

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL
DEPOSITO MUDHARABAH**

Study Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2002-2009



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT- SYARAT
GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
DIAN ANGGRAINY
06390027**

PEMBIMBING

- 1. SUNARSIH, SE., M.Si.**
- 2. DRS. AHMAD YUSUF KHOIRUDIN, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYAR'IAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAK

Penelitian ini termasuk kategori penelitian lapangan atau sering disebut *field research*. Penelitian ini menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh ROA, ROE, FDR, BOPO, dan CAR secara simultan dan parsial terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Populasi sekaligus dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulanan pada Bank Muamalat Indonesia. Periode penelitian yaitu tahun 2002 sampai dengan tahun 2009. Variabel independen dari penelitian ini adalah ROA, ROE, FDR, BOPO, dan CAR yang termasuk dalam empat kategori profitabilitas, likuiditas, efisiensi dan solvabilitas, sedangkan variabel dependennya adalah tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder, yaitu laporan keuangan bank yang diperoleh melalui situs bank muamalat. Metode analisis yang digunakan untuk menguji hipotesis adalah analisis regresi berganda dengan terlebih dahulu melakukan uji asumsi klasik. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan digunakan uji F dan untuk mengetahui pengaruh secara parsial digunakan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan rasio keuangan ROA, ROE, FDR, BOPO, dan CAR mempunyai pengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Namun secara parsial rasio keuangan yang berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* yaitu ROA dan BOPO. Sedangkan ROE, FDR, dan CAR tidak mempunyai pengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Secara simultan kelima rasio keuangan yaitu ROA, ROE, FDR, BOPO, dan CAR dapat berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*, dengan sig. t sebesar $0.031 < 0.05$. Dan secara parsial menyimpulkan bahwa variabel yang berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* adalah ROA dengan sig. t sebesar $0.04 < 0.05$, dan BOPO dengan sig. t sebesar $0.022 > 0.05$. BOPO dianggap signifikan tetapi hipotesis ditolak karena memiliki arah positif sedangkan dalam teori hendaknya BOPO bernilai negatif agar mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Sedangkan ROE dengan sig. t sebesar $0.625 > 0.05$, FDR dengan sig. t sebesar $0.594 > 0.05$, dan CAR dengan sig. t sebesar $0.591 > 0.05$ tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai *R Square* adalah 0.362, hal ini berarti 36,2% variasi perubahan yang terjadi pada tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dapat dijelaskan oleh variabel ROA, ROE, FDR, BOPO, dan CAR. Sedangkan sisanya ($100\% - 36.2\% = 63.2\%$) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan regresi.

Kata kunci : Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*, *Return on Assets* (ROA), *Return on Equity* (ROE), *Financing Deposit Ratio* (FDR), BOPO, *Capital Adequacy Ratio* (CAR).



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dian Anggrainy

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Dian Anggrainy
NIM : 06390027
Judul Skripsi : **"Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Study Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2002-2009"**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Dzulqa'dah 1431H
4 November 2010M

Pembimbing I

Sunarsi SE., M.Si.

NIP. 197409111999032001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dian Anggrainy

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Dian Anggrainy
NIM : 06390027
Judul Skripsi : **"Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Study Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2002-2009"**

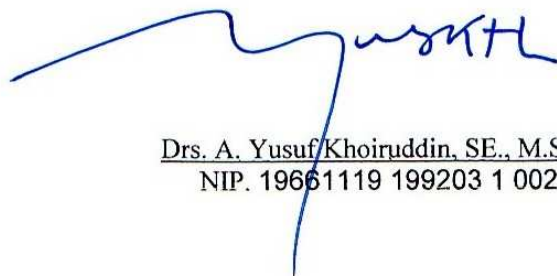
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 27 Dzulqa'dah 1431H
4 November 2010M

Pembimbing II



Drs. A. Yusuf/Khoiruddin, SE., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/ /2010

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI
HASIL DEPOSITO MUDHARABA, Study Kasus PT Bank Muamalat
Indonesia Tbk Periode 2002-2009.**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Dian Anggrainy

