

**ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN
TERHADAP NILAI *PROFIT SHARING* DEPOSITO
MUDHARABAH PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA TAHUN 2017-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

LALA SUPRIYATI

NIM. 4120038

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN
TERHADAP NILAI *PROFIT SHARING* DEPOSITO
MUDHARABAH PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DAN MALAYSIA TAHUN 2017-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh:

LALA SUPRIYATI

NIM. 4120038

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : LALA SUPRIYATI

NIM : 4120038

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP NILAI PROFIT SHARING DEPOSITO MUDHARABAH PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA TAHUN 2017-2023**

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, 22 Mei 2024

Yang Menyatakan



LALA SUPRIYATI
NIM. 4120038

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi Sdri. Lala Supriyati

Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : **Lala Supriyati**
NIM : **4120038**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Nilai Profit Sharing Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2017-2023.**

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, 30 Mei 2024

Pembimbing,


Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak.
NIP. 19890708 202012 1 010



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

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, febi.uingusdur@ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : LALA SUPRIYATI
NIM : 4120038
Judul : Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Nilai *Profit Sharing* Deposito *Mudharabah* Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2017-2023.

Dosen Pembimbing : Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak.


Telah diujikan pada hari Kamis, 13 Juni dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Abdul Ghofar Saifudin, M.S.I.
NIP. 19840222 201903 1 003


Dwi Novaria Misidawati, M.M.
NIP. 19871128 201903 2 010

Pekalongan, 26 Juni 2024
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

MOTTO

“Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarakan lagi rasa sabar itu. Semua yang kamu investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang kau impikan, mungkin tidak akan selalu lancar. Tapi, gelombang-gelombang itu yang nanti bisa kamu ceritakan.”

(Boy Candra)



PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala ketetrbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua Orang tua saya Bapak Abdul Wahid dan Ibu Masniah. Terima kasih sudah berkenan untuk bangun di sepertiga malam demi mendo'akan anaknya agar selalu diberi kesehatan, kebahagiaan, dan kenikmatan dalam hidupnya. Terima kasih untuk terus bertanya kabar selama pendidikan. Terima kasih untuk *suppport system* terbaik selama ini. Tolong untuk hidup lebih lama di dunia, izinkan anak mu kini yang mengabdikan dan membalas segala pengorbanan yang telah kalian lakukan selama ini.
2. Kakak tercinta saya Eli Rokhayati dan Jamaludin. Terima kasih atas segala do'a, dukungan, motivasi, pengorbanan, dan kasih sayang yang sangat besar.

3. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen Pembimbing saya Bapak Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak. Terima kasih telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran serta memberikan saya arahan dalam penyusunan Skripsi ini hingga selesai.
5. Bapak Ali Amin Isfandiar, M.Ag, selaku dosen wali saya yang telah memberikan saya arahan dan membantu dalam proses perkuliahan.
6. Saudara tak sedarah Uzma Syarifatul Muna Salsabila dan Vira Mariska terima kasih atas do'a, dukungan, dan motivasi yang diberikan kepada penulis, sehingga penulis bisa selalu termotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat saya Arifatul Khoeriyah, Dinda Irma Silmi Ali, Linda Hidayanti, Lutfiyah Anjarsari, Maharani Zahara, serta sahabat-sahabat lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terima kasih telah banyak membantu dan menemani penulis dalam mengerjakan Skripsi ini sampai selesai.
8. Seseorang yang pernah bersama penulis dan tidak bisa penulis sebut namanya. Terima kasih untuk patah hati yang diberikan saat proses penyusunan skripsi ini. Ternyata perginya anda dari kehidupan penulis cukup berikan motivasi untuk terus maju dan berproses menjadi pribadi yang mengerti apa itu pengalaman, pendewasaan, sabar, dan menerima arti kehilangan sebagai bentuk proses penempaan menghadapi dinamika hidup.
9. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2020.

ABSTRAK

Supriyati. Lala. Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Nilai *Profit Sharing Deposito Mudharabah* Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2017-2023.

Profit sharing atau disebut dengan bagi hasil merupakan karakteristik umum bagi lembaga keuangan syariah. Berdasarkan sistem ini, lembaga keuangan syariah dapat memiliki fungsi sebagai pemilik dana dan peminjam dana. Sebagai pemilik dana hadir produk bagi hasil dengan akad mudharabah, dimana sebuah akad kerja sama yang memiliki konsekuensi paling tinggi diantara akad-akad yang tersedia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Return On Assets*, *Return On Equity*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, *Financing to Deposits Ratio*, dan *Non Performing Financing* terhadap nilai *profit sharing* deposito *Mudharabah*.

Sampel penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia dan Bank Negara Malaysia pada tahun 2017-2023, didapatkan sebanyak 9 Bank Umum Syariah di Indonesia dan 8 Bank Umum Syariah di Malaysia dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan Analisis data berupa analisis regresi linier berganda dengan menggunakan IBM SPSS Statistic 26.

Hasil penelitian pada Bank Umum Syariah di Indonesia menunjukkan jika variabel *Return On Assets* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah*. sedangkan variabel *Return On Equity*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah*. Sementara itu, pada hasil penelitian pada Bank Umum Syariah di Malaysia menunjukkan jika variabel *Return On Assets* dan *Return On Equity* berpengaruh terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah*. sedangkan variabel Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah*.

Kata Kunci: *Return On Assets*, *Return On Equity*, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, dan *Profit Sharing* deposito *Mudharabah*.

ABSTRACT

Supriyati. Lala. Analysis of the Impact of the Financial Ratio on the Value of Profit Sharing of Sharia Banking Deposits in Indonesia and Malaysia in 2017–2023.

Profit sharing is a common characteristic of Sharia financial institutions. Based on this system, Shariah financial institutions can function as fund owners and lenders. The study aims to determine the impact of return on assets, return on equity, operating costs and operating revenue, financing to deposit ratio, and non-performing finance on the value of the profit sharing of Mudharabah deposits.

The sample of this research is Shariah General Bank, registered with the Indonesian Financial Services Authority and the Bank of Malaysia State in 2017–2023, obtained from as many as nine Shariah General Banks in Indonesia and eight Shariah General Banks in Malaysia by the purposive sampling method. This research uses a quantitative method with data analysis as a double linear regression analysis using IBM SPSS Statistic 26.

The results of research at the Shariah General Bank in Indonesia show that the variable Return on Assets has a negative and significant impact on the value of the profit sharing of deposits. While the variables Return on Equity, Operational Costs and Operational Revenue, Financing to Deposit Ratio, and Non-Performing Finance do not have an effect on the profit sharing value of deposit deposits, the results of the study at the Shariah General Bank in Malaysia show that return on assets and return on equity have an influence on the share value of the profit of the deposit.

Keywords: *Return on Assets, Return on Equity, Operational Costs and Operational Revenue, Financing to Deposit Ratio, and Non-Performing Finance, and Profit Sharing deposit Mudharabah.*

KATA PENGANTAR

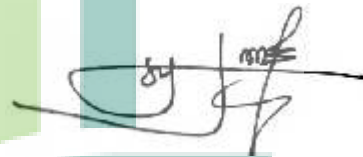
Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. H. Tamamudin S.E., M.M., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Bapak Pratomo Cahyo Kurniawan, M.Ak., selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Bapak Ali Amin Isfandiar, M.Ag., selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)

7. Seluruh dosen pengampu Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, semoga ilmu ini akan terus bermanfaat
8. Kedua orang tua saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
9. Semua pihak yang telah membantu hingga penyusunan skripsi ini selesai.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 23 Mei 2024



LALA SUPRIYATI
NIM. 4120038

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR BAGAN	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Pembatasan Masalah	10
D. Tujuan Penelitian	10
E. Manfaat Penelitian	11
F. Sistematika Pembahasan	13
BAB II LANDASAN TEORI	15
A. Landasan Teori	15
B. Telaah Pustaka	29
C. Kerangka Berpikir	36
D. Hipotesis Penelitian	38

BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian	45
B. Pendekatan Penelitian	45
C. Setting Penelitian	46
D. Populasi dan Sampel Penelitian	46
E. Variable Penelitian.....	50
F. Sumber Data	55
G. Teknik Pengumpulan Data.....	55
H. Metode Analisis Data.....	56
BAB IV ANALISIS PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	62
B. Analisis Data Penelitian.....	64
C. Pembahasan	91
BAB V PENUTUP	99
A. Kesimpulan	99
B. Saran	101
C. Keterbatasan Pembahasan.....	102
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN.....	I
Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian.....	I
Lampiran 2 Hasil Uji Analisis Data.....	XI
Lampiran 3 Tabel t.....	XIX
Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....	XX

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya 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	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De

ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	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	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُ = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jam lah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة ditulis *f imah*

4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi syaddad tersebut. Contoh:

ربنا ditulis *rabbān*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rajulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

