

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN INFLASI TERHADAP JUMLAH  
DEPOSITO MUDHARABAH DENGAN TINGKAT BAGI HASIL  
SEBAGAI MEDIASI  
(STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2016-2020)**



DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA SEBAGAI  
SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH

Oleh:

MOH SAHRUNNIZAM EFENDI

NIM. 17108040019

PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2021

**PENGARUH PROFITABILITAS DAN INFLASI TERHADAP JUMLAH  
DEPOSITO MUDHARABAH DENGAN TINGKAT BAGI HASIL  
SEBAGAI MEDIASI  
(STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2016-2020)**

**SKRIPSI**

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA  
STRATA SATU DALAM ILMU AKUNTANSI SYARIAH

Oleh:

**MOH. SAHRUNNIZAM EFENDI**

**NIM. 17108040019**

Pembimbing:

**DEFI INSANI SAIBIL, S.E.I., M.E.K.**

**NIP: 198812042019031014**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**2021**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

Nomor : B-1247/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2021

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PROFITABILITAS DAN INFLASI TERHADAP JUMLAH DEPOSITO MUDHARABAH DENGAN TINGKAT BAGI HASIL SEBAGAI MEDIASI (Studi pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020)

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MOH. SAHRUNNIZAM EFENDI  
Nomor Induk Mahasiswa : 17108040019  
Telah diujikan pada : Jumat, 17 Desember 2021  
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

**TIM UJIAN TUGAS AKHIR**



Ketua Sidang  
Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 61cc78eab7263



Penguji I  
Dr. Abdul Haris, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 61cc4d8e307b8



Penguji II  
Yayu Putri Senjani, SE., M.Sc., ACPA.  
SIGNED

Valid ID: 61cc264c63de9



Yogyakarta, 17 Desember 2021  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Valid ID: 61cd2dd38b827

## **SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Moh.Sahrunnizam Efendi

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Moh.Sahrunnizam Efendi

NIM : 17108040019

Judul Skripsi : **“Pengaruh Profitabilitas dan Inflasi terhadap Jumlah Deposito Mudharabah dengan Tingkat Bagi Hasil Sebagai Mediasi (Studi Pada Bank Umum Syariah 2016-2020)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Atas Perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

Yogyakarta, 30 November 2021

Pembimbing,

Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K.

NIP: 198812042019031014

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Moh.Sahrunnizam Efendi  
NIM : 17108040019  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenjang : Strata 1 (S1)  
Program Studi : Akuntansi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya. Jika di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan karya saya sendiri, maka saya siap ditindak sesuai dengan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 30 November 2021

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

Saya yang menyatakan,  
  
Moh.Sahrunnizam Efendi  
NIM: 17108040019

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Sebagai salah satu civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Moh.Sahrunnizam Efendi  
NIM : 17108040019  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Nonekslusif (Non-exclusive royalty free right) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Profitabilitas dan Inflasi terhadap Jumlah Deposito Mudharabah dengan Tingkat Bagi Hasil Sebagai Mediasi (Studi Pada Bank Umum Syariah 2016-2020)”**

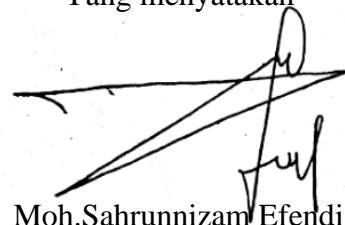
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Nonekslusif ini di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/penyusun dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada tanggal : 20 Desember 2021

Yang menyatakan



Moh.Sahrunnizam Efendi

NIM.17108040019

## HALAMAN MOTTO

“Percuma jadi orang **pintar** kalau untuk menganggap yang lain **bodoh**”



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini dipersembahkan kepada:

Allah SWT atas kenikmatan, kekuatan, dan semua rahmat serta karunia-Nya sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi ini.

Orang tua peneliti yang senantiasa memberikan harunya doá tanpa henti setiap waktu serta selalu mendukung anak-anaknya untuk mendapatkan pendidikan terbaik. Rasa terima kasih yang tak mampu diungkapkan betapa peneliti bersyukur dan berterima kasih telah dibesarkan dengan kasih sayangnya. Serta tak lupa peneliti berterima kasih kepada keluarga yang selalu memberikan dukungan dalam menyelesaikan pendidikan.

Dosen pembimbing atas kritik saran serta bimbingan hingga peneliti mampu menyelesaikan penelitian. Semoga selalu dilimpahi berkah dan kebaikan. Teman-teman yang tidak bisa peneliti sebutkan satu-persatu yang senantiasa memberikan semangat serta kebahagiaan sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.



## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif		Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Żāl	ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Śād	ś	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Żā'	ż	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi

ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ءـ	Hamzah	'	apostrof
يـ	Yā'	Y	Ye

#### B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis	<i>Muta 'addidah</i>
	Ditulis	<i>'iddah</i>

#### C. *Tā' marbūtah*

Semua *tā' marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة علة كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Hikmah</i> <i>'illah</i> <i>karāmah al-auliyā'</i>
	Ditulis	

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---Ó---	Fatḥah	Ditulis	<i>A</i>
---ং---	Kasrah	ditulis	<i>i</i>

----◦----	Dammah	ditulis	<i>u</i>
-----------	--------	---------	----------

فعل	Fathah	Ditulis	<i>fa 'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	Ditulis ditulis ditulis ditulis	Ā <i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati تنسى	ditulis ditulis ditulis ditulis	ā <i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	ditulis ditulis ditulis ditulis	ī <i>karīm</i>
4. Dammah + wāwu mati فروض	ditulis ditulis ditulis ditulis	ū <i>furūd</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بینک	Ditulis ditulis	Ai <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis ditulis	au <i>qaul</i>

**G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a 'antum</i>
أَعْتَدْتُ	ditulis	<i>u 'iddat</i>
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la 'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

- A. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- B. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zāwi al-furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbilalamiin,*

Puji syukur senantiasa peneliti panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan rahmat-Nya berupa iman, Islam, kesehatan dan kesempatan kepada peneliti sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan maksimal. Sholawat serta salam tak lupa senantiasa peneliti haturkan kepada Nabi kita Muhammad SAW yang peneliti harapkan *syafaat* darinya di *yaumul qiyamah* kelak.

Adapun penelitian ini berjudul “Pengaruh *Return On Aseet (ROA), Inflasi, dan Jumlah Cabang terhadap Jumlah Deposito Mudharabah*”, sebagai salah satu syarat bagi peneliti untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dari awal penyusunan penelitian ini tentu tidak terlepas dari hambatan dan rintangan. Namun, selesainya penelitian ini tentu tidak terlepas atas beberapa pihak yang mendukung, memotivasi dan memberikan doá. Untuk itu peneliti mengucapkan beribu terima kasih dan rasa hormat kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin., MA selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta jajarannya.
3. Bapak Rosyid Nur Anggra Putra, S.Pd., M.Si, selaku Kaprodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi.
5. Ibu Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K., selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) sekaligus yang telah banyak memberikan arahan, masukan serta dukungan.

6. Terimakasih kepada para guru dan dosen yang telah memberikan bekal pembelajaran sehingga mampu membangun pribadi peneliti menjadi lebih baik dan mampu melanjutkan pendidikan ke jenjang yang lebih tinggi.
7. Terimakasih kepada Ayah, Ibu, Kakak peneliti serta Keponakan peneliti. Orang tua yang senantiasa memberikan doá-doá terbaik dan dukungan tiada henti setiap waktu. Mereka merupakan motivasi terbesar peneliti untuk menjalankan kewajiban dan menjalankan aktivitas yang bermanfaat.
8. Terimakasih untuk keluarga besar peneliti yang tak henti-hentinya memberikan dukungan dan motivasi supaya peneliti tetap maju dan menyelesaikan studi dengan baik.
9. Terima kasih untuk teman-teman prodi peneliti yang dari awal kuliah hingga sekarang selalu bekerja sama dalam hal apapun.
10. Terimakasih kepada pribadi-pribadi inspiratif serta semua pihak yang memberikan motivasi dan membantu peneliti dalam banyak hal secara maksimal. Semoga segala yang telah diberikan oleh semuanya menjadi amal dan pahala di mata Allah SWT dan dibalas dengan sebaik-baiknya balasan. Tentu penulisan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan, oleh karena itu peneliti menerima berbagai macam kritik dan saran yang membangun.
11. Dan yang terakhir kepada diri saya sendiri yang sudah bekerja keras dan tidak menyerah dalam mengerjakan tugas akhir ini.

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER .....	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMAHAN .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	viii
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
ABSTRAK .....	xix
ABSTRACT .....	xx
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Sistematika Pembahasan .....	9
BAB II LANDASAN TEORI .....	11
A. Kerangka Teori .....	11
B. Telaah Pustaka.....	22
C. Pengembangan Hipotesis .....	23
D. Model Penelitian.....	26

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	27
A. Jenis Penelitian .....	27
B. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	27
C. Populasi dan Sampel.....	28
D. Definisi Operasional Variabel .....	29
E. Metode Analisis Data .....	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....	40
A. Deskripsi Data .....	40
B. Analisis Data.....	45
C. Pembahasan .....	56
BAB V PENUTUP.....	60
A. Kesimpulan.....	60
B. Keterbatasan Penelitian .....	61
C. Saran .....	61
DAFTAR PUSTAKA .....	63
LAMPIRAN .....	65
CURRICULUM VITAE .....	79



