

**ANALISIS HI PER MIL DEPOSITO SELAMA PANDEMI
COVID-19 TERHADAP NISBAH BAGI HASIL PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA
(Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia
Tahun 2019-2021)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi
Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
(SE) Dalam Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam**

Oleh:

YULITA

NPM : 1851020363

Program Studi : Perbankan Syariah



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1443H / 2022 M**

**ANALISIS HI PER MIL DEPOSITO SELAMA PANDEMI
COVID-19 TERHADAP NISBAH BAGI HASIL PADA
BANK MUAMALAT INDONESIA
(Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia
Tahun 2019-2021)**

SKRIPSI

Oleh:

YULITA

NPM : 1851020363

Program Studi : Perbankan Syariah



Pembimbing I: Muhammad Kurniawan, S.E.,M.E.,Sy.

Pembimbing II: Liya Ermawati, S.E.,M.S.Ak.

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN
LAMPUNG
1443H / 2022 M**

ABSTRAK

Perkembangan ekonomi di Indonesia disambut oleh pelaku bisnis dengan mendirikan koperasi maupun lembaga keuangan, seperti bank. Bank terbagi menjadi dua yaitu bank konvensional dan bank syariah. Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang menerapkan prinsip Islam atau syariah di dalam transaksi keuangannya, dengan menggunakan skema bagi hasil atau nisbah. Pengenalan nisbah melalui lembaga keuangan syariah dapat menarik minat masyarakat untuk melakukan transaksi di bank syariah. Dimana skema bagi hasil atau nisbah tidak seperti bunga yang ada pada bank konvensional. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah apakah dan bagaimanakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil pada Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah dan bagaimanakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil pada Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian *mix methods*, sumber data dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui instrumen penelitian berupa wawancara peneliti dengan responden untuk memperoleh data yang tidak ada di web site resmi Bank Muamalat Indonesia. Dan data sekunder diperoleh melalui website resmi Bank Muamalat Indonesia. Populasi dalam penelitian ini yaitu 2 pegawai Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung yang mempublikasikan data hi per mil Bank Muamalat Indonesia. Sampel yang digunakan sebesar 2 yang sesuai dengan karakteristik sampling, terdapat 1 subyek yang masuk dalam kriteria penelitian maka sampel penelitian sebanyak 1. Proses penelitian menggunakan analisis regresi linier sederhana, uji t dan uji koefisien determinasi (R^2) dengan hi per mil deposito sebagai variabel independen (X) dan nisbah bagi hasil sebagai variabel dependen (Y). Dan untuk analisis data kualitatif menggunakan uji data reduction, penyajian data dan kesimpulan.

Hasil perhitungan dalam penelitian ini menggunakan SPSS 21 dan menguji hipotesis dengan taraf signifikan sebesar 5% yang menunjukkan bahwa berdasarkan uji t, variabel hi per mil deposito berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap nisbah bagi hasil. Kemudian hasil penelitian dari hasil wawancara penulis dan reponden dapat disimpulkan bahwa pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil pada Bank Muamalat Indonesia.

Kata Kunci : Hi Per Mil Deposito, Nisbah Bagi Hasil

ABSTRACT

Economic development in Indonesia is welcome by business people by establishing cooperatives and financial institutions, such as banks. Banks are divided into two, namely conventional banks and Islamic bank. Islamic banks are financial institutions that apply Islamic or sharia principles in their financial transactions, using a profit sharing scheme or ratio. The introduction of the ratio through Islamic financial institutions can attract public interest in conducting transactions at Islamic banks. Where the profit sharing scheme or ratio is not like the interest that exists in conventional banks. The formulation of the problem in this study is whether and how is the hi per mile deposit during the covid-19 pandemic on the profit sharing ratio at Bank Muamalat Indonesia.

This study uses mixed methods research, the data sources in this study are primary data and secondary data. Primary data was obtained through training instruments in the form of interviewing researchers with respondents to obtain data that did not exist on the official web site of Bank Muamalat Indonesia. And secondary data obtained through the official website of Bank Muamalat Indonesia. The population in this study were 2 employees of Bank Muamalat Indonesia Tbk Lampung Branch who published data on hi per mile of Bank Muamalat Indonesia. The sample used is 2 which is in accordance with the sampling characteristics, there is 1 subject that is included in the research criteria, the research sample is 1. The research process uses simple linear regression analysis, t test and coefficient of determination test (R^2) with hi per mile deposit as the independent variable (X) and profit sharing ratio as the dependent variable (Y). And for qualitative data analysis using data reduction test, data presentation and conclusions.