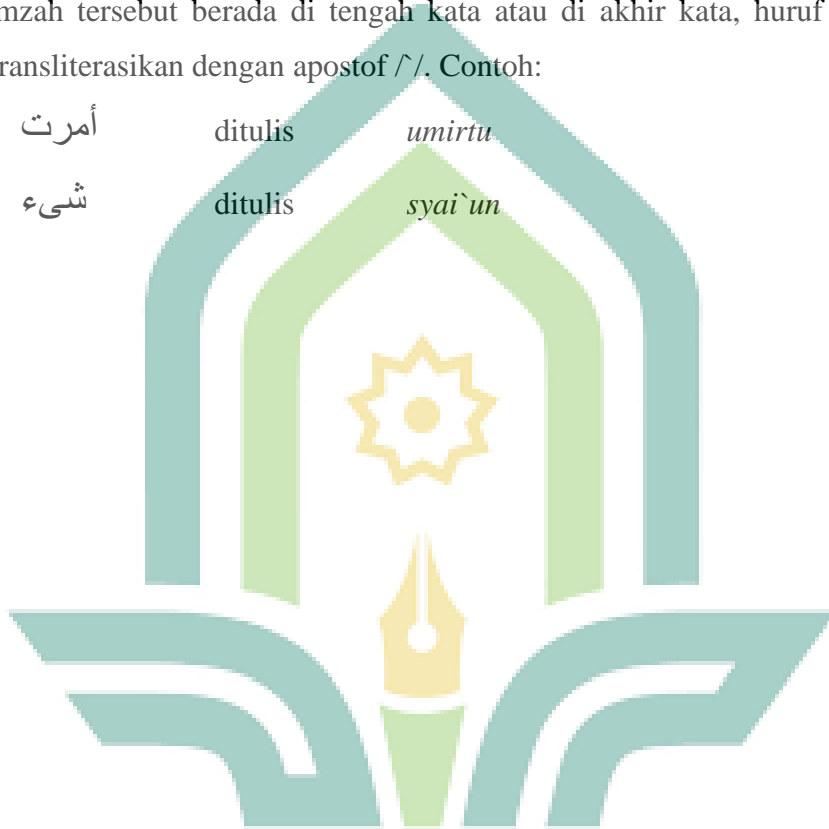
Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البديع	ditulis	<i>al-bad</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jal l</i>

6. Huruf hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (^/). Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai`un</i>



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka	30
Tabel 3.1 Populasi Penelitian	47
Tabel 3.2 Kriteria Penentuan Sampel Penelitian BUS Indonesia	49
Tabel 3.3 Kriteria Penentuan Sampel Penelitian BUS Malaysia	49
Tabel 3.4 Sampel Penelitian	50
Tabel 3.5 Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	52
Tabel 3.6 Kriteria Penilaian Peringkat ROE.....	52
Tabel 3.7 Kriteria Penilaian Peringkat BOPO	53
Tabel 3.8 Kriteria Penilaian Peringkat NPF	54
Tabel 3.9 Kriteria Penilaian Peringkat FDR	54
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	63
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif BUS di Indonesia	64
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif BUS di Malaysia	65
Tabel 4.4 Hasil Normalitas BUS di Indonesia	70
Tabel 4.5 Hasil Normalitas BUS di Malaysia	71
Tabel 4.6 Hasil Multikolinearitas BUS di Indonesia	72
Tabel 4.7 Hasil Multikolinearitas BUS di Malaysia	72
Tabel 4.8 Hasil Autokorelasi BUS di Indonesia	74
Tabel 4.9 Hasil Autokorelasi BUS di Malaysia	75
Tabel 4.10 Hasil Heteroskedastisitas BUS di Indonesia	76
Tabel 4.11 Hasil Heteroskedastisitas BUS di Indonesia	77
Tabel 4.12 Hasil Heteroskedastisitas BUS di Malaysia	77
Tabel 4.13 Hasil Heteroskedastisitas BUS di Malaysia	78
Tabel 4.14 Hasil Regresi Linier Berganda BUS di Indonesia	79
Tabel 4.15 Hasil Regresi Linier Berganda BUS di Malaysia	79
Tabel 4.16 Hasil Parsial (Uji-T) BUS di Indonesia	84
Tabel 4.17 Hasil Parsial (Uji-T) BUS di Malaysia	84
Tabel 4.18 Hasil Simultan (Uji-F) BUS di Indonesia	88

Tabel 4.19 Hasil Simultan (Uji-F) BUS di Malaysia	89
Tabel 4.20 Hasil Koefisien Determinasi (R ²) BUS di Indonesia	90
Tabel 4.21 Hasil Koefisien Determinasi (R ²) BUS di Malaysia	90



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Total Pembiayaan Bagi Hasil BUS di Indonesia	5
Gambar 1.2 Total Pembiayaan Bagi Hasil BUS di Malaysia	6



DAFTAR BAGAN

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	37
------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian.....	I
Lampiran 2 Hasil Uji Analisis Data.....	XI
Lampiran 3 Tabel t.....	XIX
Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup.....	XX



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga Keuangan ialah bisnis yang arah kinerjanya terpaut pada bidang keuangan, sehingga untuk mempercepat proses perdagangan digunakan perputaran di sekitar masalah mata uang yang berasal dari inisiatif bisnis lembaga keuangan itu sendiri yang nantinya akan berfungsi sebagai katalis. Peran dari lembaga keuangan adalah sebagai lembaga penghubung, yaitu suatu proses alih modal dari pihak penyimpan (*lenders*) kepada pihak peminjam (*borrowers*) (Ali, 2018). Artinya lembaga keuangan memiliki fungsi sebagai pendistribusian uang, dengan menghimpun dari nasabah dalam bentuk tabungan kemudian disalurkan kembali dalam bentuk investasi.

Berdasarkan kegiatan penghimpunan dana, lembaga keuangan dapat diklasifikasikan sebagai simpanan (*financial depository institution*) atau institusi keuangan non-simpanan (*non-depository financial institution*) tergantung dengan cara manajemen uang tersebut. Suatu perusahaan yang bergerak di sektor keuangan, ataupun biasa disebut sebagai bank, termasuk jenis entitas finansial yang menerapkan sistem jangka panjang guna memobilisasi modal sosial yang diterima dari masyarakat umum yang berbentuk tabungan, deposito, atau simpanan berjangka (Muhamad, 2020). Sementara itu, berbeda dengan Lembaga keuangan depository, lembaga keuangan non-deposit merupakan entitas keuangan yang di dalamnya tidak menjalankan pengembalian dana secara tunai, sebagaimana mestinya lembaga simpanan atau bank (Zuhri, 2020).

Berdasarkan Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Indonesia, disebutkan bahwa Bank terdiri atas dua jenis, yakni bank syariah dan bank konvensional. Penyebutan “Bank Konvensional” mengarah kepada satu entitas yang memobilisasi bisnisnya dengan mengaplikasikan sistematisasi *konvensional* dengan asal muasalnya “Bank Umum Konvensional” serta “Bank Perkreditan Rakyat” (Rizal et al., 2017).

Sementara itu, Bank Syariah termasuk lembaga finansial dengan mengaplikasikan aktivitas kegiatannya berlandaskan konsep dasar hukum islam yang tersusun atas Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS), Bank Umum Syariah (BUS), dan Unit Usaha Syariah (UUS) (Aprintina, 2019). Selain di Indonesia, di luar negeri tepatnya di Malaysia juga terdapat lembaga keuangan dengan basis syariah, Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) merupakan bank syariah pertama yang didirikan pada tanggal 1 Maret 1983, BIMB adalah titik balik yang signifikan pada pertumbuhan sistem keuangan syariah di Malaysia. Kemudian pada tahun 1999, didirikan Bank Muamalat Malaysia Berhad (BMMB) (Sjahdeini, 2014). BIMB juga menyediakan layanan seperti pada bank umum lainnya, hanya saja tetap sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Belakangan ini ranah perbankan syariah di Malaysia mulai berkembang dan menjadikannya lebih kompetitif yang mendorong bank global dalam membentuk toko di sana. Pada tahun 2004, pemerintah Malaysia menyampaikan mengenai strategi liberalisasi keuangan, yang memungkinkan lembaga keuangan asing dapat membuka bank asing islam di sana dengan bantuan lisensi. Dengan adanya program liberalisasi sistem mengakibatkan masuknya lembaga

keuangan dari negara-negara timur tengah, seperti Al Rajhi. Pada pemerintahan Malaysia, secara tegas mendukung adanya bank syariah di Malaysia. Malaysia sendiri merupakan negara yang mana bank syariah nya dapat berkembang secara pesat dengan populasi 32 juta jiwa, dimana 65 persennya ialah muslim (Sri et al., 2020).

