

**PENGARUH ROA, CAR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH  
PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**



**MANAJEMEN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih*

*Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**PENGARUH ROA, CAR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH  
PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**

Disusun oleh :

Nama : ANJAS RENALDI  
NIM : 01011281621069  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

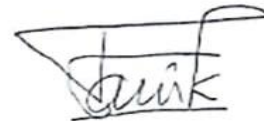
Disetujui untuk digunakan dalam ujian Komprehensif

Tanggal Persetujuan.

Tanggal : 14 Oktober 2022


Tanggal : 21 November 2022

Dosen Pembimbing  
Ketua



H. Taufik, S.E., M.B.A  
NIP. 196709031999031001

Anggota



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**PENGARUH ROA, CAR, DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH  
PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Nama : Anjas Renaldi  
NIM : 01011281621069  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah di uji dalam ujian komprehensif pada tanggal 03 Januari 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Palembang, 09 Januari 2023  
Panitia Ujian Komprehensif,

**Ketua**



H. Taufik, S.E., M.B.A  
NIP. 196709031999031001

**Anggota**



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

**Anggota**



Fida Muthia, S.E., M.Sc  
NIP. 199102192019032017

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Manajemen**



Isni Andriana, S.E., M. Fin., Ph.D  
NIP. 19750901199032001

## **SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Anjas Renaldi  
NIM : 01011281621069  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

### **PENGARUH ROA, CAR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Pembimbing

Ketua : H. Taufik, S.E., M.B.A  
Anggota : Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
Tanggal Ujian : 03 Januari 2023

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar benarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 09 Januari 2023

Jember, 09 Januari 2023



Anjas Renaldi

NIM. 01011281621069

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ **Pengaruh ROA, CAR dan BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia** “. Penulis menyusun skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh kinerja keuangan yang meliputi ROA, CAR dan BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia dengan menggunakan teknik uji asumsi klasik, uji hipotesis dan analisis regresi linier berganda. Data yang digunakan berasal dari hasil publikasi statistik perbankan syariah Indonesia dengan menggunakan sampel sebanyak 15 perusahaan bank umum syariah yang terdaftar di otoritas jasa keuangan Indonesia selama periode 2017-2021. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, sehingga penulis membutuhkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk evaluasi di masa yang akan datang.

Palembang, 09 Januari 2023

Penulis,



Arjas Renaldi

NIM 01011281621069

## UCAPAN TERIMA KASIH

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua Orang tua, Bapak Ali Azhar dan Ibu Almiah yang selalu memberikan dukungan moral maupun materil, kasih sayang, motivasi doa yang selalu dipanjatkan dan kesabarannya dalam menunggu penyelesaian skripsi ini.
2. Keluarga ku tercinta dan tersayang, terutama kakak ku Maya Rahma zahara dan adik ku Arzeta Monaliza yang telah memberikan banyak bantuan, menyemangati penulis ini dari awal hingga akhir semester kuliah dan selalu memberikan motivasi dengan keceriaan, canda tawa selama ini.
3. Bapak H. Taufik, S.E., M.B.A selaku dosen pembimbing I dan Ibu Isni Andriana, S.E.,M.Fin., Ph.D selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dengan penuh kesabaran untuk memberikan bimbingan, pengarahan, dan nasehat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. M. Adam, M.si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan jalan bagi penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.
5. Ibu Isni Andriana, S.E.,M.Fin., Ph.D Selaku Ketua Jurusan Manajemen Inderalaya yang telah memberikan pengarahan dan membantu secara tidak langsung dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak DR. KMS. Husni Thamrin,S.E.,MM selaku Pembimbing Akademik yang telah mensupport dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan memberikan ilmunya kepada penulis selama di bangku kuliah
8. Seluruh jajaran karyawan fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas kerja kerasnya melayani mahasiswa dengan baik dan meningkatkan citra Fakultas Ekonomi
9. Kepada sahabat-sahabat terdekatku, rekan-rekan anggota KPA Ikapajras, dan teman-teman OPA Se Sumsel yang selalu berbagi cerita dalam suka dan duka, yang selalu setia mendengarkan keluh kesah penulis dan selalu siap membantu penulis ketika dalam kesulitan, yang sudah mendukung dan atas kebersamaannya selama ini
10. Terima kasih kepada teman-teman Manajemen Angkatan 2016 Universitas Sriwijaya Inderalaya atas semangat, doa dan dukungannya.
11. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan Barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik darinya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Palembang, 09 Januari 2023



