

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP  
TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH*  
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

*The Influence of Financial Ratios to the Rate of Profit Sharing  
(Mudharabah) on Islamic Banking in Indonesia*



Oleh

Siti Romlah  
20080410038

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2013**

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

*The Influence of Financial Ratios to the Rate of Profit Sharing (Mudharabah)  
on Islamic Banking in Indonesia*

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana pada Fakultas Ekonomi  
Program Studi Manajemen  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

SITI ROMLAH

20080410038

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2013**

# SKRIPSI

## PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA

*The Influence of Financial Ratios to the Rate of Profit Sharing (Mudharabah)  
on Islamic Banking in Indonesia*



Diajukan Oleh

SITI ROMLAH  
20080410038

Telah disetujui Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Drs. Gita Danupranata, M.M

NIK: 143015

Tanggal 4 Mei 2013

## SKRIPSI

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**  
*The Influence of Financial Ratios to the Rate of Profit Sharing (Mudharabah)  
on Islamic Banking in Indonesia*

Diajukan Oleh:

SITI ROMLAH  
20080410038

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 23 April 2013

Yang terdiri dari

(Gita Danupranata, Drs., M.M)  
Ketua Tim Penguji

(Drs. Edi Supriyono, M.M)  
Anggota Tim Penguji

(Rita Kusumawati, SE., M.Si)  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si  
NIK : 143 016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Siti Romlah

Nomor Mahasiswa : 2000410038

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul :

“ Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* Pada Bank Syariah di Indonesia ” tidak pernah terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, .....

Siti Romlah

## MOTTO

🏠 Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua

(Aristoteles)

🏠 Harga kebaikan manusia dalam diukur menurut apa yang telah dilaksanakan/diperbuatnya. (Ali Bin Abi Thalib)

🏠 Ketergesaan dalam setiap usaha membawa kegagalan.

(Herodotus)

🏠 Sabar dalam mengatasi kesulitan dan bertindak bijaksana dalam mengatasinya adalah sesuatu yang utama.

# PERSEMBAHAN

*Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, serta hidayahnya sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan baik.*

*My Parents (Ayahanda Basuni dan Ibunda Munirah). Terima kasih yang tiada hentinya kuucapkan atas doa, tetes air mata, keringat, dan dorongan untukku agar aku cepat menyelesaikan tugasku serta cinta, kasih, sayang dan pengorbanan yang kalian berikan di tiap langkah hidupku yang tak mungkin aku balas dengan apapun. Semoga anakmu ini bisa cepat tercapai cita-citanya dan bisa membanggakan kalian.*

*Amien.*

*Paman-paman, adikku tersayang, dan all my family (Mang ciek, Mang Aini, Mang Hasan, Mang Hesim, terima kasih atas supportnya selama ini. Untuk adikku Dian Astuti belajar yang rajin agar rangkingnya tambah naik lagi, jangan sering nonton TV, jangan K-POP terus yang diurusin ^\_^, kelak engkau jadi penerus kakakmu ini, hormat dan patuh terhadap emak dan bapak, trima kasih sudah menjadi adikku yang kadang nyebelin dan suka berantem tapi ngangenin.*

*Untuk all my family yang berada di pulau Ra'as, walau jauh trima kasih atas dukungannya dan kasih sayangnya). Trima kasih untuk do'a dan kasih sayang kalian semua yang menjadi penyegar dan penyemangat dalam meraih impianku. I Love You*

*All.*

*For special in my live*

*Terima kasih untuk kasih sayang, cinta kasih, perhatian, serta supportnya yang selalu diberikan kepadaku walau terpisah jarak (heee... ). Semoga kita bisa bersama dan sukses slalu ya bie.*

*Teman-teman HMMMA*

*Semua teman-teman HMMMA terimakasih atas pengalaman yang luar biasa untukku dan kebersamaannya.*

*My FRIENDS*

*Teman-temanku dari awal kuliah sampai sekarang Anty, Dixi, Maya, Linda, Susi, dan Tru semoga persahabatan kita selamanya dan kita bisa sukses semua (Amien). Anty ayo cepat selesaikan skripsinya, Maya yang jauh disana (Lampung) jangan lupa main-main ke Jogja nanti kita nongkrong-nongkrong lagi. Tru jangan sering ganti nomer ya, kasian temen-temen kalau mau menghubungi. Sukses buat kita semua. Miss You.*

*Rumah Warna*

*Owner, Manajemen, staf, serta SPG Rumah Warna terimakasih telah memberikan kesempatan dan ilmu kepadaku selama 1 tahun lebih untuk menjadi bagian dari perusahaan. Bagi temen-temen yang masih bertahan, tetap semangat kerja ya. Temen seperjuanganku Desy, have fun dengan kerjaan yang baru. Rumah Warna Luar Biasa Istimewa.*