Indonesia dan Malaysia ialah dua negara yang menjadi pusat perhatian dalam hal perkembangan perekonomian syariahnya, hal tersebut juga berlaku dalam perkembangan industri perbankan syariah. Menurut Ernst & Young (2016) dalam laporannya, ia menyatakan terdapat 9 negara yang mempunyai pangsa pasar aset perbankan syariah terbesar di dunia, yang mana negara-negara tersebut memiliki kapitalisasi nilai aset yang mencapai 93%, dan dari 93 % tersebut dua diantaranya yaitu Indonesia dan Malaysia. Dua negara tersebut merupakan negara yang berasal dari Asia Tenggara, sedangkan negara-negara yang lain didominasi oleh negara-negara Timur Tengah.

Kehadiran lembaga keuangan yang menjalankan kegiatannya dengan berdasarkan prinsip-prinsip syariah memberikan nafas baru dalam sistem perekonomian saat ini. Disamping harus menerapkan nilai-nilai syariah dalam kehidupan berekonomi, lembaga keuangan syariah juga diharapkan dapat memberikan layanan yang lebih baik dalam hal kinerja, baik itu keuangan maupun non-keuangan dibandingkan dengan lembaga keuangan konvensional.

Di Indonesia sendiri terdapat pernyataan dari Majelis Ulama Indonesia (MUI) mengenai larangan adanya bunga bank, yang mana bunga bank umumnya terdapat pada perbankan konvensional, pernyataan tersebut sesuai dengan

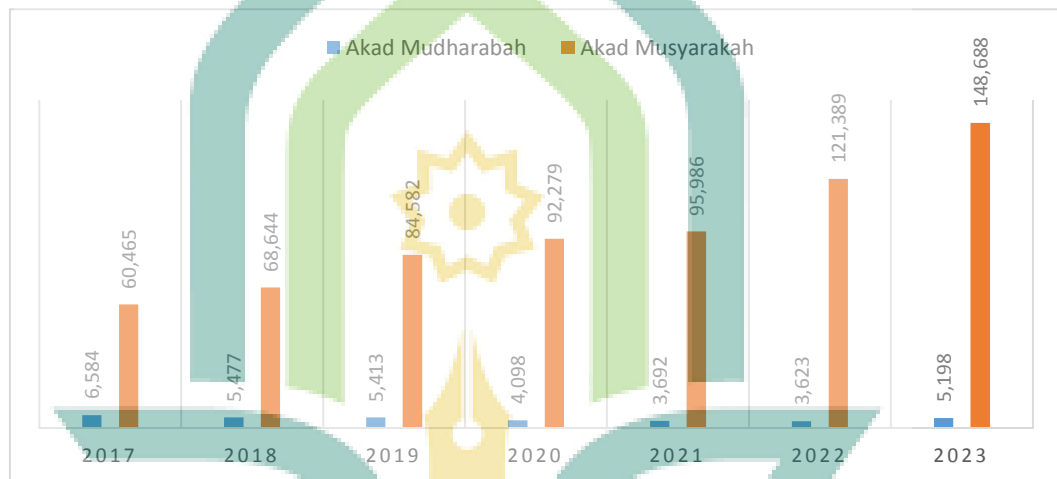
penjabaran yang ditetapkan pada Keputusan MUI Nomor 1 tahun 2004. Majelis Ulama Indonesia berupaya mengingatkan nasabah khususnya yang beragama islam agar lebih teliti ketika menjalankan aktivitas keuangan dan juga dihimbau agar memilih lembaga finansial syariah ketika memanajemen finansialnya. Dengan didirikannya entitas-entitas perbankan syariah menjadi salah satu ciri khas yang dilakukan oleh entitas untuk menunaikan hajat para pengguna layanan keuangan muslim di mana nantinya bisa menyampaikan opsi lain pada proses perbankan yang terlepas dari sistem imbal hasil yang diterapkan oleh institusi keuangan untuk mendapatkan pendapatan (Fadli, 2018).

Menurut Sahabuddin (2017) dalam konteks *ASEAN Economic Community* (AEC), peluang bank syariah dalam menghadapi persaingan industri menjadi perhatian. Isu yang paling penting adalah tingkat kinerja dan kesehatan perbankan syariah di masing-masing negara ASEAN. Penelitian ini menganalisis rasio keuangan perusahaan perbankan syariah di Indonesia dengan perbankan syariah di Malaysia, karena dilihat dari segi analisis rasio keuangan dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam mengenai kinerja, stabilitas, dan efisiensi operasional bank-bank syariah pada kedua negara tersebut.

Kedudukan Bank Syariah adalah Sebagai rekan bagi pemberi modal dan pebisnis, namun terhadap bank umumnya terkait dengan pihak yang menggunakan layanan perusahaan keuangan hanya sejauh hubungan pemberi pinjaman dan peminjam. Sistem investasi (pembiayaan) yang digunakan oleh Bank Syariah dalam perannya sebagai mitra investor adalah dengan memanfaatkan beragam jenis perjanjian syariah, salah satu diantaranya ialah

perjanjian *mudharabah*, di mana perjanjian *mudharabah* ialah kontrak kerjasama yang dilakukan bank syariah selaku pemegang dana awal dengan entitas lain yang menjalin kemitraan guna memanfaatkannya dalam berbagai aktivitas bisnis dengan menggunakan ketentuan bagi hasil atau *Profit Sharing* yang sudah disetujui bersama. Di bawah ini terdapat jumlah pembiayaan pada perbankan syariah di Indonesia yang terjadi pada tahun 2017-2023:

Gambar 1.1
Total Pembiayaan Bagi Hasil BUS di Indonesia
Tahun 2017-2023

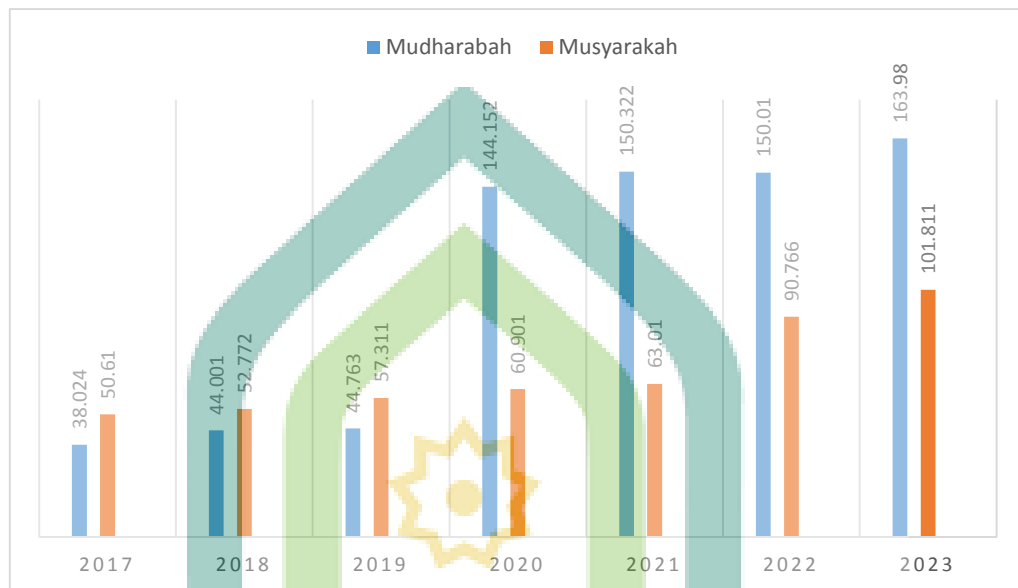


Sumber: Statistik Perbankan Syariah-OJK Tahun 2024.

Mengacu pada data pembiayaan *Profit Sharing* tersebut, bisa diambil kesimpulan bahwa total akad *Mudharabah* menghadapi penyusutan secara berkala setiap tahunnya. Selain itu, pembiayaan *musyarakah* lebih banyak digunakan oleh nasabah daripada pembiayaan *mudharabah*, fenomena yang demikian terjadi karena akad *mudharabah* termasuk jenis perjanjian peluang investasi yang mempunyai risiko lebih besar dan juga terdapat ketidaksetaraan informasi. Selain itu, karena keikutsertaan Bank Syariah dalam menggali data secara terperinci menyangkut kegiatan usaha nasabah, menyebabkan pemodal

mencari kebebasan yang besar terbebas dari bank syariah selaku pemilik modal, (Muhamad, 2020).

Gambar 1.2
Total Pembiayaan Bagi Hasil BUS di Malaysia
Tahun 2017-2023



Sumber: Bank Negara Malaysia (BNM), 2024.

Mengacu pada data pembiayaan *Profit Sharing* tersebut, bisa diambil kesimpulan bahwa total akad *Mudharabah* mengalami peningkatan secara berkala setiap tahunnya, kecuali pada tahun 2022, pembiayaan akad *mudharabah* mengalami sedikit penurunan. Selain itu, pembiayaan *musyarakah* juga mengalami peningkatan setiap tahunnya, namun pembiayaan *mudharabah* lebih banyak digunakan oleh nasabah dari pada pembiayaan *musyarakah*. Berbeda dengan total pembiayaan bagi hasil Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia, pembiayaan yang paling banyak digunakan oleh masyarakat ialah pembiayaan *musyarakah*.