Anjas Renaldi  
01011281621069

## ABSTRAK

### PENGARUH ROA, CAR DAN BOPO TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data kuantitatif. Sumber data yang digunakan berupa data sekunder yang diambil dari data statistik perbankan syariah dan otoritas jasa keuangan periode tahun 2017 sampai tahun 2021. Teknis Sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Purposive sampling* dengan jumlah sampel 15 Bank Umum Syariah yang tercatat di Bank Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *return on asset* (ROA) dan *capital adequacy ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh secara signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Sedangkan biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Secara simultan *return on asset* (CAR), *capital adequacy ratio* (CAR), dan biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh secara signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

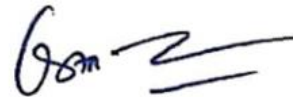
**Kata Kunci :** ROA, CAR, BOPO dan Tingkat Bagi Hasil deposito *Mudharabah*

**Pembimbing I**



H. Taufik, S.E., M.B.A  
NIP. 196709031999031001

**Pembimbing II**



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

**Ketua Jurusan Manajemen**



Isni Andriana, S.E., M. Fin., Ph.D  
NIP. 19750901199032001



**ABSTRACT**

**THE EFFECT OF ROA, CAR AND BOPO ON THE RATE OF PROFIT SHARING ON MUDHARABAH DEPOSITS AT ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA**

*This research aim to analyze the effect of return on assets (ROA), capital adequacy ratio (CAR) and BOPO to the level of profit sharing mudaraba deposits islamic banks in Indonesia. The type of data used in this research is quantitative data. The data source used is in the form of secondary data taken from statistical data on islamic banking and financial services authorities for the period 2017 to 2021. The sampling technique used in this study was purposive sampling, with a sample size of 15 islamic commercial banks recorded in data from banks Indonesia. The result in this research showed that Return On Asset (ROA) and Capital adequacy Ratio (CAR) is partially have significant effect on the level of profit sharing mudaraba deposits. While the partial BOPO haven't significant effect on the level of profit sharing mudaraba deposits. Simultaneously Return On Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR) and BOPO have significant effect on the level of profit sharing mudaraba deposits.*

**Keywords : ROA, CAR, BOPO and Level of Profit Sharing Mudaraba Deposits.**

*Advisor I*



H. Taufik, S.E., M.B.A  
NIP. 196709031999031001

*Advisor II*



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

*Chairman of The Management Department*



Isni Andriana, S.E., M. Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

## LEMBAR PERSETUJUAN ABSTRAK

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa Inggris dari mahasiswa :

Nama : Anjas Renaldi  
NIM : 01011281621069  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul Skripsi : Pengaruh ROA, CAR dan BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.

Telah kami periksa penulisan *grammar*, maupun susunan *tenses* nya, dan kami menyetujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, 23 Januari 2023

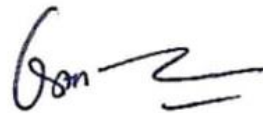
Pembimbing Skripsi,

**Ketua**



H. Taufik, S.E., M.B.A  
NIP. 196709031999031001

**Anggota**



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Manajemen**



Isni Andriana, S.E., M. Fin., Ph.D  
NIP. 197509011999032001

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

**“ I’m Not Smart But I Know What I’m Doing “  
(BARATS)**

**“ Tidak Masalah seberapa banyak kebohongan yang kamu buat,  
tetapi yang penting adalah bagaimana kamu membuat  
kebohongan itu menjadi kenyataan “  
(*Mein Kampf*)**

**Skripsi ini saya persembahkan kepada**

- **ALLAH SWT**
- **Kedua Orang Tua**
- **Keluarga**
- **Sahabat**
- **Teman**
- **Almamater**
- **Alam beserta isinya**

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 LATAR BELAKANG**

Sesuai undang-undang No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa majelis ulama indonesia seperti prinsip keadilan dan keseimbangan ('*adl wa tawazun*), kemaslahatan (*maslahah*), universalisme (*alamiyah*), serta tidak mengandung *gharar*, *maysir*, *riba*, *zalim* dan obyek yang haram (Otoritas jasa keuangan 2017). Undang-undang perbankan syariah juga mengamankan bank syariah untuk menjalankan fungsi seperti lembaga *baitul mal*, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkan kepada pengelola wakaf (*Nazhir*) sesuai kehendak pemberi wakaf (*wakif*). Secara umum terdapat tiga bentuk perbankan syariah di Indonesia, yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) (Otoritas jasa keuangan 2017).

