

**PENGARUH RASIO BOPO DAN ROA TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
DEPOSITO *MUDHARABAH* BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun  
2015-2019)**

**SKRIPSI**



Oleh :

Ariya Mutika  
17013010126/FE/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR**

**2021**

**PENGARUH RASIO BOPO DAN ROA TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
DEPOSITO *MUDHARABAH* BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun  
2015-2019)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Untuk Memenuhi Persyaratan dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



**Oleh :**

**Ariya Mutika**

**17013010126/FE/EA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR**

**2021**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RASIO BOPO DAN ROA TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH BANK UMUM SYARIAH (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2015-2019)**

Disusun oleh:

**ARIYA MUTIKA**  
**17013010126/FEB/EA**

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan pada Jurnal Sinta 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Pada Tanggal: 28 Mei 2021

Pembimbing:  
Pembimbing Utama



**Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV**  
**NIP. 1964031 9199203 2001**

Tim Penilai:  
Ketua,



**Drs. Ec. Saiful Anwar, M.Si**  
**NIP. 19580325 198803 1001**

Anggota,



**Drs. Ec. Munari, MM., CAPM., CIBA., CIIQA**  
**NIP. 1961040 2198803 1001**

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan "Veteran" Jawa Timur



**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT**  
**NIP. 19590828 199003 1001**

**PENGARUH RASIO BOPO DAN ROA TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL  
DEPOSITO *MUDHARABAH* BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun  
2015-2019)**

**ABSTRAK**

Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* merupakan jenis investasi dalam mata uang rupiah atau valuta asing yang penarikannya dilakukan saat jatuh tempo yang menggunakan prinsip *mudharabah* (bagi hasil). Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* dipengaruhi oleh beberapa faktor, baik faktor internal maupun eksternal. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh rasio BOPO terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan tahun 2015-2019 melalui ROA sebagai variabel intervening. Metode penentuan sampel menggunakan teknik purposive sampling, sehingga diperoleh sampel sebanyak 12 bank syariah dengan 60 data observasi. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder dari laporan tahunan Bank Umum Syariah. Analisis data menggunakan SEM PLS dengan program software WarpPLS 7.0. Hasil penelitian membuktikan bahwa BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan BOPO dan ROA tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*, serta BOPO tidak berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* melalui ROA.

**Kata Kunci:** Biaya Operasioanal terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Return On Asset* (ROA), dan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*

## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang serta puja puji atas kehadirat-Nya, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio BOPO dan ROA terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*” (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK Tahun 2015-2019).

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat yang harus ditempuh dalam menyelesaikan program Sarjana (S1) dan memperoleh gelas Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Selama penyusunan skripsi ini, penulis menerima banyak bantuan serta dukungan dari berbagai pihak baik secara moril maupun materil. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada pihak yang telah membantu, di antaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur sekaligus Dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, berbagi ilmu dan pengalaman, serta memberikan arahan dan dukungan dalam proses penulisan skripsi.

4. Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, M.M, CIBA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Para dosen pengajar yang telah banyak memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada peneliti selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
7. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu mendoakan dan mendukung penuh kasih dan sayang sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman yang selalu memberi semangat, motivasi, bantuan dan juga kesetiiaannya mendampingi dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu selama ini.

Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena kesempurnaan hanya milik Allah SWT semata, oleh karena ini peneliti mohon maaf apabila terdapat kesalahan atau kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat dibutuhkan untuk dapat menyempurnakannya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembaca.

Surabaya, 28 Mei 2021

Ariya Mutika

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	x
<b>ABSTRAK</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	11
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Landasan Teori .....	18
2.2.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	18
2.2.2 Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	19
2.2.3 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional ....	21
2.2.4 Return On Assets (ROA) .....	22
2.3 Kerangka Pikir .....	24
2.3.1 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	24
2.3.2 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	25
2.3.3 Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	25
2.3.4 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> dengan <i>Return On Asset</i> (ROA) sebagai Variabel Intervening .....	26
2.4 Hipotesis Penelitian .....	27