The results of the calculations in this study using SPSS 21 which tested the hypothesis with a significant level of 5% which indicated that based on the t test, the variable hi per mile deposit had a positive and significant effect on the profit sharing ratio. Then the results of the research from the results of interview with the author and respondents, it can be concluded that the covid-19 pandemic has an effect on profit sharing at Bank Muamalat Indonesia.

Keywords :Hi Per Mile Deposit, Profit Sharing Ratio



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Leknol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 704030

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Yulita
NPM : 1851020363
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Hi Per Mil Deposito Selama Pandemi Covid-19 Terhadap Nisbah Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)**”. Adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi maupun saduran dari karya orang lain kecualipada bagian yang telah dirujuk untuk serta disebut dalam footnote maupun daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan skripsi ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan penuh rasa tanggung jawab, agar kiranya dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraktuh

Bandar Lampung, 16 April 2022



**Yulita
NPM. 1851020363**



**KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Lektol H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 704030

PERSETUJUAN

Judul : Analisis Hi Per Mil Deposito Selama Pandemi Covid-19 Terhadap Nisbah Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)

Nama : Yulita

Npm : 1851020363

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk dipertahankan dalam Sidang Munaqosyah Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I

Muhammad Kurniawan, S.E., M.E.Sy.
NIP. 198605172015031005

Pembimbing II

Liva Ermawati, M.S.Ak.
NIP. 198903072019032020

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Any Eliza, S.E., M.S.Akt.
NIP. 198308152006042004



KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Leknoi H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 704030

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “ANALISIS HI PER MIL DEPOSITO SELAMA PANDEMI COVID-19 TERHADAP NISBAH BAGI HASIL PADA BANK MUAMALAT INDONESIA (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)”. Disusun oleh YULITA, NPM: 1851020363, Program Studi Perbankan Syariah, telah diujikan dalam sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal : Jumat/ 17 Juni 2022

TIM MUNAQSAH

Ketua : Dr. Ahmad Habibie, M.E

Sekretaris : Desi Nurhabibah, M.E

Penguji I : Ersi Sisdianto, M.Ak.,CSR

Penguji II : Muhammad Kurniawan, S.E., M.E.Sy.

Penguji III : Liya Ermawati, S.E.,M.S.Ak.



Mengetahui

Ketua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E.,MM., Akt.,CA., CERA., CMA.,

ASEAN CPA

NIP. 197009262008011008

MOTTO

إِلَّا بِالْبَطْلِ بَيْنَكُمْ أَمْوَالِكُمْ تَأْكُلُوا لَا ءَامِنُوا الَّذِينَ يَتَأْتِيهَا
بِكُمْ كَانَ اللَّهُ إِنَّ أَنْفُسَكُمْ تَقْتُلُوا وَلَا مِنْكُمْ تَرْضَىٰ عَنْ حِجْرَةٍ تَكُونُ أَنْ
رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya : “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyanyang kepadamu”. (Q.S An-Nisa:29)



PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas terucap selain rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kemudahan kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Kedua orang tua saya ayahanda Nopiyadi dan Ibunda Wana, terimakasih untuk setiap lantunan doa-doa, dukungan, serta kasih sayang yang tiada pernah putus mengiringi disetiap langkah saya, semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan melimpahkan kasih sayang-Nya kepada Bapak dan Mamak.
2. Untuk Adikku tercinta Duta Ferdiansyah, yang selalu mendukung penulis dalam menyelesaikan studi S1 ini.
3. Untuk Kakek dan Nenekku tercinta baik yang di Lampung Utara, maupun yang di Martapura Sumatra Selatan, Terimakasih atas segala doa dan kasih sayang, serta dukungan dan motivasi atas keberhasilanku.
4. Untuk seluruh keluarga besarku baik yang ada di Bandar Lampung, amupun di luar Kota Bandar Lampung, terimakasih atas segala doa dan kasih sayang, serta dukungan dan motivasi atas keberhasilanku.
5. Sahabat terbaik saya Rahmandika Tegar Pratama, terimakasih untuk dukungan dan doa atas keberhasilanku.
6. Untuk diri sendiri yang tak pernah lelah dan tak pernah menyerah walau sering dihadapkan dengan berbagai rintangan. Terimakasih atas perjuangan ini dan tetap semangat untuk memulai perjuangan baru setelah ini.
7. Untuk teman-teman Perbankan Syariah, Kelas F, Angkatan 2018, terimakasih untuk dukungan dan motivasi kalian.
8. Untuk Almamaterku tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung sebagai tempat penulis belajar dan berproses menjadi lebih baik, khususnya kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Yulita, dilahirkan di Bandar Lampung pada tanggal 13 Juli 2000. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Nopiyadi dan Ibu Wana. Berikut riwayat pendidikan yang telah diselesaikan penulis :