Pemanfaatan pembagian keuntungan dengan berdasarkan sistem *Profit Sharing* merupakan salah satu karakteristik unik dari akad *mudharabah* sebagai metode pendanaan bagi hasil. Sementara itu, Sumber Daya Manusia (SDM) saat ini kurang mempunyai kemampuan yang kompeten dalam mengevaluasi nilai pembagian keuntungan untuk konsumen, sesuai dengan seri produk *mudharabah* standar yang dikeluarkan oleh OJK. Berdasarkan hal tersebut, diperlukan adanya pemahaman yang lebih baik terhadap proses tersebut untuk menentukan tingkat pembagian keuntungan yang dapat diterima serta efisiensi, yang juga melibatkan kinerja yang baik terkait kesuksesan bank tersebut.

Selain dari pembiayaan bagi hasil Bank Umum Syariah Indonesia yang telah dijelaskan, kemudian dalam perkembangannya antara perbankan syariah di Indonesia dengan perbankan syariah di Malaysia, perbankan syariah di Malaysia selalu lebih unggul daripada perbankan syariah di Indonesia. Seperti dalam laporan *Islamic Finance Development Indicator (IFDI)* yang diterbitkan oleh *Islamic Corporation for the Development of the private Sector (ICD)* telah menunjukkan bahwa indikator perbankan syariah Malaysia berada di atas indikator perbankan syariah Indonesia.

Analisis rasio keuangan merupakan metode yang diterapkan dalam mengevaluasi bank-bank islam. Terdapat empat cara dalam mengevaluasi kinerja bank-bank, diantaranya yaitu: 1) analisis rasio profitabilitas, yang mana analisis ini digunakan untuk menentukan kesanggupan bank ketika menciptakan keuntungan; 2) analisis rasio efisiensi, ialah analisis yang menilai kinerja bank ketika memanfaatkan asetnya; 3) analisis rasio solvabilitas, memiliki tujuan

dalam menentukan kompeten atau tidaknya bank ketika menunaikan tanggung jawabnya dalam waktu yang lama; 4) analisis rasio likuiditas, diterapkan dalam mencari tahu intensitas kompeten suatu bank ketika menunaikan tanggung jawab dalam kurun waktu yang sedikit (Rachmawati, 2017).

Sebagai sumber, analisis ini merujuk pada sebagian temuan dalam penelitian, salah satunya yaitu penelitian yang telah diteliti oleh Fadillah (2021). Analisis regresi merupakan cara yang dipergunakan dalam analisis ini yang berarti meninjau data uji asumsi klasik. Pada penelitian ini memberikan hasil bahwa sementara rasio likuiditas (NPF dan FDR) memiliki dampak besar pada tingkat *Profit Sharing* pembiayaan *mudharabah*, ROA dan BOPO memiliki dampak lebih kecil. Model korelasi *Pearson* merupakan data yang dianalisis oleh Haedar Ali (2018) dengan memiliki hasil bahwasanya pendapatan bank beserta jumlah *Profit Sharing* pada deposito *mudharabah* mempunyai korelasi, meskipun *demand deposits* (DPK) dan *Return On Assets* (ROE) tidak berkorelasi dengan tingkat *Profit Sharing* pada deposito *mudharabah*. Selanjutnya, analisis regresi data panel menggunakan pola estimasi pemetaan statistik *Fixed Effect Model* yang digunakan dalam penelitian Aprintina (2019), dalam penelitian tersebut memanfaatkan metode analisis data. Temuan penelitian memperlihatkan bahwasanya secara simultan variabel ROA, FDR, NPF, dan CAR memiliki konsekuensi yang berkaitan dengan sejauh mana *Profit Sharing* pada deposito *mudharabah*.

Dengan merujuk pada konteks di atas, penulis bermaksud untuk menguji ulang ketetapan hasil analisis yang terkait dengan faktor-faktor seperti apa yang

berpengaruh dengan besarnya *Profit Sharing* bagi deposito *mudharabah*, termasuk Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), dan *Financing to Deposito Ratio* (FDR). Fokus penelitian ini ditujukan kepada Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan juga periode 2017-2023. Berdasarkan hal tersebut, penulis membuat riset menggunakan judul “Analisis Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Nilai *Profit Sharing* Deposito *Mudharabah* pada Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia Tahun 2017-2023”.

B. Rumusan Masalah

Dengan mempertimbangkan informasi awal yang sudah dijelaskan pada latar belakang, diperoleh rumusan masalah yang dapat diidentifikasi seperti dibawah ini:

1. Apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Return On Assets* dengan nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
2. Apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Return On Equity* dengan nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
3. Apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
4. Apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Financing to Deposito ratio* dengan nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
5. Apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Non Performing Financing* dengan nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?

6. Secara bersamaan apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara ROA, ROE, BOPO, FDR, dan NPF terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?

C. Pembatasan Masalah

Dalam penelitian yang penulis lakukan terdapat batasan-batasan penelitian diantaranya yaitu: fokus penelitian terbatas hanya terhadap aspek-aspek yang memiliki hubungan dan memengaruhi *Profit Sharing* deposito *mudharabah*. Kemudian, Analisis rasio keuangan yang akan diimplementasikan pada penelitian ini meliputi: 1) Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) yang termasuk ke dalam Rasio Efisiensi, 2) *Return On Assets* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) merupakan variabel dari Rasio Profitabilitas, dan 3) *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang termasuk Rasio Likuiditas.

D. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan penjelasan pada latar belakang tersebut, dengan ini dapat diketahui bahwa tujuan penelitian ini ialah:

1. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Return On Assets* dengan nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
2. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Return On Equity* dengan nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
3. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?

4. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Financing to Deposit Ratio* terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
5. Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara *Non Performing Financing* terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?
6. Untuk mengetahui secara bersamaan apakah terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel ROA, ROE, BOPO, FDR, dan NPF terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*?

E. Manfaat Penelitian

Peneliti menetapkan dua aspek yang menjadi harapan kedepannya bisa menghadirkan manfaat bagi seluruh pihak yang membutuhkan, yaitu:

1. Secara Teoritis

Penulis memiliki harapan atas penelitian ini, yang mana nantinya dapat memberi pemahaman baru dengan meningkatkan pemahaman tentang faktor-faktor yang dominan dalam nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah* di perbankan syariah. Selain itu, diharapkan bahwa penelitian ini dapat memberikan fokus yang lebih mendalam dan berfungsi sebagai panduan untuk penelitian selanjutnya tentang hal-hal apa saja yang memengaruhi nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah* di perbankan syariah yang lebih mendalam lagi.

2. Secara Praktis

a. Bagi penulis

Sebagai tempat penelitian dan juga implementasi dari beberapa teori ekonomi syariah yang sudah diperoleh selama masa perkuliahan. Bagi penelitian selanjutnya

b. Bagi penelitian selanjutnya

Besar harapan penulis mengenai penelitian ini terhadap peneliti berikutnya, yang mana penelitian ini dapat memberikan dukungan terkait dengan teori mengenai hal-hal yang memiliki pengaruh terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*.

c. Bagi masyarakat

Penulis memiliki harapan agar nantinya penelitian ini dapat menjadi pengetahuan tambahan mengenai konsep *Profit Sharing* deposito *mudharabah*, serta wawasan dan juga informasi saat menggunakan produk perbankan syariah. Dengan demikian, para investor dan nasabah dapat memahami kondisi bank syariah yang bisa memberikan keuntungan bagi masyarakat.

d. Bagi perbankan syariah

Dari hasil penelitian ini memiliki harapan yang nantinya dapat menjadi panduan untuk membimbing pada saat menentukan suatu keputusan, memberikan wawasan yang dibutuhkan dalam merancang rencana baru, atau memperbaiki efisiensi operasional dalam konteks perbankan Islam khususnya bagi peningkatan kinerja dari bank syariah.

F. Sistematika Pembahasan

Sistem penulisan memiliki tujuan untuk mempermudah pemahaman dan mengetahui pembahasan yang terdapat pada proposal skripsi secara menyeluruh. Adapun sistematika penulisan pada proposal skripsi ini ialah sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Pada bagian ini berisi mengenai latar belakang masalah yang diambil sebagai dasar masalah yang memerlukan solusi, kemudian rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, hingga manfaat penelitian.

