan faktor eksternal dapat berupa keadaan ekonomi makro yang tidak dapat dicegah *management* sehingga cukup berakibat pada hasil yang diperoleh dari pembiayaan yang disalurkan.

Dalam hal ini, mengevaluasi kinerja keuangan untuk memeriksa tingkat kesehatan bank salah satunya dengan melakukan penilaian kapabilitas bank. Karena kualitas bank bisa tampak dari kinerja keuangan menggunakan rasio-rasio keuangan. perhitungan rasio keuangan bisa dibuat dengan mempelajari laporan keuangan yang diterbitkan dengan teratur. Dalam laporan keuangan memuat informasi penting seperti statistik keuangan mengenai hasil operasi perusahaan serta status keuangan, maka laporan keuangan ialah salah satu sarana yang dipakai guna menganalisis serta menaksir kinerja keuangan

perusahaan. Informasi keuangan tentang kinerja dan kemampuan perusahaan juga disertakan dalam laporan keuangan, salah satunya adalah indikator laba rugi.

Menurut Antonio (2001) pendapatan bank menjadi hal krusial dalam menentukan skala bagi hasil yang diterima pada akad mudarabah. *Return On Asset* dapat dipakai guna mengetahui pendapatan bank, ROA ialah salah satu rasio profitabilitas yang dipakai guna mengevaluasi seberapa efektif penggunaan total aset suatu perusahaan untuk mendatangkan profit. Rasio laba sebelum pajak terhadap rata-rata total aset disebut *Return on Asset*. Jika angka ROA Bertambah tinggi, maka bertambah tinggi pula profit yang didapatkan perusahaan serta kian baik pula kinerja perusahaan tersebut (Ayufianti & Suprayogi, 2020). *Return On Equity* ialah rasio yang menaksir kapasitas perusahaan guna menciptakan keuntungan berlandaskan modal yang dimilikinya (Laili & Faza, 2018).

Beberapa riset yang mengkaji pengaruh ROA pada tingkat bagi hasil deposito mudarabah menghasilkan kesimpulan yang bertentangan seperti (Cahya, 2020) memperlihatkan bahwa ROA berpengaruh positif serta signifikan pada tingkat bagi hasil simpanan mudarabah. Sementara observasi Rosalia & Andayani (2018) tingkat bagi hasil deposito mudarabah tidak dipengaruhi oleh ROA. Kesimpulan yang berlainan telah didapatkan dalam riset pengaruh ROE pada tingkat bagi hasil, pada riset (Farida et al., 2021) ROE memegang pengaruh positif pada tingkat bagi hasil, sementara dalam observasi

Faza & Laili (2018) menampakkan bahwasanya ROE tidak mempengaruhi pada tingkat bagi hasil.

Menurut Indrajati & Prasetyaningrum (2018) menjelaskan bahwa *Financing Deposit Ratio* (FDR) merupakan perbandingan jumlah pembiayaan yang diberikan dengan jumlah dana pihak ketiga yang dihimpun dari masyarakat, FDR mencerminkan likuiditas bank. Bertambah tinggi rasio ini, artinya kapabilitas bank untuk membiayai kredit kian mengecil. Berdasarkan hasil observasi pengaruh FDR pada tingkat bagi hasil menyatakan kesimpulan yang bertentangan, berlandaskan riset Fadilawati & Fitri (2019) menemukan bahwa FDR mempengaruhi tingkat bagi hasil, sementara Umuri (2018) FDR tidak memiliki pengaruh pada tingkat bagi hasil deposito mudarabah.

*Capital Adequacy Ratio* merupakan rasio kecukupan modal yang dimanfaatkan untuk memperhitungkan risiko kerugian bank (Cahya et al., 2020). Besarnya CAR yang dipunyai suatu bank bisa mempengaruhi pemahaman pasar pada tingkat kesejahteraan bank tersebut. Selanjutnya akan mempengaruhi perolehan pasar pada bank yang tercermin dalam aspek-aspek seperti tingkat pinjaman yang harus dibayar (Sabtianto & Yusuf, 2018). Observasi Sabtianto & Yusuf (2018) mengenai pengaruh CAR yang memperoleh hasil bahwa CAR tidak mempengaruhi tingkat bagi hasil, sedangkan Ayufianti & Suprayogi (2020) mendapatkan hasil CAR secara signifikan berdampak pada tingkat bagi hasil deposito mudarabah.

Beban operasional pendapatan operasional ialah rasio yang menaksir seberapa efisien ketrampilan operasionalnya. Sebagai hasil dari efisiensi biaya



ini keuntungan bank akan lebih tinggi. Jika keuntungan bank besar maka bagi hasil yang didapat nasabah bertambah tinggi (Ayufianti & Suprayogi, 2020). Riset yang dilaksanakan (Cahya et al., 2020) mengenai pengaruh BOPO, menghasilkan bahwa BOPO punya pengaruh positif serta signifikan pada tingkat bagi hasil simpanan mudarabah. Sementara pada riset Sabtatiyanto & Yusuf (2018) mendapatkan keputusan bahwa BOPO tidak berpengaruh pada tingkat bagi hasil deposito mudarabah.

