

**PENGARUH JUMLAH KANTOR, TINGKAT IMBAL HASIL, DAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PERTUMBUHAN
DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
TAHUN 2019-2023**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

Fatmah

NIM. 2108203097

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2025M/1446H

ABSTRAK

Fatmah, NIM: 2108203087. Pengaruh Jumlah Kantor, Tingkat Imbal Hasil, Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023.

Perbankan syariah di Indonesia telah menunjukkan perkembangan yang pesat dalam beberapa tahun terakhir, dengan deposito mudharabah menjadi salah satu instrumen utama dalam penghimpunan dana. Produk ini memberikan peluang bagi masyarakat untuk berinvestasi sesuai dengan prinsip syariah melalui sistem bagi hasil. Meskipun demikian, pertumbuhan deposito mudharabah dalam beberapa tahun terakhir tidak selalu stabil. Beberapa faktor yang diduga memengaruhi pertumbuhan ini antara lain jumlah kantor, tingkat imbal hasil, dan pembiayaan bermasalah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh jumlah kantor, tingkat imbal hasil, dan pembiayaan bermasalah terhadap pertumbuhan deposito mudharabah pada bank umum syariah tahun 2019-2023. Pendekatan kuantitatif digunakan dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bank umum syariah dan publikasi resmi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampel penelitian terdiri dari 7 bank umum syariah yang ada di Indonesia.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa jumlah kantor berpengaruh positif secara signifikan terhadap pertumbuhan deposito mudharabah, yang mengindikasikan bahwa aksesibilitas yang lebih luas dapat meningkatkan penghimpunan dana. Sementara itu, tingkat imbal hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan deposito mudharabah, karena deposito mudharabah bukan satu-satunya sumber dana bagi bank syariah dalam bentuk investasi yang menggunakan imbal hasil. Selain itu, pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif secara signifikan terhadap pertumbuhan deposito mudharabah, karena meningkatnya risiko dapat menurunkan tingkat kepercayaan nasabah.

Kata kunci: Deposito Mudharabah, Kantor, Imbal Hasil, Pembiayaan Bermasalah.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Fatmah, NIM: 2108203087. *The Effect Of The Number Of Offices, Yield Levels, And Non-Performing Financing On The Growth Of Mudharabah Deposits In Sharia Commercial Banks In 2019-2023.*

Sharia banking in Indonesia has shown rapid development in recent years, with mudharabah deposits becoming one of the main instruments for raising funds. This product provides opportunities for people to invest in accordance with sharia principles through a profit sharing system. However, the growth of mudharabah deposits in recent years has not always been stable. Several factors are thought to influence this growth, including the number of offices, yield levels and financing problems.

This research aims to analyze the influence of the number of offices, level of returns, and problematic financing on the growth of mudharabah deposits in Islamic commercial banks in 2019-2023 period. A quantitative approach is used using secondary data obtained from financial reports of Islamic commercial banks and official publications from the Financial Services Authority (OJK). The research sample consisted of 7 Islamic commercial banks in Indonesia.

The research results show that the number of offices has a significant positive effect on the growth of mudharabah deposits, which indicates that wider accessibility can increase fund collection. Meanwhile, the rate of return does not have a significant effect on the growth of mudharabah deposits, because mudharabah deposits are not the only source of funds for Islamic banks in the form of investments that use returns. In addition, problematic financing has a significant negative effect on the growth of mudharabah deposits, because increased risk can reduce the level of customer trust.

Keywords: *Mudharabah Deposits, Office, Yield, Non-Performing Financing.*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH JUMLAH KANTOR, TINGKAT IMBAL HASIL, DAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PERTUMBUHAN
DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
TAHUN 2019-2023**

Oleh:

Fatmah
NIM. 2108203097

Menyetujui:

Pembimbing I

13/1

Pembimbing II

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si
NIP. 197108012000031002

Dr. Layaman, S.E, M.Si
NIP. 197210072011011002

Mengetahui;

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Fatmah**, NIM: **2108203097** dengan judul **“PENGARUH JUMLAH KANTOR, TINGKAT IMBAL HASIL, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqasyahkan.