*Dosen-Dosenku*

*Semua dosenku Bu Ndari, Bu Ista, Bu Alni, Bu Lela, Bu Rini, Bu Rita, Pak Asnawi, Pak Wihandaru, dll (ma'af tidak disebutkan semuanya karena banyak sekali, heee) dari awal kuliah sampai selesai terimakasih atas ilmu yang kalian berikan kepadaku selama di UMM, semoga diluar sana aku dapat mempraktekkannya dengan baik. Spesial untuk Pak Gita sebagai DPS yang sabar membimbing. Pengetahuan dan pengalaman yang kalian berikan tidak akan pernah aku lupakan.*

*Teman-teman Manajemen Angkatan 2008 yang sering menuh-menuhin bunderan didekat parkir dan kantin kampus, kangen dengan keceriaan kalian. Terimakasih semuanya.....*

*Almamaterku*

*Terimakasih telah memberikan kehidupan yang berwarna dan berarti.*

## ABSTRAK

Bank syariah membuktikan bahwa bank yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil dapat bertahan hidup di tengah tingginya fluktuasi nilai tukar dan suku bunga. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh rasio keuangan terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah* pada bank syariah di Indonesia untuk tahun 2007-2010. Sebanyak 5 perusahaan perbankan syariah yang terdaftar di BEI diambil berdasarkan metode *purposive sampling*. Data dianalisis berdasarkan pengujian asumsi klasik dan pengujian hipotesis menggunakan analisis regresi linier berganda. Hasil analisa menunjukkan secara simultan rasio ROA, ROE, FDR, NIM, BOPO, NIM, CAR dan GWM berpengaruh positif terhadap tingkat bagi hasil simpanan *mudharabah*, Secara parsial menunjukkan rasio ROA, ROE, FDR, NIM, BOPO, CAR dan GWM berpengaruh positif. Rasio BOPO dan GWM seharusnya berpengaruh negatif terhadap tingkat bagi hasil (TBH).

Kata kunci: Rasio Keuangan Bank, Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*.

## ***ABSTRACT***

Islamic banking has proven a bank applying profit sharing system survives in the high level of exchange rate fluctuation and bank interest. This research aims to figure out the influence of financial ratio to the rate of profit sharing (*mudharabah*) on Islamic banking in Indonesia during 2007-2010. There were 5 Islamic banks enlisted in BEI collected through purposive sampling. Data analysis is based on classical assumption and the hypothesis is tested using multiple linear regression analysis. The analysis result simultaneously shows the ratio of ROA, ROE, FDR, BOPO, NIM, CAR, and GWM positive influences the rate of profit sharing (*mudharabah*). Partially the analysis result shows only the ratio of ROA, ROE, FDR, BOPO, NIM and GWM which positive influences the rate of profit sharing (*mudharabah*). The ratio of BOPO and GWM duly negative influences the rate of profit sharing (TBH).

Keywords: Bank Financial Ratios, Rate of Profit Sharing (*Mudharabah*)

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank yariah di Indonesia”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulius mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi investor mengenai pengaruh rasio keuangan pada tingkat bagi hasil, sehingga dapat dijadikan sebagai pengambilan keputusan dalam mengambil tindakan aktifitas finansial dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si selaku Dekan Ekonomi Manajemen Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Gita Danupranata, Drs.,M.M selaku dosen pembimbing yang dengan sabar meluangkan waktunya untuk membimbing dan memberikan arahan, saran dan kritik dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu RetnoWidowati selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Seluruh dosen dan staf akademik Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, khususnya Fakultas Ekonomi yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu dan pengetahuan yang sangat bermanfaat.
5. Ibu dan Bapak serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian
6. Teman-teman manajemen 2008 dan almamaterku.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk skripsi dengan topik ini. Semoga karya sederhana ini bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta,.....

Siti Romlah

## DAFTAR ISI

|  |       |
|--|-------|
| HALAMAN JUDUL .....                            | ii    |
| HALAMAN PERSETUJUANDOSEN PEMBIMBING.....       | iii   |
| HALAMAN PENGESAHAN .....                       | iv    |
| HALAMAN PERNYATAAN .....                       | v     |
| HALAMAN MOTTO .....                            | vi    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                      | vii   |
| INTISARI .....                                 | x     |
| ABSTRAK .....                                  | xi    |
| KATA PENGANTAR .....                           | xii   |
| DAFTAR ISI .....                               | xiv   |
| DAFTAR TABEL .....                             | xvii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                            | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN                              |       |
| .....  | 1     |
| A. Latar Belakang .....                        | 1     |
| B. Rumusan Masalah .....                       | 5     |
| C. Tujuan Penelitian .....                     | 6     |
| D. Manfaat Penelitian .....                    | 6     |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                  | 8     |
| A. Landasan Teori .....                        | 8     |
| 1. Bank .....                                  | 8     |
| a. Pengertian Perbankan .....                  | 8     |
| b. Fungsi Pokok Bank .....                     | 9     |
| 2. Perbankan Syariah .....                     | 10    |
| 3. Prinsip Operasional Perbankan Syariah ..... | 11    |
| a. Penghimpunan Dana .....                     | 11    |
| b. Penyaluran Dana .....                       | 13    |
| c. Jasa Perbankan .....                        | 16    |
| 4. Sistem Bagi Hasil .....                     | 17    |

