

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI  
HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK MUAMALAT  
INDONESIA TAHUN 2008- 2010**



**SKRIPSI**

Disusun oleh:

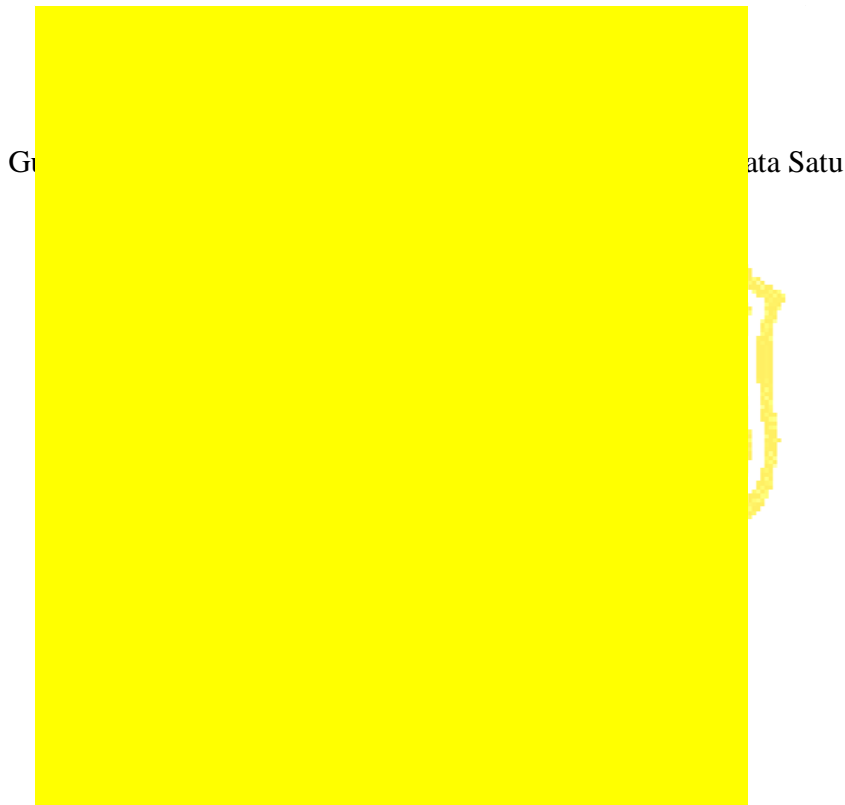
**NANA ERNAWATI**

20070730042

**JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2011**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK MUAMALAT  
INDONESIA TAHUN 2008- 2010**

**SKRIPSI**



**JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2011**

## NOTA DINAS

Lampiran : 3eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 5 Agustus 2011  
Kepada Yth;  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Di\_  
Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr, Wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, Maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Nana Ernawati  
NPM : 20070730042  
Judul : "Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008- 2010"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr, Wb.*

Pembimbing

Misbahul Anwar, SE., M.Si

**PENGESAHAN**

Skripsi Berjudul

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK MUAMALAT  
INDONESIA TAHUN 2008- 2010**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama

NPM

Telah dimuna  
Islam (EPI), pada tan  
ekonomi dan Perbankan  
at untuk diterima.

**Dewan sidang Muna**

Ketua Sidang .....)

Pembimbing .....).

Penguji .....).

Yogyakarta, 15 Agustus 2011

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan

Muh. Samsudin, S.Ag., M.Pd

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : NANA ERNAWATI

Nomor Mahasiswa : 20070730042

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN *MUDHARABAH* PADA BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2008- 2010” tidak 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, 5 Agustus 2011

NANA ERNAWATI

## **MOTTO**

“Kemampuan itu tidak datang dari kekuatan fisik tetapi muncul dari kemauan keras”

(Mahatma Gandhi)

“ Kebanggaan terbesar adalah bukan karena tak pernah gagal tetapi dapat bangkit setelah jatuh atau gagal”

(Leo Burnett)

“ Sesungguhnya sesudah kesulitan itu akan ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari suatu urusan, kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain”