Perkembangan bank syariah di Indonesia masih belum optimal, baik dari segi jumlah bank, jumlah kantor, maupun jumlah asetnya. Berdasarkan outlook statistik perbankan syariah tahun 2021 tercatat pertumbuhan aset bank umum syariah mengalami peningkatan pada tahun 2018 yakni 31,6 % dan pada tahun 2019 sebanyak 35,0 % Tahun 2020 yakni 39,7 % peningkatan dan tahun 2021 peningkatan sebesar 44,1 %. (Otoritas jasa keuangan, 2021)

Selain itu perbandingan *market share* 100 %, disini perbankan syariah telah mencapai 10,19 % sedangkan *market share* bank konvensional mencapai 89,81 %, Jadi *market share* perbankan syariah tersebut masih sangat kecil (Otoritas jasa keuangan 2017). *Mudharabah* dijadikan landasan hukum untuk produk deposito *mudharabah* yang bertujuan menghimpun dana dan menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan *mudharabah*, nasabah sebagai *shahibul maal* akan memperoleh *nisbah* sesuai keuntungan bank.

Pada pembiayaan *mudharib*, bank sebagai *shahibul maal* akan memperoleh *nisbah* sesuai dengan keuntungan *mudharib*. Tidak seperti bank konvensional yang menawarkan sistem bunga, bank syariah hadir dengan menawarkan deposito *Mudharabah* konsep bagi hasil (Farianto, 2014). Bagi hasil (*profit sharing*) antara bank dan nasabah dalam pengelolaan dananya digunakan sebagai prinsip dalam perbankan syariah. *Profit sharing* menekankan bahwa simpanan yang ditabung pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan oleh bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang didapat akan dibagi menurut nisbah yang disepakati bersama. Tingkat bagi hasil yang tinggi akan menarik nasabah dalam memilih perbankan (Nofianti, 2015).

Ketidakefisienan bank syariah menunjukkan bahwa ia belum optimal dalam mengelola output dibandingkan dengan input, sehingga perlu untuk membuat kebijakan dalam bentuk sosialisasi yang lebih besar kepada masyarakat tentang produk pembiayaan sesuai dengan prinsip syariah, untuk mendorong lebih efektif dan pertumbuhan output optimal di bank syariah. Ketidakefisienan ini disebabkan

oleh peningkatan biaya operasional setiap tahun (Yanti, 2018). Oleh karena itu, perbankan syariah harus meningkatkan kualitas layanan, sehingga bank syariah dapat bersaing dan mampu memberikan kontribusi yang lebih baik lagi bagi perekonomian Indonesia. Pertumbuhan jumlah Dana pihak ketiga (DPK) juga menunjukkan semakin banyaknya masyarakat yang menyimpan dananya di bank-bank syariah, hal ini juga menunjukkan tingkat kepercayaan masyarakat pada bank syariah (Rasyidin, 2017).

Dana pihak ketiga (DPK) adalah dana yang dipercayakan oleh masyarakat kepada bank berdasarkan perjanjian penyimpanan dana dalam bentuk giro, deposito, sertifikat deposito, tabungan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu. Fungsi Dana Pihak Ketiga (DPK) yang vital dengan digunakan untuk sumber profit dan operasional, maka hal ini seharusnya mendorong bank syariah sebagai salah satu bentuk lembaga perbankan agar memperbaiki manajemennya untuk terus meningkatkan dana pihak ketiga, hal ini dikarenakan sedikit saja Dana pihak ketiga (DPK) maka akan mempengaruhi kinerja dan performa dari bank. (Khasanah, 2012)

**Tabel 1.1 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah**

<b>Rasio</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>1. ROA</b>	0.63 %	1.28 %	1,73 %	1,40 %	1,55 %
<b>2. CAR</b>	17,91 %	20,39 %	20,59 %	21,64 %	25,71 %
<b>3. BOPO</b>	94,91 %	89,18 %	84,45 %	85,55 %	84,23 %

*Sumber data : Statistik Perbankan Syariah Bank Indonesia Tahun 2021*

Berdasarkan Tabel 1.1 di atas terlihat bahwa ROA terjadi fluktuasi dari 0,63

% di tahun 2017 ke tahun 2019 sebesar 1,73% dan mengalami penurunan pada tahun 2021 menjadi 1,55%. Kemudian terlihat pada tabel 1.1 bahwa CAR terjadi peningkatan pada tahun 2017 sebesar 17,91% tahun 2018 sebesar 20,39 %. Dan tahun 2021 menjadi 25,71 %. Tabel 1.1 juga menunjukkan BOPO yang mengalami fluktuasi, dari 94,91 % tahun 2017 menjadi 84,23 % di tahun 2021.