NIM : 06390027

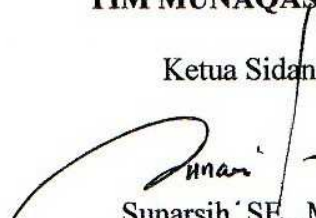
Telah dimunaqasyahkan pada : 2010

Nilai :

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang


Sunarsih SE., M.Si.
NIP. 197409111999032001

Penguji I


Dr. Misnen Ardiansyah SE., M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II


M. Kurnia Rahman, SE., M.M.
NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 25 November 2010

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum



DEKAN


Drs. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D.
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Anggrainy
NIM : 06390027
Jurusan-Prodi : Muamalah–Keuangan Islam

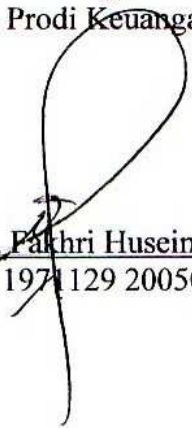
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Study Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2002-2009**”, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 27 Dzulqa'dah 1431H
4 November 2010M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Dr. M. Fakhri Husein, SE., MSi.
NIP. 1971129 2005001 1 003

Penyusun


Dian Anggrainy
NIM. 06390027

MOTTO

*Tak ada manusia
Yang tersahir sempurna
Jangan kau sesali
Segala yang telah terjadi*

*Kita pasti pernah
Dapatkan cobaan yang berat
Seakan hidup ini
Tak ada artinya lagi*

*Syukuri apa yang ada
Hidup adalah anugerah
Tetap jalani hidup ini
Melakukan yang terbaik*

*Tuhan pasti kan menunjukkan
Kebesaran dan kuasa-Nya
Bagi hambanya yang sabar
Dan tak kenal putus asa*

By D'Masiv

HALAMAN PERSEMBAHAN



Karya Kecil ini saya persembahkan untuk

*Kedua orang tua saya, Ayahanda dan Ibunda tercinta
Adik-adikku Dimas, Arif, dan Keluarga Besar
Yang selalu menemaniku Aziz Rahmawan
Keluarga Besar KUI Angkatan 2006
Dan Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Yogyakarta*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Study Kasus PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Periode 2002-2009”**. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah keharibaan junjungan Nabi besar Muhammad saw., Keluarga dan Sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Amin Abdullah, selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, Ph.D, selaku Dekan Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Drs. Muhammad Fakhri Husein, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam

4. Ibu Sunarsih, SE., M.Si. selaku pembimbing I dan Drs. A. Yusuf Khoirudin, SE., M.Si. selaku pembimbing II, yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikan skripsi ini.
5. Bapak Drs. H. Syafaul Mudawwam, MM selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
6. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU fakultas Syariah yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
7. Ayahanda Hadi Suprpto dan Ibunda Hartini tercinta, atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moriil maupun materiil kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini hasil karya ananda yang sederhana ini untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta.
8. Mas Aziz Rahmawan, seluruh anggota JDS community, JCM KineKlub, dan Forsmad. Terimakasih atas do'a dan bantuannya, kalian adalah sumber motivasi dalam setiap perjuangan.
9. Teman-teman seperjuangan di KUI A, B, dan C angkatan 2006 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, serta seluruh mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini. Kebersamaan kita selama ini adalah pengalaman yang akan menjadi kenangan indah.
10. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini. Semoga mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

Yogyakarta, 27 Dzulqa'dah 1431H
4 November 2010M

Penyusun

Dian Anggrainy
NIM. 06390027

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAKSI.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan.....	6
D. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Teori Bagi Hasil.....	9
1. Pengertian Bagi Hasil.....	9
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil di Bank Syari'ah.....	10
B. Konsep Perbankan Syari'ah.....	12
1. Pengertian Bank Syariah.....	12

2. Prinsip Operasional Bank Syariah dalam Menghimpun Dana.....	13
3. Sumber Dana Bank Syariah.....	14
C. Analisis Rasio Keuangan Bank Syariah.....	18
1. Rasio Profitabilitas.....	18
2. Rasio Likuiditas.....	19
3. Rasio Efisiensi.....	19
4. Rasio Kecukupan Modal.....	19
D. Telaah Pustaka.....	20
E. Hubungan Antar Variabel dan Hipotesis.....	23

