

**SKRIPSI**

**ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA  
PIHAK KETIGA PADA BNI SYARIAH**

**Oleh:**

**ETI ERNIAWATI  
NPM. 1704100261**



**Jurusan S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO  
1443 H / 2022 M**

# **ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BNI SYARIAH**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

**ETI ERNIAWATI**  
**NPM. 1704100261**

Pembimbing I : Zumaroh, M.E.Sy  
Pembimbing II : Era Yudistira, M.Ak

Jurusan S1 Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO**  
**1443 H / 2022 M**

**NOTA DINAS**

Nomor :  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Hal : **Pengajuan untuk Dimunaqosyahkan**  
**Saudara Eti Erniawati**

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro  
Di \_\_\_\_\_  
Tempat

*Assalammu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah Kami mengadakan pemeriksaan, bimbingan dan perbaikan seperlunya maka skripsi saudara:

Nama : **ETI ERNIAWATI**  
NPM : 1704100261  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : **ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA PIHAK**  
**KETIGA PADA BANK BNI SYARIAH**

Sudah dapat kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro untuk dimunaqosyahkan.

Demikianlah harapan kami dan atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalammu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I,



**Zumaroh, S.E.I., M.E.Sy**  
NIP. 19790422 200604 2 002

Metro, Desember 2021  
Pembimbing II,



**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mengetahui,  
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



**Muhammad Ryan Fahlevi, M.M**  
NIP. 19920829 201903 1 007

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA PIHAK  
KETIGA PADA BANK BNI SYARIAH**

Nama : **ETI ERNIAWATI**  
NPM : 1704100261  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

### MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.

Pembimbing I,



**Zumaroh, S.E.I., M.E.Sy**  
NIP. 19790422 200604 2 002

Metro, Desember 2021  
Pembimbing II,



**Era Yudstira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010



**PENGESAHAN SKRIPSI**

No. B-0100/in.28.4/D/PP.00-9/01/2022

Skripsi dengan Judul: ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BNI SYARIAH, disusun Oleh: ETI ERNIAWATI, NPM: 1704100261, Jurusan: S1 Perbankan Syariah telah diujikan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Rabu/29 Desember 2021.

**TIM PENGUJI:**

Ketua/Moderator : Zumaroh, M.E.Sy

()

Penguji I : Rina El Maza, S.H.I.,M.S.I

()

Penguji II : Era Yudistira, M.Ak

()

Sekretaris : Thoyibatun Nisa, M.Akt

()

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Mat Jalil, M.Hum**

NIP. /19620812 199803 1 001

## **ABSTRAK**

### **ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BNI SYARIAH**

**Oleh  
ETI ERNIAWATI**

Analisis profitabilitas merupakan evaluasi kinerja operasi yang secara umum mengaitkan antara pos laba rugi dengan pos penjualan, dengan demikian rasio ini sering disebut dengan profit margin. Rasio profitabilitas atau yang biasa disebut dengan rasio rentabilitas dimana rasio rentabilitas adalah sejauh mana bank mampu menghasilkan laba bersih setelah dikurangi dengan beban bank selama waktu tertentu (12 bulan terakhir). Dalam meningkatkan pertumbuhan profitabilitasnya bank BNI Syariah juga menerapkan berbagai upaya agar tingkat pertumbuhan semakin meningkat. Pertumbuhan dana pihak ketiga dan profitabilitas saling mempengaruhi satu sama lain.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh profitabilitas dengan alat ukur rasio ROA, ROE dan NI terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah. Jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti adalah penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah non probability sampling. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan sumber data sekunder dengan studi pustaka yang diperoleh dari buku, jurnal, maupun website. Adapun teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi. Analisis data pada penelitian ini menggunakan analisis deskriptif kuantitatif. Dalam penelitian ini penulis menggunakan data sekunder yaitu data yang sudah ada atau yang sudah disajikan dan dipublikasikan yang bersumber dari website resmi PT Bank BNI Syariah [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id)

Berdasarkan hasil pengujian data, pembahasan dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan pada bab sebelumnya maka dapat disimpulkan bahwa, Berdasarkan hasil uji hipotesis dengan Uji t yang telah dilakukan dan diketahui hasil uji ROA menghasilkan nilai tingkat signifikansi  $0.098 > 0.05$  ini menunjukkan bahwa variabel bebas ROA secara individu tidak berpengaruh secara signifikan terhadap DPK, hasil uji t ROE menghasilkan nilai tingkat signifikansi  $0.130 > 0.05$  ini juga menunjukkan bahwa variabel bebas ROE secara individu tidak berpengaruh secara signifikan terhadap DPK, dan berdasarkan uji t NI menghasilkan nilai tingkat signifikansi  $0.042 < 0.05$  ini menunjukkan bahwa variabel bebas NI secara individu berpengaruh secara signifikan terhadap DPK, sehingga dapat disimpulkan bahwa dari ketiga variabel bebas ROA, ROE, dan NI, hanya NI yang memiliki pengaruh terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah

## ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : ETI ERNIAWATI  
NPM : 1704100261  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah asli hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, Desember 2021  
Yang Menyatakan,



**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261

## MOTTO

وَالسَّمَاءَ رَفَعَهَا وَوَضَعَ الْمِيزَانَ ۚ  
أَلَّا تَطْغَوْا فِي الْمِيزَانِ ۚ ۸ وَأَقِيمُوا  
الْوِزْنَ بِالْقِسْطِ وَلَا تُخْسِرُوا الْمِيزَانَ ۚ ۹ (سورة الرحمن, ۷-۹)

Artinya: “Dan Allah telah meninggikan langit dan Dia meletakkan neraca

(keadilan) supaya kamu jangan melampaui batas neraca itu. Dan tegakkanlah timbangan itu dengan adil dan janganlah kamu mengurangi neraca itu. (Q.s Ar-Rahman: 7-9)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, (Bandung: Diponegoro, 2005), 425



## PERSEMBAHAN

Dengan kerendahan hati dan rasa syukur kepada Allah SWT, peneliti persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tuaku bapak jaswadi dan ibu srinah yang selama ini yang tiada henti memberikan doa, semangat, nasehat serta kasih sayang motivasi dan inspirasi sepanjang perjalanan hidupku. Dalam hidupmu demi aku kalian ikhlas mengorbankan segalaperasaan, keinginan dan segalanya tanpa kenal lelah. Ayah, ibu maafkan anakmu yang masih saja menyusahkanmu, Semoga kalian selalu dalam perlindungan allah dan selalu diberi kesehatanjasmani dan rohani. Aamiin
2. Yang tersayang adikku exsan angga saputra, kakek, nenek, paman, bibi, serta sepupu yang selalu mendukungku dan memberikan semangat hingga menyelesaikan studi.
3. Yang saya hormati ibu pembimbing skripsi saya ibu zumaroh, M.Sy dan ibu Era Yudistira, M.Ak
4. Sahabat-sahabatku (Diah Santika, Nur Aini Zahra, Ayu Irma, Leni Agustina, Rini Alawiyah, Mutia Hayati) serta teman-teman seperjuangan terimakasih atas dukungan dan motivasi untuk menyelesaikan karya ini.
5. Untuk dirimu yang insyaallah akan mendampingiku.
6. Almamater IAIN Metro.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur peneliti panjatkan kehadirat Allah SWT, atas taufik hidayah dan inayah-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan Skripsi ini. Penulisan skripsi ini adalah sebagai salah satu bagian dari persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Hj. Siti Nurjanah, M.Ag, PIA, selaku Rektor IAIN Metro,
2. Bapak Dr. Mat Jalil, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi, M.M, selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah
4. Ibu Zumaroh, S.E.I., M.E.Sy, selaku Pembimbing I pada penelitian ini, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
5. Ibu Era Yudistira, M.Ak, selaku Pembimbing II pada skripsi ini, yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga kepada peneliti.
6. Bapak dan Ibu Dosen/Karyawan IAIN Metro yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan sarana prasarana selama peneliti menempuh pendidikan.

Kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini sangat diharapkan dan akan diterima dengan kelapangan dada. Dan akhirnya semoga skripsi ini kiranya dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu Perbankan Syariah.

Metro, Desember 2021  
Peneliti,



**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261

## DAFTAR ISI

	<b>Hal.</b>
<b>HALAMAN SAMBUNG</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ORISINALITAS PENELITIAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah .....	6
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
F. Penelitian Relevan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A. Dana Pihak Ketiga .....	12
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga .....	12
2. Landasan Hukum Dana Pihak Ketiga .....	13
3. Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga.....	13

B. Rasio Profitabilitas .....	20
1. Pengertian Rasio Profitabilitas .....	20
2. Landasan Hukum Rasio Profitabilitas .....	21
3. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas .....	22
4. Macam-Macam Rasio Profitabilitas .....	23
C. Perbankan Syariah .....	27
1. Pengertian Perbankan Syariah .....	27
2. Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah .....	27
3. Prinsip Dasar Perbankan Syariah .....	29
D. Hubungan dana pihak ketiga dan profitabilitas bank syariah .....	29
E. Kerangka Pemikiran .....	30
F. Hipotesis .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
A. Rancangan Penelitian .....	32
B. Definisi Operasional Variabel .....	33
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling .....	34
D. Teknik Pengumpulan Data .....	35
E. Instrument Penelitian .....	36
F. Teknik Analisis Data .....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
A. Hasil Penelitian .....	42
1. Deskripsi Lokasi Penelitian .....	42
2. Deskripsi Data Hasil Penelitian .....	45
B. Pembahasan .....	52
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>55</b>
A. Kesimpulan .....	55
B. Saran .....	55

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
1.1. Dana Pihak Ketiga .....	4
1.2. Data Profitabilitas BNI Syariah .....	5
2.1. Nisbah Bagi Hasil Produk Giro .....	16
2.2. Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan .....	18
2.3. Nisbah Bagi Hasil Deposito .....	20
2.4. Standar Nilai Kesehatan Suatu Bank .....	24
4.1. Hasil Uji Normalitas Data .....	46
4.2. Hasil Uji Multikolinieritas .....	46
4.3. Hasil Uji heteroskedastisitas .....	48
4.4. Hasil Uji Autokorelasi .....	49
4.5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	50
4.6. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t).....	51

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
2.1. Kerangka Pemikiran Penelitian .....	30

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Surat Bimbingan
2. Outline
3. Alat Pengumpul Data
4. Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi
5. Surat Keterangan Bebas Pustaka
6. Surat Keterangan Lulus Uji Plagiasi
7. Hasil Pengujian SPSS
8. Dokumentasi
9. Riwayat Hidup



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

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

Dalam setiap Negara memiliki konsep perekonomian tersendiri, dinegara maju maupun Negara berkembang pasti memiliki sebuah lembaga keuangan seperti perbankan. Perbankan atau bank berfungsi untuk menyimpan dan menyalurkan dana kepada pihak-pihak yang membutuhkannya. Masyarakat di Negara maju dan berkembang beranggapan bahwa perbankan merupakan suatu lembaga keuangan yang aman untuk melakukan transaksi dan aktivitas keuangan mereka. Aktivitas maupun transaksi yang sering dilakukan oleh masyarakat di antaranya adalah transaksi penyaluran dana dan penyimpanan dana.

Berdasarkan undang-undang no.10 tahun 1998 yang dimaksud dengan perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat.<sup>1</sup>

Perbankan syariah adalah suatu lembaga keuangan yang memiliki fungsi sebagai media intermediasi atau melakukan penghimpunan dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan dana dan menyalurkan kepada pihak yang kekurangan dana dengan system syariah sesuai dengan Al-Quran dan hadist. Berdasarkan undang-undang no.21 tahun 2008 perbankan syariah adalah

---

<sup>1</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2011), 29

bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang telah diatur dalam peraturan fatwa majelis ulama Indonesia yang memiliki prinsip keadilan dan keseimbangan.<sup>2</sup>

Bank syariah di Indonesia berdiri pada tahun 1992 dengan bank muamalat Indonesia sebagai bank syariah pertama yang ada di Indonesia. Pada tahun 1992 sampai dengan 1998 pertumbuhan bank muamalat Indonesia masih tergolong stagnan. Namun sejak terjadinya krisis moneter pada tahun 1997 sampai 1998 yang menimpa Indonesia, para bankir mulai melihat bahwa bank muamalat Indonesia tidak terlalu terdampak akibat adanya krisis moneter tersebut.<sup>3</sup> Melihat hal tersebut terbukti bahwa bank syariah dapat bertahan ditengah krisis yang semakin parah.

Dana bank merupakan uang yang digunakan untuk membiayai produk dan kegiatan bank lainnya. Dana bank tersebut berasal dari laba yang diperoleh atas produk bank, modal yang disetor oleh pihak bank, dana yang berasal dari simpanan masyarakat, dan pinjaman kepada pihak lainnya oleh bank. Dana bank yang diperoleh dapat dibedakan menjadi dua yakni sumber dana menurut sumbernya dan dana bank menurut cara pengumpulannya. Dana bank berasal dari luar atau biasa disebut dengan dana pihak ketiga biasanya berbentuk giro, tabungan, dan deposito. Sedangkan dana yang berasal dari dalam bank itu sendiri biasanya berupa modal yang disetor oleh

---

<sup>2</sup> Andrianto & Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah*, (Surabaya: Qiara media, 2019), 24

<sup>3</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, 31

pemilik bank itu sendiri maupun pemegang saham, laba berjalan, dan cadangan modal.<sup>4</sup>

Peranan dana dalam setiap usaha diharapkan mampu memaksimalkan pendapatan sekaligus meningkatkan kesehatan perusahaan itu sendiri. Dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah dari tahun ketahun mengalami fluktuasi, hal ini dapat dilihat dari giro, tabungan maupun deposito. Hal ini terjadi karena berbagai faktor seperti faktor resesi ekonomi, melemahnya kinerja para pegawai, jumlah bagi hasil, dan lain sebagainya.