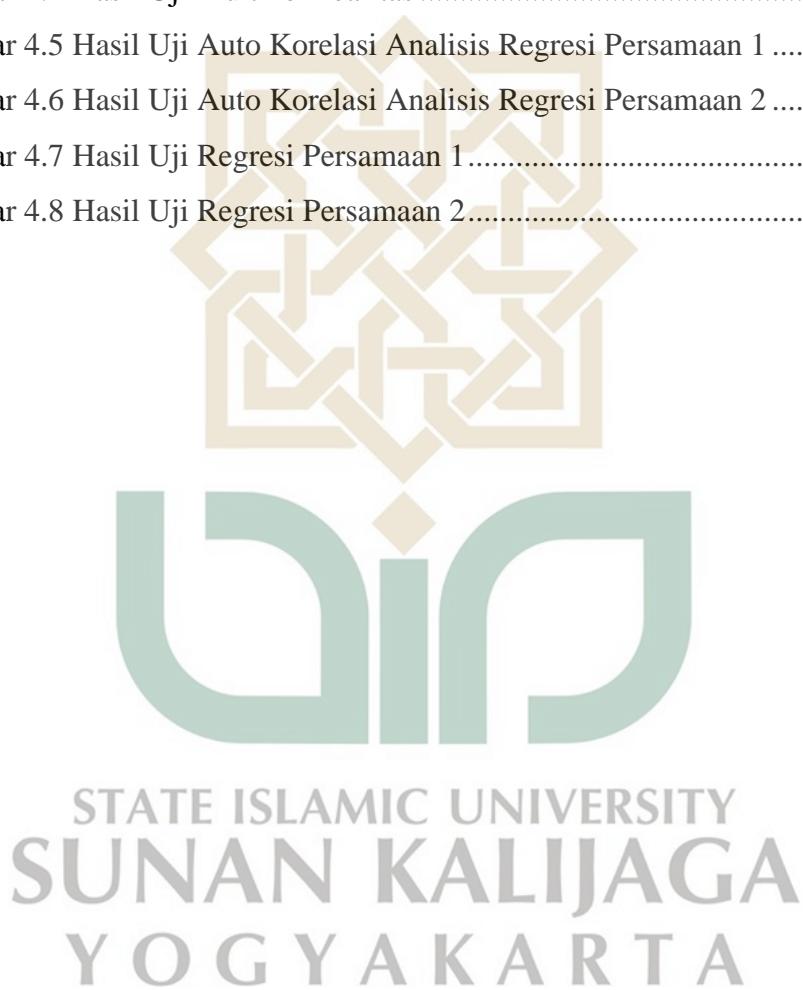
## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Data <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	41
Tabel 4.2 Data Inflasi Indonesia 2016-2020 .....	42
Tabel 4.3 Data Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah BUS 2016-2020.....	43
Tabel 4.4 Data Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah 2016-2020 .....	44



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian .....	26
Gambar 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif Data dengan Eviews .....	45
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Analisis Regresi Persamaan 1 .....	49
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Analisis Regresi Persamaan 2 .....	50
Gambar 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas .....	51
Gambar 4.5 Hasil Uji Auto Korelasi Analisis Regresi Persamaan 1 .....	52
Gambar 4.6 Hasil Uji Auto Korelasi Analisis Regresi Persamaan 2 .....	52
Gambar 4.7 Hasil Uji Regresi Persamaan 1 .....	53
Gambar 4.8 Hasil Uji Regresi Persamaan 2 .....	53



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian (ROA, Inflasi,) .....	71
Lampiran 2 Data Penelitian (Deposito Mudharabah) .....	71
Lampiran 3 Statistik Deskriptif Data Penelitian .....	72
Lampiran 4 Hasil Uji Multikolineritas .....	72
Lampiran 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	73
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas .....	73
Lampiran 7 Hasil Uji Linear Berganda .....	74



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Pengaruh Profitabilitas dan Inflasi terhadap Jumlah Deposito Mudharabah dengan Tingkat Bagi Hasil Sebagai Mediasi. Penelitian yang pernah dilakukan mengenai topik ini hasilnya belum konsisten sehingga topik ini masih perlu untuk dilakukan penelitian. Untuk menyelesaikan inkonsistensi tersebut, penelitian ini akan menggunakan sampel yang sama dengan penambahan variabel mediasi serta menghasilkan penelitian yang berbeda dari penelitian sebelumnya. Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data diambil dari laporan tahunan setiap Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia, *website* resmi Bank Indonesia (BI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Badan Pusat Statistik (BPS) Indonesia. Pengolahan data penelitian ini menggunakan program komputer *EVIEWS* versi 12 lite student. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Return On Asset (ROA)* dan inflasi secara parsial berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* namun inflasi memiliki pengaruh yang negatif dan tingkat bagi hasil juga berpengaruh secara parsial terhadap jumlah deposito *mudharabah*, serta ROA dan inflasi berpengaruh terhadap jumlah deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil sebagai mediasi.

