



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

Penulis :
Fitri Dhivi Lovika

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, BI RATE, DAN INFLASI
TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH*
(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024)**



Editor :
Dr. Nonie Afrianty, M.E
Rizky Hariyadi, M.Acc

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, BI RATE, DAN
INFLASI TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH
(Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024)
(Jurnal Ilmiah)**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2026 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Selebar Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172 Faximile (0736) 51171

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, BI Rate, dan Inflasi terhadap Deposito Mudharabah (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024)” yang disusun oleh:

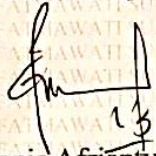
Nama : Fitri Dhivi Lovika
NIM : 2223140029
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah
Jurnal : Jurnal Akrual Volume 17, No. 2
ISSN : P-ISSN 2085-9643/ E-ISSN 2502-6380

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 28 April 2026 M
11 Dzulqa'dah 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

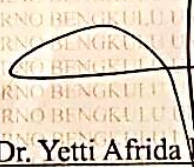

Dr. Nonie Afrianty, ME

NIP. 199304242018012002


Rizky Hariyadi, M.Acc

NIP. 198711262019031004

Mengetahui,
Koordinator Prodi Perbankan Syariah


Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

NIP. 198404142023212045



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, BI Rate dan Inflasi Terhadap Deposito Mudharabah (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024)” yang disusun Oleh:

Nama : Fitri Dhivi Lovika

NIM : 2223140029

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal Ilmiah

Jurnal : Jurnal Akruah

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati

Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 21 Mei 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 21 Mei 2026

4 Dzulhijah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP. 197808072005012008


Padlim Hanif, M.Ak

NIP/ 199106162020121009

Penguji I

Penguji II


Khairiah Elwardah, M.Ag

NIP. 197808072005012008


Yunida Een Friyanti, M.Si

NIP. 198106122015032003

Mengetahui

Dekan


Prof. Dr. H. Suwariin, S.Ag., M.A

NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Tugas Akhir (Jurnal) dengan judul “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, BI Rate, dan Inflasi terhadap Deposito Mudharabah (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024)” adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir (Jurnal) ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir (Jurnal) ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 6 Mei 2026

Mahasiswa yang menyatakan



Fitri Dhivi Lovika
NIM. 2223140029

ABSTRAK

Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, *BI Rate*, dan Inflasi terhadap Deposito *Mudharabah* (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024)

Oleh: Fitri Dhivi Lovika, NIM 2223140029

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil, *BI Rate*, dan inflasi terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar dalam Statistik Perbankan Syariah, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan sampling jenuh sehingga seluruh populasi dijadikan sampel, yaitu 9 Bank Umum Syariah dengan total 45 observasi. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang dipublikasikan oleh masing-masing Bank Umum Syariah, dengan teknik pengumpulan data berupa dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan bantuan aplikasi SPSS (*Statistical Package for the Social Sciences*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial nisbah bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah* ($\text{sig} = 0,007$), sedangkan *BI Rate* ($\text{sig} = 0,462$) dan inflasi ($\text{sig} = 0,869$) tidak berpengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah*. Secara simultan, nisbah bagi hasil, *BI Rate*, dan inflasi bersama-sama berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* ($\text{sig} = 0,000$). Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,191 menunjukkan bahwa 19,1% variasi deposito *mudharabah* dapat dijelaskan oleh variabel lain dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Nisbah Bagi Hasil, *BI Rate*, Inflasi, Deposito, *Mudharabah*

ABSTRACT

*The Effect Of Profit sharing Ratio, BI Rate,
and Inflation on Mudharabah Deposits (Study of Sharia
Commercial Banks in Indonesia for the 2020– 2024 Period)
By Fitri Dhivi Lovika, NIM 2223140029*