Laba bank merupakan jumlah pendapatan setelah dikurangi dengan jumlah biaya dan pengeluaran bank. Modal yang disetor oleh pihak bank merupakan uang yang secara tunai disetorkan oleh pemilik bank yang dicatat sebagai modal bank.

Analisis profitabilitas merupakan evaluasi kinerja operasi yang secara umum mengaitkan antara pos laba rugi dengan pos penjualan, dengan demikian rasio ini sering disebut dengan profit margin. Rasio profitabilitas atau yang biasa disebut dengan rasio rentabilitas adalah sejauh mana bank mampu menghasilkan laba bersih setelah dikurangi dengan beban bank selama waktu tertentu (12 bulan terakhir).<sup>5</sup>

Dalam meningkatkan pertumbuhan profitabilitasnya bank BNI Syariah juga menerapkan berbagai upaya agar tingkat pertumbuhan semakin meningkat. Untuk mencapai pertumbuhan yang berkualitas bank BNI Syariah melakukan berbagai strategi bisnis yang bertujuan untuk memperluas

---

<sup>4</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Prenada Media, 2011), 31-33

<sup>5</sup> Subramayam, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: Salemba Empat, 2004)

*customer base* maupun spiritualitasnya melalui penerapan inovasi dan meningkatkan produkifitas pegawai. Selain itu bank BNI Syariah juga selalu meningkatkan kinerja melalui upaya penghimpunan dana, penyaluran dana, dan bisnis transaksional lainnya.

Pertumbuhan dana pihak ketiga dan profitabilitas saling mempengaruhi satu sama lain. Hal ini dapat dilihat dari nilai dana pihak ketiga dan rasio profitabilitas sebagai berikut:

**Tabel 1.1**  
**Dana Pihak Ketiga**

<b>Jenis DPK</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Giro	2,118	2.771	3.529	7.706	6.439
Tabungan	9.423	12.387	16.286	19.928	25.418
Deposito	12.691	14.221	15.682	16.137	16.117
<b>Jumlah DPK</b>	<b>24.232</b>	<b>29.379</b>	<b>35.497</b>	<b>43.771</b>	<b>47.974</b>

Melalui tabel di atas kita dapat melihat pertumbuhan dana pihak ketiga berdasarkan produk penghimpunan dana bahwa dana pihak ketiga mengalami peningkatan dari tahun ketahun. Jika dilihat dari produk giro bank BNI Syariah dari tahun 2016-2019 selalu mengalami peningkatan namun pada tahun 2020 produk giro ini mengalami penurunan sebesar 6.439. Berdasarkan produk tabungan bank BNI Syariah dari tahun 2018-2020 selalu mengalami peningkatan. Begitu pula dengan produk deposito dari tahun 2018-2019 selalu mengalami peningkatan namun pada tahun 2020 produk deposito ini sedikit mengalami penurunan sebesar 16.117. berdasarkan tabel yang telah diuraikan diatas maka dapat disimpulkan bahwa nilai dari tahun ketahun bank BNI Syariah selalu mendapatkan kepercayaan oleh nasabah untuk mengelola dana.

**Tabel 1.2**  
**Data Profitabilitas BNI Syariah**

<b>Jenis Profitabilitas</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
ROA	1,44%	1,31%	1,42 %	1,82 %	1,33%
ROE	11,94%	11,42%	10,53%	13,54%	9,97%
NI	7,72%	7,58%	7,16%	7,36%	6,41%
<b>Jumlah Profitabilitas</b>	<b>21,1%</b>	<b>20,31%</b>	<b>19,11%</b>	<b>22,72%</b>	<b>17,71%</b>

Sumber: laporan keuangan bni syariah tahun 2016-2020

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa profitabilitas dengan nilai rasio ROA, ROE dan NI pada tahun 2016-2019 selalu mengalami penurunan, namun pada tahun 2019 mengalami kenaikan sebesar 22,72% namun pada tahun 2020 profitabilitas bank BNI Syariah kembali mengalami penurunan sebesar 17,71%.

Berdasarkan data tersebut dapat kita lihat bahwa semakin meningkat nilai dana pihak ketiga maka profitabilitas juga akan mengalami kenaikan. Semakin tinggi tingkat pertumbuhan dana pihak ketiga maka semakin tinggi pula tingkat kepercayaan nasabah terhadap bank. Peningkatan dana pihak ketiga ini dapat mempengaruhi profitabilitas apabila bank dapat menjalankan kegiatan operasionalnya dengan baik.

Dana pihak ketiga terdiri dari tabungan, giro, dan deposito. Dari ketiga jenis dana pihak ketiga tersebut dana pihak ketiga merupakan dana yang memiliki bagi hasil yang paling tinggi. Hal ini disebabkan karena produk deposito dalam system operasionalnya menggunakan bagi hasil yang cukup tinggi dengan waktu yang telah ditentukan pada saat terjadinya akad.

Dana pihak ketiga merupakan dana yang paling penting pada perbankan syariah, dimana dana ini merupakan penghimpunan dana yang

paling besar jumlahnya dibandingkan dengan sumber dana lainnya. Dalam kegiatan operasionalnya pihak bank selalu mengupayakan yang terbaik untuk nasabah agar kepercayaan nasabah terhadap bank semakin baik. Untuk menentukan apakah bank tersebut mampu memberikan loyalitasnya terhadap nasabah seperti pengembalian bagi hasil yang menguntungkan, amanah dan lainnya, nasabah dapat melihat dari segi profitabilitas bank tersebut. Jika nilai profitabilitas bank baik maka kemampuan bank dalam mengembalikan bagi hasil juga akan semakin baik. Dalam hal ini nasabah bisa melihat profitabilitas berdasarkan jenis rasio seperti rasio ROA, ROE dan NI.

Berdasarkan permasalahan dan latar belakang di atas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “**Analisis Profitabilitas Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Bni Syariah**”.

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas maka dapat diidentifikasi bahwa faktor atau variabel yang diteliti yaitu Profitabilitas dan DPK (dana pihak ketiga). Masing-masing memiliki indikator apakah profitabilitas dapat berpengaruh atau tidak terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.

## **C. Batasan Masalah**

Agar permasalahan tidak melebar, maka peneliti membatasi permasalahan pada penelitian ini pada Profitabilitas Dan Dana Pihak Ketiga Pada Bank BNI Syariah dengan menganalisis data keuangan dari tahun 2016-2020.

#### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah ROA berpengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga di Bank BNI Syariah?
2. Apakah ROE berpengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga di Bank BNI Syariah?
3. Apakah NI berpengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga di Bank BNI Syariah?

#### **E. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai oleh peneliti adalah untuk melihat pengaruh profitabilitas terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.

Adapun manfaat dari penelitian yang dilakukan oleh peneliti yaitu dapat memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan secara teoritis maupun praktis.

1. Secara teoritis, penelitian ini dapat dijadikan sarana sebagai menambah pengetahuan dan pertimbangan dalam penyusunan penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan tingkat profitabilitas dan dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.
2. Secara praktis, penelitian ini berguna sebagai informasi tambahan sebagai bahan pertimbangan untuk memaksimalkan tingkat operasional

profitabilitas yang khususnya diperoleh dari dana pihak ketiga dengan baik.

#### **F. Penelitian Relevan**

Dari hasil penelusuran yang telah dilakukan oleh peneliti ada beberapa penelitian yang terkait dengan judul “Analisis Profitabilitas Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank BNI Syariah”. Adapun judul penelitian yang terkait dengan judul yang dilakukan oleh peneliti adalah sebagai berikut:

Penelitian pertama dilakukan oleh Megawati dengan Judul “Pengaruh DPK, FDR, DAN NPF Terhadap Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah Di Inonesia”, lokasi penelitian yang dilakukan dalam penelitian ini bertempat di gedung tempo pavilion 1. Penelitian ini dilakukan pada 15 maret 2011 hingga 7 juni 2019. Dalam penelitian ini objek yang digunakan adalah Bank Negara Indonesia Seluruh Indonesia yang diambil secara agregat. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan bulanan Bank Negara Indonesia di seluruh Indonesia pada periode 2011-2018. Kemudian data tersebut diolah dengan menggunakan software SPSS dengan pendekatan linier berganda. Dalam penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh DPK terhadap ROA pada Bank BNI Syariah pada tahun 2011-2018, terdapat pengaruh antara FDR dengan ROA pada Bank BNI Syariah, tidak dapat pengaruh antara NPF dengan ROA pada Bank BNI Syariah yang dibuktikan dengan uji t. sedangkan hasil uji hipotesis antara DPK, FDR, dan



NPF secara bersama-sama berpengaruh terhadap ROA dengan dibuktikan dengan uji F.<sup>6</sup>

Berdasarkan hal tersebut peneliti berasumsi bahwa terdapat keterkaitan pembahasan pada masing-masing penelitian, namun terdapat perbedaan mendasar pada variabel X, dalam penelitian di atas terdiri dari tiga variabel X yaitu DPK, FDR, DAN NPF. Sedangkan dalam penelitian yang telah dilakukan oleh peneliti hanya terdiri dari satu variabel X yaitu profitabilitas. Adapun persamaan penelitian ini dengan penelitian di atas adalah sumber data penelitian yang diperoleh situs resmi Bank BNI Syariah.

Penelitian kedua ditulis oleh Ahmad Mustama dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap *Current Ratio* PT. Bank BNI Syariah Periode Pada 2015-2017”, penelitian ini dilakukan di situs resmi Bank BNI Syariah untuk mendapatkan sumber data yang dilakukan pada tahun 2018 dengan pengamatan periode 2015-2017. Penelitian ini menunjukkan terdapat pengaruh yang kuat secara parsial antara variabel X dan variabel Y dengan nilai koefisien korelasi dana pihak ketiga sebesar 0.613 terletak pada interval koefisien 0, 60-0, 799 dan terdapat pengaruh secara parsial antara variabel X dan variabel Y dengan nilai  $t_{hitung}$  lebih kecil dari pada  $t$  tabel yaitu  $-5,202 < -2,307$  maka hipotesis ini diterima.<sup>7</sup>

Berdasarkan hasil penelitian tersebut peneliti berasumsi bahwa terkait pembahasan pada masing-masing penelitian, namun terdapat perbedaan

---

<sup>6</sup> Megawati, “Pengaruh Dpk, Fdr Dan Npf Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah Di Indonesia Periode 2011-2018”, IAIN Purwokerto, 2019

<sup>7</sup> Ahmad Mustama, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap *Current Ratio* PT. Bank BNI Syariah”, Periode Pada 2015-2017, UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten, 2019

mendasar pada variabel Y, pada penelitian yang dilakukan oleh ahmad mustama variabel Y membahas tentang current ratio sedangkan penelitian yang dilakukan oleh peneliti variabel Y membahas tentang dana pihak ketiga. Adapun persamaan dalam penelitian di atas dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti adalah sama-sama membahas tentang dana pihak ketiga dan tempat penelitian sama-sama pada bank BNI Syariah.

Penelitian ketiga ditulis oleh Ade Firmansyah “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Penyaluran Kredit, Dan Efisiensi Operasi Terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Pada Bank Persero Periode 2009-2012)”, penelitian ini di bank umum Indonesia yang terdiri dari 120 bank. Penelitian ini dilakukan pada tahun 2009 sampai tahun 2012. Berdasarkan metode yang digunakan yaitu uji linier berganda hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, variabel CAR berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, variabel LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA dan BOPO berpengaruh negative dan signifikan terhadap ROA. Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa dari semua variabel bebas yang diteliti, maka variabel yang paling dominan mempengaruhi ROA adalah variabel dana pihak ketiga (DPK).<sup>8</sup>

Dari hasil penelitian tersebut, peneliti berasumsi bahwa terdapat persamaan dan perbedaan dengan penelitian yang telah peneliti lakukan adapun perbedaannya adalah pada penelitian di atas terdapat beberapa variabel

---

<sup>8</sup> Ade Firmansyah, “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Kecukupan Modal, Penyaluran Kredit, Dan Efisiensi Operasi Terhadap Profitabilitas Bank, (Studi Kasus Pada Bank Persero Periode 2009-2012)”, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2013

X namun pada penelitian yang dilakukan oleh peneliti hanya terdapat satu variabel x yakni profitabilitas dan tempat penelitian yang dilakukan oleh penelitian di atas pada bank persero sedangkan penelitian yang dilakukan oleh peneliti hanya pada bank BNI Syariah, adapun persamaan dari penelitian di atas dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti terdapat pada satu variabel yang sama yaitu dana pihak ketiga.

## **BAB II**

### **LANDASAN TEORI**

#### **A. Dana Pihak Ketiga**

##### **1. Pengertian Dana Pihak Ketiga**

Jumlah dana pihak ketiga merupakan dana yang dihimpun oleh bank sebagai ukuran keberhasilan suatu bank sebagai penghimpun dana berdasarkan fungsinya. Untuk menjalankan fungsi penghimpunan dana tersebut bank selalu melakukan serangkaian tahap untuk dapat menghimpun dana dari masyarakat secara maksimal diantaranya serangkaian tahap tersebut diawali dengan kegiatan perencanaan, pelaksanaan, penggunaan atau penyaluran dana, penempatan, dan penanaman dana. Dana yang berasal dari masyarakat ini adalah dana yang harus dikembalikan oleh bank kepada masyarakat dan harus dibeli imbalan atau bagi hasil yang sesuai dengan perjanjian awal yang telah disepakati oleh masyarakat dan bank.