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	29
3.1.1 Jenis Penelitian.....	29
3.1.2 Objek Penelitian .....	29
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	30
3.3 Teknik Penentuan Sampel .....	32
3.3.1 Populasi .....	32
3.3.2 Sampel .....	32
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	34
3.4.1 Jenis dan Sumber Data.....	34
3.4.2 Metode Pengumpulan Data .....	34
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	35
3.5.1 Teknik Analisis .....	35
3.5.2 Uji Hipotesis .....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	40
4.2 Deskripsi Variabel .....	41
4.2.1 Biaya Operasional Terhadap Pedapatan Operasional .....	41
4.2.2 Return On Asset (ROA).....	42
4.2.3 Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	43
4.3 Hasil Pengujian Hipotesis .....	46
4.3.1 Analisis Outer Model .....	46
4.3.2 Analisis Inner Model .....	49
4.3.3 Uji Hipotesis .....	51
4.3.3.1 Pengujian Pengaruh Langsung (Direct Effect).....	55
4.3.3.1.1 Pengaruh BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	54
4.3.3.1.2 Pengaruh BOPO Terhadap ROA .....	54
4.3.3.1.3 Pengaruh ROA Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	54
4.3.3.2 Pengujian Pengaruh Tidak Langsung (Indirect Effect).....	55
4.3.3.2.1 Pengaruh BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Melalui ROA .....	55
4.4 Pembahasan Hasil Pengujian .....	55



4.4.1	Pengaruh BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	55
4.4.2	Pengaruh BOPO Terhadap ROA .....	56
4.4.3	Pengaruh ROA Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	57
4.4.4	Pengaruh BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Melalui ROA .....	58
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....		59
5.1	Kesimpulan.....	59
5.2	Saran .....	59
5.3	Keterbatasan dan Implikasi .....	60
5.3.1	Keterbatasan .....	60
5.3.2	Implikasi .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		62
<b>LAMPIRAN</b> .....		67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan BOPO Bank Umum Syariah 2016-2019 (Data Diolah Peneliti).....	4
Gambar 1.2 Perkembangan ROA BUS 2015-2019 (Data Diolah Peneliti).....	5
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	27
Gambar 4.1 Hasil Inner Model.....	51
Gambar 4.2 Hasil Pengaruh BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	52
Gambar 4.3 Hasil Pengaruh BOPO Terhadap ROA.....	53
Gambar 4.4 Hasil Pengaruh ROA Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	54

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Ekuivalen Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> BUS 2015-2019 (Data Diolah Peneliti).....	6
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah Sampel Penelitian .....	33
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah .....	40
Tabel 4.2 Data BOPO Bank Umum Syariah Periode 2015-2019 .....	41
Tabel 4.3 Data ROA Bank Umum Syariah Periode 2015-2019.....	42
Tabel 4.4 Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	43
Tabel 4.5 Hasil Estimasi Outer Loading Factor-Convergent Validity ..	47
Tabel 4.6 Hasil pengukuran Indikator Loading and Cross Loading ....	48
Tabel 4.7 Hasil pengukuran Reliabilitas .....	48
Tabel 4.8 Nilai Koefisien Determinan (R-squared) .....	49
Tabel 4.9 Nilai Relevansi Prediktif (Q-Squared) .....	50
Tabel 4.10 Path Coefficient, P-Value, dan Effect Size for Path .....	51
Tabel 4.11 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Langsung (Direct Effect) .	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Tidak Langsung ( <i>Indirect Effect</i> ) .....	55

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Penelitian

Lampiran 2 Daftar Populasi Penelitian

Lampiran 3 Data Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang Terdaftar di OJK Tahun 2015-2019

Lampiran 5 Data Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* yang Terdaftar di OJK Tahun 2015-2019

Lampiran 6 Data Olah Variabel X, Variabel Z, dan Variabel Y

Lampiran 7 Hasil Inner Model

Lampiran 8 Hasil Estimasi Outer Loading Factor-Convergent Validity

Lampiran 9 Hasil Pengukuran Indikator Loading And Cross Loading

Lampiran 10 Hasil Pengukuran Reliabilitas

Lampiran 11 Nilai Koefisien Determinan (R-squared)

Lampiran 12 Nilai Koefisien Determinan (Q-squared)

Lampiran 13 Path Coefficient, P-Value, dan Effect Size for Path

Lampiran 14 Hasil Uji T-Statistik *Direct Effect*

Lampiran 15 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Tidak Langsung (*Indirect Effect*)

Lampiran 16 Hasil Uji Indirect Effects With 2 Segments

Lampiran 17 Hasil Pengaruh BOPO Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*

Lampiran 18 Hasil Pengaruh BOPO Terhadap ROA

Lampiran 19 Hasil Pengaruh ROA Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*