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	26
B. Sumber Data.....	26
C. Populasi dan Sampel.....	26
D. Teknik Pengumpulan Data.....	27
E. Definisi Operasional Variabel.....	27
F. Alat Uji Statistik.....	30

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Uji Asumsi Klasik.....	37
1. Uji Normalitas.....	38
2. Uji Autokorelasi.....	39
3. Uji Multikolinearitas.....	40
4. Uji Heteroskedastisitas	41
5. Uji Linearitas.....	42

B. Uji Regresi Linier Berganda.....	44
C. Pengujian Hipotesis.....	45
1. Uji F.....	45
2. Uji Determinasi.....	46
3. Uji t.....	46
D. Pembahasan.....	49

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	57
B. Saran-saran.....	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Uji Normalitas.....	38
Tabel 1.2	Uji Autokorelasi.....	39
Tabel 1.3	Uji Multikolinearitas.....	40
Tabel 1.4	Uji Heteroskedastisitas.....	41
Tabel 1.5	Uji Linearitas.....	42
Tabel 1.6	Estimasi Regresi Linear Berganda.....	44
Tabel 1.7	Uji F.....	45
Tabel 1.8	Koefisien Determinasi.....	46
Tabel 1.9	Perkembangan Jenis-jenis Pembiayaan.....	52

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sebagai lembaga keuangan yang relatif baru dalam menjalankan sistem bagi hasil, bank syari'ah memiliki beberapa kelemahan, kelemahan pertama adalah manajemen bank yang kurang profesional. Dari hasil penelitian (*Center for Business and Islamic Economic Studies, 1999*) menunjukkan bahwa 58,8% nasabah bank syari'ah sendiri menilai manajemen syari'ah kurang profesional, sedangkan nasabah bank konvensional yang menyatakan manajemen bank syari'ah kurang profesional adalah sebesar 32,6%.¹

Kelemahan kedua dari bank syari'ah adalah resiko yang lebih besar, atau ketidakpastian yang lebih tinggi dibandingkan dengan bank konvensional. Dari hasil penelitian (*Center for Business and Islamic Economic Studies, 1999*) menunjukkan bahwa 17,7% nasabah bank syari'ah mengatakan bahwa bagi hasil bank syari'ah adalah tidak pasti dan bagi hasil yang diberikan bisa lebih rendah bila dibanding dengan sistem bank konvensional. Sedangkan nasabah bank konvensional yang berpendapat sama seperti di atas adalah sebesar 27,9%. Sistem bagi hasil memang memberikan

¹ Muhammad, *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2004), hlm. 124.

tingkat ketidakpastian yang lebih tinggi, karena berdasarkan pada perolehan nyata dalam dunia bisnis.²

Berdasarkan hal tersebut di atas, persoalan yang dihadapi bank syari'ah salah satunya adalah mencari investor. Pada awalnya, bank syari'ah kurang menarik minat swasta, sebab mempertanyakan apakah perbankan Islam adalah bidang penanaman modal yang prospektif dan cukup menjanjikan. Dari persoalan tersebut di atas, adalah suatu tantangan bagi bank syari'ah untuk membangun kepercayaan pada masyarakat (investor). Salah satu cara yang dapat ditempuh yaitu meningkatkan efisiensi kinerja manajemen bank syari'ah. Hal ini akan meningkatkan pendapatan bank dan dapat memberikan keuntungan bagi investor sehingga kepercayaan masyarakat terhadap bank syari'ah akan terbentuk.³

Dalam perkembangan dari tahun ke tahun, bank syari'ah cukup mengalami pertumbuhan yang mengesankan. Hal ini tercermin dari data statistik perbankan syari'ah Indonesia yang mencatat pertumbuhan pembiayaan serta dana pihak ketiga (DPK) bank syari'ah yang cukup berarti. Dari data statistik perbankan syari'ah Indonesia menunjukkan bahwa terjadi peningkatan jumlah DPK perbankan syari'ah di Indonesia yaitu dari Rp.37 milyar pada Maret 2009 menjadi Rp.50,7 milyar pada Desember 2009. Jumlah giro *wadiah* pada Maret 2009 sebesar Rp.4,2 milyar dan tabungan *mudharabah* sebesar Rp.12 milyar, sedangkan deposito *mudharabah* sebesar Rp.20,7 milyar. Jumlah tersebut selalu mengalami kenaikan, hingga pada

² *Ibid*, hlm. 125.