Menurut bentuk penyimpanannya dana yang dihimpun dari masyarakat atau dana pihak ketiga yaitu dana dengan bentuk transaksi, jaga-jaga, dan spekulasi bentuk penyimpanan dana ini adalah sebagai berikut:

## 2. Landasan Hukum Dana Pihak Ketiga

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

Artinya: “*Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah member pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah maha mendengar lagu maha melihat.*” (QS. An-Nisa: 58)

Ayat di atas menjelaskan bahwa Allah memerintahkan menjalankan amanah, hal tersebut mencakup seluruh amanah yang wajib bagi manusia, berupa hak-hak Allah terhadap para hamba-Nya, amanat itu hendaklah ditunaikan secara sempurna tidak dikurangi dan tidak ditunda-tunda. Ayat ini berkaitan dengan dana pihak ketiga dalam Islam yang menganut prinsip amanah. Dimana perbankan harus amanah terhadap amanah yang diberikan oleh nasabah dalam menitipkan uangnya berdasarkan akad yang telah disepakati antara kedua belah pihak.

## 3. Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga

### a. Giro

Simpanan giro adalah suatu simpanan yang berasal dari masyarakat kepada bank dengan tujuan untuk memperlancar transaksi ataupun kegiatan usaha, oleh karena itu simpanan dalam bentuk giro ini dapat ditarik dan disetor oleh masyarakat setiap waktu. Biasanya

penarikan dan penyetoran simpanan giro ini menggunakan buku cek tunai ataupun dengan bilyet giro. Sumber dana ini merupakan dana yang paling murah bagi bank, akan tetapi kemurahan tersebut sifatnya juga sangat fluktuatif. Menurut Undang-Undang No.10 Tahun 1998 tentang perbankan, yang dimaksud dengan giro adalah sebuah simpanan yang dapat ditarik setiap saat menggunakan media penarikan seperti cek, bilyet giro, atau media pembayaran lainnya atau dengan pemindahbukuan. Selain itu pada pasal 1 angka 23 Undang-Undang Nomor 21 tahun 1998 tentang perbankan, permengemukakan tentang giro perbankan syariah yakni giro dengan prinsip Islam dan tidak bertentangan dengan syariah. Adapun giro dalam perbankan syariah adalah giro dengan menggunakan akad wadiah dan mudharabah.

#### 1. Giro wadiah

Giro wadiah merupakan giro yang dijalankan berdasarkan akad wadiah, yaitu titipan murni yang setiap saat dapat diambil jika pemiliknya menghendaki. Dalam konsep wadiah yad al-dhamanah, pihak yang menerima titipan boleh menggunakan uang atau barang yang dititipkan. Hal ini berarti bahwa wadiah yad dhamanah mempunyai implikasi hukum yang sama dengan qardh, yakni nasabah bertindak sebagai pihak yang meminjamkan uang dan bank bertindak sebagai pihak yang dipinjami. Dengan demikian pemilik dana dan bank tidak boleh saling menjanjikan untuk

memberikan imbalan atas penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang titipan tersebut.

Dalam kaitannya dengan produk giro, bank syariah menerapkan prinsip wadiah yad dhamanah, yakni nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada bank syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan barang atau uang titipannya, sedangkan bank syariah bertindak sebagai pihak yang dititipi yang disertai hak untuk mengelola dana titipan tanpa mempunyai kewajiban memberikan bagi hasil dari keuntungan pengelolaan dana tersebut. Namun, bank syariah diperkenankan memberikan insentif berupa bonus dengan catatan tidak disyaratkan sebelumnya.

## 2. Giro mudharabah

Giro mudharabah merupakan giro yang dijalankan berdasarkan akad mudharabah. Dalam kapasitasnya sebagai mudharib, bank syariah dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah serta mengembangkannya, termasuk melakukan akad mudharabah dengan pihak lain. Dari hasil pengelolaan mudharabah, bank syariah akan membagikan kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dan dituangkan dalam akad pembukuan rekening. Dalam mengelola dana tersebut, bank tidak bertanggung jawab terhadap kerugian yang bukan disebabkan oleh

kelalaiannya. Namun apabila yang terjadi adalah mismanagement (salah urus), bank bertanggung jawab penuh terhadap kerugian tersebut. Perhitungan bagi hasil giro mudharabah dilakukan berdasarkan saldo rata-rata harian yang dihitung di tiap akhir bulan dan dibuku awal bulan berikutnya.<sup>1</sup> Adapun nisbah bagi hasil berdasarkan saldo rata-rata harian adalah sebagai berikut:

**Tabel 2.1**  
**Nisbah Bagi Hasil Produk Giro**

Mata Uang	IDR		USD	
	Wadiah	Mudharabah	Wadiah	Mudharabah
Storan awal	IDR 1.000.000	IDR 10.000.000	USD 500	USD 1.000
Biaya Adm	-	IDR 25.000	-	USD 5
Biaya dibawah saldo min.	-	IDR 25.000	-	USD 5
Biaya penutupan rekening	IDR 20.000	IDR 100.000	USD 5	USD 10
Biaya penolakan cek/BG	IDR 135.000			

#### **b. Tabungan**

Tabungan adalah suatu bentuk simpanan yang berasal dari masyarakat pada bank yang dengan tujuan untuk berjaga-jaga dan biasanya da simpanan ini jarang ditarik oleh pemiliknya dibandingkan dengan simpanan giro. Penarikan penyeteroran dana simpanan tabungan ini biasanya menggunakan buku tabungan.<sup>2</sup> tabungan merupakan jenis simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat tertentu yang telah disepakati. Jenis dana dari tabungan ini biasanya memiliki biaya yang lebih tinggi dibandingkan dengan giro. Dalam

<sup>1</sup> Adiwarmarman A Karim, *Bank Islam Analisis fiqih Dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada: 2011 ), 339-342

<sup>2</sup> Sudirman, *Manajemen Dana Bank*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2013)



bank syariah terdapat dua jenis yaitu tabungan wadiah dan tabungan mudharabah.

1) Tabungan wadiah

Tabungan wadiah merupakan tabungan yang bersifat titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemilik harta. Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana atau pemanfaatan barang menjadi milik atau tanggungan bank, sedangkan nasabah penitip tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian. Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik harta sebagai insentif selama tidak diperjanjikan dalam akad pembukaan rekening.

2) Tabungan mudharabah

Dalam transaksi ini, nasabah bertindak sebagai shahibul mal atau pemilik dana dan bank bertindak sebagai mudharib atau pengelola dana. Dalam kapasitasnya sebagai mudharib, bank dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan mengembangkannya. Modal harus dinyatakan dengan jumlahnya dalam bentuk tunai bukan piutang. Pembagian keuntungan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam bentuk akad pembukaan rekening. Bank sebagai mudharib menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya. Bank tidak diperkenankan mengurangi nisbah keuntungan nasabah tanpa persetujuan yang

bersangkutan.<sup>3</sup> adapun nisbah bagi hasil berdasarkan produk yang dimiliki BNI Syariah adalah sebagai berikut:

**Tabel 2.2**  
**Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan**

Nama Produk	Nisbah Bagi Hasil	
	Mudharabah	Wadiah
IB Hasanah	13% : 87%	
IB Bisnis	15% : 85%	
Prima IB Hasanah	23% : 77%	
Tunas IB Hasanah	10% : 90%	

### c. Deposito

Deposito adalah bentuk simpanan berjangka yang berasal dari masyarakat dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan sebanyak-banyaknya atau biasa disebut dengan spekulasi. Penyetoran simpanan dana deposito ini dapat berbentuk uang tunai, cek, bilyet giro, sedangkan penarikan simpanan deposito ini dapat menunjukkan kembali bukti deposito kepada pihak bank. Deposito ini juga dapat berupa deposito berjangka, sertifikat deposito, dan *deposit on call* yang penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai dengan jangka waktu yang telah disepakati pihak ketiga dengan bank. Jika dilihat dari segi biaya, jenis simpanan deposito ini memiliki biaya paling tinggi dibandingkan dengan sumber dana lainnya.<sup>4</sup> berdasarkan kewenangan yang diberikan oleh pihak pemilik dana terdapat dua bentuk depositi yaitu sebagai berikut:

<sup>3</sup> Adiwarmarman A Karim, *Bank Islam Analisis fiqih Dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada: 2011 ),345-349

<sup>4</sup> Frianto Pandia, *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2012),

### 1) Mudharabah mutlaqah

Dalam deposito mudharabah mutlaqah, pemilik dana tidak memberikan batasan atau persyaratan tertentu kepada bank syariah dalam mengelola investasinya. Dengan kata lain bank syariah mempunyai hak dan kebebasan sepenuhnya dalam menginvestasikan dana ini ke berbagai sektor bisnis yang diperkirakan akan memperoleh keuntungan.

Dalam menghitung bagi hasil deposito mudharabah mutlaqah, basis perhitungan adalah bagi hasil sebenarnya, termasuk tanggal tutup buku, namun tidak termasuk tanggal pembukaan deposito mudharabah mutlaqah dan tanggal jatuh tempo. Sedangkan jumlah hari dalam sebulan yang menjadi angka penyebut atau angka pembagi adalah hari kalender bulan yang bersangkutan.

### 2) Mudharabah muqayyadah

Mudharabah muqayyadah pemilik dana memberikan batasan atau persyaratan tertentu kepada bank syariah dalam mengelola investasinya, baik yang berkaitan dengan tempat, cara, maupun objek investasinya. Dengan kata lain, bank syariah tidak mempunyai hak dan kebebasan sepenuhnya dalam menginvestasikan dana ini ke berbagai sektor bisnis yang diperkirakan akan memperoleh keuntungan. Pembayaran bagi hasil deposito mudharabah muqayyadah dilakukan secara bulanan yaitu

pada tanggal yang sama dengan pembukaan deosito.<sup>5</sup> Adapun nisbah bagi hasil produk deposito adaah sebagai berikut:

**Tabel 2.3**  
**Nisbah Bagi Hasil Deposito**

<b>Deposito</b>	<b>IDR</b>	<b>USD</b>
Minimal Deposito	1.000.000	1.000
Nisbah Bagi Hasil Berdasarkan Jangka Waktu (Nasabah:Bank)		
1 Bulan	46% :54%	
3 Bulan	47% :53%	
6 Bulan	49% :51%	15% :85%
12 Bulan	50% :50%	15% :85%

## **B. Rasio Profitabilitas**

### **1. Pengertian Rasio Profitabilitas**

Rasio profitabilitas merupakan suatu indikator untuk melihat kesehatan suatu bank. Menurut PBI No/8//2011 menyatakan salah satu parameter penilaian tingkat kesehatan suatu bank. peran profitabilitas dalam suatu perbankan sangat penting. Hal ini dikarenakan profitabilitas mencerminkan bagaimana kinerja dari suatu perusahaan sehingga menjadi salah satu pertimbangan yang digunakan oleh nasabah dalam memutuskan apakah dananya akan dititipkan pada bank tersebut.

Rasio profitabilitas merupakan rasio yang digunakan untuk melihat sejauh mana kemampuan bank atau perusahaan dalam menghasilkan laba bersih yang dinyatakan dalam persentase.<sup>6</sup> Rasio profitabilitas juga dapat memberikan ukuran tingkat manajemen yang dimiliki oleh suatu prusahaan. Rasio profitabilitas ini bertujuan untuk melihat kemampuan

---

<sup>5</sup> Adiwarmam A Karim, *Bank Islam Analisis fiqih Dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada: 2011 ), 352-356

<sup>6</sup> Subramanyam, *Analisis Laporan Kauangan*, (Jakarta: Salemba Empat, 2014)

sebuah bank dalam menghasikan laba dalam periode tertentu dan juga memberikan gambaran tentang efektifitas manajemen dalam melaksanakan kegiatan operasinya. Efektifitas manajemen ini dapat dilihat dari laba yang dihasilkan terhadap penjualan dan investasi perusahaan.<sup>7</sup> Selain itu rasio profitabilitas ini juga bertujuan untuk menghitung keefisienan manajemen dalam melakukan kegiatan operasionalnya.<sup>8</sup>

Rasio profitabilitas merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba melalui semua kemampuan dan sumber daya yang dimilikinya, yaitu yang berasal dari penjualan, penggunaan asset, dan penggunaan modal. Tujuan operasional dari sebagian besar perusahaan adalah untuk memaksimalkan profit, baik profit berjangka pendek maupun profit berjangka panjang. Dengan melakukan analisis rasio secara berkala memungkinkan bagi manajemen perusahaan untuk secara efektif menetapkan langkah-langkah perbaikan dan efisiensi.

## 2. Landasan Hukum Profitabilitas

وَيْلٌ لِّلْمُطَفِّفِينَ ﴿٦١﴾ الَّذِينَ إِذَا أَكْتَالُوا عَلَى النَّاسِ يَسْتَوْفُونَ ﴿٦٢﴾ وَإِذَا كَالُوهُمْ أَوْ وَزَنُوهُمْ يُخْسِرُونَ ﴿٦٣﴾

Artinya: “kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang, (yaitu) orang-orang yang apabila menerima takaran dari orang lain

<sup>7</sup> Darmawan, *Dasar-Dasar Memahami Rasio Dan Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Uny Press: 2020), 103

<sup>8</sup> Hery, *Analisis Kinerja Manajemen*, (Jakarta: Grasindo, 2018)

*mereka minta dipenuhi, dan apabila mereka menakar atau menimbang untuk orang lain mereka mengurangi.” (Q.S. Al-Muthafifin: 1-3)*

Ayat tersebut menjelaskan bahwa Allah menyampaikan ancaman pedas kepada orang-orang yang curang dalam menakar dan menimbang. Ayat ini berkaitan dengan konsep Islam keuntungan yang harus terhindar dari unsur riba. Keuntungan yang diperoleh merupakan bagi hasil dari kerja dan usaha serta tanggung jawab yang dilakukan.