Perbandingan antara total pembiayaan yang tidak dapat ditagih ataupun bersifat tidak likuid dan tersendat, diragukan serta tertahan dikenal sebagai *Non Performing Financing*. Jika angka NPF besar, profitabilitas serta bagi hasil lebih rendah dan seandainya NPF menurun, maka profitabilitas serta tingkat bagi hasil bertambah tinggi. NPF harus dijaga kurang dari 5% dari total utang (Gunawan, 2020). Pada penelitian (Damayanti & Annisa, 2021) melangsungkan riset mengenai pengaruh NPF mengemukakan bahwasanya NPF mempengaruhi pada tingkat bagi hasil, sedangkan Bramandita & Harun (2020) menemukan bahwa NPF tidak memiliki pengaruh signifikan pada tingkat bagi hasil.

Pada riset sebelumnya memiliki keterbatasan penelitian seperti jumlah data serta periode waktu yang sudah lampau sehingga diperlukan penelitian yang menggunakan periode waktu terbaru serta diperlukan penambahan jumlah data agar hasil yang didapatkan lebih akurat maka dari itu penelitian ini akan menjadi replikasi dari penelitian sebelumnya dengan menambahkan data rasio keuangan serta periode tahun penelitian yang terbaru.

Berdasarkan latar belakang serta *research gap* yang telah diuraikan di atas, terdorong untuk melaksanakan penelitian lebih lanjut serta mendalam untuk menguji “**Analisis Pengaruh *Return On Asset*, *Return On Equity*, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Beban Operasional Pendapatan Operasional dan *Non Performing Financing* Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2021**”.

## **B. Rumusan Masalah**

1. Apakah variabel *Return On Asset* berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah pada Bank Umum Syariah tahun 2017 sampai 2021?
2. Apakah variabel *Return On Equity* berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah pada Bank Umum Syariah tahun 2017 sampai 2021?
3. Apakah variabel *Financing to Deposits Ratio* berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah pada Bank Umum Syariah tahun 2017 sampai 2021?
4. Apakah variabel *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah pada Bank Umum Syariah tahun 2017 sampai 2021?
5. Apakah variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah pada Bank Umum Syariah tahun 2017 sampai 2021?

6. Apakah variabel *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudarabah pada Bank Umum Syariah tahun 2017 sampai 2021?

#### C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh *Return On Asset* terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
2. Untuk menganalisis pengaruh *Return On Equity* terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
3. Untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposits Ratio* terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
4. Untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
5. Untuk menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
6. Untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.

#### D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Terdapat harapan hasil riset yang didapat disini bisa memberikan sumbangsi ilmu pengetahuan serta dapat di manfaatkan sebagai sumber rujukan untuk penelitian di masa mendatang khususnya mengenai tingkat bagi hasil deposito mudarabah di bank syariah.

## 2. Manfaat Praktis

- a. Bagi Lembaga Keuangan (Bank Umum Syariah), melalui penelitian ini diharapkan bisa di manfaatkan sebagai bahan evaluasi serta masukan guna menaikkan tingkat bagi hasil dengan mengontrol kinerja rasio keuangan ROE, ROA, FDR, CAR, BOPO dan NPF.
- b. Bagi Masyarakat ataupun nasabah, dimaksudkan agar memberikan ilmu serta bertambahnya wawasan masyarakat maupun nasabah agar mengawasi rasio keuangan ROE, ROA, FDR, CAR, BOPO serta NPF dalam laporan keuangan publikasi bank syariah yang dapat memberikan dampak bagi hasil yang diterima.
- c. Bagi Investor dimaksudkan agar dapat digunakan sebagai gambaran kondisi bank umum syariah sebelum memutuskan untuk berinvestasi.

## E. Sistematika Pembahasan

Pembahasan digunakan untuk memudahkan penelitian ini dikelompokkan dalam lima bab yang saling bersinambungan dan dalam setiap babnya terdapat sub bab untuk lebih detail, adapun sistematikanya seperti di bawah ini:

### **BAB I : PENDAHULUAN**

Bab ini menerangkan perihal latar belakang yang menjadi identifikasi masalah serta rumusan masalah perihal Pengaruh *Return On Assets, Return On Equity, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional dan *Non Performing Financing* terhadap tingkat bagi

hasil deposito mudarabah, rumusan masalah yang diangkat, tujuan dilaksanakan penelitian, manfaat dari penelitian, serta sistematika penulisan penelitian.