³ *Ibid*, hlm. 80.

akhir desember 2009 tercatat bahwa jumlah giro *wadiah* sebesar Rp.6,2 milyar dan tabungan *mudharabah* sebesar Rp.14,9 milyar, sedangkan deposito *mudharabah* sebesar Rp.29,5 milyar.

Berdasarkan uraian di atas dapat dilihat bahwa jumlah deposito *mudharabah* lebih besar dibandingkan giro *wadiah* dan tabungan *mudharabah*. Bertambahnya jumlah deposito *mudharabah* dari waktu ke waktu memperlihatkan bahwa deposito *mudharabah* cukup diminati oleh nasabah.

Kondisi kesehatan perbankan dapat diukur melalui analisis laporan keuangan. Laporan keuangan menjadi sangat penting karena memberikan informasi yang dapat dipakai untuk mengambil keputusan. Banyak pihak yang berkepentingan terhadap laporan keuangan, mulai dari nasabah atau calon nasabah, investor atau calon investor, pihak pemberi dana atau calon pemberi dana, sampai pada manajemen perbankan itu sendiri. Informasi dari laporan keuangan tersebut akan memenuhi harapan dari pihak-pihak yang berkepentingan dan pada gilirannya akan mempengaruhi terhadap nilai perusahaan.

Sebagai salah satu lembaga keuangan, bank perlu menjaga kinerjanya agar dapat beroperasi secara optimal. Terlebih lagi bank syariah harus bersaing dengan bank konvensional yang dominan dan telah berkembang pesat di Indonesia. Persaingan yang semakin tajam ini harus dibarengi dengan manajemen yang baik untuk bisa bertahan di industri perbankan. Salah satu faktor yang harus diperhatikan oleh bank untuk bisa terus bertahan hidup

adalah kinerja (kondisi keuangan) bank. Apabila kinerja keuangan bank dapat berjalan dengan baik maka kinerja bank juga dapat berjalan optimal untuk menghasilkan keuntungan atau bagi hasil kepada para nasabahnya.

Penelitian ini menguji apakah kinerja keuangan secara langsung dapat berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*. Kinerja keuangan yang digunakan adalah berbagai macam Rasio Keuangan diantaranya, Rasio Profitabilitas yang terdiri dari ROA (*Return on Assets*) dan ROE (*Return on Equity*), Rasio Likuiditas terdiri dari FDR (*Financing Deposit Ratio*), Rasio Efisiensi terdiri dari BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional), dan Rasio Solvabilitas dengan CAR (*Capital Adequacy Ratio*).

Tingkat profitabilitas adalah tingkat kemampuan bank untuk mendapatkan laba dari setiap pengelolaan dana yang dimiliki. Rasio profitabilitas mengukur efektivitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Indikator yang digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas bank dalam penelitian ini adalah *Return on Assets* (ROA) yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur keuntungan bersih yang diperoleh bank dari penggunaan aktiva bank dan *Return on Assets* (ROE) yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur pendapatan (laba) dari penggunaan modal bank.

Financing to Deposit Ratio (FDR) mewakili rasio likuiditas. FDR merupakan rasio yang mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan atas simpanan pihak ketiga dan modal sendiri. Rasio ini menggambarkan sejauh

mana simpanan digunakan untuk pemberian pinjaman (pembiayaan) juga untuk mengukur likuiditas.

Rasio efisiensi diwakili dengan Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur perbandingan biaya operasi atau biaya intermediasi terhadap pendapatan operasi yang diperoleh bank. Semakin kecil angka rasionya, maka semakin baik kondisi bank tersebut.