|                                 |   |    |
|---------------------------------|---|----|
| a.                              | Pengertian Bagi Hasil .....                             | 17 |
| b.                              | Prinsip Bagi Hasil .....                                | 18 |
| c.                              | Konsep Bagi Hasil .....                                 | 19 |
| d.                              | Perhitungan Bagi Hasil .....                            | 19 |
| 5.                              | Mudharabah .....  | 22 |
| a.                              | Pengertian Mudharabah .....                             | 22 |
| b.                              | Penerapan Prinsip Mudharabah .....                      | 22 |
| 6.                              | Laporan Keuangan .....                                  | 23 |
| a.                              | Pengertian Laporan Keuangan .....                       | 23 |
| b.                              | Tujuan Laporan Keuangan .....                           | 24 |
| c.                              | Jenis-jenis Laporan Keuangan .....                      | 25 |
| 7.                              | Analisis Rasio .....                                    | 27 |
| a.                              | CAR .....   | 28 |
| b.                              | FDR .....   | 28 |
| c.                              | ROA .....   | 28 |
| d.                              | ROE .....   | 29 |
| e.                              | BOPO .....  | 29 |
| f.                              | NIM .....   | 30 |
| g.                              | GWM .....   | 30 |
| B.                              | Hasil Penelitian Terdahulu .....                        | 31 |
| C.                              | Hipotesis .....   | 33 |
| 1.                              | Rasio Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil .....        | 33 |
| 2.                              | Rasio Profitabilitas terhadap Tingkat Bagi Hasil .....  | 34 |
| 3.                              | Rasio Likuiditas terhadap Tingkat Bagi Hasil .....      | 35 |
| 4.                              | Rasio Efisiensi terhadap Tingkat Bagi Hasil .....       | 35 |
| 5.                              | Rasio Kecukupan Modal terhadap Tingkat Bagi Hasil ..... | 36 |
| 6.                              | Rasio Kepatuhan terhadap Tingkat Bagi Hasil .....       | 37 |
| D.                              | Model Penelitian .....                                  | 39 |
| BAB III METODE PENELITIAN ..... |   | 40 |
| A.                              | Obyek Penelitian .....                                  | 40 |
| B.                              | Jenis Data .....  | 40 |

|   |    |
|---|----|
| C. Teknik Pengambilan Sampel .....                | 40 |
| D. Teknik Pengumpulan Data .....                  | 41 |
| E. Definisi Operasional Variabel Penelitian ..... | 41 |
| F. Analisis Data .....                            | 44 |
| 1. Uji asumsi klasik .....                        | 45 |
| 2. Uji Hipotesis .....                            | 47 |
| BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....        | 50 |
| A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....            | 50 |
| B. Analisis Deskriptif .....                      | 51 |
| C. Pengujian Asumsi Klasik .....                  | 52 |
| 1. Uji Multikolinearitas .....                    | 53 |
| 2. Uji Normalitas .....                           | 54 |
| 3. Uji Heteroskedastisitas .....                  | 55 |
| 4. Uji Autokorelasi .....                         | 56 |
| D. Pengujian Hipotesis .....                      | 57 |
| 1. Pengujian <i>Goodness of Fit</i> .....         | 57 |
| 2. Uji Nilai F (bersama-sama) .....               | 58 |
| 3. Uji Signifikansi Nilai T .....                 | 58 |
| D. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....   | 60 |
| E. Pembahasan .....                               | 63 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....                  | 70 |
| A. Kesimpulan .....                               | 70 |
| B. Saran .....                                    | 71 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| TABEL 2.1 CAR .....                           | 28 |
| TABEL 2.2 FDR .....                           | 28 |
| TABEL 2.3 ROA .....                           | 29 |
| TABEL 2.4 ROE .....                           | 29 |
| TABEL 2.5 BOPO .....                          | 30 |
| TABEL 2.6 NIM .....                           | 30 |
| TABEL 4.1 Perusahaan Yang Diteliti .....      | 49 |
| TABEL 4.2 Hasil Statistik Deskriptif .....    | 51 |
| TABEL 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....   | 54 |
| TABEL 4.4 Hasil Uji Normalitas .....          | 55 |
| TABEL 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... | 56 |
| TABEL 4.6 Hasil Uji Autokorelasi .....        | 57 |
| TABEL 4.7 Hasil Regresi Linier Berganda ..... | 61 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Konseptual ..... | 39 |
|--------------------------------------|----|