### **3. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas**

Sama halnya dengan rasio lainnya rasio profitabilitas ini juga dapat memberikan manfaat bagi pihak yang memiliki kepentingan. Selain berguna bagi perusahaan, rasio profitabilitas ini juga berguna bagi pihak luar seperti pemegang saham dan lainnya. Adapun tujuan dari rasio keuangan ini adalah sebagai berikut:

- a. Menghitung dan mengukur laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode tertentu.
- b. menilai perkembangan posisi laba tahun sebelumnya dengan tahun sekarang.
- c. Menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu.
- d. mengukur produktifitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan dari modal sendiri.
- e. Mengukur produktifitas seluruh dana perusahaan yang digunakan, baik modal pinjaman maupun modal sendiri

- f. mengukur produktifitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan.<sup>9</sup>

Adapun manfaat dari rasio profitabilitas ini adalah sebagai berikut:

- a. mengetahui besarnya tingkat laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode
- b. mengetahui posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dibandingkan dengan tahun sekarang
- c. mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu
- d. mengetahui produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman atau modal sendiri.

#### 4. Macam-Macam Rasio Profitabilitas

Adapun macam-macam rasio profitabilitas yang sering digunakan adalah sebagai berikut:

- a. Hasil Pengembalian Atas Asset (*Return On Assets*)

Return on assets merupakan perbandingan antara laba bersih setelah pajak dengan total aktiva. Return on asset adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan secara keseluruhan aktiva yang tersedia didalam perusahaan.<sup>10</sup>

Rasio hasil pengembalian atas asset ini adalah rasio yang menunjukkan besarnya kontribusi asset dalam menghasilkan laba bersih. Semakin tinggi hasil pengembalian atas asset maka semakin tinggi pula laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dalam total asset. Jika sebuah bank memiliki nilai ROA positif yang tinggi maka

---

<sup>9</sup> Darmawan, *Dasar-Dasar Memahami Rasio Dan Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Uny Press: 2020), 104

<sup>10</sup> *Ibid*, 112

maka bank tersebut memiliki peluang yang besar untuk meningkatkan pertumbuhan bank dan kemampuan memberikan imbal hasil yang tinggi kepada nasabahnya. Laba yang besar akan menarik nasabah untuk menyalurkan dana kepada bank, karena kemungkinan imbal hasil yang tinggi. Nilai ROA yang tinggi pada suatu bank menggambarkan pendapatan yang diperoleh juga besar.<sup>11</sup> Hasil pengembalian atas asset dapat dihitung dengan rumus berikut ini:

$$\text{Hasil pengembalian atas asset} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Asset}}$$

Untuk memudahkan melihat sehat atau tidaknya suatu bank dapat dilihat dari nilai ROA seperti table berikut:

**Tabel 2.4**  
**Standar Nilai Kesehatan Suatu Bank**

<b>Rasio (%)</b>	<b>Nilai kredit</b>	<b>Predikat</b>
Neg -0, 00	0	Tidak sehat
0, 015-0, 750	1-50	Tidak sehat
0, 765-0, 975	51-65	Kurang sehat
0, 990-1, 200	66-80	Cukup sehat
1, 215-<1, 500	81-100	Sehat

b. Hasil pengembalian atas ekuitas (*return on equity*)

Rasio pengembalian modal adalah suatu perbandingan antara laba bersih dengan setelah pajak dengan ekuitas. Rasio ini merupakan pengukuran dari pendapatan yang tersedia bagi pemilik perusahaan atas modal yang ditanam dalam perusahaan (baik pemegang saham biasa maupun pemegang saham preferen) atas modal yang mereka investasikan didalam perusahaan. *Return on equity* adalah rasio yang

---

<sup>11</sup> Aldila Septiana, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2019), 114



memperlihatkan sejauh manakah perusahaan pengelola modal sendiri secara efektif, mengukur tingkat keuntungan dari investasi yang telah dilakukan pemilik modal sendiri atau pemegang saham perusahaan. ROE menunjukkan rentabilitas modal sendiri atau disebut rentabilitas usaha.<sup>12</sup>

*Return on equity* merupakan rasio yang menunjukkan seberapa besar jumlah laba bersih yang dinyatakan dari total equity pada neraca setelah dikurangi aktiva tetap yang berwujud. Total equity merupakan jumlah modal yang ditambah dengan kenaikan modal karena revaluasi aktiva tetap dan laba ditahan.

Rasio ROE ini juga menggambarkan sejauh mana perusahaan mengelola modal sendiri secara efisien, menghitung tingkat keuntungan dari penanaman modal yang dilakukan oleh pemilik modal maupun pemegang saham. Semakin tinggi hasil pengembalian atas ekuitas maka semakin tinggi jumlah laba bersih yang dihasilkan dari setiap rupiah dana yang diinvestasikan dalam ekuitas.<sup>13</sup> Rasio Hasil pengembalian ekuitas ini dapat dihitung dengan menggunakan rumus sebagai berikut:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Earning After Interest And Tax}}{\text{Total Equity}}$$

---

<sup>12</sup> Darmawan, *Dasar-Dasar Memahami Rasio Dan Laporan Keuangan*, (Yogyakarta: Uny Press: 2020),113

<sup>13</sup> Aldila Septiana, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2019), 115

c. Laba Bersih (*Net Income*)

Laba bersih atau net income merupakan sisa akhir dari pendapatan atas biaya untuk suatu periode, setelah dikurangi pajak penghasilan yang disediakan dalam bentuk laporan laba rugi. Laba bersih dapat mengarah pada laba sesudah dikurangi dengan biaya operasi, setelah dikurangi biaya tetap. Hal ini berbeda dengan laba kotor yang sering mengacu pada perbedaan antara penjualan dan biaya angung produk atau jasa yang dijual dan pasti sebelum dikurangi biaya operasi atau biaya overhead. Laba bersih yaitu angka yang mengarah pada selisih antara semua pendapatan dari kegiatan operasi perusahaan maupun tidak perusahaan. Menurut Jordan angka terakhir dalam laporan laba rugi adalah laba bersih. Jumlah ini merupakan kenaikan bersih terhadap modal. Sebaliknya, apabila perusahaan mengalami rugi, angka terakhir dalam laporan laba rugi adalah rugi bersih.<sup>14</sup>

Rasio laba bersih ini dapat dihitung dengan rumus sebagai berikut:

$$\text{Laba Bersih} = \text{Pendapatan Kotor} - \text{Beban}$$

---

<sup>14</sup>Tongku Fernando Siboro, “*Pengaruh Laba Kotor, Laba Operasi Dan Laba Bersih Dalam Memprediksi Arus Kas Dimasa Mendatang Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2016-2018*”, Universitas Pembangunan Panca Budi Medan, 2019

## **C. Perbankan Syariah**

### **1. Pengertian Perbankan Syariah**

Perbankan adalah suatu lembaga yang menjalankan tiga fungsi utama dalam kegiatan usahanya, menerima penyimpanan dana, menyalurkan dana dan jasa pengiriman dana. Berdasarkan undang-undang no.21 tahun 2008 perbankan syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang telah diatur dalam peraturan fatwa majelis ulama Indonesia yang memiliki prinsip keadilan dan keseimbangan yang tidak mengandung unsur gharar, maysir, riba, zalim, dan unsur haram lainnya. Undang-undang perbankan syariah tersebut juga mewajibkan agar bank syariah menjalankan fungsi sosial dengan menerima zakat, infak, shadakah, hibah, wakaf, dan dana social lainnya.

Menurut sudarsono, yang disebut dengan perbankan syariah adalah lembaga keuangan milik Negara yang menjalankan kegiatan usaha dengan memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi dengan menganut prinsip-prinsip syariah. Sedangkan menurut siamat dahlan menyatakan bahwa pengertian bank syariah adalah bank yang beroperasi berdasarkan hokum dan prinsip Islam yang berlandaskan al-Quran dan hadis.

### **2. Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah**

Dalam menjalankan kegiatan usahanya bank syariah memiliki tujuan sebagai penunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam

rangka meningkatkan kebersamaan, keadilan, serta pemerataan kesejahteraan rakyat. Sedangkan jika dilihat darisegi fungsinya, fungsi dari bank syariah itu sendiri adalah sebagai berikut:

a. Menghimpun dana dari masyarakat

Dalam kegiatan ini bank syariah menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki kelebihan ana dalam bentuk titipan dengan akad al-wadiah dan bentuk investasi dengan akad al-mudharabah. Bank menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro, dan deposito.

b. Menyalurkan dana kepada masyarakat

Kegiatan penyaluran dana yang dilakukan oleh bank ini bertujuan untuk menghasilkan return atau pendapatan atau biasa disebut dengan margin keuntungan dari pembiayaan atas penyaluran dana yang sesuai dengan akadnya. Dalam penyaluran dana kepada masyarakat biasanya bank syariah menggunakan banyak akad, seperti akad kemitraan, dan akad jual beli dengan keuntungan bagi hasil yang telah disepakati antara kedua belah pihak.

c. Memberikan jasa pelayanan

Kegiatan pemberian jasa pelayanan ini biasanya dapat berupa jasa pengiriman (transfer), penagihan surat berharga, pemindahbukuan, dan lain-lain. Kegiatan pemberian jasa pelayanan ini biasanya menggunakan teknologi informasi, dengan demikian bank selalu

berupaya untuk meningkatkan kualitas teknologi informasi dengan baik.

### **3. Prinsip Dasar Perbankan Syariah**

Bank syariah dalam menjalankan kegiatannya harus dijalankan oleh beberapa unsur yang terikat dengan prinsip dasar. Unsur tersebut diantaranya seperti sesuaian syariah dan unsure legalitas operasi. Adapun prinsip dasar bank syariah adalah sebagai berikut:

- a. Larangan transaksi terhadap barang atau jasa yang mengandung unsur yang diharamkan oleh Islam, dalam hal ini bank syariah selalu memastikan kelayakan dan kehalalan suatu jenis usaha.
- b. Larangan transaksi terhadap system dan prosedur keuntungannya diharamkan oleh Islam ysnng sudah dijelaskan dalam al-quran dan hadist seperti riba, maysir, gharar, tadtis, bai' ikhtikar, dan bai' najasi.<sup>15</sup>

#### **D. Hubungan Profitabilitas Dan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah**

Profitabilitas memiliki hubungan positif terhadap Dana pihak ketiga. Hal ini disebabkan karena keuntungan bank yang berasal dari sumber dana dengan bagi hasil yang diterima dari alokasi dana tertentu. Alokasi dana ini dilakukan untuk penyaluran kredit dan pembelian berbagai macam asset yang dapat menguntungkan bank. dengan demikian, sebenarnya bank hanya memindahkan kewajiban menjadi suatu asset dengan jangka waktu tempo sesuai dengan keinginan nasabah. Dengan meningkatnya dana pihak ketiga

---

<sup>15</sup> Andrianto & Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah*, (Jakarta: Qiara Media, 2019), 23-31

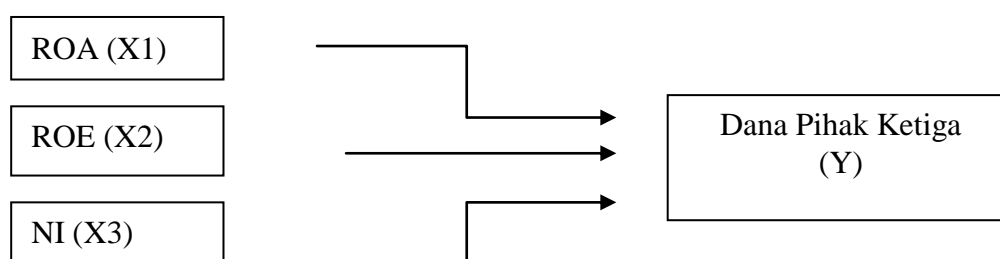
maka dana yang dialokasikan untuk pemberian kredit akan semakin meningkat sehingga akan meningkatkan pendapatan bank yang akan berdampak terhadap peningkatan profitabilitas bank tersebut.

Profitabilitas pada penelitian ini dapat dilihat dari beberapa rasio yaitu ROA, ROE dan net income. Sedangkan nilai dana pihak ketiga dapat dilihat dari besarnya nilai tabngan, giro dan deposito.

#### E. Kerangka Pemikiran

Kerangka pemikiran merupakan model konseptual tentang bagaimana hubungan teori dengan berbagai faktor yang telah diidentifikasi sebagai masalah yang penting. kerangka pemikiran yang baik akan menjelaskan secara teoritis keterkaitan antar variabel yang akan diteliti.<sup>16</sup> kerangka pemikiran digunakan sebagai acuan agar penulis memiliki arah penelitian yang sesuai dengan tujuan penelitian. Adapun kerangka pemikiran dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Gambar 2.1**  
**Kerangka Pemikiran Penelitian**



---

<sup>16</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2012), 60

Keterangan:

1. Variabel dependen yaitu variabel yang dipengaruhi oleh variabel lain atau variabel terikat yaitu dana pihak ketiga (Y).
2. Variabel independen yaitu variabel yang mempengaruhi variabel lain atau variabel bebas yaitu profitabilitas (X).

Dari gambar di atas dapat diketahui bahwa penulis akan melakukan penelitian analisis profitabilitas dengan alat ukur rasio ROA, ROE, dan NI terhadap dana pihak ketiga pada PT. BNI Syariah dengan melihat pengaruh antara variabel tersebut. Alasan penulis memilih variabel profitabilitas dan dana pihak ketiga karena terdapat hubungan antara profitabilitas dan dana pihak ketiga dimana dana pihak ketiga adalah sumber dana yang dapat diandalkan oleh bank untuk menentukan profitabilitas.

#### **F. Hipotesis**

Hipotesis merupakan dugaan sementara atas suatu hubungan sebab akibat, dari suatu variabel yang perlu diuji kebenarannya. Berdasarkan pernyataan tersebut, maka hipotesis pada penelitian ini yaitu:

H<sub>1</sub> : terdapat pengaruh antara ROA terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.

H<sub>2</sub> : terdapat pengaruh antara ROE dengan dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.