1. Taman Kanak-kanak di TK Aisyiyah Bustanul Athfal Panjang Bandar Lampung.
2. Sekolah Dasar Negeri (SDN) 1 Panjang Utara, Bandar Lampung, lulus mendapat ijazah pada tahun 2012.
3. Sekolah Menengah Pertama (SMP) PGRI 1 Bandar Lampung, lulus mendapat ijazah pada tahun 2015.
4. Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 10 Bandar Lampung, lulus mendapat ijazah pada tahun 2018.
5. Tahun 2018 penulis melanjutkan kebangku perkuliahan di UIN Raden Intan Lampung, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah.



KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk, sehingga skripsi yang berjudul **“Analisis Hi Per Mil Deposito Selama Pandemi Covid-19 Terhadap Nisbah Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)”**. Dapat diselesaikan. Shalawat serta salam senantiasa kita sampaikan kepada Nabi besar kita, Muhammad SAW, para sahabat serta pengikutnya. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada Program Sarjana Satu (S1), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tak lupa juga dihanturkan Terima Kasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, S.E., M.M., CA., CERA., CMA., ASEAN CPA. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, beserta wakil Dekan I, II, III dan jajaran.
2. Ibu Any Eliza. Selaku Kepala Prodi Perbankan Syariah yang senantiasa memebrikan arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Bapak Muhammad Kurniawan, S.E.,M.E.,Sy. Selaku Pembimbing I yang telah banyak memberikan arahan, masukan, motivasi, dukungan dan meluangkan waktunya untuk membina penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Liya Ermawati, S.E., M.S.Ak. Selaku pembimbing II yang terus memberikan masukan dan arahan kepada penulis dan meluangkan waktu untuk membina penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen, Pegawai, Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu yang sangat

bermanfaat kepada penulis semoga ilmu yang didapatkan oleh penulis berkah dan dapat berguna kedepannya.

6. Kepada Ayahanda Nopiyadi dan Ibunda Wana, serta adikku tercinta Duta Ferdiansyah.
7. Bapak Wahid Fitriani, selaku pimpinan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung, Ibu Aulina Rahmi selaku sekretaris PT. Bank Muamalat Indoensia Tbk Cabang Lampung dan Ibu Ashfira Novithya selaku Customer Service (CS). Dan seluruh pegawai yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam menyelesaikan penelitian skripsi ini.
8. Teman-teman Perbankan Syariah, Kelas F, Angkatann 2018 yang terus memberikan masukan-masukan dan bantuan guna menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah selalu senantiasa memberikan keberkahan kepada Bapak/Ibu Dosen, dan teman-teman semua yang terlibat dalam penyelesaian skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, hal itu tidak lain karena keterbatasan waktu, dan kemampuan yang dimiliki dalam menulis skripsi ini. Untuk itu kepada para pembaca dapat memberikan saran yang membangun guna melengkapi skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca atau peneliti berikutnya untuk perkembangan ilmu khususnya ilmu Perbankan Syariah.

Bandar Lampung, 25 Juni 2022
Penulis

Yulita
1851020363

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| ABSTRAK | iii |
| ABSTRACT | iv |
| SURAT PERNYATAAN | v |
| PERSETUJUAN..... | vi |
| PENGESAHAN..... | vii |
| MOTTO | viii |
| PERSEMBAHAN..... | ix |
| RIWAYAT HIDUP | x |
| KATA PENGANTAR..... | xi |
| DAFTAR ISI..... | xiii |
| DAFTAR TABEL..... | xvii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xviii |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Penegasan Judul | 1 |
| B. Alasan Memilih Judul | 3 |
| C. Latar Belakang Masalah..... | 4 |
| D. Batasan Masalah..... | 11 |
| E. Fokus Penelitian | 11 |
| F. Rumusan Masalah..... | 11 |
| G. Tujuan Penelitian..... | 12 |
| H. Manfaat Penelitian..... | 12 |
| I. Peneliti Terdahulu Yang Relevan | 13 |
| J. Sistematika Pembahasan | 19 |
| | |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Grand Theory | 21 |
| B. Teori Yang Digunakan | 22 |
| 1. Hi Per Mil..... | 22 |
| a. Pengertian Hi Per Mil | 22 |
| b. Contoh Perhitungan Hi Per Mil | 23 |
| c. Rumus Perhitungan Hi Per Mil..... | 23 |