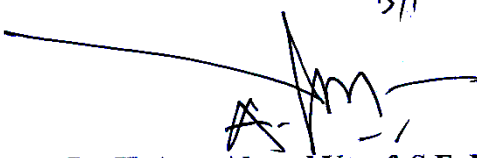
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

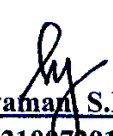
Menyetujui:

Pembimbing I

13/1

Pembimbing II


Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si
NIP. 197108012000031002


Dr. Layaman, S.E, M.Si
NIP. 197210072011011002

Mengetahui;

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH JUMLAH KANTOR, TINGKAT IMBAL HASIL, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023”, Oleh **Fatmah**, NIM :2108203097, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 1 Maret 2025. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

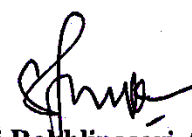
Sidang Munaqasyah

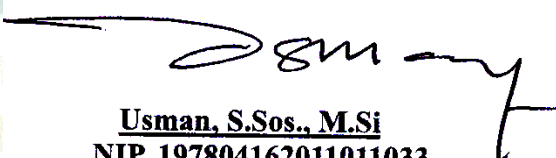
Ketua Sidang

Dr. H. M. Hidayatulloh, M.Si
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Hj. Sri Rokhlinsari, S.E., M.Si
NIP. 197308061999032003

Penguji II

Usman, S.Sos., M.Si
NIP. 197804162011011033

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fatmah

NIM : 2108203097

Tempat, Tanggal Lahir : Majalengka, 4 November 2003

Alamat : Blok Danaraja Desa Ampel Kecamatan Ligung Kabupaten
Majalengka

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH JUMLAH KANTOR, TINGKAT IMBAL HASIL, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 1 Maret 2025

Saya yang menyatakan



Fatmah

NIM. 2108203097

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Fatmah, lahir di Majalengka pada tanggal 04 November 2003. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Abdul Malik dan Ibu Aminah. Penulis bertempat tinggal di Blok Danaraja, Desa Ampel, Kecamatan Ligung Kabupaten Majalengka, Jawa Barat.

Jenjang pendidikan formal yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN Ampel III
2. MTSN III Majalengka
3. SMA Islam Al-Mizan

Penulis menempuh program pendidikan Sarjana Satu (S-1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, yang mengambil judul **"PENGARUH JUMLAH KANTOR, TINGKAT IMBAL HASIL, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023"**, di bawah bimbingan Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si., dan Bapak Dr. Layaman, S.E, M.Si.

MOTTO

“Janganlah kamu berduka cita, sesungguhnya Allah selalu bersama kita.”

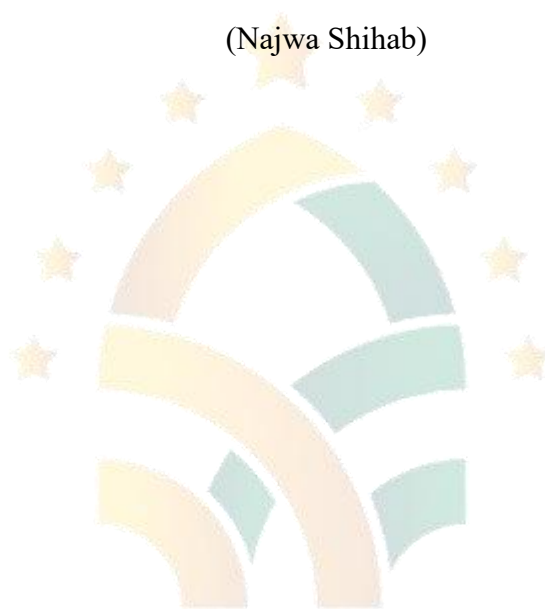
(QS. At-Taubah: 40)

"Apa pun yang menjadi takdirmu akan mencari jalannya menemukanmu."

(Ali bin Abi Thalib)

"Soal kalah menang jangan Anda bilang sekarang, kita berjuang dulu."

(Najwa Shihab)



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil'alamim, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terima kasih saya yang mendalam untuk:

1. Teristimewa untuk kedua orang tua saya, Bapak Abdul Malik dan Ibu Aminah yang selalu mencurahkan kasih sayang serta do'a yang selalu mengiringi dalam setiap langkah saya sampai saat ini.
2. Teristimewa untuk Kakek dan Nenek saya yang selalu mendoakan cucunya dan melimpahkan kasih sayangnya kepada saya yang tak terhingga.
3. Teristimewa juga untuk seluruh keluarga saya yang selalu memberikan dukungan serta do'a untuk saya.
4. Semua yang menjadi guru-guru dalam hidup saya, yang telah memberikan banyak pengetahuan-pengetahuan baru yang tidak mungkin saya sebutkan satu-persatu.
5. Teman-teman terkasih. Terima kasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, do'a dan kenangan selama ini.
6. Almamater Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang saya junjung tinggi.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Segala puji bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayahnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir semester akademik (Skripsi) dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi besar Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya serta orang-orang yang selalu mengikuti sunnahnya.

Penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerja sama dari berbagai pihak, untuk itu tidak lupa peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, M.M., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I skripsi. Terima kasih atas kesediaannya dan keikhlasannya dalam membimbing, memberikan masukan, pengarahan serta mendengarkan keluh kesah kesulitan peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Layaman, S.E, M.Si., selaku Dosen Pembimbing II skripsi. Terima kasih telah meluangkan waktunya untuk terus membimbing dan memotivasi peneliti dalam menyelesaikan tugas akhir penulisan skripsi ini.

6. Para Dosen Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan serta memberikan masukan kepada penulis selama belajar di kampus ini beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Staf Jurusan Perbankan Syariah.
7. Ibu Eka Sri Rahayu selaku Staf Jurusan Perbankan Syariah yang telah membantu peneliti dalam mengurus berkas-berkas terkait penelitian.
8. Tim Penguji Skripsi yang telah menguji dan memberikan masukan.
9. Orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan dukungannya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Teman-teman kelas perbankan syariah yang selama masa perkuliahan selalu menemani dan memberikan dukungan-dukungan positif kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
11. Teman-teman yang ada di dekat penulis maupun yang jauh di sana. Terima kasih selalu memberikan semangat, motivasi, dan do'a sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
12. Terakhir, terima kasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan di luar keadaan dan tak pernah menyerah sesulit apa pun proses penyusunan skripsi, hal ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri. Walaupun penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Akan tetapi, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi peneliti dan umumnya bagi pembaca.

Aamiin...

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	9

BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Deskripsi Teori	10
B. <i>Literatur Review</i>	24
C. Kerangka Konseptual	28
D. Pengembangan Hipotesis	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	32
B. Populasi dan Sampel	32
C. Jenis dan Sumber Data	34
D. Teknik Pengumpulan Data	34
E. Definisi Operasional Variabel	35
F. Metode Analisis Data	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
B. Hasil Penelitian	47
C. Pembahasan	59
BAB V PENUTUP	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Kantor Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2021-2023.....	2
Tabel 1.2 Tingkat Imbal Hasil BUS tahun 2019-2023.....	5
Tabel 2.1 Kriteria Kualitas Pembiayaan.....	21
Tabel 2.2 Peringkat NPF.....	23
Tabel 3.1 Kriteria pemilihan sampel.....	33
Tabel 3.2 Sampel Penelitian.....	34
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel.....	35
Tabel 3.4 Ketentuan Uji <i>Chow</i>	40
Tabel 3.5 Ketentuan Uji <i>Hausman</i>	40
Tabel 3.6 Ketentuan Uji <i>Legrange Multiplier</i>	41
Tabel 3.7 Kriteria Pengujian t Tabel.....	42
Tabel 3.8 Kriteria Pengujian F Tabel.....	43
Tabel 3.9 Jadwal Penelitian.....	44
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Chow</i>	50
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Hausman</i>	50
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Legrange Multiplier</i>	51
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi.....	54
Tabel 4.9 Kriteria Uji Autokorelasi.....	54
Tabel 4.10 Hasil Regresi Data Panel.....	55
Tabel 4.11 Hasil Uji t.....	56
Tabel 4.12 Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.13 Hasil Uji R.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Deposito Mudharabah (%yoy).....	4
Gambar 1.2 Rasio NPF BUS tahun 2019-2023.....	6
Gambar 2.1 Skema Mudharabah Penghimpunan Dana.....	14
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	29
Gambar 3.1 Ketentuan Uji Autokorelasi.....	38



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Jumlah Kantor BUS tahun 2019-2023.....	79
Lampiran 2 Data Tingkat Imbal Hasil BUS tahun 2019-2023.....	79
Lampiran 3 Data NPF BUS tahun 2019-2023.....	80
Lampiran 4 Data Pertumbuhan Deposito Mudharabah BUS tahun 2019-2023.....	80
Lampiran 5 Tabulasi Penelitian.....	81
Lampiran 6 Statistik Deskriptif.....	82
Lampiran 7 Uji <i>Chow</i>	82
Lampiran 8 Uji <i>Hausman</i>	83
Lampiran 9 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	84
Lampiran 10 Uji Normalitas.....	84
Lampiran 11 Uji Multikolinearitas.....	85
Lampiran 12 Uji Heteroskedastisitas.....	86
Lampiran 13 Uji Regresi Data Panel.....	87