Oleh karena itu, penulis ingin menguji apakah kinerja keuangan yang meliputi ROA, CAR dan BOPO secara langsung dapat berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Penelitian yang dilakukan oleh Yusuf, (2018) dan Harfiah, (2016) menunjukkan bahwa ROA secara parsial berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *Mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Sulfiyani, (2019) yang menyatakan bahwa ROA secara parsial tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dikarenakan kurang optimalnya Bank Syariah dalam meningkatkan *return* atau laba yang diperoleh bank cukup besar bersumber dari pendapatan dana oleh bank sebagai *mudharib*.

Penelitian mengenai pengaruh BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *Mudharabah* menunjukkan hasil yang berbeda, analisis Penelitian yang dilakukan oleh Andryani, (2012) Nofianti, (2015) dan Gundari, (2015) menunjukkan bahwa BOPO berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Sedangkan penelitian Abdeldayem, (2018) dan Syarif, (2016) menunjukkan sama bahwa secara parsial BOPO tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Berdasarkan dari perbedaan penelitian terdahulu

mengenai pengaruh kinerja keuangan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dan juga perbandingan *market share*, bank umum syariah masih sangat rendah dibandingkan bank konvensional dari data otoritas jasa keuangan 2017. Berdasarkan dari penelitian-penelitian dan fenomena tersebut, maka peneliti menambahkan variabel CAR (*capital adequacy ratio*) periode penelitian dari 2017-2021.

Begitu pentingnya bagi hasil bagi bank syariah, sehingga masyarakat memahami dan menganggap bahwa sistem bagi hasil deposito *mudharabh* adalah sistem dari perbankan syariah. Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis ingin melakukan penelitian lebih lanjut dalam bentuk skripsi dengan judul **“Pengaruh ROA, CAR dan BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia”**

## **1.2 RUMUSAN MASALAH**

Adapun Rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

- a. Bagaimana pengaruh *Return On Asset* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia ?
- b. Kinerja Keuangan manakah yang paling dominan mempengaruhi tingkatbagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia ?

## **1.3 TUJUAN PENELITIAN**



Sesuai dengan permasalahan diatas maka tujuan dari penelitian ini adalah :

- a. Untuk mengetahui dan menganalisa seberapa besar ROA, CAR dan BOPO mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* secara parsial padabank umum syariah diIndonesia
- b. Untuk mengetahui dan menganalisa kinerja keuangan yang paling dominan mempengaruhi tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia

#### **1.4 MANFAAT PENELITIAN**

##### **1.4.1 Manfaat Teoritis**

Dapat menambah wawasan dan pengetahuan dibidang perbankan khususnya perbankan syariah serta sebagai ajang ilmiah untuk menerapkan berbagai teori perbankan syariah yang telah diperoleh di bangku kuliah dalam hal ini berkaitan dengan tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* bank syariah.

##### **1.4.2 Manfaat Praktis**

Dapat memberikan kontribusi literatur di bidang manajemen keuangan (syariah) dan dapat memperkaya pengembangan ilmu dalam bidang keuangan perbankan. Sehingga nasabah dapat memanfaatkan *asset* yang dimiliki untuk menghasilkan keuntungan semaksimal mungkin sehingga nasabah mempunyai gambaran tentang bagaimana kondisi perbankan yang dapat menguntungkan mereka.

#### **DAFTAR PUSTAKA**

A, O., & Jaffar, M. (2016). The Continous Model of Stochastic Mudharabah Investment . *Pertanika Journal Malaysia* , 83-92.