| | |
|--|----|
| 2. Deposito | 22 |
| a. Pengertian Deposito | 23 |
| b. Jenis-jenis Deposito..... | 24 |
| c. Pengertian Deposito <i>Mudharabah</i> | 26 |
| d. Aplikasi Deposito <i>Mudharabah</i> dalam Perbankan Syariah | 27 |
| 3. Pandemi Covid-19..... | 28 |
| a. Definisi Pandemi Covid-19 | 28 |
| b. Pencegahan Pandemi Covid-19 | 29 |
| c. Dampak Yang Ditimbulkan Dari Covid-19 | 30 |
| 4. Nisbah Bagi Hasil..... | 31 |
| a. Pengertian Nisbah Bagi Hasil..... | 31 |
| b. Dasar Hukum Bagi Hasil..... | 33 |
| c. Perbedaan Bagi Hasil dan Tingkat Suku Bunga ... | 36 |
| d. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil | 37 |
| e. Kebijakan Dalam Penentuan Bagi Hasil..... | 38 |
| f. Jenis-jenis Sistem Bagi Hasil..... | 40 |
| g. Hal-hal Yang Diperhatikan Dalam Menentukan Nisbah Bagi Hasil..... | 41 |
| h. Cara Penetapan Nisbah Bagi Hasil Untuk Funding (Pengumpulan Dana)..... | 42 |
| i. Pos-pos Perkiraan Yang Mempengaruhi Unsur Perhitungan Bagi Hasil..... | 43 |
| 5. PT Bank Muamalat Indonesia..... | 44 |
| a. Sejarah Berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia | 44 |
| b. Penjelasan Tentang PT. Bank Muamalat Indonesi | 44 |
| c. Dasar Hukum Berdirinya PT. Bank Muamalat Indonesia | 46 |
| d. Jumlah Saham PT. Bank Muamalat Indonesia | 46 |
| C. Kerangka Berfikir..... | 47 |

BAB III METODE PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian..... | 49 |
| B. Metode Kuantitatif..... | 49 |
| 1. Waktu dan Tempat Penelitian..... | 49 |

| | |
|--|----|
| 2. Populasi, Sampling dan Sampel..... | 50 |
| 3. Teknik Analisis Data | 51 |
| 4. Teknik Pengumpulan Data | 51 |
| 5. Definisi Operasional Variabel | 52 |
| 6. Instrumen Penelitian | 55 |
| 7. Metode Analisis Data | 56 |
| a. Uji Statistik Deskriptif | 56 |
| b. Uji Asumsi Klasik | 56 |
| 8. Uji Prasarat Analisis | 57 |
| 9. Uji Hipotesis..... | 58 |
| a. Uji Persial (Uji t) | 58 |
| b. Uji Koefisien Determinasi R^2 | 59 |
| C. Metode Kualitatif..... | 59 |
| 1. Kehadiran Penelitian | 59 |
| 2. Waktu dan Lokasi Penelitian | 60 |
| 3. Sumber Data | 60 |
| 4. Teknik Pengumpulan Data | 61 |
| 5. Analisis Data Kualitatif | 62 |
| 6. Tahap-tahap Penelitian | 64 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

| | |
|---|----|
| A. Deskriptif Objek Penelitian | 65 |
| 1. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia..... | 65 |
| 2. Letak Geografis PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung (Tempat Peneliti Memperoleh Data dan Informasi) | 68 |
| 3. Visi, Misi dan Motto PT. Bank Muamalat Indonesia. | 67 |
| 4. Nilai-nilai PT. Bank Muamalat Indonesia | 68 |
| 5. Struktur PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung (Tempat Peneliti Memperoleh Data dan Informasi) | 69 |
| 6. Produk dan Layanan PT. Bank Muamalat Indonesia . | 70 |
| B. Deskripsi Responden (Kuantitatif) | 80 |
| C. Hasil Penelitian dan Analisis Data (Kuantitatif)..... | 82 |
| 1. Uji Analisis Deskriptif | 82 |
| 2. Uji Normalitas | 83 |

| | |
|--|----|
| 3. Uji Analisis Regresi Linier Sederhana..... | 84 |
| 4. Uji Parsial (Uji T)..... | 85 |
| 5. Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)..... | 86 |
| D. Pembahasan (Kuantitatif)..... | 86 |
| E. Deskripsi Responden (Kualitatif)..... | 87 |
| F. Hasil Penelitian (Kualitatif)..... | 89 |
| 1. <i>Data Reduction</i> | 89 |
| 2. <i>Data Display</i> | 89 |
| 3. <i>Verification / Kesimpulan</i> | 90 |
| G. Pembahasan <i>Mix Methods</i> (Kuantitatif dan Kualitatif)... | 91 |