H<sub>3</sub> : terdapat pengaruh NI terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Rancangan Penelitian**

Pada penelitian ini jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti adalah penelitian kuantitatif. “Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang dalam prosesnya banyak menggunakan angka-angka dari mulai pengumpulan data, penafsiran terhadap data, serta penampilan dari hasilnya”.<sup>1</sup>

Penelitian kuantitatif merupakan penelitian berdasarkan pada filsafat positivisme, yang digunakan untuk meneliti populasi ataupun sampel tertentu. Teknik pengambilan sampel biasanya dilakukan secara random, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif atau statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.

Berdasarkan jenis penelitian di atas, maka dalam penelitian ini peneliti menggunakan penelitian kuantitatif yang digunakan untuk mengetahui analisis profitabilitas terhadap dana pihak ketiga. Selanjutnya peneliti mengumpulkan data menggunakan instrument penelitian dokumentasi kemudian dianalisis dengan menggunakan analisis statistik. Data-data yang diperoleh merupakan data rasio yang berasal dari laporan keuangan yang diolah selanjutnya akan dianalisis dengan menggunakan .

---

<sup>1</sup> Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006), 12



## B. Definisi Operasional Variabel

“Definisi operasional variabel merupakan petunjuk bagaimana caranya mengukur suatu variabel”.<sup>2</sup> Definisi operasional variabel adalah definisi yang ada di dalam hipotesis atau definisi yang pada intinya merupakan penjabaran lebih lanjut dan tegas dari konsep. Definisi operasional adalah definisi yang didasarkan atas sifat-sifat hal yang didefinisikan yang dapat diamati atau diobservasi serta dapat diukur.<sup>3</sup>

Berdasarkan pendapat di atas, maka dalam konteks penelitian ini definisi operasional variabel merupakan petunjuk bagi peneliti untuk menjelaskan variabel yang akan diteliti. Berdasarkan pemaparan di atas, variabel yang dijadikan sebagai objek tindakan yang diteliti dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

### 1. Variabel Independen

Variabel independen biasa disebut juga dengan variabel bebas. Variabel bebas merupakan variabel yang mempengaruhi atau menjadi sebab berubahnya atau timbulnya variabel dependen (terikat). Variabel bebas dalam penelitian ini profitabilitas. Alat ukur yang digunakan adalah Rasio ROA, ROE, dan NI yang berasal dari dokumentasi website yaitu berupa laporan keuangan bank BNI Syariah.

### 2. Variabel Dependen

Variabel dependen disebut juga variabel terikat. Variabel terikat merupakan variabel yang dipengaruhi atau yang menjadi akibat, karena

---

<sup>2</sup> Muhammad Nazir, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2011), 126.

<sup>3</sup> Edi Kusnadi, *Metodologi Penelitian*, (Metro: Ramayana Pers dan Stain Metro, 2008), 76–75.

adanya variabel bebas”.<sup>4</sup> Variabel terikat dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga bank BNI Syariah.

### **C. Populasi, Sampel, Dan Teknik Pengambilan Sampel**

#### **1. Populasi**

“Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas obyek/subyek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang di tetapkan peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulan”.<sup>5</sup>

Sedangkan menurut pendapat lain, “populasi adalah seluruh data yang menjadi perhatian kita dalam suatu ruang lingkup dan waktu yang kita tentukan. Jadi, populasi berhubungan dengan data, bukan manusianya”.<sup>6</sup>

Berdasarkan pengertian di atas maka dapat dijelaskan bahwa yang dimaksud dengan populasi adalah segenap subjek penelitian baik yang berwujud manusia atau unsur lainnya yang terdapat dalam ruang lingkup sebuah objek penelitian yang telah ditentukan. Populasi dalam penelitian ini adalah 5 jenis laporan keuangan yaitu laporan neraca (posisi keuangan), laporan laba rugi, laporan perubahan modal (ekuitas), laporan arus kas dan laporan rasio keuangan.

#### **2. Sampel**

Sampel merupakan prosedur pengambilan data dimana hanya sebagian populasi yang digunakan untuk menentukan sifat yang dihindari

---

<sup>4</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2012), 39.

<sup>5</sup> Sugiyono, 117.

<sup>6</sup> S. Margono, *Metodologi Penelitian Pendidikan*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2010), 118.

dari sebuah populasi.<sup>7</sup> Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi.<sup>8</sup>

Berdasarkan penjelasan di atas maka dapat disimpulkan bahwa sampel merupakan sebagian atau sekelompok dari sesuatu yang akan diteliti dan sudah mewakili populasi. Sampel dalam penelitian ini penulis mengambil 2 jenis data laporan tahunan di PT. BNI Syariah yaitu laporan neraca dan laporan rasio keuangan tahun 2016-2020.

### **3. Teknik Pengambilan Sampel**

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah non probability sampling. Metode non probability sampling adalah teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang yang sama bagi setiap anggota. Teknik yang digunakan adalah sampling purposive, ciri utama dari sampling ini yaitu apabila anggota sampel yang dipilih secara khusus berdasarkan tujuan penelitian.<sup>9</sup> Dalam penelitian ini peneliti mengambil 2 jenis laporan dari 5 jenis laporan pada PT. BNI Syariah tahun 2016-2020.

#### **D. Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data adalah langkah yang harus dilakukan oleh peneliti dengan tujuan untuk memperoleh data. Teknik pengumpulan data ini dapat dilakukan dengan berbagai setting, berbagai sumber, dan berbagai cara.

Sumber data primer merupakan sumber data yang diperoleh secara langsung

---

<sup>7</sup> Syofyan Siregar, *Statistic Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), 56

<sup>8</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian kuantitatif Kualitatif dan R&D*, 81.

<sup>9</sup> Hardani, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, (Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu, 2020), 367-368

oleh peneliti dari narasumber, sedangkan sumber data sekunder merupakan data yang tidak langsung diberikan oleh narasumber data.

Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan sumber data sekunder dengan studi pustaka yang diperoleh dari buku, jurnal, maupun website. Adapun teknik pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi

Metode dokumentasi merupakan cara pengumpulan data dengan mencatat data-data maupun dokumen-dokumen yang sudah ada.<sup>10</sup> “Dokumentasi merupakan teknik pengumpulan data yang digunakan untuk memperoleh informasi dari sumber tertulis atau dokumen-dokumen, baik berupa buku-buku, majalah, peraturan-peraturan, notulen rapat, catatan harian dan sebagainya”.<sup>11</sup>

Dalam penelitian ini dokumentasi dilakukan dengan cara mencatat dan mendokumentasikan data yang berkaitan dengan profitabilitas dan dana pihak ketiga.

#### **E. Instrumen Penelitian**

Instrumen penelitian merupakan alat yang digunakan untuk mengumpulkan data penelitian. Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode analisis deskriptif yaitu metode penelitian yang berusaha mengumpulkan, menyajikan, serta menganalisis data yang dapat memberikan gambaran yang jelas mengenai objek yang diteliti. Dengan menggunakan

---

<sup>10</sup> Hardani, *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*, (Yogyakarta: Pustaka Ilmu, 2020)

<sup>11</sup> Edi Kusnadi, *Metodologi Penelitian*, 102–103.

metode ini penulis melakukan perhitungan statistik, seperti penyusunan data, mengelola dan menganalisis data.

## **F. Teknik Analisis Data**

Setelah data dikumpulkan maka langkah selanjutnya adalah menganalisis data. Dalam penelitian ini peneliti menganalisis data menggunakan analisis deskriptif kuantitatif. Dalam penelitian ini penulis menggunakan data sekunder yaitu data yang sudah ada atau yang sudah disajikan dan dipublikasikan yang bersumber dari website resmi PT Bank BNI Syariah [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id).

### **1. Uji Asumsi Klasik**

Uji asumsi klasik diterapkan dalam analisis regresi linier berganda yang memiliki dua atau lebih variabel bebas. Dalam rangka menganalisis hubungan antarvariabel maka data-data yang telah ada akan diuji dahulu untuk mengetahui beberapa hal berikut:

#### **a. Uji Normalitas**

Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah variabel dependen, independen atau keduanya berdistribusi normal, mendekati normal atau tidak normal. Model regresi yang baik hendaknya uji normalitas dengan hasil berdistribusi normal atau mendekati normal. Untuk mengetahui data berdistribusi normal atau tidak normal dengan melihat adanya penyebaran data melalui sebuah grafik. Apabila data menyebar disekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis diagonalnya maka model regresi memenuhi asumsi normal.

Adapun Uji Normalitas dapat menggunakan metode analisis Kolmogorov-Smirnov (K-S). Dengan kriteria pengujian:

- a) Jika angka signifikan (SIG)  $> 0,05$ , maka data berdistribusi normal
- b) Jika angka signifikansi (SIG)  $< 0,05$ , maka data berdistribusi tidak normal.

b. Uji Multikolinearitas

Uji Multikolinearitas digunakan untuk dapat mengetahui ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik multikolinearitas, yaitu adanya hubungan linier antar variabel independen (variabel bebas) dalam model regresi. Model regresi yang baik adalah tidak terjadi korelasi diantara variabel independen. Cara melihat antara lain : nilai VIF dan nilai tolerance. Adapun Syarat ketentuan uji multikolinieritas adalah:

- a) Nilai VIF  $< 10.00$ , tidak terjadi masalah Multikolinearitas
- b) Nilai tolerance  $> 0.10$ , tidak terjadi masalah Multikolinearitas.<sup>12</sup>

c. Uji Heteroskedastisitas`

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual pengamatan ke pengamatan lainnya. Jika residualnya memiliki kesamaan varians disebut homoskedastisitas dan jika varians tidak sama atau berbeda maka disebut heteroskedastisitas. Criteria terjadinya heteroskedastisitas dalam suatu model regresi adalah jika

---

<sup>12</sup> Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis.*, Jakarta : Rajawali Pers, 2009 177-181.

signifikansinya  $< 0,05$  yang berarti bahwa apabila significansinya  $> 0,05$  penelitian dapat dilanjutkan.

d. Uji Autokolerasi

Uji autokolerasi digunakan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi linier terdapat hubungan kuat baik positif maupun negatif antar data yang ada pada variabel-variabel penelitian yaitu ROA, ROE dan NI terhadap DPK. Model yang baik adalah yang tidak ada masalah autokorelasi atau tidak terjadi autokolerasi. Metode yang digunakan adalah metode run test. Adapun syaratnya adalah :

- a) Jika nilai asymp. Sig. (2-tailed)  $< 0.05$  maka terdapat gejala autokorelasi
- b) Jika nilai asymp. Sig. (2-tailed)  $> 0.05$  maka tidak terdapat gejala autokorelasi.<sup>13</sup>

## 2. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi berganda digunakan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh antara dua atau lebih variabel independen dengan satu variabel dependen serta untuk memprediksi nilai variabel dependen apabila variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan, dan untuk mengetahui arah hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen, apakah masing – masing variabel independen

---

<sup>13</sup> *Ibid.*, 182-183

berhubungan positif atau negatif. Rumus regresi linier berganda sebagai berikut:<sup>14</sup>

$$Y = \alpha + b_1x_1 + b_2x_2 + e$$

Keterangan :

$Y$  = Variabel terikat (DPK)

$x_1$  = Variabel bebas 1 (ROA)

$x_2$  = Variabel bebas 2 (ROE)

$x_3$  = variabel bebas 3 (NI)

$\alpha$  = Konstanta (nilai dari Y apabila  $x=0$ )

$b_1, b_2$  = Koefisien Regresi

$e$  = Error term

### 3. Uji Hipotesis

Uji t digunakan untuk membuktikan apakah variabel-variabel bebas dengan sendirinya mempunyai pengaruh terhadap variabel terikat. Analisa secara parsial ini digunakan untuk menentukan variabel bebas yang memiliki hubungan paling dominan terhadap variabel terikat. Uji t dapat menguji signifikansi pengaruh ROA, ROE dan NI terhadap DPK secara parsial. Kriteria pengujian t hitung akan dibandingkan dengan nilai t tabel.<sup>15</sup> Dalam hal ini, hipotesis penelitian akan diterima jika  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

---

<sup>14</sup> *Ibid.*,126

<sup>15</sup> *Ibid.*,486



1) Rumus untuk mengukur uji t adalah:

$$t = \frac{x_1 - x_2}{\sqrt{\frac{s_1^2}{n_1} + \frac{s_2^2}{n_2} - 2r \frac{s_1 \cdot s_2}{\sqrt{n_1 \cdot n_2}}}}$$

Keterangan:

$x_1$  = mean sampel 1

$x_2$  = mean sampel 2

$s_1^2$  = varians sampel 1

$s_2^2$  = varians sampel 2

$n_1$  = jumlah sampel 1

$n_2$  = jumlah sampel 2

$s_1$  = simpangan baku sampel 1

$s_2$  = simpangan baku sampel 2

$r$  = kolerasi antar dua variabel

2) Kriteria Uji t:

b) Jika angka signifikansi penelitian  $> 0.05$  Ho Diterima dan Ha ditolak

c) Jika angka signifikansi penelitian  $< 0.05$  Ho ditolak dan Ha diterima.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Hasil Penelitian**

##### **1. Deskripsi Lokasi Penelitian**

###### **a. Sejarah Berdirinya PT. Bank BNI Syariah**

Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah menjadi wacana pada kalangan public dan para ilmuwan muslim maupun non muslim, namun pendirian institusi bank islam secara komersial dan formal belum lama terwujud. Salah satu bank terbesar di negara-negara arab, misalnya bank islam faisal di Sudan dan Mesir, pertama berdiri pada tahun 1977. Sementara dikawasan asia tenggara, bank islam Malaysia Berhad telah didirikan pada tahun 1983. Di Indonesia, bank islam pertama adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang berdiri pada tahun 1992. Dalam kaitan ini, terdapat dua hal yang mendorong eksistensi dan perkembangan perbaikan islam adalah munculnya keinginan dan kebutuhan masyarakat serta keunggulan dan kelebihan yang dimiliki bank syariah.