## **BAB II : LANDASAN TEORI**

Di bab 2 teori menjabarkan perihal landasan teori yang dipakai dalam riset dengan memaparkan teori-teori terkait penelitian, telaah pustaka, kerangka berfikir penelitian, juga hipotesis di mana suatu jawaban sementara dari variabel yang akan dianalisis.

## **BAB III : METODE PENELITIAN**

Di Bab 3 menguraikan perihal metode yang dipakai pada penelitian meliputi sumber data, variabel penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

## **BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Di Bab 4 mengkaji paparan dari penelitian yang lebih terperinci yang memuat deskripsi penelitian, hasil pengujian data serta pembahasan mengenai bagaimana hasil penelitian diinterpretasikan.

## **BAB V : PENUTUP**

Bab 5 ialah suatu bagian akhir yang menjabarkan kesimpulan dari analisis yang sudah dilaksanakan serta keterbatasan penelitian dan saran.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Simpulan

Berlandaskan hasil analisis data yang didapat dari 45 data observasi Bank Umum Syariah di Indonesia yang telah dipaparkan dalam hasil analisis data yang terdapat pada halaman sebelumnya, sehingga dapat disimpulkan seperti di bawah ini:

1. *Return On Asset (ROA)* tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
2. *Return On Equity (ROE)* tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
3. *Financing to Deposit Ratio (FDR)* berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
4. *Capital Adequacy Ratio (CAR)* berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
5. *Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.
6. *Non Performing Financing (NPF)* tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah.

## B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah disusun sesuai pedoman penyusunan skripsi FEBI 2021, akan tetapi adanya keterbatasan penelitian mungkin mempengaruhi hasil penelitian. Adapun keterbatasan tersebut adalah:

1. Objek penelitian ini hanya terpaku pada Bank Umum Syariah dan mungkin berbeda hasilnya dengan UUS serta BPRS
2. Jumlah data yang terbatas hanya lima tahun terbilang dari 2017 sampai 2021 yang diambil dari laporan tahunan.

## C. Saran

Berdasarkan analisis dan pembahasan serta hasil yang diperoleh dari pengujian riset ini, maka saran yang diberikan seperti di bawah ini:

1. Bagi Bank Umum Syariah

Diharapkan agar bank semakin mengawasi tingkat rasio keuangan serta kinerja keuangan di dalam membagikan tingkat bagi hasil supaya sanggup berkompetisi dengan bank umum guna menaikkan pendapatan dana pihak ketiga yang diserap oleh bank syariah.

2. Bagi Masyarakat

Terdapat harapan hasil riset yang didapat disini bisa menjadi rujukan saat berencana melaksanakan investasi terutama pada produk deposito mudarabah supaya mencermati rasio FDR serta CAR Bank Umum Syariah karena FDR serta CAR berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah.



### 3. Bagi Investor

Terdapat harapan agar riset ini dapat digunakan sebagai gambaran kondisi bank umum syariah sebelum memutuskan untuk berinvestasi.

### 4. Bagi Penelitian Selanjutnya

Bagi penelitian berikutnya diharapkan menambahkan referensi yang relevan dengan riset ini dan memperpanjang masa penelitian serta memasukkan variabel lain seperti menambahkan variabel dari faktor eksternal untuk melihat faktor apa saja yang bisa memberikan pengaruh pada tingkat bagi hasil deposito mudarabah secara signifikan.

## D. Implikasi

### 1. Implikasi Teoritis

Mampu memberikan kontribusi teoritis yakni menambah literature serta referensi mengenai berpengaruhnya FDR dan CAR terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada bank umum syariah periode 2017-2020.

### 2. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini dapat digunakan oleh bank dalam menentukan tingkat bagi hasil untuk memperhatikan nilai FDR dan CAR karena pada penelitian ini FDR berpengaruh positif signifikan, sementara CAR berpengaruh negative signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada bank umum syariah. Serta hasil penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai acuan dan bahan pertimbangan oleh investor maupun calon nasabah untuk memperhatikan faktor apa saja yang akan

mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito mudarabah pada bank umum syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Anggeraini, F., & Syera, I. A. (2021). Optimalisasi Return Deposito Mudharabah Di Bank Umum Syariah. *JURNAL EKUIVALENSI*, 7(2), 371–382.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah: dari teori ke praktik*. Gema Insani.
- Ardini, L. (2019). PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH DAN PROFITABILITAS. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 8(7).
- Arfiani, L. R., & Mulazid, A. S. (2018). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil simpanan mudharabah pada bank umum syariah Indonesia studi kasus pada bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2015. *IQTISHADIA: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 4(1), 1–23.
- Arifin, Z. (2020). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUDHARABAH BPRS. *Jurnal Akuntansi AKUNESA*, 9(1).
- Astari, D. (2020). ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL MUDHARABAH. *Economics Professional in Action (E-Profit)*, 2(1), 1–5.
- Ayufianti, N. E., & Suprayogi, N. (2020). Meta-Analisis: Variabel-Variabel yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(4), 646–658.
- Barus, M. D. B., Sari, M. N., & Thahirah, F. S. (n.d.). *Monograf Analisis Keputusan Investasi melalui Struktur Modal dalam Menentukan Nilai Perusahaan dengan Menggunakan Sub Model Matematika Path Analysis Statistik Pada Perusahaan Property dan Real Estate yang Terdaftar Di BEI*. uwais inspirasi indonesia.
- Bramandita, B., & Harun, H. (2020). The Impact of ROA, BOPO, FDR, CAR, NPF on Mudharabah Profit Sharing Rate. *Journal of Islamic Economic Laws*, 3(2), 86–107.
- Cahya, B. T., Zakiyah, R., Rukmini, R., & Kusuma, A. M. (2020). Analisis Tingkat Bagi Hasil Mudharabah: di Tinjau dari Rasio Return on Assets (ROA), Financial to Deposit Ratio (FDR) dan Biaya Operasional dari Pendapatan Operasional (BOPO)(Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 321–329.
- Cahyani, W. N., Falah, S., & Wijayanti, R. Y. (2018). Analisis Pengaruh Roa, Roe, Bopo, Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah. *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 1(1).

- Damayanti, A. E. R. I., & Annisa, A. A. (2021). Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah: ROA sebagai variabel moderating. *Journal of Accounting and Digital Finance*, 1(1), 36–48.
- Fadilawati, N., & Fitri, M. (2019). Pengaruh Return on Asset, Biaya Operasional atas Pendapatan Operasional, Financing to Deposit Ratio, dan Non Performing Financing terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah (studi empiris pada bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2015). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 4(1), 87–97.
- Fahmi, I. (2015). Analisis Laporan Keuangan (D. Handi. Alfabeta, Cv.
- Farida, F., Arliana, S., Yuliana, N. L., & Susanto, B. (2021). Pegaaruh Modal, Likuiditas, Profitabilitas, Risiko, Nilai Tukar dan Gross Domestic Product Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. *Prosiding Seminar Nasional Fakultas Ekonomi Untidar 2021*, 1(1).
- Febriani, F. I. (2019). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio (FDR) Dan Tingkat Inflasi Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014–2017. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 108–118.
- Fitrianingsih, C., & Rani, L. N. (2020). Determinan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(9), 1714–1730.
- Ghozali, I. (2009). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS; Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS*, 19.
- Ghozali, I. (2013). Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 21. Edisi 7, Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang. *Quarterly Journal of Economics*, 128, 1547–1584.
- Gunawan, I., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Syariah Bukopin Periode 2012-2018. *JASMARK: Jurnal Manajemen Sumber Daya Manusia, Pemasaran Dan Keuangan*, 1(1), 19–39.
- Halim, A., & Hanafi, M. M. (2009). Analisis Laporan Keuangan Edisi 4. *UPP STIM YKPN. Yogyakarta*.
- Imam, G. (2011). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS Cetakan IV. *Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang*.
- Indonesia, I. B. (2014). *Memahami bisnis bank syariah*. Gramedia Pustaka Utama.
- Indonesia, R. (2008). Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. *Jakarta (ID)*.
- Indrajati, R., & Prasetyaningrum, S. (2018). Analisis Return On Equity, Return On Asset, FDR, Bopo Dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Deposito Mudharabah

- (Studi Bank Umum Syariah 2012-2014). *Future: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 3(2), 125–142.
- Karim, A. A., & Islam, B. (2006). Analisis Fiqih dan Keuangan, Jakarta, PT. RajaGrafindo Persada.
- Kasmir, A. L. K. (2019). Edisi 21. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Laili, U. F., & Faza, Z. (2018). PENGARUH RETURN ON ASSET, RETURN ON EQUITY, DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH: Pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2017. *El-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*, 8(1), 1597–1617.
- Lukman, D. (2009). Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Matondang, Z., & Nasution, H. F. (2022). *Praktik Analisis Data: Pengolahan Ekonometrika dengan Eviews dan SPSS*. Merdeka Kreasi Group.
- Muhamad. (2016). *Sistem bagi hasil dan pricing Bank Syariah* (Cetakan 1). UII Press.
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 89–98.
- Nisfiannoor, M. (n.d.). *Pendekatan statististika Modern untuk Ilmu Sosial*. Penerbit Salemba.
- Nurhasanah, N. (2015). Mudharabah dalam teori dan praktik. Bandung: PT Refika Aditama.
- Oktaviani, N. R., & Riyadi, S. (2021). Pengaruh Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Capital Adequacy Ratio terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(2), 123–132.
- Rahayu, S., & Siregar, R. (2018). Pengaruh bagi hasil deposito mudharabah, suku bunga berjangka bank indonesia dan inflasi terhadap Jumlah deposito mudharabah PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, 5(1).
- Rahmatika, I. A., & Widiatmoko, J. (2022). Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 13(01), 137–147.
- Rivai, V., Basir, S., Sudarto, S., & Veithzal, A. P. (2013). Commercial bank management: Manajemen perbankan dari teori ke praktik. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Rosalia, P., & Andayani, A. (2018). PENGARUH KINERJA KEUANGAN, INFLASI DAN SUKU BUNGA TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL

- DEPOSITO MUDHARABAH. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 7(1).
- Sabtatianto, R., & Yusuf, M. (2018). Pengaruh BOPO, CAR, FDR dan ROA terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Ultimaccounting: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 10(2), 169–186.
- Septiana, F. E., & Wahyuati, A. (2018). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadapreturn Saham Pada Perusahaan Manufaktur. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen (JIRM)*, 5(1).
- Septiarini, D. F. (2019). Analisis Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Tabungan Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariahdi Indonesia Periode 2012-2016. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(7), 1348–1364.
- Sifki, N., & Dalimunthe, I. P. (2022). Pengaruh Bagi Hasil, Biaya Promosi, Efisiensi Operasional Dan Ukuran Perusahaan Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 6(1), 28–44.
- Sudana, I. M. (2015). Manajemen Keuangan Perusahaan. Edisi Kedua. Jakarta: Erlangga.
- Sugiyono, P. (n.d.). Dr, 2004, Metode Penelitian Bisnis. Alfabeta, CV., Bandung, Indonesia.
- Sugiyono, P. (2016). Metode Penelitian Manajemen (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi (Mixed Methods), Penelitian Tindakan (Action Research, dan Penelitian Evaluasi). Bandung: Alfabeta Cv.
- Sulfiani, N., & Mais, R. G. (2019). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012–2018. *Jurnal STEI Ekonomi*, 28(01), 122–142.
- Sulistiyawati, A. I., Hidayah, N., & Santoso, A. (2020). Analisis determinan deposito mudharabah. *Indonesia Accounting Journal*, 2(2), 133–147.
- Umuri, K., Yani, E. A., & Triyanto, A. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2016). *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(1), 63–89.
- Wahab, W. (2018). Pengaruh tingkat bagi hasil terhadap minat menabung di bank syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 1(2), 167–184.
- <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Strategi-Keuangan-Syariah-Bertahan-di-Masa-Pandemi.aspx> diakses tanggal 22 September 2022
- Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2009). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Penerbit salemba empat.
- Yuliana, H. D. (2021). Pengaruh ROA, BOPO, dan FDR Terhadap Tingkat Bagi

Hasil Deposito Mudharabah. *Permana: Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(2), 303–312.

Yumanita, D. (2005). *Bank Syariah: Gambaran Umum*. Jakarta: Pusat Pendidikan Dan Studi Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia.

Z., A. W. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Gramedia Pustaka Utama.

Zulvia, Y. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Benefita*, 5(1), 50–61.





## LAMPIRAN

### Lampiran 1

#### Data Penelitian

No.	Nama Bank	Tahun	ROA (X1)	ROE (X2)	FDR (X3)	CAR (X4)	BOPO (X5)	NPF (X6)	TBH (Y)
1.	Bank Aceh	2017	2,51	23,11	69,44	21,50	78,00	0,04	6.52
		2018	2,38	23,29	71,98	19,67	79,09	0,04	6.67
		2019	2,33	23,44	68,64	18,90	76,95	0,04	5.68
		2020	1,73	15,72	70,82	18,60	81,50	0,04	5.92
		2021	1,87	16,88	68,06	20,02	78,37	0,03	5.07
2.	BCAS	2017	1,20	4,30	88,50	29,40	87,20	0,04	6.71
		2018	1,20	5,00	87,40	24,30	87,40	0,28	6.37
		2019	1,20	4,00	91,00	38,30	87,60	0,26	6.50
		2020	1,10	3,10	81,30	45,30	86,30	0,01	5.44
		2021	1,10	3,20	88,40	41,40	84,80	0,01	3.56
3.	BJBS	2017	-5,69	-58,64	91,03	16,25	134,63	22,04	8.53
		2018	0,54	2,63	89,85	16,43	94,66	4,58	6.65
		2019	0,60	2,33	93,53	14,95	93,93	1,50	6.69
		2020	0,41	0,51	86,64	24,14	95,41	2,86	6.09
		2021	0,96	2,08	81,55	23,47	88,73	1,86	4.34
4.	BRIS	2017	0,51	4,10	71,87	20,05	95,34	4,75	6.31
		2018	0,43	2,49	75,49	29,23	95,32	4,99	6.43
		2019	0,31	1,57	80,12	25,26	96,80	3,38	6.29
		2020	0,81	5,03	80,99	19,04	91,01	1,77	5.72
		2021	1,61	13,71	73,39	22,09	80,46	0,87	3.97
5.	BTPS	2017	11,2	36,5	92,5	28,9	68,8	0,05	7.23
		2018	12,4	30,8	95,6	40,9	62,4	0,02	6.59
		2019	13,6	31,2	95,3	44,6	58,1	0,26	7.80
		2020	7.16	16.08	97.37	49.44	72.42	0.02	6.45
		2021	10.72	23.67	95.17	58.27	59.97	0.18	4.76
6.	KBBS	2017	0,02	0,20	82,44	19,20	99,20	4,18	7.23
		2018	0,02	0,26	93,40	19,31	99,45	3,65	6.01
		2019	0,04	0,23	93,48	15,25	99,6	4,05	6.92
		2020	0,04	0,02	196,73	22,22	97,73	4,95	7.34
		2021	-5.48	-23.6	92,97	23,74	180,25	4,66	5.64
7.	BMI	2017	0,11	0,87	84,41	13,62	97,68	2,75	7.22
		2018	0,08	1,16	73,18	12,34	98,24	2,58	6.14
		2019	0,05	0,45	73,51	12,42	99,50	4,30	7.53
		2020	0,03	0,29	69,84	15,21	99,45	3,95	5.62
		2021	0,02	0,20	38,33	23,76	99,29	0,08	4.33
8.	BPDS	2017	-10,77	-94,01	86,95	11,51	217,40	4,83	7.00
		2018	0,26	1,45	88,82	23,15	99,57	3,84	5.57