BAB II LANDASAN TEORI

Dalam bab ini landasan teori memuat tentang teori yang berasal dari variabel-variabel yang nantinya akan diteliti mencakup *Profit Sharing* deposito *mdharabah*, akad *mdharabah*, analisis rasio keuangan yang terdiri dari *Return On Assets* (ROA), *Return On Equity* (ROE), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *non performing financing* (NPF), *financing to deposit ratio* (FDR), telaah pustaka, kerangka berpikir/model penelitian, serta hipotesis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bagian ini berisi mengenai metode-metode yang akan digunakan dalam penelitian, meliputi jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi dan sampel penelitian, variabel

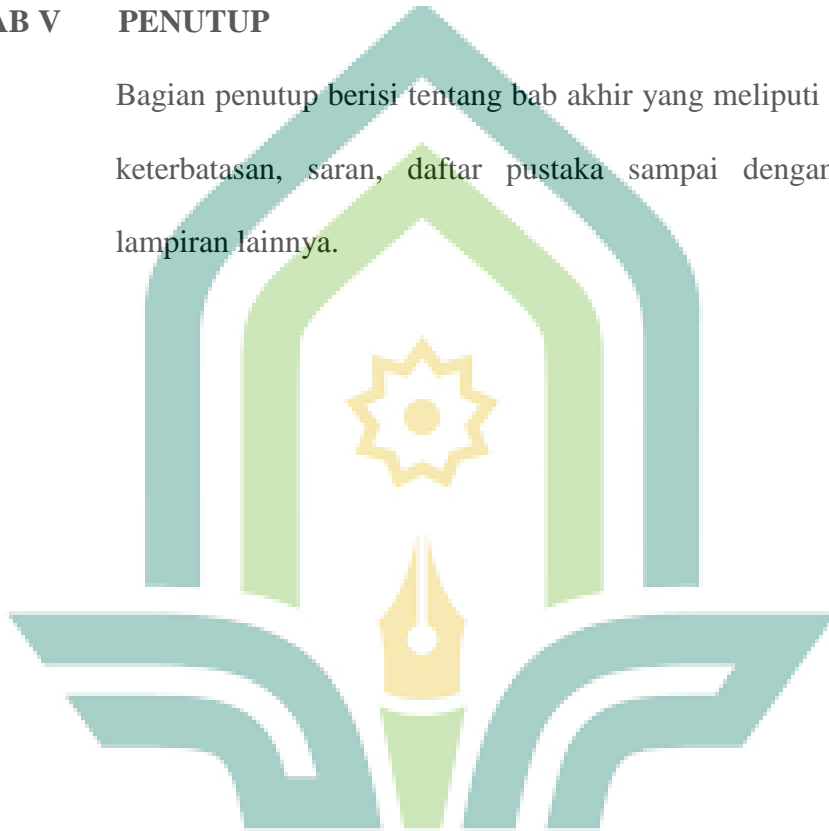
penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini berisi mengenai pengolahan data dan dari hasil uji hipotesis data yang telah dilakukan.

BAB V PENUTUP

Bagian penutup berisi tentang bab akhir yang meliputi kesimpulan, keterbatasan, saran, daftar pustaka sampai dengan lampiran-lampiran lainnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari analisis yang sudah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan bahwa:

1. *Return On Assets* (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia memiliki pengaruh signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi kurang dari nilai konstanta. Sedangkan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Malaysia *Return On Assets* (ROA) juga memiliki pengaruh yang signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi kurang dari nilai konstanta.
2. *Return On Equity* (ROE) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari nilai konstanta. Sedangkan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Malaysia *Return On Equity* (ROE) memiliki pengaruh signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi kurang dari nilai konstanta.
3. Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia tidak berpengaruh signifikan terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari nilai konstanta. Sedangkan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Malaysia Biaya Operasional dan Pendapatan

Operasional (BOPO) juga tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari nilai konstanta.

4. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih dari nilai konstanta. Sedangkan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Malaysia *Financing to Deposit Ratio* (FDR) juga tidak berpengaruh signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari nilai konstanta.
5. *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia tidak berpengaruh signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari nilai konstanta. Sedangkan pada Bank Umum Syariah (BUS) di Malaysia *Non Performing Financing* (NPF) juga tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap nilai *profit sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai t-hitung kurang dari t-tabel dan nilai signifikansi lebih besar dari nilai konstanta.
6. Kemudian berdasarkan uji secara simultan Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia diperoleh hasil analisis Uji-F pada ROA, ROE, BOPO, FDR, dan NPF secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai signifikansi kurang dari

nilai konstanta. Begitu juga dengan uji secara simultan Bank Umum Syariah (BUS) di Malaysia, diperoleh hasil analisis Uji-F pada ROA, ROE, BOPO, FDR, dan NPF secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah* dengan nilai signifikansi kurang dari nilai konstanta.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dijelaskan, maka peneliti menyampaikan beberapa saran yang dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini, yakni sebagai berikut:

1. Bagi Bank Umum Syariah

a. Bank Umum Syariah di Indonesia

Diharapkan dapat lebih fokus pada peningkatan efisiensi operasional guna mengurangi biaya dan meningkatkan profitabilitas. Serta Bank Umum Syariah di Indonesia harus tetap menjaga kinerja laporan keuangan beserta faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi besarnya nilai *profit sharing* deposito *mudharabah*.

b. Bank Umum Syariah di Malaysia

Diharapkan BUS di Malaysia lebih meningkatkan nilai profitabilitas dengan strategi yang lebih fokus pada peningkatan pendapatan daripada hanya mengurangi biaya. Serta Bank Umum Syariah di Malaysia harus tetap menjaga kinerja laporan keuangan beserta faktor-faktor lain yang dapat memengaruhi besarnya nilai *profit sharing* deposito *mudharabah*.

2. Bagi Masyarakat

Penelitian ini juga dapat digunakan sebagai acuan oleh masyarakat ketika akan melakukan investasi khususnya pada produk deposito *mudharabah* agar memperhatikan rasio profitabilitas berupa ROA dan ROE Bank Umum Syariah sebelum melakukan investasi pada produk deposito *mudharabah*, karena ROA dan ROE berpengaruh secara signifikan terhadap nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah*.

3. Bagi Penelitian Selanjutnya

Perlu diadakan penelitian selanjutnya guna menyempurnakan penelitian ini, salah satunya yaitu dengan memperpanjang periode penelitian serta perlu menambahkan variabel lain yang dapat memengaruhi nilai *Profit Sharing* deposito *mudharabah* secara signifikan.

C. Keterbatasan Pembahasan

Jumlah sampel yang digunakan pada penelitian ini hanya 17 Bank Umum Syariah (BUS), sehingga belum cukup untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya. Penelitian ini juga memiliki keterbatasan pada jumlah variabel independen yang hanya berjumlah 5 variabel.

DAFTAR PUSTAKA

Afitri, N. (2020). *Pengaruh CAR, ROA, BOPO, Dan FDR Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2019*. etheses.iainponorogo.ac.id.

<http://etheses.iainponorogo.ac.id/11714/1/Skripsi Fitri.pdf>

Ali, H. (2018). Analisis Hubungan antara Pendapatan, Dana Pihak Ketiga, dan Return On Asset dengan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 1(1), 55–64.

<https://doi.org/10.22515/jfib.v1i1.731>

Aprintina. (2019). Pengaruh Profitabilitas, Likuiditas, Aktiva Produktif, Dan Rasio Kecukupan Modal Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* (Studi Pada Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2011-2017). 8(5), 55.

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), 105–128.

<https://doi.org/10.21043/malia.v1i1.3986>

Damayanti, A., & Annisa, A. A. (2021). Pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*: ROA sebagai variabel moderating.

<https://journal.nurscienceinstitute.id/index.php/jadfi/article/view/17>

Dariah, A. R., Sundaya, Y., & Malik, Z. A. (2015). *Optimizing Input and Output under the Scheme of Mudharabah*. 4(5), 15339.

Daulay, A. R., & Astuti, W. (2022). Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank UMUM Syariah di Indonesia. *JRAK (Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis)*.

<http://www.jurnal.plb.ac.id/index.php/JRAK/article/view/980>

Dwijayanty, R. (2016). Sistem informasi, keuangan, auditing dan perpajakan. *Sikap*, 1(1), 36–42. <https://media.neliti.com/media/publications/277728-analisis-faktor-faktor-yang-mempengaruhi-5ec28f9c.pdf>

Ernst & Young, G. L. (2016). *World Islamic Banking Competitiveness Report 2016*.

Fadhilah, N. (2021). *Analisis pengaruh rasio keuangan terhadap tingkat bagi hasil pembiayaan mudharabah: Studi empiris pada Bank Umum Syariah Tahun 2015-2019*. etheses.uin-malang.ac.id.

<http://etheses.uin-malang.ac.id/id/eprint/30323>

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*. 4(1), 87–97.

Fadillah, N. (2021). *Analisis pengaruh rasio keuangan terhadap tingkat bagi hasil pembiayaan mudharabah*.

Fadli, A. A. Y. (2018). *Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non-Performing Financing (NPF) terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri*. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 8(1), 98.

<https://doi.org/10.30588/jmp.v8i1.391>

Faza, Z., & Lily, U. F. (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)*. 08(01), 1597–1617.

Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS* (Ed. 4). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Gujarati, D. (2009). *Dasar-Dasar Ekonometrika Edisi 5* (5th ed.). Salemba empat.