The study aims to examine the effect of the profit-sharing ratio, BI Rate, and inflation on mudharabah deposits in Islamic Commercial Banks in Indonesia during the 2020–2024 period. This research employs a quantitative method with a descriptive approach. The population in this study consists of all Islamic Commercial Banks in Indonesia listed in the Islamic Banking Statistics. The sampling technique used is saturated sampling, in which the entire population is used as the sample, consisting of 9 Islamic Commercial Banks with a total of 45 observations. The data used are secondary data in the form of annual financial reports published by each bank, collected through documentation techniques. The data analysis technique used is multiple linear regression with the assistance of SPSS (Statistical Package for the Social Sciences). The results show that partially, the profit-sharing ratio has a significant effect on mudharabah deposits ($\text{sig} = 0.007$), while the BI Rate ($\text{sig} = 0.462$) and inflation ($\text{sig} = 0.869$) do not have a significant effect. Simultaneously, the profit-sharing ratio, BI Rate, and inflation jointly have a significant effect on mudharabah deposits ($\text{sig} = 0.000$). The coefficient of determination (R^2) value of 0.191 indicates that 19.1% of the variation in mudharabah deposits can be explained by the other variables in this study.

Keywords: Profit-Sharing Ratio, BI Rate, Inflation, Mudharabah, Deposits

MOTTO

"Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan."

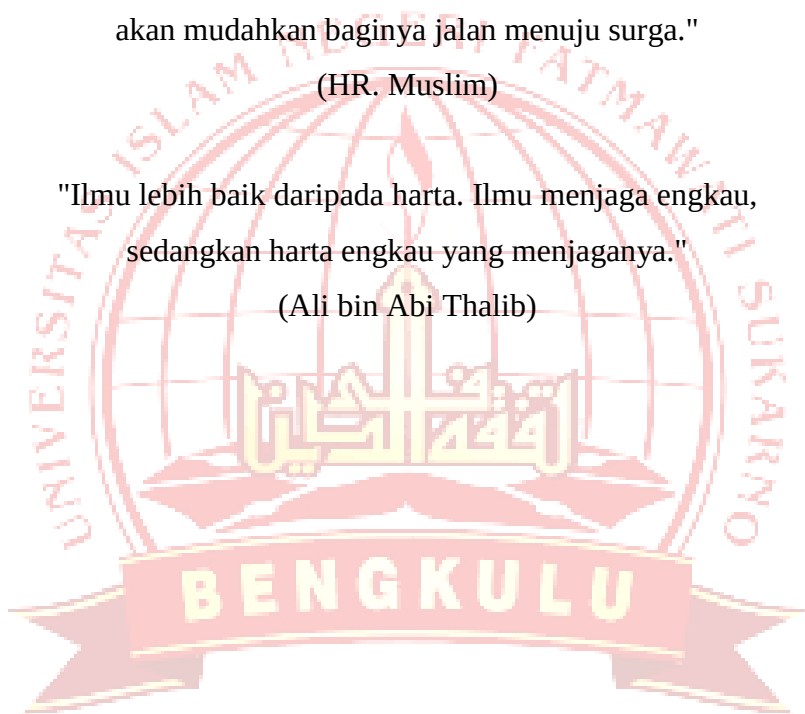
(QS. Al-Insyirah: 6)

"Barang siapa menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga."

(HR. Muslim)

"Ilmu lebih baik daripada harta. Ilmu menjaga engkau, sedangkan harta engkau yang menjaganya."

(Ali bin Abi Thalib)



PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW. Sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir jurnal ini dengan penuh kerendahan hati dan kesabaran.

Tiada lembar yang paling indah dalam tugas akhir jurnal ini kecuali lembar persembahkan. Karya ini penulis persembahkan sebagai bukti keberhasilan dalam penyusunan tugas akhir jurnal yang tentunya tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu tercinta

Sebagai wujud bakti, cinta, dan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada Ibu yang selalu memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta pengorbanan yang tulus tanpa henti dalam setiap langkah perjuangan penulis hingga sampai pada titik ini.

2. Adik-adik tersayang

Yang selalu menjadi sumber semangat dan motivasi bagi penulis untuk terus berjuang, memberikan yang terbaik, serta menjadi contoh yang baik sebagai anak pertama dalam keluarga.

3. Sahabat dan teman seperjuangan

Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, serta cerita dan perjuangan selama masa perkuliahan kepada Ani Khusnul Hatimah, Heni Nurlara, dan Nabilla Safrina yang selalu hadir dalam suka maupun duka.

4. Dosen pembimbing

Ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Ibu Dr. Nonie Afrianty, M.E selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Rizky Hariyadi, M.Acc selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, serta ilmu yang sangat berharga dalam proses penyusunan tugas akhir ini.