Tempaan krisis moneter tahun 1997 membuktikan ketangguhan sistem perbankan syariah. Prinsip Syariah dengan 3 (tiga) pilarnya yaitu adil, transparan dan maslahat mampu menjawab kebutuhan masyarakat terhadap sistem perbankan yang lebih adil.

Dengan berlandaskan pada Undang-Undang NO. 10 Tahun 1998, Pada tanggal tanggal 29 April 2000 didirikan Unit Usaha Syariah (UUS) BNI dengan 5 kantor cabang di Yogyakarta, Malang, Pekalongan, Jepara dan Banjarmasin. Selanjutnya UUS BNI terus berkembang menjadi 28 Kantor Cabang dan 31 Kantor Cabang Pembantu.

Disamping itu nasabah juga dapat menikmati layanan syariah di Kantor Cabang BNI Konvensional (*office channelling*) dengan lebih kurang 1500 outlet yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia. Di dalam pelaksanaan operasional perbankan, BNI Syariah tetap memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS) yang saat ini diketuai oleh Mohamad Hidayat, semua produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Berdasarkan Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor 12/41/KEP.GBI/2010 tanggal 21 Mei 2010 mengenai pemberian izin usaha kepada PT Bank BNI Syariah. Dan di dalam Corporate Plan UUS BNI tahun 2003 ditetapkan bahwa status UUS bersifat temporer dan akan dilakukan spin off tahun 2009. Rencana tersebut terlaksana pada tanggal 19 Juni 2010 dengan beroperasinya BNI Syariah sebagai Bank Umum Syariah (BUS). Realisasi waktu spin off bulan Juni 2010 tidak terlepas dari faktor eksternal berupa aspek regulasi yang kondusif yaitu dengan diterbitkannya UU No.19 tahun 2008 tentang Surat

Berharga Syariah Negara (SBSN) dan UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Disamping itu, komitmen Pemerintah terhadap pengembangan perbankan syariah semakin kuat dan kesadaran terhadap keunggulan produk perbankan syariah juga semakin meningkat. Mulai Juni 2014 jumlah cabang BNI Syariah mencapai 65 Kantor Cabang, 161 Kantor Cabang Pembantu, 17 Kantor Kas, 22 Mobil Layanan Gerak dan 20 Payment Point.<sup>1</sup>

b. Visi dan Misi PT. bank BNI Syariah

1) Visi

Menjadi bank syariah pilihan masyarakat yang unggul dalam layanan dan kinerja.

2) Misi

- a) Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelesatarian lingkungan.
- b) Memberikan solusi pada masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.
- c) Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.
- d) Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai wujud ibadah.
- e) Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.<sup>2</sup>

---

<sup>1</sup>[https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank\\_BNI\\_Syariah](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_BNI_Syariah) Diakses Pada Tanggal 26 November 2021 Pukul 10.30

<sup>2</sup>Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Tahun 2020

## **2. Deskripsi Data Hasil Penelitian**

Dalam penelitian ini jenis data yang digunakan merupakan data sekunder, yaitu data yang diperoleh dari pihak ataupun instansi lain yang biasa digunakan untuk melakukan penelitian. Dalam penelitian ini yang dijadikan objek penelitian adalah profitabilitas dan dana pihak ketiga, dari tahun 2018 sampai dengan 2020. Adapun data objek penelitian ini diperoleh dari PT. Bank BNI Syariah yaitu melalui website [www.bnisyariah.co.id](http://www.bnisyariah.co.id).

### **a. Uji Asumsi Klasik**

#### **1) Uji Normalitas**

Uji normalitas bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel berdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas data pada penelitian ini menggunakan uji kolmogorov-smirnov test. Pengujian normalitas dilakukan dengan melihat asymp.sig (2-tailed) berdasarkan hasil output pengujian data variabel ROA, ROE, dan NI terhadap dana pihak ketiga. Jika data memiliki tingkat signifikansi lebih besar dari 0,05 atau 5%, maka dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal. Hasil uji normalitas dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

**Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas Data**  
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		5
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.25161270
Most Extreme Differences	Absolute	.215
	Positive	.215
	Negative	-.133
Test Statistic		.215
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 <sup>c,d</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

Berdasarkan hasil uji normalitas diatas, dapat diketahui bahwa nilai Asymp.sig (2-tailed) sebesar  $0,200 > 0,05$ , yang mana dapat disimpulkan bahwa data berdistribusi normal.

## 2) Uji Multikolinieritas

uji multikolinieritas bertujuan untuk mengetahui apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel independen. Cara mengetahui ada atau tidaknya uji multikolinieritas adalah dengan melihat nilai tolerance dan VIF masing-masing variabel independen. Jika nilai tolerance  $> 0,10$  dan nilai VIF  $< 10$ , maka data bebas dari gejala multikolinieritas.

**Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas**

Model	Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
1 (Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038		
X1	23.789	3.683	.802	6.460	.098	0.109	9.154
X2	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130	.070	14.313
X3	14.870	.989	1.245	15.033	.042	.245	4.078

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai nilai tolerance variabel independen ROA (X1) sebesar  $0,109 > 0,10$  nilai VIF ROA (X1) sebesar  $9,154 < 10$ , artinya variabel ROA tidak terdapat korelasi antara variabel ROA dengan dana pihak ketiga. nilai variabel ROE memiliki nilai tolerance  $0,070 < 0,10$  dan nilai VIF sebesar  $14,313 > 10$ . Artinya data variabel ROE terjadi korelasi antar variabel ROE dengan dana pihak ketiga. Sedangkan nilai tolerance variabel NI sebesar  $0,245 > 0,10$  dan nilai VIF NI sebesar  $4,078 < 10$  artinya variable NI tidak terjadi masalah korelasi dengan variabel dana pihak ketiga. Berdasarkan hasil perhitungan nilai tolerance dan VIF dapat disimpulkan bahwa ada multikolinieritas antar variabel ROE dengan dana pihak ketiga dalam model regresi.

### 3) Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varians dari residual pengamatan ke pengamatan lainnya. Jika residualnya memiliki kesamaan varians disebut homoskedastisitas dan jika varians tidak sama atau berbeda maka disebut heteroskedastisitas. Criteria terjadinya heteroskedastisitas dalam suatu model regresi adalah jika signifikansinya  $< 0,05$  yang berarti bahwa apabila signifikansinya  $> 0,05$  penelitian dapat dilanjutkan.

**Tabel 4.3**  
**Hasil Uji Heterokedastisitas**

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038
ROA	23.789	3.683	.802	6.460	.098
ROE	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130
NI	14.870	.989	1.245	15.033	.042

a. Dependent Variable: DPK

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai signifikansi independen berdasarkan nilai output dari hasil uji heteroskedastisitas dengan program spss pada variabel ROA (X1) terhadap dana pihak ketiga (Y) diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,098 sehingga  $0,098 > 0,05$ . Pada variabel ROE (X2) terhadap dana pihak ketiga (Y) diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,130 sehingga  $0,130 > 0,05$ . Pada variabel NI (X3) terhadap dana pihak ketiga (Y) diperoleh nilai signifikansi sebesar 0,042 sehingga  $0,042 < 0,05$ . Maka dapat diambil keputusan bahwa hasil uji tersebut memiliki varian yang tidak sama atau berbeda yang disebut dengan heteroskedastisitas.

#### 4) Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui apakah dalam sebuah model regresi linier terdapat hubungan kuat baik positif maupun negatif antar data yang ada pada variabel-variabel penelitian yaitu ROA, ROE, NI terhadap dana pihak ketiga. Model



yang baik adalah yang tidak ada masalah autokorelasi. Metode yang digunakan adalah metode *run test*. Dengan nilai Asymp.Sig. (2-tailed)  $> 0,05$  maka tidak terjadi autokorelasi.

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Autokorelasi**  
Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-.07354
Cases < Test Value	2
Cases $\geq$ Test Value	3
Total Cases	5
Number of Runs	3
Z	.000
Asymp. Sig. (2-tailed)	1.000

a. Median

Berdasarkan tabel hasil uji autokorelasi diketahui bahwa nilai dari Asymp.Sig. (2-tailed) sebesar  $1.000 > 0,05$ , maka dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat gejala atau masalah autokorelasi sehingga analisis regresi linier berganda dapat dilanjutkan.

#### **b. Uji Regresi Linier Berganda**

Analisis regresi adalah suatu analisis yang digunakan untuk mengukur pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Analisis regresi linier berganda merupakan pengukuran pengaruh yang melibatkan lebih dari satu variabel bebas (X) dan variabel terikat (Y). regresi berganda didasarkan pada hubungan fungsional ataupun kausal lebih dari satu variabel independen dengan variabel dependen persamaan umum adalah:

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Regresi Linier Berganda**  
 Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038
	ROA (X1)	23.789	3.683	.802	6.460	.098
	ROE (X2)	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130
	NI (X3)	14.870	.989	1.245	15.033	.042

a. Dependent Variable: DPK (Y)

Berdasarkan tabel diatas model regresi linier berganda yang digunakan dalam peneitian ini dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = \alpha + b_1 x_1 + b_2 x_2 + b_3 x_3 + e$$

$$Y = -84.209 + 23.789X1 + (-3.335)X2 + 14.870X3$$

Dari model regresi linier berganda diatas diperoleh hasil konstanta sebesar -84.209 berarti jika variabel ROA, ROE, dan NI diasumsikan 0 maka DPK akan sebesar -84.209%. sementara koefisien regresi pada variabel ROA sebesar 23.789 berarti jika ROA naik setiap 1 milyar rupiah maka terjadi peningkatan DPK 23.789% jika variabel lain bersifat konstan.

Koefisien regresi pada variabel ROE sebesar -3.335 berarti jika ROE naik setiap 1% maka akan terjadi penurunan -3.335% jika variabel lain bersifat konstan. Koefisien regresi pada variabel NI sebesar 14.870 berarti jika NI naik setiap 1% maka akan terjadi meningkatkan DPK sebesar 14.870% jika variabel lain bersifat konstan.

### c. Uji Hipotesis

Uji t digunakan untuk menunjukkan pengaruh variabel bebas secara sendiri-sendiri atau secara parsial terhadap variabel terikat yaitu pengaruh ROA, ROE dan NI secara sendiri-sendiri terhadap DPK digunakan pengujian dengan uji t. Berikut disajikan hasil pengujian hipotesis secara parsial (uji t).

**Tabel 4.6**  
**Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)**  
Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038
ROA (X1)	23.789	3.683	.802	6.460	.098
ROE (X2)	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130
NI (X3)	14.870	.989	1.245	15.033	.042

d.

a. Dependent Variable: DPK (Y)

#### 1) Pengaruh ROA terhadap DPK

Berdasarkan tabel diatas diketahui bahwa variabel ROA menghasilkan nilai signifikansi sebesar 0.098 apabila dibandingkan dengan derajat kepercayaan ( $\alpha$ ) yang telah ditentukan yaitu sebesar 0.05. Tingkat signifikansi ROA lebih dari 0.05 ( $0.098 > 0.05$ ), yang artinya ROA tidak terdapat pengaruh secara signifikan terhadap DPK.

#### 2) Pengaruh ROE terhadap DPK

Berdasarkan tabel diatas diketahui bahwa variabel ROE menghasilkan nilai signifikansi sebesar 0.130 apabila dibandingkan dengan derajat kepercayaan ( $\alpha$ ) yang telah ditentukan yaitu sebesar

0.05. Tingkat signifikansi ROE lebih dari 0.05 ( $0.130 > 0.05$ ), yang artinya ROE tidak berpengaruh secara signifikan terhadap DPK.

### 3) Pengaruh NI terhadap DPK

Berdasarkan tabel di atas diketahui bahwa variabel ROE menghasilkan nilai signifikansi sebesar 0.042 apabila dibandingkan dengan derajat kepercayaan ( $\alpha$ ) yang telah ditentukan yaitu sebesar 0.05. Tingkat signifikansi NI lebih kecil dari 0.05 ( $0.042 < 0.05$ ), yang artinya bahwa NI berpengaruh secara signifikan terhadap DPK.

## B. Pembahasan

### 1. Pengaruh ROA Terhadap DPK

Berdasarkan hasil pengujian dari analisis regresi, diperoleh hasil nilai koefisien regresi untuk variabel *Return On Asset* (ROA) terhadap dana pihak ketiga (DPK) yaitu sebesar 23.789. Hal ini menunjukkan bahwa setiap satu persen peningkatan pada *Return On Asset* (ROA) maka akan menaikkan dana pihak ketiga (DPK) sebesar 23.789.

Kemudian hasil pengujian hipotesis diketahui dengan menggunakan uji t, diperoleh dari tingkat signifikansi ROA lebih dari 0.05 ( $0.098 > 0.05$ ), dari hasil tersebut kita dapat menyimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh secara signifikan antara variabel *Return On Asset* (ROA) terhadap variabel dana pihak ketiga (DPK).

## 2. Pengaruh ROE Terhadap DPK

Berdasarkan hasil pengujian dari analisis regresi, diperoleh hasil nilai koefisiensi regresi untuk variabel *Return On equity* (ROE) terhadap dana pihak ketiga (DPK) yaitu sebesar -3.335. Hal ini menunjukkan bahwa setiap satu persen peningkatan pada *Return On equity* (ROE) maka akan menurunkan dana pihak ketiga sebesar -3.335..

Kemudian hasil pengujian hipotesis diketahui dengan menggunakan uji t, tingkat signifikansi ROE lebih dari 0.05 ( $0.130 > 0.05$ ), yang artinya tidak terdapat pengaruh secara signifikan antara variabel *Return On Equity* (ROE) terhadap variabel dana pihak ketiga (DPK).

## 3. Pengaruh NI Terhadap DPK

Berdasarkan hasil pengujian dari analisis regresi, diperoleh hasil nilai koefisiensi regresi untuk variabel *Net Imbalan* (NI) terhadap dana pihak ketiga (DPK) yaitu sebesar 14.870. Hal ini menunjukkan bahwa setiap satu persen peningkatan pada *Net Imbalan* (NI) maka akan meningkatkan dana pihak ketiga sebesar 14.870%.