Hafid Ramdhani, W., Majid, J., & Juardi, M. S. S. (2018). *Penerapan Prinsip Profit Sharing Dan Revenue Sharing Program Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah (Studi Pada Pt Bank Muamalat Kantor Cabang Makassar)*. *Al-Mashrafiyah; Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah, Volume 2*.

Hasanah, A., Nasution, J., & Kamilah, K. (2023). *Pengaruh CAR, NPF Dan FDR Terhadap Return Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2019-2021 Dengan Profitabilitas*. *Jurnal Manajemen Akuntansi*.

<https://jurnal.ulb.ac.id/index.php/JUMSI/article/view/3972>

Hasanah, N. U., & Munaraja, W. (2022). *Pengaruh ROA, BOPO, dan FDR Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank BRI Syariah*.: *Jurnal Perpajakan, Manajemen*.

<http://permana.upstegal.ac.id/index.php/permana/article/view/169>

Hikmawati, F. (2018). *Metodologi Penelitian* (p. 60). PT. Raja Grafindo Persada.

Karim A, A. (2008). *Bank Islam : analisis fiqih dan keuangan* (Ed. 3). Jakarta : RajaGrafindo Persada, 2008.

Kasmir. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*. Rajawali Pers , 2011.

http://ucs.sulselib.net//index.php?p=show_detail&id=35497

Mediawati, E. & I. F. A. (2018). Dewan Pengawas Syariah dan Pengungkapan Sukarela Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan Program Studi Akuntansi Fakultas Pendidikan Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia*, 6(Agustus), 259–268.

Muazaroh, A., & Septiarini, D. F. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Perbankan Syariah Periode 2015-2020. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(1), 64. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20211pp64-75>

Mubarok, J., & Hasanudin. (2017). *Fikih Mu'amalah maliyyah : akad Syirkah dan Mudharabah* (T. N. Iqbal (ed.); Cetakan Pe). Bandung : Sembiosa Rekatama Media, 2017 ©2017.

Mujahidin, M. (2021). The Concept of *Profit Sharing* in The Industrial Field in Islamic Economic. *Al-Kharaj: Journal of Islamic Economic*.

<http://ejournal.iainpalopo.ac.id/index.php/alkharaj/article/view/3791>

Munfaqiroh, S., & Jasmine, N. Y. (2021). Pengaruh Roa Dan Bopo Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Administrasi Dan Bisnis*.

<http://jurnal.polinema.ac.id/index.php/adbis/article/view/1838>

Oktapiani, R., & Busneti, I. (2015). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Jumlah Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* Pada Pt Bank Syariah Mandiri Tahun 2006-2013. *Media Ekonomi*, 23(3), 213–234.

<https://doi.org/10.25105/me.v23i3.3523>

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*. https://jurnal.um-palembang.ac.id/ilmu_manajemen/article/view/3260

- Putri, G. O. (2012). *Analisis Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Universitas Indonesia.
- Rachmawati, D. W. (2017). Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat dilihat dari Rasio Aktivitas. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis, Auditing Dan Akuntansi*, 87–92.
- Ramadanti & Dona. (2019). Analisis rasio likuiditas, solvabilitas dan profitabilitas pada bank nagari pusat. *Akademi Keuangan Dan Perbankan*, 6(4), 1–9.
- Rianto, A. (2021). FDR (Financing to Deposit Ratio), dan NPF (Non-Performing Financing) Terhadap Penetapan Nisbah Bagi Hasil Deposito (Studi Empiris Pada Perbankan Syariah *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*.
- <https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/2001>
- Ross, S. A. (1997). *Determinant of Financial Structure: The Incentive Signaling Approach* (pp. 23-40 (18 pages)). *Bell Journal of Economics*. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/3003485>
- Sabatianto, R., & Yusuf, M. (2019). Pengaruh BOPO, CAR, FDR dan ROA terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *ULTIMA Accounting*, 10(2), 169–186.
- <https://doi.org/10.31937/akuntansi.v10i2.978>
- Sari, C. I. P., & Sulaeman, S. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 2(2), 160. <https://doi.org/10.31000/almaal.v2i2.3111>
- Siagian, Y. K., Budiman, I., & Kismawadi, E. R. (2017). Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Pembiayaan Murabahah Di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Adeco Langsa Tahun 2013-2016. *Ihtiyath : Jurnal Manajemen Keuangan Syariah*, 1(1), 56–78. <https://doi.org/10.32505/ihtiyath.v1i1.678>
- Sudarsono, H. (2017). *Modelling Respon Rasio Keuangan terhadap Pembiayaan pada Bank Syariah di Indonesia*.
- Sudiarti, S., Syarvina, W., & Pohan, I. E. P. (2023). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Rasio Keuangan Terhadap Bagi Hasil *Mudharabah* Dengan Return On Asset Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Umum. *Jurnal Manajemen Akuntansi*
- <https://jurnal.ulb.ac.id/index.php/JUMSI/article/view/4223>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D* (p. 444). Alfabeta.

Sulisyanti, A. (2018). *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nisbah Bagi Hasil (Studi Kasus : KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Pati)*. 2(2), 253–276.

Tri cahya, B., Zakiyyah, R., & Rukmini. (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), 315.

<https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.999>

Wahyudi, R. (2016). *Analisis Data*. 1–23.

Wicaksono, D. A., Yulianto, H., & Susilo, B. W. (2022). Jurnal Ilmiah Manajemen , Ekonomi dan Bisnis. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Dan Bisnis*, 1, 74–80.



LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian

NO	TAHUN	NAMA BANK	ROA	ROE	BOPO	FDR	NPF	PS
BANK INDONESIA								
1	2017	Bank Muamalat Indonesia	11	87	97.68	84.41	2.75	49.87
2	2018	Bank Muamalat Indonesia	8	1.16	98.24	73.18	2.58	50.59
3	2019	Bank Muamalat Indonesia	5	45	99.50	73.51	4.30	50.08
4	2020	Bank Muamalat Indonesia	3	29	99.45	69.48	3.95	51.91
5	2021	Bank Muamalat Indonesia	2	20	99.30	38.33	8	53.48
6	2022	Bank Muamalat Indonesia	9	53	96.62	40.63	86	59.82
7	2023 September	Bank Muamalat Indonesia	16	1.46	99.61	45.05	43	67.04
8	2017	Bank Victoria Syariah	36	2.01	96.02	83.59	4.08	73.79
9	2018	Bank Victoria Syariah	32	2.02	96.38	82.78	3.41	79.96

10	2019	Bank Victoria Syariah	5	39	99.80	73.81	2.64	71.56
11	2020	Bank Victoria Syariah	16	10	96.93	74.05	3.01	80.98
12	2021	Bank Victoria Syariah	71	1.79	91.35	65.26	3.72	73.19
13	2022	Bank Victoria Syariah	45	1.54	9441	76.77	1.14	77.35
14	2023 September	Bank Victoria Syariah	145	2.99	7830	90.73	1.33	65.44
15	2017	Bank Jabar Banten Syariah	56.9	58.64	13.463	91.03	2.85	17.94
16	2018	Bank Jabar Banten Syariah	54	26.3	94.66	89.85	1.96	27.03
17	2019	Bank Jabar Banten Syariah	60	23.3	93.93	93.53	1.50	31.76
18	2020	Bank Jabar Banten Syariah	41	51	95.41	86.64	2.86	32.21
19	2021	Bank Jabar Banten Syariah	96	20.8	88.73	81.55	1.80	34.21
20	2022	Bank Jabar Banten Syariah	1.14	86.8	88.40	81.00	1.37	37.04
21	2023 September	Bank Jabar Banten Syariah	60	4.51	92.56	91.53	1.91	40.92
22	2017	Bank MEGA Syariah	1.56	6.75	89.16	91.05	2.75	14.29

23	2018	Bank MEGA Syariah	93	4.08	93.84	90.88	1.96	24.34
24	2019	Bank MEGA Syariah	89	4.27	93.71	94.53	1.49	33.45
25	2020	Bank MEGA Syariah	1.74	9.76	85.52	63.94	1.38	44.25
26	2021	Bank MEGA Syariah	4.08	28.48	64.64	62.84	97	62.23
27	2022	Bank MEGA Syariah	2.59	11.73	67.33	54.63	89	69.26
28	2023 September	Bank MEGA Syariah	2.00	12.21	62.65	70.32	72	65.95
29	2017	Bank Panin Dubai Syariah	10.77	94.01	217.44	86.95	4.83	84.91
30	2018	Bank Panin Dubai Syariah	26	1.45	99.57	88.82	3.84	92.52
31	2019	Bank Panin Dubai Syariah	25	1.08	97.74	95.72	2.80	95.51
32	2020	Bank Panin Dubai Syariah	6	1	99.42	11.171	2.45	92.89
33	2021	Bank Panin Dubai Syariah	6.72	31.76	20.274	10.756	9.4	92.87
34	2022	Bank Panin Dubai Syariah	1.79	11.51	76.99	97.32	1.91	94.60
35	2023 September	Bank Panin Dubai Syariah	1.86	12.39	78.26	93.61	2.85	94.96