Rasio solvabilitas diwakili dengan *capital adequacy ratio* (CAR). *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan risiko. Masalah kecukupan modal merupakan hal penting dalam bisnis perbankan. Bank yang memiliki tingkat kecukupan modal baik menunjukkan indikator sebagai bank yang sehat. Ketentuan perhitungan CAR yang harus diikuti oleh bank-bank di seluruh dunia sebagai aturan main dalam kompetisi yang *fair* di pasar keuangan global, yaitu rasio minimum 8% permodalan terhadap aktiva berisiko.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penyusun tertarik untuk meneliti apakah kinerja keuangan perbankan dapat secara signifikan mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Penyusun mengambil objek penelitian di Bank Muamalat Indonesia dengan alasan Bank Muamalat Indonesia adalah bank pertama murni syari'ah yang telah lama berdiri dibandingkan dengan bank syari'ah yang lain, dan Bank Muamalat Indonesia dengan sistem bagi hasilnya mampu bertahan di tengah gejolak krisis.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan uraian tersebut, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*?
2. Bagaimana pengaruh *Return on Equity* (ROE) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*?
3. Bagaimana pengaruh *Financing Deposit Rasio* (FDR) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*?
4. Bagaimana pengaruh biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*?
5. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Rasio* (CAR) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*?

C. Tujuan dan Manfaat Penulisan

Dari uraian latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini antara lain:

- a. Menjelaskan
pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*
- b. Menjelaskan
pengaruh *Return on Equity* (ROE) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*

- c. Menjelaskan pengaruh *Financing Deposit Rasio* (FDR) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*
- d. Menjelaskan pengaruh biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*
- e. Menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Rasio* (CAR) terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Penelitian ini akan sangat bermanfaat bagi berbagai pihak terutama dalam hal pengembangan keilmuan, kebijakan dan praktik bisnis.

1. Ditinjau dari pengembangan keilmuan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan ekonomi. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya.
2. Ditinjau dari kebijakan, penelitian ini bermanfaat untuk memberikan informasi tentang kinerja keuangan perbankan bagi pihak-pihak yang membutuhkan analisis atas kinerja keuangan tersebut.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas 5 bab, yaitu:

Bab I : Pendahuluan

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II: Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hubungan antar variabel dan pengembangan hipotesis.

Bab III:Metode Penelitian

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab IV :Pembahasan Masalah

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab V : Kesimpulan dan Saran

Bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, maka dapat diambil beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Secara simultan kelima rasio keuangan yaitu ROA (*Return on Asset*), ROE (*Return on Equity*), FDR (*Financing Deposit Ratio*), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional), dan CAR (*Current Asset Ratio*) dapat berpengaruh terhadap TBH (Tingkat Bagi Hasil) Deposito *Mudharabah*.
2. Terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara ROA (*Return on Asset*) terhadap Tingkat Bagi Hasil deposito *mudharabah* dengan koefisien signifikansi sebesar 0,040. Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis pertama dalam penelitian ini yaitu ROA (*Return on Asset*) mempunyai pengaruh positif terhadap Tingkat Bagi Hasil deposito *mudharabah* diterima. Hal ini sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa apabila ROA meningkat maka pendapatan bank juga meningkat. Dengan adanya peningkatan pendapatan bank maka tingkat bagi hasil yang diterima oleh nasabah juga meningkat.
3. Berdasarkan koefisien regresi ROE secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap TBH (Tingkat Bagi Hasil) Deposito *Mudharabah* pada

PT Bank Muamalat Indonesia. Koefisien korelasi ROE adalah sebesar 0,625. Hasil tersebut jauh dari tingkat signifikansi (0,05). Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis dalam penelitian ini yaitu CAR (*Capital Adequacy Ratio*) mempunyai pengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil deposito *mudharabah* ditolak.

4. Manajemen bank masih terkendala oleh minimnya *market share* yang dikuasai dan terlihat terlalu berhati-hati sehingga kurang optimal dalam mengelola portofolio pembiayaan yang disalurkan. Keadaan ini akhirnya berdampak pada ketidakefektifan capaian kinerja keuangan seperti FDR yang cukup bagus ternyata belum mampu berpengaruh secara signifikan terhadap TBH yang didistribusikannya. Kehati-hatian manajemen yang dicerminkan oleh tingginya CAR bank ternyata berdampak negatif terhadap tingkat bagi hasilnya.
5. Terdapat pengaruh yang positif antara BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dengan koefisien signifikansi sebesar 0,022. Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis dalam penelitian ini yaitu BOPO mempunyai pengaruh negatif terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* ditolak. Hal tersebut tidak sesuai dengan teori yang menyatakan bahwa apabila BOPO menurun maka pendapatan bank meningkat. Dengan adanya peningkatan pendapatan bank maka tingkat bagi hasil yang diterima oleh nasabah juga meningkat. Hal ini bukan disebabkan bank tidak dapat