Kata Kunci: Profitabilitas, *Return On Asset (ROA)*, Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, *Deposito Mudharabah*



## ABSTRACT

This study aims to determine the effect of profitability and inflation on the amount of mudharabah deposits with the rate of profit sharing as a mediation. The research that has been done on this topic has not been consistent, so this topic still needs to be researched. To resolve these inconsistencies, this study will use the same sample with the addition of mediating variables and produce different research from previous studies. This research is included in quantitative research. The data used in this study are data taken from the annual reports of each Islamic Commercial Bank (BUS) in Indonesia, the official website of Bank Indonesia (BI), the Financial Services Authority (OJK), and the Indonesian Central Statistics Agency (BPS). The data processing of this research uses the EVIEWS version 12 lite student computer program. The results of this study indicate that Return On Assets (ROA) and inflation partially affect the rate of profit sharing for mudharabah deposits but inflation has a negative effect and the rate of profit sharing also partially affects the amount of mudharabah deposits. ROA and inflation affect mudharabah deposits with profit sharing as a mediation.

Keywords: Profitability, Return On Assets (ROA), Inflation, Profit Sharing Rate, Mudharabah Deposit



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang**

Deposito adalah dana yang dapat ditarik sesuai dengan kontrak dalam jangka waktu tertentu. (Ismail, 2011). Sedangkan mudharabah merupakan kerja sama antara dua orang atau lebih, pemilik modal memberikan kepercayaan sebagian modalnya kepada pengelola modal tersebut dengan imbalan bagi hasil (Muhammad, 2015). Sehingga dapat ditarik kesimpulan deposito mudharabah merupakan investasi uang atau dana berdasarkan akad mudharabah dengan penarikan terbatas pada saat waktu tertentu yang ditentukan oleh kesepakatan antara nasabah dan Bank Syariah (Soemitra, 2017).

Deposito mudharabah didasarkan pada prinsip bagi hasil. Bagi hasil atau disebut juga dengan *Profit Loss Sharing* adalah bagi hasil yang dilakukan melalui pelaksanaan kemitraan kerja, dengan persentase bagi hasil yang ditentukan pada saat tercapainya kesepakatan kerja sama. Jika kegiatan usaha itu menghasilkan keuntungan, maka bagi hasil dihitung menurut kesepakatan. Namun apabila kegiatan usaha tersebut tidak menghasilkan keuntungan, maka porsi bagi hasil dihitung berdasarkan besarnya penyertaan modal masing-masing pihak. Setelah dikurangi biaya atau pengeluaran operasional, laba bersih operasional digunakan untuk menghitung bagi hasil (Juwariyah, 2008).

Tujuan utama akad mudharabah adalah kerja sama antara pemilik aset yang dapat digunakan sebagai modal tetapi tidak memiliki keterampilan untuk

melakukan bisnis, dengan seseorang yang memiliki keterampilan tetapi tidak memiliki modal. Melalui akad mudharabah, keterampilan dan kekayaan dapat dimanfaatkan. Dari perspektif keuangan, mereka yang memiliki modal dikenal sebagai unit surplus dan mereka yang memiliki keterampilan disebut sebagai unit kelangkaan. Unit surplus dan unit kelangkaan ini dapat bekerja sama untuk memanfaatkan sepenuhnya dana ini (Hassan & Azeez, 2014).

Deposito mudharabah merupakan penyumbang dana pihak ketiga terbesar dari bank syariah. Untuk itu, sangat perlu bagi Bank Syariah untuk selalu menjaga stabilitas tingkat bagi hasil deposito mudharabah untuk nasabah. Tidak dapat dipungkiri bahwa nasabah tetap mempertimbangkan tingkat bagi hasil yang kemungkinannya nasabah bisa saja memindahkan dananya jika tingkat bagi hasil yang didapatkan diperkirakan lebih sedikit daripada bank lain. Oleh karena itu tingkat bagi hasil dapat menentukan keberhasilan bank syariah dalam mengumpulkan dana pihak ketiga dari masyarakat (Nofianti et al., 2015).