Kemudian hasil pengujian hipotesis diketahui dengan menggunakan uji t, tingkat signifikansi NI lebih kecil dari 0.05 ( $0.042 < 0.05$ ), yang artinya terdapat pengaruh secara signifikan antara variabel NI terhadap variabel dana pihak ketiga (DPK).

Berdasarkan uji hipotesis yang telah dilakukan yaitu dengan menggunakan uji T dapat diketahui bahwa rasio ROA dan ROE tidak

berpengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa ROA tidak berpengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga, hal ini disebabkan karena nilai ROA menunjukkan bahwa total asset yang dipergunakan untuk pembiayaan tidak memberikan keuntungan, artinya kualitas layanan yang diberikan dan loyalitas nasabah yang masih kurang baik. Hasil ini menunjukkan bahwa pengelolaan asset pada bank BNI Syariah belum efektif. nilai ROE juga tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga. Hal ini menunjukkan bahwa kinerja perusahaan kurang baik dan efisien. Semakin tinggi nilai ROE maka kinerja keuangan yang dihasilkan akan semakin baik, sedangkan semakin rendah nilai ROE maka berpengaruh buruk pada tingkat bagi hasil sehingga mengurangi minat nasabah dalam melakukan penyimpanan dana.

Setelah dilakukan pengujian hipotesis menggunakan uji T maka dapat diketahui bahwa nilai NI berpengaruh secara signifikan terhadap dana pihak ketiga. Hal ini menunjukkan bahwa bagi hasil memiliki pengaruh positif terhadap dana pihak ketiga. Hal ini dikarenakan sifat nasabah masih melihat keuntungan yang dapat dihasilkan melalui penyimpanan dana. Sehingga semakin besar tingkat bagi hasil maka semakin meningkatkan minat nasabah untuk menyimpan dananya.

## **BAB IV**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil pengujian data, pembahasan dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan pada bab sebelumnya maka dapat disimpulkan bahwa, Berdasarkan hasil uji hipotesis dengan Uji t yang telah dilakukan dan diketahui hasil uji ROA menghasilkan nilai tingkat signifikansi  $0.098 > 0.05$  ini menunjukkan bahwa variabel bebas ROA secara individu tidak berpengaruh secara signifikan terhadap DPK, hasil uji t ROE menghasilkan nilai tingkat signifikansi  $0.130 > 0.05$  ini juga menunjukkan bahwa variabel bebas ROE secara individu tidak berpengaruh secara signifikan terhadap DPK, dan berdasarkan uji t NI menghasilkan nilai tingkat signifikansi  $0.042 < 0.05$  ini menunjukkan bahwa variabel bebas NI secara individu berpengaruh secara signifikan terhadap DPK, sehingga dapat disimpulkan bahwa dari ketiga variabel bebas ROA, ROE, dan NI, hanya NI yang memiliki pengaruh terhadap dana pihak ketiga pada bank BNI Syariah.

#### **B. Saran**

Berdasarkan hasil analisis pembahasan serta kesimpulan dalam penelitian ini adapun saran yang dapat diberikan melalui penelitian ini agar mendapatkan hasil yang lebih baik yaitu sebagai berikut:

1. Bagi manajemen bank diharapkan dapat memperhatikan aspek-aspek yang dapat mempengaruhi dana pihak ketiga untuk meningkatkan minat

nasabah sehingga dapat menghasilkan laba yang optimal supaya keadaan bank semakin membaik.

2. Bagi peneliti selanjutnya
  - a. diharapkan agar lebih mengembangkan penelitian seperti menambah variabel penelitian, mengganti faktor-faktor lain atau menggunakan teknik analisis yang berbeda dan disarankan untuk lebih memperbanyak referensi penelitian yang mampu mendukung topik yang diteliti dan menambah jumlah sampel agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik.
  - b. Diharapkan dapat menambahkan periode pengamatan, sebab semakin lama interval waktu pengamatan maka semakin besar pula kesempatan untuk memperoleh informasi mengenai variabel yang lebih baik untuk penelitian yang lebih akurat.



## DAFTAR PUSTAKA

- A Karim, Adiwarmam. *Bank Islam Analisis fiqih Dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada: 2011
- Andrianto & Anang Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Qiara Media, 2019.
- Arikunto, Suharsimi. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006.
- Darmawan. *Dasar-Dasar Memahami Rasio Dan Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Uny Press: 2020
- Firmansyah, Ade. “*Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Kecukupan Modal. Penyaluran Kredit. Dan Efisiensi Operasi Terhadap Profitabilitas Bank. Studi Kasus Pada Bank Persero Periode 2009-2012*”. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta, 2013
- Hardani. *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu, 2020.
- Hery. *Analisis Kinerja Manajemen*. Jakarta: Gramedia Widiasarana Indonesia, 2015.
- Ismail. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenada Media, 2011.
- . *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group, 2011.
- Kusnadi, Edi. *Metodologi Penelitian*. Metro: Ramayana Pers dan Stain Metro, 2008.
- Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Tahun 2020
- Margono, S. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Rineka Cipta, 2010.
- Megawati. “*Pengaruh Dpk. Fdr Dan Npf Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah Di Indonesia Periode 2011-2018*”. IAIN Purwokerto, 2019
- Mustama, Ahmad. “*Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Current Ratio PT. Bank BNI Syariah*”. Periode Pada 2015-2017. UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten, 2019
- Nazir, Muhammad. *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2011.

- Nuryadi, dkk. *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Yogyakarta: Sibuku Media, 2017.
- Pandia, Frianto. *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta, 2012.
- Septiana, Aldila. *Analisis Laporan Keuangan*. Jawa Timur: Duta Media Publishing, 2019.
- Siregar, Syofyan. *Statistic Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Bumi Aksara, 2014.
- Subramanyam. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Salemba Empat, 2014
- Sudirman. *Manajemen Dana Bank*. Jakarta: Prenada Media Group, 2013
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2012.
- Umar, Husein. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Jakarta : Rajawali Pers, 2009
- [https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank\\_BNI\\_Syariah](https://id.m.wikipedia.org/wiki/Bank_BNI_Syariah) Diakses Pada Tanggal 26 November2021 Pukul 10.30
- Siboro, Tongku Fernando. “*Pengaruh Laba Kotor, Laba Operasi Dan Laba Bersih Dalam Memprediksi Arus Kas Dimasa Mendatang Pada Perusahaan Manufaktur Di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2016-2018*”. Universitas Pembangunan Panca Budi Medan, 2019

# **LAMPIRAN-LAMPIRAN**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296;

Nomor : 1233/In.28.3/D.1/PP.00.9/06/2020  
Lampiran : -  
Perihal : **Pembimbing Skripsi**

08 Juni 2020

Kepada Yth:

1. Zumaroh, M.E.Sy
  2. Era Yudistira, M.Ak
- di – Tempat

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dalam rangka membantu mahasiswa dalam penyusunan Proposal dan Skripsi, maka Bapak/Ibu tersebut diatas, ditunjuk masing-masing sebagai Pembimbing I dan II Skripsi mahasiswa :

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah (S1-PBS)  
Judul : Analisis Profitabilitas Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank BNI Syariah


Dengan ketentuan :

1. Pembimbing, membimbing mahasiswa sejak penyusunan Proposal sampai selesai Skripsi :
  - a. Pembimbing I, mengoreksi outline, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi setelah pembimbing II mengoreksi.
  - b. Pembimbing II, mengoreksi Proposal, outline, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi, sebelum ke Pembimbing I.
2. Waktu penyelesaian Skripsi maksimal 4 (empat) semester sejak SK bimbingan dikeluarkan.
3. Diwajibkan mengikuti pedoman penulisan karya ilmiah yang di keluarkan oleh LP2M Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
4. Banyaknya halaman Skripsi antara 40 s/d 70 halaman dengan ketentuan :
  - a. Pendahuluan ± 2/6 bagian.
  - b. Isi ± 3/6 bagian.
  - c. Penutup ± 1/6 bagian.

Demikian disampaikan untuk dimaklumi dan atas kesediaan Bapak/Ibu Dosen diucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Wakil Dekan Bidang Akademik dan  
Kelembagaan

  
MUHAMMAD SALEH

## **OUTLINE**

### **ANALISIS PROFITABILITAS TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BANK BNI SYARIAH**

**HALAMAN SAMPUL**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**HALAMAN ABSTRAK**

**HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN**

**HALAMAN MOTTO**

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

**HALAMAN KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL**

**DAFTAR GAMBAR**

**DAFTAR LAMPIRAN**

#### **BAB I PENDAHULUAN**

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Identifikasi Masalah
- C. Batasan Masalah
- D. Rumusan Masalah
- E. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- F. Metode Penelitian
  - 1. Rancangan Penelitian
  - 2. Definisi Operasional Variabel
  - 3. Populasi, Sampel Dan Teknik Sampling
  - 4. Teknik Pengumpulan Data
  - 5. Instrument Penelitian
  - 6. Teknik Analisis Data
- G. Penelitian Relevan

## **BAB II LANDASAN TEORI**

### A. Dana Pihak Ketiga

1. Pengertian Dana Pihak Ketiga
2. Landasan Hukum Dana Pihak Ketiga
3. Jenis-Jenis Dana Pihak Ketiga

### B. Rasio Profitabilitas

1. Pengertian Rasio Profitabilitas.
2. Landasan Hukum Profitabilitas
3. Tujuan Dan Manfaat Rasio Profitabilitas
4. Macam-Macam Rasio Profitabilitas

### C. Perbankan Syariah

1. Pengertian Perbankan Syariah
2. Tujuan Dan Fungsi Perbankan Syariah
3. Prinsip Dasar Perbankan Syariah

### D. Hubungan Profitabilitas dan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah

### E. Kerangka Pemikiran

### F. Hipotesis

## **BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

### A. Hasil Penelitian

1. Deskripsi Lokasi Penelitian
  - a. Sejarah Berdirinya PT. Bank BNI Syariah
  - b. Visi dan Misi PT. bank BNI Syariah
2. Deskripsi Data Hasil Penelitian
3. Pengujian Hipotesis

### B. Pembahasan

## **BAB IV PENUTUP**

### A. Kesimpulan

### B. Saran

**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN**  
**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

Metro, Oktober 2021  
Mahasiswa Ybs.



**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261

Mengetahui,

Pembimbing I



**Zumaroh, S.E.I., M.E.Sy**  
NIP. 19790422 200604 2 002

Pembimbing II



**Era Yulistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

## ALAT PENGUMPUL DATA

TAHUN	VARIABEL			
	PROFITABILITAS (X)			DPK
	ROA	ROE	NI	
2016	1,44%	11,94%	7,72%	25,4%
2017	1,31%	11,42%	7,58%	21,3%
2018	1,42%	10,53%	7,16%	20,8%
2019	1,82%	13,54%	7,36%	23,3%
2020	1,33%	9,97%	6,41%	9,6%





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;  
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI  
Semester/TA : VIII/2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing II	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Rabu / 17 / - 2021 3		<ul style="list-style-type: none"><li>- teknis penulisan skripsi disesuaikan dg pedoman.</li><li>- apa fenomena yg ditemui shg peneliti tertarik utk mengkaji lebih lanjut.</li><li>- terkait dg dana bank di deskripsikan saja, tidak perlu secara mendetail. Ambil urgensinya saja dan kaitkan dg tema yg diangkat.</li></ul>	  

Dosen Pembimbing II,

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs,

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;  
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL**

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI  
Semester/TA : VIII/2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing II	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Senin/ 22/10/2021 3		<ul style="list-style-type: none"><li>- berikan judul pd tabel yg disajikan di LBM.</li><li>- pembahasan terfokus pd profitabilitas bukan hanya ROA saja, sematkan identifikasi masalah dan yg lainnya.</li><li>- manfaat penelitian sesuai dg pedoman saya.</li></ul>	  

Dosen Pembimbing II,

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs,

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;  
Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI  
Semester/TA : VIII/2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing II	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Rabu, 24/12/2021		<ul style="list-style-type: none"><li>- tampilkan pembahasan pd penelitian relevan agar terlihat persamaan dan perbedaannya dg penelitian ini.</li><li>- perbaiki rumusan masalah karena tidak sesuai dg pembahasan pd LBM.</li><li>- pisahkan tabel yg menggambarkan ttg profitabilitas &amp; DRK, deskripsikan masing-masing.</li></ul>	

Dosen Pembimbing II,

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs,

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261







KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111

Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;

Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI  
Semester/TA : VIII/2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing II	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	Rabu, 7/12/2021 14		<ul style="list-style-type: none"><li>- tambahkan uji asumsi klasik sebelum menggunakan analisis regresi sederhana.</li><li>- pastikan kembali utl penentuan samplingnya apakah sudah sesuai atau belum.</li></ul> <p>ACC bab 1,2,3 Lanjutkan ke PB 5</p>	<p>ef</p> <p>ef</p> <p>ef 12/2021 14</p>

Dosen Pembimbing II,

Era Yudistira, M.Ak

NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs,

Eti Erniawati

NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;  
Website: [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); E mail: [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN PROPOSAL**

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261

Jurusan/Fakultas : Perbankan Syariah/FEBI  
Semester/TA : VIII/2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing I	Hal yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	15 April 2020		ACC Proposal Siap Diseminarkan	

Dosen Pembimbing I,

Mahasiswa Ybs,

Zumaroh, M.E.Sy.  
NIP. 19790422 200604 2 002

Eti Erniawati  
NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Eti Erniawati                      Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS  
NPM : 1704100261                      Semester/TA : VIII/ 2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Kamis/ 15/2021 7		<ul style="list-style-type: none"><li>- perbaiki sistematika pd outline .</li><li>- landasan hukum pd bab 2 diperbaiki sesuai arahan .</li><li>- cek kembali utk uji pemusatan data maksudnya seperti opa.</li></ul>	 ef  ef  ef