36	2017	Bank KB Bukopin Syariah	2	20	99.20	82.44	4.18	60.71
37	2018	Bank KB Bukopin Syariah	2	26	99.45	93.40	3.65	63.59
38	2019	Bank KB Bukopin Syariah	4	23	99.60	93.48	4.05	65.15
39	2020	Bank KB Bukopin Syariah	4	2	97.73	19.673	96.73	69.00
40	2021	Bank KB Bukopin Syariah	5.48	23.60	18.025	92.97	4.66	79.62
41	2022	Bank KB Bukopin Syariah	1.27	6.34	11.576	92.47	3.81	84.94
42	2023 September	Bank KB Bukopin Syariah	22	1.56	96.41	95.81	3.71	87.05
43	2017	Bank BCA Syariah	17	4.28	87.20	93.84	88.49	98.33
44	2018	Bank BCA Syariah	17	5.01	87.43	98.28	88.99	12.89
45	2019	Bank BCA Syariah	15	3.97	87.55	94.26	90.98	13.61
46	2020	Bank BCA Syariah	9	3.07	86.28	89.01	81.32	12.89
47	2021	Bank BCA Syariah	12	3.15	8478	80.01	82.38	12.69
48	2022	Bank BCA Syariah	33	4.14	81.63	75.41	79.91	11.13

49	2023 September	Bank BCA Syariah	59	5.34	76.99	70.02	78.27	12.78
50	2017	Bank BTPN Syariah	19	36.50	68.81	92.47	1.15	1.17
51	2018	Bank BTPN Syariah	37	30.82	62.36	95.60	2.32	1.30
52	2019	Bank BTPN Syariah	58	31.20	58.07	95.27	2.26	1.32
53	2020	Bank BTPN Syariah	16	16.08	72.47	97.37	3.42	1.29
54	2021	Bank BTPN Syariah	72	23.67	59.97	95.00	4.18	2.10
55	2022	Bank BTPN Syariah	36	24.68	58.13	95.67	4.34	2.52
56	2023 September	Bank BTPN Syariah	78	16.96	70.70	93.58	1.70	2.27
57	2017	Bank Aceh	51	7.61	78.00	69.44	4	7.86
58	2018	Bank Aceh	38	7.20	79.09	71.98	4	9.59
59	2019	Bank Aceh	33	23.44	76.95	68.64	4	9.98
60	2020	Bank Aceh	73	15.72	81.50	70.82	4	11.00
61	2021	Bank Aceh	87	16.88	78.37	68.06	3	14.44

62	2022	Bank Aceh	2.00	15.08	76.66	75.44	3	26.27
63	2023 September	Bank Aceh	1.87	12.09	78.39	77.53	25	35.24
BANK MALAYSIA								
1	2017	Bank AFFIN Islamic Berhad	6.71	5.10	277.12	108	2.23	1.00
2	2018	Bank AFFIN Islamic Berhad	6.29	5.11	109.89	64	3.31	1.00
3	2019	Bank AFFIN Islamic Berhad	4.85	5.12	168.91	105	1.05	1.00
4	2020	Bank AFFIN Islamic Berhad	4.95	5.13	131.76	185	2.01	1.00
5	2021	Bank AFFIN Islamic Berhad	4.47	5.14	172.72	90	0.59	1.00
6	2022	Bank AFFIN Islamic Berhad	13.78	13.12	60.57	62	16.92	1.00
7	2023	Bank AFFIN Islamic Berhad	5.22	2.53	158.36	56	1.00	1.00
8	2017	Bank Al Rajhi Banking	1.87	1.44	38.94	81.60	0.05	9.85
9	2018	Bank Al Rajhi Banking	3.09	1.60	40.58	87.55	0.10	8.06
10	2019	Bank Al Rajhi Banking	4.45	3.96	45.83	91.67	0.23	2.54

11	2020	Bank Al Rajhi Banking	9.55	9.55	64.29	96.56	1.00	2.06
12	2021	Bank Al Rajhi Banking	1.80	1.80	59.36	92.33	0.10	1.17
13	2022	Bank Al Rajhi Banking	2.66	2.66	42.06	95.31	0.44	1.00
14	2023 September	Bank Al Rajhi Banking	1.95	1.99	31.74	95.30	0.02	1.00
15	2017	Bank Islam Hong Leong	14.88	11.01	119.26	81.32	243.73	27
16	2018	Bank Islam Hong Leong	16.77	12.52	88.20	114.86	278.86	22.81
17	2019	Bank Islam Hong Leong	16.98	12.86	91.38	97.30	0.10	19.19
18	2020	Bank Islam Hong Leong	16.25	12.15	82.72	101.85	1.12	15.90
19	2021	Bank Islam Hong Leong	16.05	12.08	52.12	100.88	12.47	15.94
20	2022	Bank Islam Hong Leong	14.27	9.88	106.32	71.64	1.00	18.81
21	2023 Maret	Bank Islam Hong Leong	11.57	8.81	123.66	106.90	3.47	21.66
22	2017	Bank Islam Malaysia Berham	6.08	6.03	188.11	91.81	0.05	61.82
23	2018	Bank Islam Malaysia Berham	6.56	6.49	55.94	92.41	1.00	62.52

24	2019	Bank Islam Malaysia Berham	7.55	7.50	56.50	105.82	1.00	39.15
25	2020	Bank Islam Malaysia Berham	5.63	5.59	56.73	108.17	5.00	36.62
26	2021	Bank Islam Malaysia Berham	11.30	8.60	59.89	101.42	5.00	21.09
27	2022	Bank Islam Malaysia Berham	11.27	7.47	60.45	106.91	1.00	12.17
28	2023 Maret	Bank Islam Malaysia Berham	11.57	8.81	65.17	113.69	0.10	2.26
29	2017	Bank HSBC Amanah	6.58	5.34	69.19	133.38	1.51	26.56
30	2018	Bank HSBC Amanah	11.61	8.93	54.07	106.05	1.00	27.97
31	2019	Bank HSBC Amanah	11.64	9.53	51.65	97.92	1.00	20.41
32	2020	Bank HSBC Amanah	5.98	4.63	67.69	111.08	1.56	4.07
33	2021	Bank HSBC Amanah	2.69	2.41	82.57	100.50	2.12	1.87
34	2022	Bank HSBC Amanah	12.90	8.79	41.81	99.18	1.00	8.97
35	2023 Juni	Bank HSBC Amanah	6.09	4.60	41.41	97.00	1.84	14.80
36	2017	Bank Kuwait Finance	0.62	0.47	95.55	126.71	0.22	61.02

37	2018	Bank Kuwait Finance	1.68	1.01	88.56	124.95	1.00	43.71
38	2019	Bank Kuwait Finance	3.14	3.29	76.81	93.16	1.00	43.71
39	2020	Bank Kuwait Finance	0.15	0.72	99.51	93.10	1.39	43.71
40	2021	Bank Kuwait Finance	4.03	4.35	69.10	93.33	2.35	43.71
41	2022	Bank Kuwait Finance	4.26	4.75	68.44	98.22	1.00	43.71
42	2023 September	Bank Kuwait Finance	2.48	2.41	68.73	86.80	1.00	43.71
43	2017	Bank Maybank Islamic Berham	11.81	9.84	40.85	88.47	1.10	60.00
44	2018	Bank Maybank Islamic Berham	13.34	11.14	37.95	90.28	2.50	55.00
45	2019	Bank Maybank Islamic Berham	12.01	10.39	32.81	93.34	2.50	51.62
46	2020	Bank Maybank Islamic Berham	9.59	8.25	33.10	91.96	2.50	36.53
47	2021	Bank Maybank Islamic Berham	10.59	9.41	33.07	86.83	1.10	29.55
48	2022	Bank Maybank Islamic Berham	11.82	9.54	35.48	891.88	3.00	32.04
49	2023 September	Bank Maybank Islamic Berham	17.46	13.21	47.74	110.00	0.20	38.57

50	2017	Bank Muamalat Malaysia Berhad	12.85	11.88	37.05	74.96	46.56	93.0
51	2018	Bank Muamalat Malaysia Berhad	14.13	12.18	40.41	72.43	34.13	89.5
52	2019	Bank Muamalat Malaysia Berhad	9.72	4.40	43.89	83.66	11.39	76.9
53	2020	Bank Muamalat Malaysia Berhad	10.26	10.27	46.16	84.18	37.22	81.0
54	2021	Bank Muamalat Malaysia Berhad	13.10	9.50	42.62	89.33	9.28	84.2
55	2022	Bank Muamalat Malaysia Berhad	15.61	12.45	40.21	91.14	6.32	89.5
56	2023 September	Bank Muamalat Malaysia Berhad	7.26	3.56	46.30	87.18	13.61	92.0