mengefisienkan biayanya, namun disebabkan tahun-tahun pertama pasca krisis moneter, tingkat suku bunga bank konvensional yang relatif tinggi menjadi dasar pertimbangan PT Bank Muamalat Indonesia dalam menjaga dana pihak ketiganya dengan memberikan subsidi porsi bagi hasil yang besar kepada nasabah *mudharabah*.

6. Terdapat pengaruh yang positif antara CAR (*Capital Adequacy Ratio*) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* dengan koefisien signifikansi sebesar 0,591. Hasil tersebut jauh dari tingkat signifikansi (0,05). Berdasarkan hasil tersebut maka hipotesis dalam penelitian ini yaitu CAR (*Capital Adequacy Ratio*) mempunyai pengaruh signifikan terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* ditolak.

B. Saran

1. Untuk penelitian selanjutnya hendaknya mencoba meneliti deposito secara lebih terperinci misalnya deposito *mudharabah muthlaqah* ataupun deposito *mudharabah muqayyadah*.
2. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen atau mengganti variabel independen yang tidak signifikan dari penelitian ini dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*.

DAFTAR PUSTAKA

Ekonomi Islam

- Muhammad, *Tekhnik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UII Press, 2004.
- Muhammad, *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Muhammad, *Bank Syariah (Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia)*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005).
- Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Islam*, Yogyakarta: UII Press, 2000.
- M. Syafi'i Antonio, *Bank Islam: Teori dan Praktik*, Jakarta: Gema insani Press bekerjasama dengan Tazkia Institute, 2000.
- Sumitro, Warkum. *Asas-asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BAMUI & Takaful) di Indonesia*, Jakarta: PT Raja Grafindo, 1997.
- Teguh Pudjo Mulyono, *Bank Budgeting Profit Planning and Control*, Yogyakarta: BPFE, 1996.

Jurnal dan Skripsi

- Choirudin, "Hubungan Rasio-rasio Keuangan dengan Jumlah Dana Pihak Ketiga pada Bank Muamalat Indonesia", *Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, tidak dipublikasikan (2007).
- Ki Agus Andi, "Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* pada Bank Syari'ah (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk)", *Media Riset Akuntansi, Auditing dan Informasi*, Vol. 5, No. 2, Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Lampung, Agustus 2005.
- Lukita Tri Prakasa, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Pendapatan Bagi Hasil Nasabah yang Menggunakan Skim *Mudharabah Muqayadah* (Studi kasus pada Bank Muamalat Indonesia)", Tesis PSTII (2004).

- Mohammad ma'mun murod, "Analisis Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia tahun 2002-2005 Pendekatan Komparatif inter-temporal dan inter bank", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan (2008).
- Nasrah Mawardi, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penetapan Return Bagi Hasil Deposito *Mudharabah Muthlaqah*: Studi Kasus pada Unit Syari'ah Bank X, *Jurnal Eksis*, Vol. 4 No. 1, (Januari-Maret 2008).
- Riki Antariksa, "Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas" (Studi Kasus pada PT. bank Muamalat Indonesia), *Jurnal Eksis*, Vol. 2 No. 2, (April-Juni 2006).
- Rovi Octaviano Vustany , "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pemberian Bagi Hasil Nasabah study kasus Bank Muamalat Indonesia", *Tesis* Program Pascasarjana Universitas Indonesia (2007).
- Siti Juwairiyah, "Analisis Pengaruh Profitabilitas dan Efisiensi terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan dan Deposito *Mudharabah Mutlaqah* study Bank Muamalat Indonesia", *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, tidak dipublikasikan (2008).
- Zaenal Abidin dan Endri," Analisis Kinerja dan Korelasi antar Rasio Keuangan Industri Perbankan Nasional," *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, Vol. 20, No.2 (2008).
- Zulkarnain Muhammad Ali, "Faktor-faktor yang mempengaruhi deposito mudharabah pada perbankan syariah di Indonesia (oktober 2006-oktober 2008)", *Tesis* Program Pascasarjana Universitas Indonesia (2008).