- Abdeldayem, M. M., & El-sherbiney, R. A. (2018). A Comparative Study of the Financial Performance of the three Banking Modes in Egypt: Islamic, Conventional and Mixed Banks. *Archives of Business Research (ABR)* , Vol.6, No.5. DOI: 10.14738/abr.65.4555.
- Andryani. (2012). Analisis Pengaruh Return On Asset, BOPO dan Suku Bunga Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah”. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* , Volume 11, Nomor 01, Halaman 30.
- Ardiani, A. F. (2017). Pengaruh Capita Adequacy Ratio Terhadap return On Aset pada bank umum syariah. *Jurnal ekonomi dan bisnis islam* , Volume 3, Nomor 1, Halaman 19-28 DOI prefix : 10.21093.
- Diallo, O., Fitrijanti, T., & Tanzil, N. d. (2015). Analysis of the influence of liquidity, credit and operational risk, in indonesia islamic bank's financing . *Gadjah Mada International Journal of business* , vol.17, no. 3.
- Diaw, A., & Mbow, A. (2011). A comparative study of the returns on Mudharabah deposit and on equity in Islamic banks. [www.emeraldinsight.com/0828-8666.htm](http://www.emeraldinsight.com/0828-8666.htm) DOI 10.1108/08288661111181288 , Vol.27, No.4 229-242.
- Fachrurrozie. (2016). Pengaruh bagi hasil dan jumlah cabang terhadap deposito mudharabah bank syariah. *Accounting Analysis journal* , Vol.5 No.2 41-46.
- Farianto, A. (2014). Analisis Pengaruh Return On Asset (ROA), BOPO dan Bi-Rate Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012 – 2013” . .
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23. Edisi 8*. Semarang: Universits Dipenogoro.
- Gundari. (2015). Pengaruh Kinerja keuangan terhadap tingkat bagi hasil deposito Mudharabah pada Bank Mega Syariah Indonesia . *Jurnal bisnis manajemen* , 26.
- Harfiah, L. M. (2016). The impact of ROA, BOPO and FDR to Indonesian Islamic banks Mudharabah Deposits Profit sharing. *Etikonomi* , volume 15 (1) Halaman 19-30 DOI: 10.15408/etk.v15i1.3109.
- Herawati, H. (2018). Pentingnya laporan keuangan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan . *Jurnal akuntansi* , Volume 2 Nomor 1.
- Hilman, I. (2016). The Factors Affecting Mudharabah Deposits of Sharia Banking in Indonesia. *International Journal of Business and Management Invention/www.ijbmi.org* , Volume 5 Issue 9. .
- Jusni, & Aswan, A. (2019). Financing profitability optimization : Case study on sharia business unit of regional development banks in Indonesia. *Journal banks and*

*bank system* , Volume 14, issue 1. [http://dx.doi.org/10.21511/bbs.14\(1\).2019.01](http://dx.doi.org/10.21511/bbs.14(1).2019.01) / [www.businessperspectives.org](http://www.businessperspectives.org).

Mugiharjo, K., Dhiana Paramitha, P., & Fathoni, A. (2015). Analysis Of The Factors Affecting The Levels For Results Of Mudharabah Deposits In Sharia Commercial Banks In Indonesia Period 2013-2017. *Jurnal Manajemen dan Bisnis* , no 3.

Mushtaq, S., & Ahmed Siddiqui, D. (2017). Effect of interest rate on bank deposits : Evidence from islamic and non-islamic economics. *future business journal* , 1-8 <http://dx.doi.org/10.1016/j.fbj.2017.01.002>.

Muthya Syarif, S. (2016). KINERJA KEUANGAN DAN TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam Vol. 4, No. 1 (2016)* , Vol. 4, No. 1 <https://www.researchgate.net/publication/329208851>.

Nofianti, N. (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 (Studi Empiris pada Bank Um. *Jurnal Bisnis dan Manajemen* , Volume 5, Nomor 1, Halaman 76.

Omar, & M, J. (2016). The continous model of stochastic mudharabah investment. *Pertanika J. Soc. Sci & Hum* , 83-92.

Rahayu, S. (2015). Pengaruh Return On Asset, BOPO dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah. *Jurnal.unpand.ac.id* , Volume.1 No.1.

Rasyidin, e. a. (2017). *Islamic banks in Indonesia : Analysis of Efficiency*. Universitas Malikussaleh Lhoksumawe, Aceh, Indonesia: Emerald publishing limited DOI 10.1108/978-1-78756-793-1-00062.

Sulfiyani, N. (2019). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2018. *Jurnal STEI Ekonomi* , Vol. 28 No. 01.

Syarif, S. M. (2016). Kinerja keuangan dan tingkat bagi hasil deposito Mudhrabah pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* , Volume 4, Halaman 1.

Wahidahwati. (2016). Faktor-Faktor yang mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia . *Jurnal Ilmu dan Riset* , Volume 5, Nomor 4.

Widiyanti, M., Suryaningsih, H., & Taufik. (2017). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Ukuran Bank Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah Pada Bank

Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis Dan Terapan* , No 1.

Yanti, A. E. (2018). Analisis faktor- faktor yang mempengaruhi tingkat bagi hasil Deposito Mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia. *Jurnal perbankan syariah* , Halaman 2.

Yusuf. (2018). Pengaruh BOPO, CAR, FDR dan ROA terhadap tingkat bagi hasil deposito Mudharabah pada bank umum syariah di Indonesia. *ULTIMA Accounting* , Volume 10. Nomor 2.