		2019	0,25	1,08	95,72	14,46	97,74	2,80	7.21
		2020	0,06	0,01	111,71	31,43	99,42	2,45	7.23
		2021	-6,72	-31,76	107,56	25,81	202,74	0,94	4.48
9.	BVS	2017	0,36	2,01	83,53	19,29	96,02	4,08	7.70
		2018	0,32	2,02	82,78	22,07	96,38	3,46	7.28
		2019	0,05	0,39	80,52	19,44	99,80	2,64	7.91
		2020	0,16	-0,09	74,05	24,69	97,80	2,90	7.40
		2021	0,71	1,79	65,26	33,21	91,35	3,72	3.29



## Lampiran 2

### OUTPUT OLAHAN SPSS26

#### 1. Uji Statistika Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	45	-10.77	13.60	1.1511	4.34677
ROE	45	-94.01	312.00	14.6016	67.60806
FDR	45	38.33	196.73	85.8029	21.10689
CAR	45	11.51	58.27	24.7231	10.56238
BOPO	45	58.10	217.40	97.4178	30.96960
NPF	45	.01	22.04	2.5940	3.48123
TBHD	45	3.29	8.53	6.2480	1.19976
Valid N (listwise)	45				

#### 2. Uji Normalitas

##### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		45
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.00450844
Most Extreme Differences	Absolute Positive	.062
	Negative	-.062
Test Statistic		.062
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

### 3. Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	ROA	.109	9.204
	ROE	.330	3.022
	FDR	.926	1.080
	CAR	.550	1.817
	BOPO	.244	4.100
	NPF	.959	1.043

### 4. Uji Autokorelasi

**Runs Test**

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	.01115
Cases < Test Value	22
Cases ≥ Test Value	23
Total Cases	45
Number of Runs	28
Z	1.210
Asymp. Sig. (2-tailed)	.226