(Al-Insyiroh: 6-7)

“Akar pendidikan memang pahit, tetapi buahnya manis rasanya”

(Aristoteles)

“Harapan laksana pelampung bagi jala, mencegah jiwa kita tenggelam dalam putus asa, sedangkan ketakutan adalah laksana timah pemberat bagi jala yang mencegahnya diapungkan oleh kecongkaan”

(Watson)

## PERSEMBAHAN

1. Orang tua tercinta, yaitu almarhum bapakku (bapak Slamet Susanto) dan Ibuku (Saliyah) yang telah banyak mendukung dan mendoakanku dalam mewujudkan cita-citaku.
2. Kakakku tersayang (mbak Narmi) yang telah banyak membantuku dalam menyelesaikan studiku dan membiayaiku sampai aku lulus kuliah.
3. Keponakanku yang lucu (adik Arya) yang telah menghiburku di saat aku sedang jenuh.
4. Dosen pembimbingku (pak Misbah) yang telah dengan sabar membimbing dan membantuku menyelesaikan skripsiku.
5. Semua dosen-dosen UMY, khususnya dosen-dosen Fakultas Agama Islam Jurusan EPI yang telah memberikan banyak ilmu kepadaku.
6. Teman-teman EPI 07, ku senang dapat mengenal kalian semua, buat Mohan makasih buat bantuannya. Dan *Special* untuk *My Best Friend* “Astuti”, makasih selama ini selalu menemaniku, moga persahabatan kita abadi.
7. Teman-teman Kos Amelia (Ii, Nini, Susi, Olga) yang selalu support dan semangatnya. Ku senang mengenal kalian, moga persahabatan kita abadi.
8. Kekasihku (Roedy) makasih telah hadir dalam hidupku dan mensupport aku, moga abadi untuk selamanya.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT serta junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil simpanan *Mudharabah* Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2008- 2010”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan kepada bank syariah untuk meningkatkan Kinerja Keuangannya 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 Muh. Syamsudin, S.Ag., M.Pd selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag. selaku Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam.



3. Bapak Misbahul Anwar, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing bagi penulis, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh Dosen Ekonomi dan Perbankan Islam yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu dalam perkuliahan sampai lulus, terima kasih yang tak terhingga penulis ucapkan kepada beliau-beliau.
5. Dosen-dosen penguji (Ibu Miftah, Bapak Mas'udi, Bapak Misbah) yang baik hati yang telah memberikan nilai terbaik buatku
6. Ayah dan Ibu tercinta yang telah memberikan banyak dorongan, cinta, kasih sayang dan doanya dalam pembuatan skripsi ini hingga selesai.
7. Teman-teman EPI 07, ku senang dapat mengenal kalian semua, buat Mohan makasih buat bantuannya. Dan *Special* untuk *My Best Friend* "Astuti", makasih selama ini selalu menemaniku. Moga persahabatan kita abadi.
8. Kekasihku "Roedy" makasih telah hadir dalam hidupku dan mensupport aku, moga abadi untuk selamanya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 5 Agustus 2011

Nana Ernawati

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I    PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6

E.	Manfaat Penelitian.....	7
F.	Sistematika Penulisan.....	7
BAB II	GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	
A.	Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia .....	9
B.	Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia .....	11
C.	Struktur Dewan Pengawas Syariah Muamalat .....	12
D.	Struktur Dewan Komisaris Muamalat.....	13
E.	Struktur Dewan Direksi Muamalat .....	14
BAB III	KAJIAN PUSTAKA	
A.	Penelitian Terdahulu .....	15
B.	Landasan Teori	
1.	Prinsip Dasar Operasional Bank Islam .....	19
2.	Kinerja Keuangan.....	28
3.	ROA ( <i>Return On Asset</i> ) .....	29
4.	FDR ( <i>Financing Deposit Ratio</i> ).....	30
5.	BOPO .....	32
6.	NIM ( <i>Net Income Margin</i> ).....	33
C.	Hipotesis.....	34
D.	Model Penelitian .....	38
BAB IV	METODE PENELITIAN	
A.	Obyek Penelitian .....	39
B.	Jenis Data .....	39
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	39
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	40
E.	Pengujian Hipotesis Statistik.....	42
1.	Uji Asumsi Ordinary Least Square (OLS)	
a.	Autokorelasi .....	42
b.	Heteroskedastisitas .....	44
c.	Multikolinieritas .....	44
2.	Uji F .....	45