Adanya persaingan perbankan syariah di Indonesia dalam mengembangkan kualitas pelayanan dengan tujuan untuk bisa menarik minat nasabah yang semakin tinggi, membuat munculnya banyak jenis jasa pelayanan yang ditawarkan oleh bank syariah. Semakin kompleks dan berkembangnya fasilitas yang diberikan oleh bank untuk menciptakan fasilitas pelayanan, berarti perusahaan perbankan juga akan memiliki lebih banyak variasi teknologi. Hal ini tidak dapat dipungkiri, di setiap segmen sektor perbankan, termasuk perbankan syariah, yang menerapkan teknologi dengan

tujuan tidak hanya untuk memudahkan operasional internal di dalam perusahaan, tetapi juga dalam mempermudah pelayanan kepada nasabah (Saibil, 2020). Hal yang seperti ini juga diteliti oleh beberapa peneliti dan dijelaskan bahwa nasabah lebih mengambil pilihan jasa bank yang memiliki tingkat pengembalian yang lebih tinggi. Ini sesuai dengan kesimpulan penelitian Erol dan El-Bdour pada tahun 1998 yang menjelaskan bahwa sebenarnya masyarakat lebih berorientasi pada profit atau keuntungan daripada agama. Ditegaskan kembali pada penelitian Mawardi pada tahun 2008 yang menegaskan bahwa faktor yang menjadi pertimbangan masyarakat dalam menginvestasikan dananya di bank Syariah adalah faktor *return* bagi hasil (Nofianti et al., 2015).

Sebagai lembaga keuangan, bank syariah mempunyai peran yang amat penting dalam perekonomian juga terkena imbas dari inflasi. Pada umumnya inflasi dapat dikatakan sebagai pertumbuhan tingkat harga barang dan jasa secara umum dan berkala sepanjang waktu tertentu. Penelitian (Sulistyawati et al., 2020) menerangkan laju inflasi merupakan proses penetapan harga yang selalu terkait dengan proses pasar dan dapat dipicu oleh berbagai variabel seperti meningkatnya konsumsi masyarakat atau tidak lancarnya distribusi komoditas. Indeks Harga Konsumen (IHK) adalah parameter umum yang digunakan untuk mengatur tingkat inflasi. Hal itu dikarenakan IHK menentukan harga rata-rata dari produk dan jasa yang paling umum digunakan oleh rumah tangga.

Inflasi memiliki sejumlah konsekuensi negatif, terutama bagi nasabah. Dampak inflasi terhadap nasabah menyebabkan masyarakat enggan menabung dan akan mengakibatkan masyarakat lebih menggunakan dananya untuk konsumsi karena nilai mata uang semakin menurun. Jika nasabah ragu untuk menabung, akan sulit bagi dunia bisnis dan investasi untuk berkembang, karena perkembangan dunia bisnis membutuhkan uang masyarakat yang disimpan di bank. (Huda et al., 2008).

Dalam mengevaluasi kinerja lembaga keuangan, berbagai sumber parameter yang bisa digunakan sebagai dasar penilaian, salah satu dan yang utama adalah laporan keuangan bank yang bersangkutan. Rasio keuangan digunakan untuk menganalisis laporan keuangan. Rasio keuangan bisa dihitung berdasarkan laporan keuangan, yang akan digunakan sebagai penilaian dasar tingkat kinerja bank. Komponen *earning* atau profitabilitas yang menilai kinerja manajemen dalam menciptakan keuntungan atau pendapatan dari kegiatan bank merupakan salah satu alat ukur yang digunakan untuk menentukan penilaian suatu bank.<sup>1</sup>

Rasio profitabilitas yang diambil dalam penelitian ini ialah *Return On Asset* (ROA). *Return On Asset* (ROA) adalah rasio profitabilitas yang digunakan untuk menilai efisiensi perusahaan dalam menghasilkan *return* dengan memanfaatkan total aset yang dimilikinya. *Return On Asset* (ROA) merupakan perbandingan antara laba sebelum pajak dengan rata-rata total aset yang dimiliki. Semakin bertambahnya nilai dari ROA, maka semakin

---

<sup>1</sup> Lemiyana. *Analisis Laporan Keuangan Berbasis Komputer*. (Palembang: Noer Fikri Offset. 2015). Hlm 31.

bertambah juga tingkat kemampuan perusahaan dalam meraih laba karena keuntungan yang diperoleh perusahaan bertambah tinggi (Nofianti et al., 2015). *Return on Assets* (ROA) adalah rasio atau perbandingan yang mengukur seberapa penting aset dalam menghasilkan laba bersih. Rasio ini digunakan untuk menentukan berapa banyak laba bersih yang akan dihasilkan setiap rupiah dari uang yang tertanam dalam total aset. Hal itu bisa menambah daya jual perusahaan di mata investor. (Murhadi, 2013).