a. Median

## 5. Uji Heteroskedastisitas

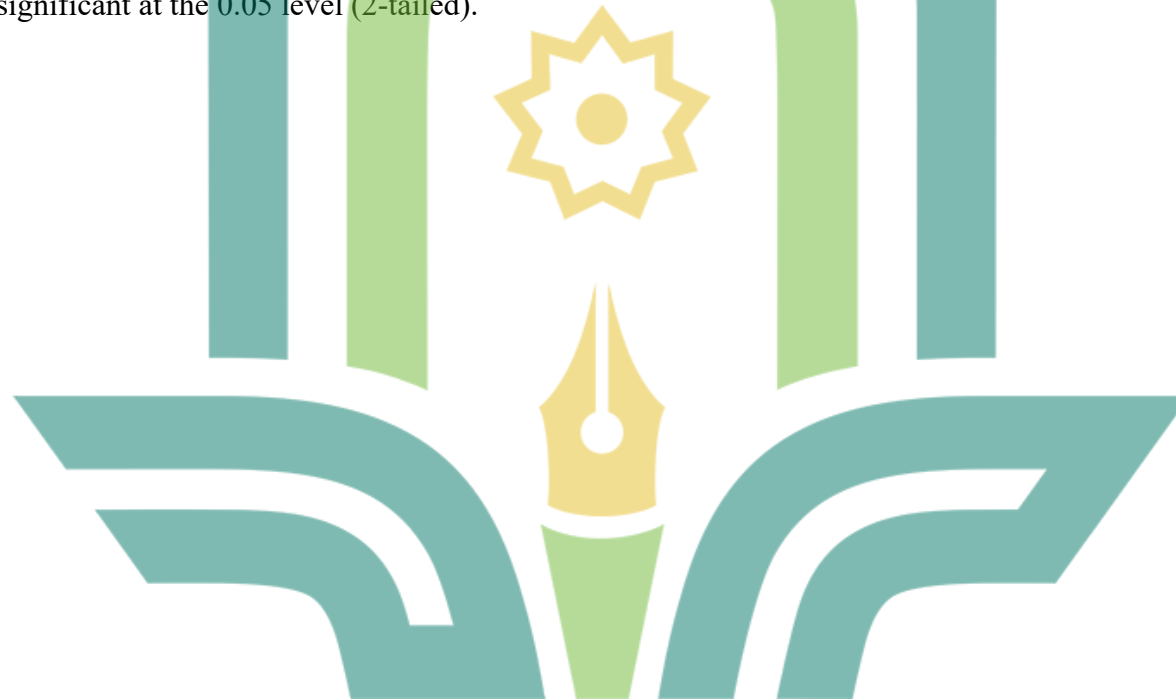
		Correlation							Unstandardized
			ROA	ROE	FDR	CAR	BOPO	NPF	Residual
Spearman Rho	ROA	Correlation coefficient	1.000	.965**	-.082	.462**	-.973**	-	-.088
		Sig. (2 tailed)		.000	.594	.001	.000	.000	.564
		N	45	45	45	45	45	45	45
	ROE	Correlation coefficient	.965**	1.000	-.140	.343*	-.943**	-	-.130
		Sig. (2 tailed)	.000		.358	.021	.000	.000	.393
		N	45	45	45	45	45	45	45
	FDR	Correlation coefficient	-.082	-.140	1.000	.255	.093	.171	.170

		Sig. (2 tailed)	.594	.358		.091	.545	.260	.264
		N	45	45	45	45	45	45	45
	<b>CAR</b>	<b>Correlation coefficient</b>	.462**	.343*	.255	1.000	-.467**	-.097	-.024
		Sig. (2 tailed)	.001	.021	.091		.001	.526	.874
		N	45	45	45	45	45	45	45
	<b>BOPO</b>	<b>Correlation coefficient</b>	-	-	.093	-	1.000	.614**	.145
		Sig. (2 tailed)	.000	.000	.545	.001		.000	.343
		N	45	45	45	45	45	45	45
	<b>NPF</b>	<b>Correlation coefficient</b>	-	-	.171	-.097	.614**	1.000	.179
		Sig. (2 tailed)	.000	.000	.260	.526	.000		.239

		N	45	45	45	45	45	45	45
	<b>Unstandardized Residual</b>	<b>Correlation coefficient</b>	<b>-.088</b>	<b>-.130</b>	<b>.170</b>	<b>.024</b>	<b>.145</b>	<b>.179</b>	<b>1.000</b>
		<b>Sig. (2-tailed)</b>	<b>.564</b>	<b>.393</b>	<b>.264</b>	<b>.874</b>	<b>.343</b>	<b>.239</b>	
		N	45	45	45	45	45	45	45

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).



## 6. Uji Regresi Linear Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.543	1.131		4.900	.000
	ROA	.099	.114	.358	.869	.390
	ROE	.002	.004	.121	.509	.613
	FDR	.019	.008	.328	2.325	.026
	CAR	-.061	.021	-.533	-2.911	.006
	BOPO	.006	.011	.159	.576	.568
	NPF	-.055	.048	-.158	-1.142	.261

a. Dependent Variable: TBHDM

## 7. Uji Koefisien Determinasi

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.547 <sup>a</sup>	.299	.188	1.08091

a. Predictors: (Constant), NPF, CAR, FDR, ROE, BOPO, ROA

## 8. Uji Simultan F

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	18.937	6	3.156	2.701	.028 <sup>b</sup>
	Residual	44.398	38	1.168		
	Total	63.335	44			