Lampiran 2 Hasil Uji Analisis Data

1. Analisis Deskriptif

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA (X1)	63	1.14	145.00	29.3614	31.47113
ROE (X2)	63	1.00	94.01	19.1617	21.13694
BOPO (X3)	63	11.58	99.80	81.7001	21.11758
FDR (X4)	63	10.76	98.28	78.3681	20.22798
NPF (X5)	63	1.14	97.00	19.9257	32.94178
<i>Profit Sharing Deposito Mudharabah (Y)</i>	63	1.17	98.33	46.0148	31.69561
Valid N (listwise)	63				

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA (X1)	56	0.15	12.90	4.2368	3.49297
ROE (X2)	56	0.47	13.21	5.7988	3.68112
BOPO (X3)	56	31.74	277.12	73.9520	46.79775
FDR (X4)	56	56.00	891.88	110.7557	107.96211
NPF (X5)	56	0.02	278.86	13.7920	49.03878
<i>Profit Sharing Deposito Mudharabah (Y)</i>	56	1.00	93.00	32.3345	27.18248
Valid N (listwise)	56				

2. Uji Normalitas

a. Bank Umum Syariah Indonesia

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		63
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0.0000000
	Std. Deviation	27.76079513
Most Extreme Differences	Absolute	0.076
	Positive	0.076
	Negative	-0.048
Test Statistic		0.076
Asymp. Sig. (2-tailed)		0.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

b. Bank Umum Syariah Malaysia

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		56
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0.0000000
	Std. Deviation	22.07021601
Most Extreme Differences	Absolute	0.113
	Positive	0.113
	Negative	-0.080
Test Statistic		0.113
Asymp. Sig. (2-tailed)		0.074 ^c

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.

3. Uji Multikolinearitas

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	ROA (X1)	0.806	1.241
	ROE (X2)	0.902	1.109
	BOPO (X3)	0.910	1.099
	FDR (X4)	0.903	1.107
	NPF (X5)	0.842	1.188

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah* (Y)

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	ROA (X1)	0.909	1.101
	ROE (X2)	0.856	1.169
	BOPO (X3)	0.918	1.090
	FDR (X4)	0.970	1.031
	NPF (X5)	0.940	1.064

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah* (Y)

4. Uji Autokorelasi

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0.483 ^a	0.233	0.166	28.95278	0.744

a. Predictors: (Constant), NPF (X5), BOPO (X3), FDR (X4), ROE (X2), ROA (X1)

b. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah* (Y)

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0.584 ^a	0.341	0.275	23.14744	0.803

a. Predictors: (Constant), NPF (X5), FDR (X4), BOPO (X3), ROA (X1), ROE (X2)

b. Dependent Variable: *Profit Sharing* Deposito *Mudharabah* (Y)

5. Uji Heteroskedastisitas

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	89.704	17.770		5.048	0.000
	ROA (X1)	-0.383	0.128	-0.380	-2.999	0.004
	ROE (X2)	-0.246	0.184	-0.164	-1.339	0.186
	BOPO (X3)	0.018	0.032	0.066	0.548	0.586
	FDR (X4)	-0.322	0.197	-0.205	-1.636	0.107
	NPF (X5)	-0.212	0.122	-0.220	-1.732	0.089

a. Dependent Variable: *Profit Sharing* Deposito *Mudharabah* (Y)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	-0.287	0.372		-0.771	0.444
	ROA (X1)	0.003	0.003	0.159	1.293	0.201
	ROE (X2)	0.000	0.004	0.003	0.029	0.977
	BOPO (X3)	9.156E-5	0.001	0.016	0.136	0.892
	FDR (X4)	0.014	0.004	0.419	0.453	0.053
	NPF (X5)	-0.002	0.003	-0.094	-0.761	0.450

a. Dependent Variable: ABS_RES

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	33.166	9.702		3.419	0.001
	ROA (X1)	-3.013	0.937	-0.387	-3.214	0.002
	ROE (X2)	3.500	0.917	0.474	3.818	0.000
	BOPO (X3)	-0.071	0.070	-0.122	-1.015	0.315
	FDR (X4)	-0.033	0.029	-0.132	-1.136	0.261
	NPF (X5)	0.041	0.066	0.073	0.619	0.539

a. Dependent Variable: *Profit Sharing* Deposito Mudharabah (Y)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	27.271	5.415		5.036	0.000
	ROA (X1)	-0.864	0.523	-0.230	-1.651	0.105
	ROE (X2)	-0.035	0.512	-0.010	-0.069	0.946
	BOPO (X3)	-0.030	0.039	-0.108	-0.778	0.440
	FDR (X4)	-0.027	0.016	-0.222	-1.645	0.106
	NPF (X5)	-0.042	0.037	-0.159	-1.157	0.253

a. Dependent Variable: ABS_RES

6. Uji Regresi Linier Berganda

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	89.704	17.770		5.048	0.000
	ROA (X1)	-0.383	0.128	-0.380	-2.999	0.004
	ROE (X2)	-0.246	0.184	-0.164	-1.339	0.186
	BOPO (X3)	0.018	0.032	0.066	0.548	0.586
	FDR (X4)	-0.322	0.197	-0.205	-1.636	0.107
	NPF (X5)	-0.212	0.122	-0.220	-1.732	0.089

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah* (Y)

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	33.166	9.702		3.419	0.001
	ROA (X1)	-3.013	0.937	-0.387	-3.214	0.002
	ROE (X2)	3.500	0.917	0.474	3.818	0.000
	BOPO (X3)	-0.071	0.070	-0.122	-1.015	0.315
	FDR (X4)	-0.033	0.029	-0.132	-1.136	0.261
	NPF (X5)	0.041	0.066	0.073	0.619	0.539

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah* (Y)

7. Uji Parsial (Uji-t)

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	89.704	17.770		5.048	0.000
	ROA (X1)	-0.383	0.128	-0.380	-2.999	0.004
	ROE (X2)	-0.246	0.184	-0.164	-1.339	0.186
	BOPO (X3)	0.018	0.032	0.066	0.548	0.586
	FDR (X4)	-0.322	0.197	-0.205	-1.636	0.107
	NPF (X5)	-0.212	0.122	-0.220	-1.732	0.089

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah (Y)*

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	33.166	9.702		3.419	0.001
	ROA (X1)	-3.013	0.937	-0.387	-3.214	0.002
	ROE (X2)	3.500	0.917	0.474	3.818	0.000
	BOPO (X3)	-0.071	0.070	-0.122	-1.015	0.315
	FDR (X4)	-0.033	0.029	-0.132	-1.136	0.261
	NPF (X5)	0.041	0.066	0.073	0.619	0.539

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah (Y)*

8. Uji Simultan (Uji-f)

a. Bank Umum Syariah Indonesia

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13481.664	5	2696.333	3.149	0.014 ^b
	Residual	48804.256	57	856.215		
	Total	62285.920	62			

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah (Y)*

b. Predictors: (Constant), NPF (X5), BOPO (X3), ROE (X2), FDR (X4), ROA (X1)

b. Bank Umum Syariah Malaysia

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	13848.611	5	2769.722	5.169	0.001 ^b
	Residual	26790.194	50	535.804		
	Total	40638.805	55			

a. Dependent Variable: *Profit Sharing Deposito Mudharabah (Y)*

b. Predictors: (Constant), NPF (X5), FDR (X4), BOPO (X3), ROA (X1), ROE (X2)

9. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

a. Bank Umum Syariah Indonesia

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.465 ^a	0.216	0.148	29.26115

a. Predictors: (Constant), NPF (X5), BOPO (X3), ROE (X2), FDR (X4), ROA (X1)

b. Bank Umum Syariah Malaysia

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0.584 ^a	0.341	0.275	23.14744

a. Predictors: (Constant), NPF (X5), FDR (X4), BOPO (X3), ROA (X1), ROE (X2)



Lampiran 3 Tabel t

Titik Presentase Distribusi t (df = 41 – 80)

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29069
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00956	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. IDENTITAS

1. Nama : Lala Supriyati
2. Tempat tanggal lahir: Brebes, 28 Juli 2002
3. Alamat rumah : Jl. Sawo No. 35 Desa Dukuhmaja
Kecamatan Songgom, Kabupaten Brebes
4. Alamat tinggal : Jl. Sendang Palian, Cokrah, Wangandowo
Kecamatan Bojong, Kabupaten Pekalongan
5. Nomor *handphone* : 0858 6558 2548
6. Email : lalakupriyati02@gmail.com
7. Nama ayah : Abdul Wahid
8. Pekerjaan ayah : Petani
9. Nama ibu : Masni'ah
10. Pekerjaan ibu : Ibu Rumah Tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : MI Nahdlatul Ulama Dukuhmaja (2008-2014)
2. SMP : MTs Asy-Syafi'iyah Jatibarang (2014-2017)
3. SMA : SMK Negeri 1 Brebes (2017-2020)

C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. KPMDB Wilayah Pekalongan, Divisi Kewirausahaan, 2022.
2. IKMAB-Kip Kuliah, Divisi Kominfo, 2021-2022.
3. UKM LPTQ, Anggota, 2021.