Manajemen Perbankan

- Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan* (Malang: UMM Press, 2003).
- Kasmir, *Manajemen Perbankan* (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004).
- Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Bogor: Ghalia Putra, 2005).
- Muhammad, *Manajemen Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005)
- Mudrajat Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*, (Yogyakarta: BPFE, 2002).

Metode Penelitian

Imam Ghazali, *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS* (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2001).

Sugiyono, *Metodologi Penelitian Bisnis* (Bandung : Alfabeta, 2007).

Sugiyono, *Metodologi Penelitian Bisnis*, (IKAPI, 2009).

Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan dan Praktek*, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2002).

Regression

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	CAR, BOPO, FDR ^a , ROA, ROE	.	Enter

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: Deposito Mudharabah

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.601 ^a	.362	.239	1.87800

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

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	51.920	5	10.384	2.944	.031 ^a
	Residual	91.699	26	3.527		
	Total	143.619	31			

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

b. Dependent Variable: Deposito Mudharabah

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-18.584	11.453		-1.623	.117
	ROA	1.571	.726	.515	2.163	.040
	ROE	-.030	.061	-.133	-.495	.625
	FDR	-.020	.038	-.093	-.540	.594
	BOPO	.254	.105	.624	2.433	.022
	CAR	.092	.169	.106	.545	.591

a. Dependent Variable: Deposito Mudharabah

Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.601 ^a	.362	.239	1.87800	1.974

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

b. Dependent Variable: Deposito Mudharabah

Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-18.584	11.453		-1.623	.117		
	ROA	1.571	.726	.515	2.163	.040	.433	2.309
	ROE	-.030	.061	-.133	-.495	.625	.339	2.951
	FDR	-.020	.038	-.093	-.540	.594	.832	1.201
	BOPO	.254	.105	.624	2.433	.022	.373	2.679
	CAR	.092	.169	.106	.545	.591	.652	1.534

a. Dependent Variable: Deposito Mudharabah

Uji Normalitas NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Standardized Residual
N		32
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.91581094
Most Extreme Differences	Absolute	.093
	Positive	.093
	Negative	-.086
Kolmogorov-Smirnov Z		.525
Asymp. Sig. (2-tailed)		.946

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Heterokedasitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.623	3.286		.494	.625
	ROA	.121	.208	.157	.581	.566
	ROE	-.006	.017	-.110	-.361	.721
	FDR	-.006	.011	-.101	-.516	.610
	BOPO	-.015	.030	-.146	-.500	.621
	CAR	.058	.048	.263	1.195	.243

a. Dependent Variable: Abs-Res

Uji Linieritas

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.081 ^a	.007	-.184	.99668041

a. Predictors: (Constant), CAR², BOPO², FDR², ROE², ROA²

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Deposito Mudharabah	32	1,46	9,29	4,7406	2,15241
ROA	32	,45	3,26	2,1819	,70569
ROE	32	1,92	42,13	21,2000	9,52565
FDR	32	73,22	115,95	92,6184	9,75603
BOPO	32	75,76	95,50	83,5609	5,28200
CAR	32	9,07	19,34	12,8594	2,47537
Valid N (listwise)	32				

CURICULUM VITAE

Nama : Dian Anggrainy

Tempat Tanggal Lahir : Boyolali, 12 januari 1989

Alamat Rumah : Ngalas, Ngalas, Klaten Selatan, Klaten

No. Hp : 085643318189

E-mail : kiky_uchiha@yahoo.com

Nama Ayah : Hadi Suprpto

Pekerjaan : Wiraswasta

Nama Ibu : Hartini

Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

Riwayat Pendidikan

Jenjang Pendidikan	Tempat	Tahun
SD N Pulisen 1 Boyolali	Boyolali	1994-2000
SLTP N 5 Klaten	Klaten	2000-2003
MAN 1 Karanganom	Karanganom, Klaten	2003-2006
S1 Keuangan Islam Fakultas Syariah UIN sunan Kalijaga	Yogyakarta	2006-2010

Yogyakarta, 27 Dzulqa'dah 1413 H
4 November 2010

Penyusun

Dian Anggrainy
NIM. 06390027