a. Dependent Variable: TBHDM

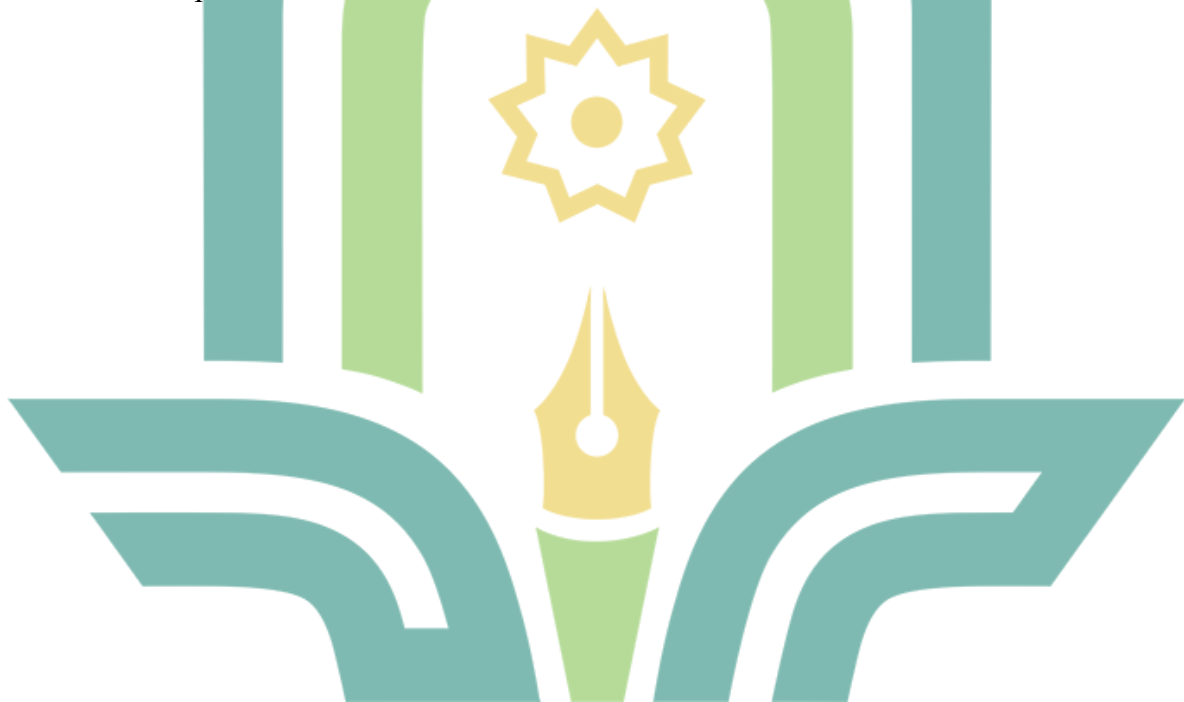
b. Predictors: (Constant), NPF, CAR, FDR, ROE, BOPO, ROA

## 9. Uji Parsial t

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	5.543	1.131		4.900	.000
	ROA	.099	.114	.358	.869	.390
	ROE	.002	.004	.121	.509	.613
	FDR	.019	.008	.328	2.325	.026
	FDR	-.061	.021	-.533	-2.911	.006
	CAR	.006	.011	.159	.576	.568
	BOPO	-.055	.048	-.158	-1.142	.261
	NPF					

a. Dependent Variable: TBHDM





## Lampiran 3

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

#### A. IDENTITAS

1. Nama : Uslifatul Janah
2. Tempat tanggal lahir : Pekalongan, 10 November 1999
3. Alamat rumah : Jl. Klekor Wetan 2, Pakumbulan Buaran  
Pekalongan Jawa Tengah
4. Alamat tinggal : Jl. Klekor Wetan 2, Pakumbulan Buaran  
Pekalongan Jawa Tengah
5. Nomor handphone : 085927709169
6. Email : [uslifatuljannah57@gmail.com](mailto:uslifatuljannah57@gmail.com)
7. Nama ayah : Khumaidi
8. Pekerjaan ayah : Buruh
9. Nama ibu : Kholidah
10. Pekerjaan ibu : Ibu Rumah Tangga

#### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : MIS Pakumbulan (2006-2012)
2. SMP : MTsS Simbang Kulon II (2012-2015)
3. SMA : MAS Simbang Kulon (2015-2018)

Pekalongan, 01 September 2022



Uslifatul Janah



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 ext : 112 | Faks. (0285) 423418

Website : [perpustakaan.uingusdur.ac.id](http://perpustakaan.uingusdur.ac.id) | Email : [perpustakaan@uingusdur.ac.id](mailto:perpustakaan@uingusdur.ac.id)

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : USLIFATUL JANAH  
NIM : 4318065  
Jurusan/Prodi : AKUNTANSI SYARIAH / FEBI  
E-mail address: [uslifatuljannah57@gmail.com](mailto:uslifatuljannah57@gmail.com)  
No. Hp : +62 859-2770-9169

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir  Skripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**ANALISIS PENGARUH RETURN ON ASSET, RETURN ON EQUITY,  
FINANCING TO DEPOSIT RATIO, CAPITAL ADEQUACY RATIO,  
BEBAN OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL DAN NON  
PERFORMING FINANCING TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
DEPOSITO MUDARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE  
2017-2021**

Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN K.H. ABDURRAHMAN WAHID Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, 18 Oktober 2022



**USLIFATUL JANAH**  
**NIM. 4318065**