3. Uji t.....	45
4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	46
<b>BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Umum .....	47
B. Menghitung TBH, ROA, FDR, BOPO, NIM.....	48
C. Hasil Pengujian Regresi Berganda.....	53
D. Pengujian Variabel	
1. Uji Asumsi Ordinary Least Square (OLS)	
a. Autokorelasi .....	54
b. Heteroskedastisitas.....	55
c. Multikolinieritas.....	57
2. Uji F .....	58
3. Uji t.....	59
4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	61
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	62
<b>BAB VI KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN</b>	
A. Kesimpulan .....	65
B. Saran.....	65
C. Keterbatasan Penelitian.....	66
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Uji Statistik Durbin-Watson .....	43
Tabel 5.1 Tingkat Bagi Hasil Simpanan <i>Mudharabah</i> .....	48
Tabel 5.2 <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	49
Tabel 5.3 <i>Financing Deposit Ratio</i> (FDR) .....	50
Tabel 5.4 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	51
Tabel 5.5 <i>Net Income Margin</i> (NIM) .....	52
Tabel 5.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	53
Tabel 5.7 Uji Heteroskedastisitas .....	55
Tabel 5.8 Uji Multikolinieritas .....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Struktur Dewan Pengawas Syariah Muamalat.....	12
Gambar 2.2. Struktur Dewan Komisaris Muamalat.....	13
Gambar 2.3. Struktur Dewan Direksi Muamalat .....	14
Gambar 3.1. Model Penelitian .....	38
Gambar 4.1. Statistik Durbin-Watson.....	43
Gambar 5.1. Hasil Uji Statistik Durbin-Watson .....	54

## DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 Tingkat Bagi Hasil simpanan mudharabah BMI tahun 2008- 2010
- LAMPIRAN 2 *Return On Asset (ROA)* BMI tahun 2008- 2010
- LAMPIRAN 3 *Financing Deposit Ratio (FDR)* BMI tahun 2008- 2010
- LAMPIRAN 4 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) BMI tahun 2008- 2010
- LAMPIRAN 5 *Net Income Margin (NIM)* tahun 2008- 2010
- LAMPIRAN 6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
- LAMPIRAN 7 Uji Heteroskedastisitas
- LAMPIRAN 8 Uji Multikolinieritas
- LAMPIRAN 9 Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia

## ABSTRACT

The objective of this research is to know financial performance to deposit sharing holder level of *mudharabah* funds by Bank Muamalat Indonesia as object using multiple linier regressions. In this research uses financial ratio those Return On Asset (ROA), Financing Deposit Ratio (FDR), *Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional* (BOPO), and Net Income Margin (NIM) in the last semester year 2008- 2010 Bank Muamalat Indonesia as independent variable and deposit sharing holder level of *mudharabah* as dependent variable.

The analysis to indicate F-Test conducted, that has significant level is 0.001435 the fifth of independent variable by together have correlation which are positive and significant toward deposit sharing holder level of *mudharabah*. But t-Test by parsial only Financing Deposit Ratio (FDR) and *Net Income Margin* (NIM) owning positive correlation and significant toward deposit sharing holder level of *mudharabah* with sig value 0.0203 and 0.0384. Return On Asset (ROA), and *Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional* (BOPO) do not significant to deposit sharing holder level of *mudharabah* with sig value 0.2244 and 0.5559.

Keyword: Return On Asset (ROA), Financing Deposit Ratio (FDR), *Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional* (BOPO), dan Net Income Margin (NIM), Level of Sharing Holder Deposit of *Mudharabah*