Dalam penelitian (Sulistyawati et al., 2020) yang menghubungkan inflasi dengan deposito mudharabah yang berjudul “Analisis determinan deposito mudharabah” dan hasilnya menyimpulkan bahwa inflasi tidak berpengaruh terhadap deposito mudharabah. Hasil tersebut tidak sejalan dengan penelitian (Rahayu & Bustamam, 2016) yang berjudul “Pengaruh *Retun On Asset*, Inflasi (ROA), BOPO, dan Suku Bunga terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah” dan penelitian (Sinaga, 2017) yang hasilnya menunjukkan bahwa inflasi memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia.

Secara teori dan rumus perhitungan ROA, semakin tinggi nilai ROA maka semakin tinggi juga laba atau pendapatan yang dapat diraih. Namun dalam penelitian sebelumnya terdapat hasil yang tidak sesuai dengan pernyataan tersebut. Pada penelitian (Nofianti et al., 2015) yang mengaitkan ROA dengan tingkat bagi hasil deposito mudharabah yang berjudul “Analisis ROA, BOPO, Suku Bunga, FDR, NPF, terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah (Studi empiris pada bank umum Syariah 2011-2013)” dan hasilnya

menyimpulkan bahwa ROA memiliki pengaruh positif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah. Hasil tersebut juga sejalan dengan penelitian (Farianto, 2013) yang berjudul “Analisis pengaruh ROA, BOPO, dan BI-Rate terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada bank umum syariah 2012-2013” dan hasilnya menjelaskan bahwa ROA juga memiliki pengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah (BUS). Tetapi hasil yang berbeda dan bertolak belakang pada penelitian (Rahmawaty & Yudina, 2015) yang berjudul “Pengaruh ROA dan FDR terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah” dan penelitian (Pramilu, 2012) juga menunjukkan bahwa ROA tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah.

Kemudian penelitian (Diyanto & Savitri, 2015) tentang “Faktor – faktor yang mempengaruhi pertumbuhan deposito mudharabah bank syariah” dan penelitian (Juniarty et al., 2017) menunjukkan bahwa secara parsial tingkat bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap deposito mudharabah. Sedangkan pada penelitian (Islami & Fachrurrozie, 2016) tentang “Pengaruh tingkat bagi hasil dan jumlah cabang terhadap deposito mudharabah bank syariah” menunjukkan hasil yang berbeda bahwa secara parsial tingkat bagi hasil tidak berpengaruh terhadap deposito mudharabah.

Sesuai dengan adanya persamaan dan perbedaan hasil penelitian yang digunakan dari beberapa variabel penelitian yang sama terdapat *research gap* yang bisa diambil oleh peneliti. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk menguji

konsistensi hasil penelitian terdahulu. Penelitian ini berhubungan dengan ROA, Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, dan Deposito Mudharabah.

Berdasarkan uraian dan hasil penelitian terdahulu, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Profitabilitas dan Inflasi terhadap Jumlah Deposito Mudharabah dengan Tingkat Bagi Hasil Sebagai Mediasi (Studi Pada Bank Umum Syariah 2016-2020)”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pemaparan dari latar belakang di atas, masalah yang dapat diidentifikasi pada penelitian ini antara lain:

1. Bagaimanakah pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2020?
2. Bagaimanakah pengaruh inflasi terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2020?
3. Bagaimanakah pengaruh tingkat bagi hasil deposito mudharabah terhadap deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2020?
4. Bagaimanakah pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap jumlah deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil deposito sebagai mediasi pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2020?
5. Bagaimanakah pengaruh inflasi terhadap jumlah deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil deposito sebagai mediasi pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2020?

### **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Berdasarkan penjelasan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh profitabilitas dan inflasi terhadap jumlah deposito mudharabah dengan tingkat hasil sebagai mediasi (studi pada bank umum syariah 2016-2020)”.

Sehingga beberapa manfaat yang mungkin akan diperoleh adalah:

#### **1. Manfaat Teoritis**

- a. Menambah bahan kajian pustaka tentang pengaruh profitabilitas dan inflasi terhadap jumlah deposito mudharabah dengan tingkat hasil sebagai mediasi (studi pada bank umum syariah 2016-2020)”
- b. Sebagai bahan referensi dan informasi bagi peneliti yang akan melakukan penelitian di masa yang akan datang.
- c. Memperluas pengetahuan mengenai dunia perbankan syariah dan menerapkan ilmu yang didapatkan saat mengikuti bangku perkuliahan (Berpikir kritis, sistematis dan mengaplikasikan teori).

#### **2. Manfaat Praktis**

Hasil penelitian ini diharapkan bisa menjadi sebuah gambaran dan rujukan bagi Bank Syariah yang diteliti maupun Bank Syariah lainnya untuk lebih memperhatikan masalah ROA, inflasi, tingkat hasil deposito mudharabah sebagai pertimbangan bagi bank Syariah untuk mendapatkan dana deposito mudharabah yang optimal.