BAB V PENUTUP

| | |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 93 |
| B. Rekomendasi..... | 93 |

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

| | | |
|-----------|--|----|
| Tabel 1.1 | Skema Bagi Hasil Atau Nisbah Deposito Di Bank Muamalat Indonesia Serta Di Bank-bank Syariah Di Indonesia (2009)..... | 7 |
| Tabel 1.2 | Persentase Pemberian Nisbah Depsoito Di Bank Muamalat Indonesia (2009) | 8 |
| Tabel 1.3 | Informasi Nisbah Deposito Di Bank Muamalat Indonesia Untuk Jenis Simpanan US\$ (2009)..... | 8 |
| Tabel 1.4 | Peneliti Terdahulu Yang Relevan | 13 |
| Tabel 2.1 | Perbandingan Bagi Hasil Dengan Suku Bunga..... | 36 |
| Tabel 3.1 | Definisi Operasional Variabel | 54 |
| Tabel 4.1 | Persentase Hi Per Mil Deposito (X1) PT. Bank Muamalat Indonesia 2019-2021 | 80 |
| Tabel 4.2 | Persentase Nisbah Bagi Hasil (Y) PT. Bank Muamalat Indonesia | 81 |
| Tabel 4.3 | Hasil Analisis Deskriptif Data | 82 |
| Tabel 4.4 | Hasil Analisis Normalitas Data | 83 |
| Tabel 4.5 | Hasil Analisis Regresi Sederhana | 84 |
| Tabel 4.6 | Hasil Uji Persial (Uji T)..... | 85 |
| Tabel 4.7 | Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)..... | 86 |
| Tabel 4.8 | Hasil Penelitian Penulis | 87 |
| Tabel 4.9 | Hasil Ringkasan Wawancara | 87 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berfikir | 48 |
| Gambar 3.1 Tahap-tahap Penelitian Dalam Sequential Explantori | 64 |
| Gambar 4.1 Logo PT. Bank Muamalat Indonesia | 66 |
| Gambar 4.2 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung..... | 69 |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Sebagai Kerangka awal guna mendapatkan informasi dan gambaran yang jelas serta memudahkan dalam memahami skripsi ini, maka perlu adanya uraian terhadap penegasan dalam beberapa istilah yang terkait dengan judul skripsi ini. Adapun judul skripsi ini adalah “Analisis Hi Per Mil Deposito Selama Pandemi Covid-19 Terhadap Nisbah Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia. (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)”.

Untuk menghindari kesalah pahaman dalam memahami arti judul diatas, maka diperlukan penegasan terhadap hal-hal sebagai berikut :

1. Analisis

Analisis adalah proses untuk mengetahui dan memahami fenomena suatu objek dengan memanfaatkan berbagai informasi yang tersedia.¹

2. Hi Per Mil

Hi Per Mil adalah cara perhitungan dalam pemberian bagi hasil di dalam bank syariah. Hi Per Mil merupakan dasar perhitungan bisnis bank yang mengkalkulasi antara beberapa dana simpanan nasabah dibandingkan dengan pembiayaan yang disalurkan serta keuntungan bank yang didapat. Hi Per Mil menjadi patokan dalam pemberian nisbah di dalam Bank Muamalat Indonesia.²

3. Deposito

Menurut Undang-undang RI No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan bab 1 pasal 1 ayat 7, yang dimaksud deposito adalah simpanan pihak ketiga kepada bank yang penarikannya dapat dilakukan dengan jangka waktu tertentu, menurut perjanjian antara pihak ketiga dengan bank atau berdasarkan perjanjian deposan dengan pihak

¹ Ratmino & Septi Antik Winarsih, “*Manajemen Pelayanan*”, (Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2005) Hlm 2.