5. Seluruh dosen

Yang telah memberikan ilmu, pengalaman, serta bimbingan yang sangat berarti selama penulis menempuh pendidikan di bangku perkuliahan.

6. Agama, bangsa, dan almamater

Sebagai bentuk pengabdian kepada agama, tanah air tercinta, serta almamater kebanggaan Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil‘alamin, puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Jurnal yang berjudul “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, *BI Rate*, dan Inflasi terhadap Deposito *Mudharabah* (Studi Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024)” dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang seperti sekarang ini.

Penyusunan Tugas Akhir Jurnal ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh nisbah bagi hasil, *BI Rate*, dan inflasi terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024, serta untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir Jurnal ini, penulis menyadari bahwa tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Khairuddin, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di perguruan tinggi ini.
2. Prof. Dr. H. Suwarjin, M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
3. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan dan motivasi selama masa perkuliahan.
4. Dr. Nonie Afrianty, M.E., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi dengan penuh kesabaran kepada penulis.
5. Rizky Hariyadi, M.Acc., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, serta saran yang sangat berarti dalam penyusunan tugas akhir ini.
6. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan kasih sayang yang tiada henti kepada penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan ilmu pengetahuan dengan penuh keikhlasan.

8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam hal administrasi selama proses penyusunan tugas akhir ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Tugas Akhir Jurnal ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang.

Akhir kata, penulis berharap semoga Tugas Akhir Jurnal ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Bengkulu, 6 Mei 2026

Penulis



Fitri Dhivi Lovika

NIM.2223140029

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	19
C. Rumusan Masalah	19
D. Tujuan Penelitian	20
E. Kegunaan Penelitian	21
F. Penelitian Terdahulu	21
G. Sistematika Penulisan	26

BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR

A. Kajian Teori	28
1. Nisbah Bagi Hasil	28
2. <i>BI Rate</i>	32
3. Inflasi	37
4. Deposito <i>Mudharabah</i>	40
B. Kerangka Berpikir Penelitian	44
C. Hipotesis Penelitian	45

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	51
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	52
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	52
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	54
E. Variabel dan Definisi Operasional	56
F. Teknik Analisis Data	59

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	68
1. Gambaran Umum Objek Penelitian	68
2. Analisis Deskriptif	76
3. Analisis Data	78
B. Pembahasan	89
1. Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Secara Parsial terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024	89

2. Pengaruh BI <i>Rate</i> Secara Parsial terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024	90
3. Pengaruh Inflasi Secara Parsial terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024	91
4. Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, BI <i>Rate</i> , dan Inflasi Secara Simultan terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024.....	93
5. Besarnya Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, BI <i>Rate</i> , dan Inflasi terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> Berdasarkan Koefisien Determinasi (R^2) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020–2024	94
BAB V PENUTUP.....	95
A. Kesimpulan.....	95
B. Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data PDB Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Data BI <i>Rate</i> di Indonesia Periode 2020-2024.....	8
Tabel 1.3 Data Nisbah Bagi Hasil Bank Umum Syariah Tahun 2020-2024	15
Tabel 1.4 Data Deposito <i>Mudharabah</i> Bank Umum Syariah Periode 2020-2024	17
Tabel 3.1 Kriteria Pengambilan Sampel	53
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	57
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	77
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	79
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	80
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	81
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas.....	82
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	83
Tabel 4.7 Hasil Uji T (Parsial).....	86
Tabel 4.8 Hasil Uji F (Simultan).....	87
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Detereminasi (R^2).....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Laju Pertumbuhan PDB	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir Penelitian	44



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Form Validasi Tema Tugas Akhir

Lampiran 2. Surat Penunjukan Pembimbing

Lampiran 3. Surat Izin Penelitian

Lampiran 4. Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

Lampiran 5. Surat Keterangan Kelengkapan SKPI

Lampiran 6. Lembar Bimbingan 1 dan 2

Lampiran 7. *Letter of Acceptance* (LOA)

Lampiran 8. Daftar Nilai Pembimbing 1 dan 2

Lampiran 9. Data Penelitian

Lampiran 10. Hasil Cek Turnitin