## **D. Sistematika Pembahasan**

### **1. Bagian Awal**

Bagian awal penelitian ini memuat: halaman judul, lembar pengesahan, persetujuan, pernyataan keaslian, motto, persembahan, pedoman transliterasi arab latin, kata pengantar, daftar isi, daftar tabel, daftar grafik atau gambar, daftar lampiran, dan abstrak.

### **2. Bagian Isi**

#### **a. Bab I Pendahuluan**

Bab I terdiri dari: latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, dan sistematika pembahasan. Latar belakang masalah yang menguraikan fenomena dan alasan dilakukan penelitian.

Rumusan masalah merupakan pertanyaan terkait inti permasalahan dalam penelitian.

#### **b. Bab II Tinjauan Pustaka**

Bab II berisi landasan teori, telaah pustaka, pengembangan hipotesis dan model penelitian. Pertama, landasan teori menjelaskan teori-teori yang digunakan pada penelitian ini. Kedua, telaah pustaka atau *literature review* menguraikan hasil dari penelitian-penelitian terdahulu yang menjadi referensi peneliti dalam melakukan penelitian.

Ketiga, pengembangan hipotesis yang memuat anggapan dasar atau dugaan peneliti tentang pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen dan memuat model penelitian.

### c. Bab III Metode Penelitian

Bab ini memaparkan metode penelitian yang digunakan untuk mengetahui hasil dari pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel, pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan metode analisis.

### d. Bab IV Hasil dan Pembahasan

Bab IV memaparkan tentang hasil penelitian. Fokus pembahasan pada bab ini adalah pada hasil uji statistik deskriptif, uji regresi linear berganda, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis terhadap data yang diolah dengan menggunakan Eviews. Pembahasan pada bab ini menjelaskan hasil dari penelitian yang menguji dan membuktikan hipotesis peneliti .

### e. Bab V Penutup

Bab V memaparkan kesimpulan yang mewakili informasi menyeluruh atas hasil dari penelitian ini yang mencakup maksud dan pembuktian hipotesis. Selain itu, bab ini berisi keterbatasan penelitian dan saran yang dapat digunakan sebagai pertimbangan oleh peneliti selanjutnya, baik dari kalangan akademik maupun masyarakat umum.

## 3. Bagian Akhir

Bagian akhir dari sistematika penulisan ini berisi daftar pustaka, lampiran data perusahaan penelitian dan hasil pengolahan data.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk menemukan bukti pengaruh *Return On Asset (ROA)* dan Inflasi terhadap Deposito Mudharabah dengan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah sebagai mediasi. Penelitian ini menggunakan data laporan keuangan tahunan atau *Annual Report (AR)* Bank Umum Syariah dari tahun 2016 sampai tahun 2020, laporan statistik syariah oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Data inflasi tahunan yang bersumber dari Bank Indonesia (BI) maupun Badan Pusat Statistik (BPS) yang digunakan untuk melihat pengaruh ROA dan Inflasi terhadap Deposito Mudharabah dengan tingkat bagi hasil deposito mudharabah sebagai mediasi.

Berdasarkan hasil uji data yang telah dilakukan, dapat diambil kesimpulan, yaitu:

1. *Return On Asset (ROA)* secara parsial berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.
2. Inflasi secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.
3. Tingkat bagi hasil secara parsial berpengaruh terhadap deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.
4. *Return On Asset (ROA)* berpengaruh terhadap deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil sebagai mediasi pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.

5. Inflasi berpengaruh terhadap deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil sebagai mediasi pada Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020.

Secara keseluruhan, penelitian ini memberikan beberapa kontribusi. Pertama, penelitian ini menambah literatur mengenai pengaruh ROA dan inflasi terhadap jumlah deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil deposito mudharabah sebagai mediasi pada Bank Umum Syariah tahun 2016-2020. Kedua, hasil ini memberikan bukti yang berbeda dari penelitian-penelitian sebelumnya bahwa ROA, inflasi, dan tingkat bagi hasil deposito mudharabah mempengaruhi deposito mudharabah pada Bank Umum Syariah 2016-2020. Ketiga, Penelitian ini dapat dijadikan sebagai acuan bagi bank syariah untuk senantiasa memperhatikan dan mempertimbangkan nilai dari ROA, inflasi, dan tingkat bagi hasil deposito mudharabah dalam memaksimalkan deposito mudharabah.

### **B. Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan antara lain yaitu, sampel dalam penelitian masih sempit, penelitian ini hanya menggunakan data Bank Umum Syariah 5 tahun dan hanya menggunakan dua variabel independen.