Dosen Pembimbing II

Mahasiswa Ybs,

Era Yudistira, M.Ak  
NIP. 19901003 201503 2 010

Eti Erniawati  
NPM.1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Eti Erniawati                      Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS  
NPM : 1704100261                      Semester/TA : VIII/ 2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Rabu, 21/10/2021		<ul style="list-style-type: none"><li>- tidak perlu di tampilkan hasil penelitian pd sub pembahasan</li><li>- lengkapi uji lainnya terkait dg penggunaan uji hipotesis</li></ul> <p>Acc outline penelitian</p>	<p>ef</p> <p>ef</p> <p>ef 21/10/2021</p>

Dosen Pembimbing II

Mahasiswa Ybs,

Era Yudistira, M.Ak  
NIP. 19901003 201503 2 010

Eti Erniawati  
NPM.1704100261





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Eti Erniawati Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS  
NPM : 1704100261 Semester/TA : VIII/ 2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing 1	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	4-10-2021	✓	- Perbaiki komposisi outline pada bab II (teori) - Perhatikan jenis penelitian, outline menyesuaikan	

Dosen Pembimbing 1

Mahasiswa Ybs,

Zumaroh, M.E.Sy  
NIP. 19790422 200604 2 002

Eti Erniawati  
NPM.1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Eti Erniawati                      Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS  
NPM : 1704100261                      Semester/TA : VIII/ 2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing 1	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	25-10-2021		ACC outline, lanjut penulisan bab I-II	

Dosen Pembimbing 1

Zumaroh, M.E.Sy  
NIP. 19790422 200604 2 002

Mahasiswa Ybs,

Eti Erniawati  
NPM.1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Eti Erniawati                      Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS  
NPM : 1704100261                      Semester/TA : VIII/ 2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing I	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	5-11-2021		Ace bab 1-01, lanjutkan penulisan bab III-IV	

Dosen Pembimbing I

Mahasiswa Ybs,

Zumaroh, M.E.Sy  
NIP. 19790422 200604 2 002

Eti Erniawati  
NPM.1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jln. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507, Fax. (0725) 47296 Email: stainjusi@stainmetro.ac.id Website: www.stainmetro.ac.id

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Eti Erniawati                      Fakultas/Jurusan : FEBI/PBS  
NPM : 1704100261                      Semester/TA : VIII/ 2021

No	Hari/ Tanggal	Pembimbing I	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	15-11-2021		Ace APD, lanjutkan perumusan hasil penelitian	29 7

Dosen Pembimbing I

Mahasiswa Ybs,

Zumaroh, M.E.Sy  
NIP. 19790422 200604 2 002

Eti Erniawati  
NPM.1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725)47296; website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id); E-mail: [syariah.iain@metrouniv.ac.id](mailto:syariah.iain@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Etī Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing II	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	3 desember 2021		<ul style="list-style-type: none"><li>- Sesuaikan teknik analisa data yang dapat menjawab rumusan masalah dan Hipotesis.</li><li>- Teknik analisis data yang sesuai digunakan dalam Penelitian adalah uji t.</li></ul>	 ef  ef

Dosen Pembimbing II

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs.

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261






**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id); E-mail: [syariah.iain@metrouniv.ac.id](mailto:syariah.iain@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Etī Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing II	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	6 Desember 2021		- Perbaiki Rumusan Masalah - Perbaiki teori $X \rightarrow Y$ (profitabilitas dan Dana Pihak ketiga)	

Dosen Pembimbing II



**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs.



**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id); E-mail: [syariah.iaim@metrouniv.ac.id](mailto:syariah.iaim@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Eti Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing II	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	8 Desember 2021		<ul style="list-style-type: none"><li>- Hipotesis diperbaiki menyesuaikan dengan rumusan masalah</li><li>- Perbaiki kerangka pemikiran</li><li>- Perbaiki alat pengumpul data pada variabel Y menggunakan selisih dengan tahun lalu</li></ul>	 el  el  el

Dosen Pembimbing II

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs.

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: [www.svariah.metrouniv.ac.id](http://www.svariah.metrouniv.ac.id); E-mail: [svariah.iain@metrouniv.ac.id](mailto:svariah.iain@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Eti Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing II	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	10 Desember 2021		<ul style="list-style-type: none"><li>- Pada pembahasan tambahkan kesimpulan dari ketiga variabel x dan berikan Penjelasan mengenai Penyebab Pengaruh dan tidak berpengaruh.</li><li>- Pada kesimpulan tidak perlu dimunculkan kembali angka signifikan dari hasil uji.</li></ul>	 

Dosen Pembimbing II

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs.

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id); E-mail: [syariah.iain@metrouniv.ac.id](mailto:syariah.iain@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Eti Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing II	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	Senin, 13/12/2021		Acc bab 4 & 5 lanjutan ke PB 1	ef

Dosen Pembimbing II

**Era Yudistira, M.Ak**  
NIP. 19901003 201503 2 010

Mahasiswa Ybs.

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id); E-mail: [syariah.iain@metrouniv.ac.id](mailto:syariah.iain@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Eti Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing I	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	14-12-21	✓	<ul style="list-style-type: none"><li>- Profil disederhanakan</li><li>- Kondisi Profitabilitas Perusahaan sebelum tahun diteliti</li><li>- Hasil perhitungan uji hipotesis diuraikan maksudnya dan dibahas berdasarkan teori di bab II.</li><li>- Kesimpulan dibuat sederhana, &amp; jelas menarik benang merah dari pembahasan</li></ul>	✓

Dosen Pembimbing I

**Zumaroh, S.E.I., M.E.Sy**  
NIP. 19790422 200604 2 002

Mahasiswa Ybs.

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp.(0725) 41507; faksimili (0725)47296; website: [www.syariah.metrouniv.ac.id](http://www.syariah.metrouniv.ac.id);E-mail: [syariah.iain@metrouniv.ac.id](mailto:syariah.iain@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : **Eti Erniawati**  
NPM : 1704100261

Fakultas / Jurusan: Ekonomi dan Bisnis Islam / S1 PBS  
Semester / TA : IX / 2021-2022

No	Hari / Tanggal	Pembimbing I	Hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
	16-12-2021	✓	ACC bab III-IV, lanjutkan penyusunan keengkapan skripsi (cover - RH)	ef

Dosen Pembimbing I

**Zumaroh, S.E.I., M.E.Sy**  
NIP. 19790422 200604 2 002

Mahasiswa Ybs.

**Eti Erniawati**  
NPM. 1704100261



**IAIN**  
M E T R O

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**UNIT PERPUSTAKAAN**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: [digilib.metrouniv.ac.id](http://digilib.metrouniv.ac.id); [pustaka.iain@metrouniv.ac.id](mailto:pustaka.iain@metrouniv.ac.id)

---

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA**  
**Nomor : P-1426/In.28/S/U.1/OT.01/12/2021**

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2021 / 2022 dengan nomor anggota 1704100261

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 15 Desember 2021  
Kepala Perpustakaan

Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H.  
NIP.19750505 200112 1 002 17



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111  
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

---

### **SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI**

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Eti Erniawati  
NPM : 1704100261  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Analisis Profitabilitas Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank BNI Syariah** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 15%**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 16 Desember 2021  
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



**Muhammad Ryan Fahlevi**

NIP.199208292019031007



## IKHTISAR KEUANGAN

### Laporan Posisi Keuangan

dalam miliar Rupiah

Keterangan	2020	2019	2018	2017	2016
Jumlah Aset	55.009	49.980	41.049	34.822	28.314
Jumlah Aset Produktif	52.760	47.659	39.128	32.361	26.609
Pembiayaan yang Diberikan	33.049	32.580	28.299	23.597	20.494
Surat Berharga yang Dimiliki	13.571	8.358	7.446	5.175	3.928
Dana Pihak Ketiga	47.974	43.772	35.497	29.379	24.233
Giro	6.439	7.706	3.529	2.771	2.118
Tabungan	25.418	19.928	16.286	12.387	9.423
Deposito	16.117	16.137	15.682	14.221	12.691
Jumlah Liabilitas	17.253	13.072	9.787	6.613	4.685
Jumlah Ekuitas	5.459	4.735	4.242	3.807	2.487
Modal Saham	2.921	2.502	2.502	2.502	1.502

### Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya

dalam miliar Rupiah

Keterangan	2020	2019	2018	2017	2016
Pendapatan Pengelolaan Dana oleh Bank sebagai Mudharib	4.095	4.083	3.599	3.189	2.802
Hak Pihak Ketiga atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	(920)	(991)	(1.008)	(968)	(905)
Hak Bagi Hasil Milik Bank	3.175	3.092	2.591	2.221	1.897
Pendapatan Usaha Lainnya	177	163	128	117	102
Pendapatan Operasional	3.352	3.255	2.719	2.338	1.998
Beban Operasional	(2.087)	(1.820)	(1.587)	(1.293)	(1.282)
(Penyisihan)/Pembalikan penyisihan kerugian aset produktif	(552)	(593)	(564)	(622)	(324)
Pendapatan/Beban Non Operasional – Bersih	(24)	(43)	(18)	(14)	(18)
Laba Sebelum Pajak	689	800	550	409	373
Laba Bersih	505	603	416	307	277
Jumlah Pendapatan Komprehensif	455	597	435	321	271
Laba Bersih per Saham Dasar dan Dilusian	182	241	166	194	185

## Laporan Arus Kas

dalam miliar Rupiah

Keterangan	2020	2019	2018	2017	2016
Arus kas dari aktivitas operasi	4.637	4.822	2.283	2.519	2.333
Arus kas dari aktivitas investasi	(5.411)	(1.125)	(2.386)	(1.241)	(1.700)
Arus kas dari aktivitas pendanaan	(291)	-	(500)	1.000	-
Jumlah kenaikan (penurunan) bersih kas dan setara kas	(1.064)	3.697	(603)	2.277	633
Kas dan setara kas arus kas, awal periode	8.835	5.159	5.727	3.446	2.820
Kas dan setara kas arus kas, akhir periode	7.785	8.835	5.158	5.727	3.446

## Rasio Keuangan Penting

Keterangan	2020	2019	2018	2017	2016
Kewajiban Pemenuhan Modal Minimum (KPMM)	21,36%	18,88%	19,31%	20,14%	14,92%
Aset Produktif Bermasalah dan Aset Non Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif dan Aset Non Produktif	2,11%	2,27%	2,24%	2,11%	2,43%
Aset Produktif Bermasalah terhadap Total Aset Produktif	2,12%	2,28%	2,12%	2,11%	2,44%
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) Aset Keuangan terhadap Aset Produktif	2,49%	2,26%	2,10%	1,84%	2,28%
Pembiayaan Bermasalah Kotor (NPF Gross)	3,38%	3,33%	2,93%	2,89%	2,94%
Pembiayaan Bermasalah Bersih (NPF Net)	1,35%	1,44%	1,52%	1,50%	1,64%
Coverage Ratio	116,33%	98,07%	97,36%	85,73%	92,57%
Tingkat Pengembalian Aset (ROA)	1,33%	1,82%	1,42%	1,31%	1,44%
Tingkat Pengembalian Ekuitas (ROE)	9,97%	13,54%	10,53%	11,42%	11,94%
Net Imbalan (NI)	6,41%	7,36%	7,16%	7,58%	7,72%
Net Operating Margin (NOM)	0,62%	1,00%	0,81%	0,71%	0,90%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	84,06%	81,26%	85,37%	87,62%	86,88%
Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan	33,45%	35,23%	29,28%	23,23%	20,55%
Rasio Pembiayaan terhadap Dana Pihak Ketiga	68,79%	74,31%	79,62%	80,21%	84,57%
Current Account Saving Account (CASA)	66,40%	63,13%	55,82%	51,60%	47,63%

## HASIL PENGUJIAN SPSS

### Uji Asumsi Klasik

#### Hasil Uji Normalitas Data One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		5
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.25161270
Most Extreme Differences	Absolute	.215
	Positive	.215
	Negative	-.133
Test Statistic		.215
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200c,d

#### Hasil Uji Multikolinieritas

Model	Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
	B	Std. Error	Beta				
1 (Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038		
X1	23.789	3.683	.802	6.460	.098	0.109	9.154
X2	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130	.070	14.313
X3	14.870	.989	1.245	15.033	.042	.245	4.078

#### Hasil Uji Heterokedastisitas

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038
ROA	23.789	3.683	.802	6.460	.098
ROE	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130
NI	14.870	.989	1.245	15.033	.042



### Hasil Uji Autokorelasi

#### Runs Test

Unstandardized  
Residual

Test Valuea	-.07354
Cases < Test Value	2
Cases >= Test Value	3
Total Cases	5
Number of Runs	3
Z	.000
Asymp. Sig. (2-tailed)	1.000

### Regresi Linier Berganda

#### Uji t

Model	Coefficients <sup>a</sup>				
	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
B	Std. Error	Beta			
1 (Constant)	-84.209	4.986		-16.888	.038
ROA (X1)	23.789	3.683	.802	6.460	.098
ROE (X2)	-3.335	.689	-.752	-4.843	.130
NI (X3)	14.870	.989	1.245	15.033	.042

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Eti Erniawati dilahirkan di Serupa Indah, pada tanggal 29 Juli 1997, anak pertama dari dua bersaudara pasangan Bapak Jaswadi dengan Ibu Srinah.

Pendidikan peneliti tempuh pada jenjang pendidikan dasar di SD Negeri 1 Serupa Indah, Pakuan Ratu selesai pada tahun 2011. Lalu dilanjutkan pada pendidikan sekolah menengah pertama di SMP Beringin Ratu pakuan Ratu, selesai pada tahun 2014. Sedangkan pendidikan menengah atas peneliti tempuh di SMA Beringin Ratu Pakuan Ratu, selesai pada tahun 2017. Selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan pada Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro dimulai pada Semester I Tahun Ajaran 2017/2018.