### **C. Saran**

Merujuk pada manfaat penelitian dan hal-hal yang ditemukan selama penelitian, berikut adalah saran yang dapat peneliti berikan bagi peneliti selanjutnya yang berminat untuk meneliti pengaruh *ROA* dan inflasi terhadap deposito mudharabah dengan tingkat bagi hasil deposito sebagai mediasi.

Peneliti selanjutnya dapat menggunakan tahun penelitian yang lebih lama sehingga data yang didapatkan bisa menjadi lebih akurat dan lebih menggambarkan keadaan yang sebenarnya. Selain itu pada penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel lainnya untuk pengembangan penelitian.



## DAFTAR PUSTAKA

- Algifari. (2015). *Analisis Regresi untuk Bisnis dan Ekonomi*. BPFE.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Azkia Publisher.
- Ascarya. (2006). *Akad dan Produk Bank Syariah: dari Teori ke Praktik*. Rajagrafindo Persada.
- Diyanto, V., & Savitri, E. (2015). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Bank Syariah*. 7(3), 187–199.
- Farianto, A. (2013). *Analisi Pengaruh ROA, BOPO dan BI- RATE Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*.
- Firdaus, M. (2005). *Fatwa-fatwa Ekonomi Syariah Kontemporer*. Renaisan.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivarite dengan Program EVIEWS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hassan, R. B. T., & Azeez, S. A. B. (2014). *The Concept of Mudharabah Investment Deposits*. 4, 81–92.
- Huda, N., Idris, H. R., Nasution, M. E., & Wiliasih, R. (2008). *Ekonomi Makro Islam*. Kencana.
- Islami, H. N., & Fachrurrozie. (2016). *Pengaruh Bagi Hasil dan Jumlah Cabang Terhadap Deposito Mudharabah Bank Syariah*. 5.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Prenada Media Group.
- Juniarty, N., Mifrahi, M. N., & Tohirin, A. (2017). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah pada Bank Syariah di Indonesia*. 3(1), 36–42. <https://doi.org/10.20885/JEKI.vol3.iss1.art5>
- Juwariyah, S. (2008). *Analisis Pengaruh Profitabilitas dan Efisiensi terhadap tingkat bagi hasil tabungan dan Deposito Mudharabah Muthlaqah Studi Bank Muamalat Indonesia*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Karim, A. A. (2008). *Anlisis Fiqih dan Keuangan Lainnya*. PT.Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Rajagrafindo Persada.
- Muhammad. (2015). *Manajemen Dana Bank Syariah* (R. Pers (ed.)).
- Murhadi, W. R. (2013). *Analisis Laporan Keuangan, Proyeksi dan Valuasi Saham*. Salemba Empat.
- Nofianti, N., Badina, T., & Erlangga, A. (2015). *Analisis Pengaruh Return On Asset (ROA), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Suku Bunga, Financing to Deposits Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah*. 5(1), 65–86.
- Nur, M. I., & Nasir, M. (2014). *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Dan Tingkat Pengembalian Ekuitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. 3, 1–13.
- Oktaviana, K. (2012). *Financial Ratio to distinguish Islamic Banks, Islamic Business Units and Conventional Bank in Indonesia*. Kementrian Agama Republik Indonesia.
- Perwatatmadja. (2006). *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia. Kencana Dan Fakultas Hukum UI*.

- Pramilu, H. A. (2012). *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah*.
- Rahayu, P. A., & Bustamam. (2016). *Pengaruh Return On Asset , Bopo Dan suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah*. 1(1), 143–149.
- Rahmawaty, & Yudina, T. A. (2015). *Pengaruh Return On Asset (ROA) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah*. 2.
- Ruslizar, & Rahmawaty. (n.d.). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, FDR, dan Suku Bunga Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi Universitas Syiah Kuala*.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business : A Skill building Aprroach* (7th ed.). Wiley.
- Sholikha, Ak. F. (2018). *Pengaruh Tingkar Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank, dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia*. 6(1), 1–22.
- Sinaga, A. (2017). *Analisis pengaruh tingkat suku bunga (BI rate), bagi hasil, inflasi dan harga emas terhadap jumlah deposito mudharabah perbankan syariah periode 2010-2015*.
- Soemitra, A. (2017). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana.
- Suharsimi, A. (2002). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. PT. Rineka Cipta.
- Sulistyawati, A. I., Hidayah, N., & Santoso, A. (2020). *Analisis Determinan Deposito Mudharabah*. 133–147.
- Muljono. 2015. “*Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*”. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Kartini Sri, 2019. “*Mengenal Inflasi*”. Semarang: Mutiara Aksara.
- Wornes R Murhadi, 2013. “*Analisis Laporan Keuangan, Proyeksi dan Valuasi Saha*”. Jakarta: Salemba Empat. hlm 230