² Bankmuamalat.co.id

bank.³

4. Covid-19

Corona virus atau *Covid-19* adalah penyakit menular yang disebabkan oleh sindrom pernapasan akut corona virus (*SARS-CoV-2*). Penyakit ini pertama kali ditemukan pada Desember 2019 di Wuhan, Ibukota Provinsi Hubei Negara China, dan sejak saat ini menyebar secara global, mengakibatkan pandemi corona virus dari tahun 2019-hingga saat ini. Organisasi Kesehatan Dunia (WHO) mendeklarasikan wabah corona virus 2019-2020 sebagai kesehatan masyarakat darurat Internasional (PHEIC) pada tanggal 30 Januari 2020.⁴

5. Nisbah Bagi Hasil

Nisbah bagi hasil adalah hasil keuntungan berdasarkan pihak-pihak yang bekerjasama. Kerjasama para pihak dengan sistem bagi hasil harus dilaksanakan dengan transparan dan adil. Hal ini disebabkan untuk mengetahui tingkat bagi hasil pada periode tertentu itu tidak dapat dijalankan kecuali harus ada laporan keuangan atau pengakuan yang terpercaya. Besarnya nisbah bagi hasil biasanya dipengaruhi oleh pertimbangan kontribusi masing-masing pihak dalam bekerjasama (*Share and Parthership*) dan prospek perolehan keuntungan (*Expected Return*) serta tingkat risiko yang mungkin terjadi (*Expected Risk*).⁵

6. PT. Bank Muamalat Indonesia

PT. Bank Muamalat Indonesia adalah bank umum pertama di Indonesia yang menerapkan prinsip Syari'ah Islam dalam menjalankan operasionalnya. Didirikan pada

³ Sudian Yenfi Maherni, "Analisis Tingkat Suku Bunga Deposito Berjangka dan Minat Nasabah Terhadap Jumlah Dana Deposito Berjangka", Jurnal Ilmiah Akutansi Bisnis & Keuangan (JIABK), Vol 10, No. 2, 2017, ISSN, 2355-9047, Hlm 21

⁴ Yenti Sumarni, "Pandemi Covid-19: Tantangan Ekonomi dan Bisnis", 1-Itaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, Vol. 6, No.2, 2020, Hlm 40-58

⁵ Ayu Sulisyanti, "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nisbah Bagi Hasil Nasabah Pada Pembiayaan Mudharabah", Jurnal Metrouniv, Vol 2, No. 2, Page. 253-275, July-December 2018, Hlm 261-262

tanggal 1 November 1991, yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia.⁶

B. Alasan Memilih Judul

Adapun dipilihnya judul ini, yaitu dengan alasan sebagai berikut :

1. Secara Objektif

- a. Sebagaimana yang penulis temukan dalam praktik bagi hasil yang ada di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung, yang pada intinya, penulis ingin menganalisis tentang praktik bagi hasil yang terjadi di PT. Bank Muamalat Indonesia selama pandemi covid-19 yang menggunakan sistem Hi Per Mil didalam pemberian bagi hasil deposito dengan nasabahnya.
- b. Secara teori sistem bagi hasil, merupakan salah satu akad/kesepakatan kerjasama dimana pihak pertama (*Shahibul Mal*) sebagai pemilik modal dan pihak yang kedua (*Mudharib*) sebagai pengelola usaha. Dengan didasarkan atas keridhoan kedua belah pihak untuk menjalin hubungan kerja, dan tanpa adanya unsur paksaan dalam menjalankan usaha tersebut.

2. Secara Subjektif

- a. Memberikan pengetahuan bagi penulis maupun pembaca tentang sistem bagi hasil yang terjadi di PT. Bank Muamalat Indonesia yang menggunakan sistem Hi Per Mil didalam pemberian bagi hasil deposito dengan nasabahnya.
- b. Literatur yang dibutuhkan sedikit banyak tersedia diperpusatakaan, selain itu juga data yang dihasilkan dari lapangan.

⁶ Bankmuamalat.co.id

C. Latar Belakang Masalah

Perekonomian di negara maju dan berkembang cukup pesat pada saat ini, salah satu negara berkembang yang cukup pesat akan perekonomiannya adalah negara Indonesia, yang memiliki jumlah penduduk yang cukup tinggi. Perkembangan ekonomi di Indonesia disambut oleh pelaku bisnis dengan mendirikan koperasi maupun lembaga keuangan, seperti bank.

Menurut Undang-undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah *“Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”*.⁷

Dari pengertian diatas dapat dijelaskan secara lebih luas bahwa bank merupakan perusahaan yang bergerak dalam bidang keuangan, artinya aktivitas perbankan selalu berkaitan dalam bidang keuangan. Sehingga berbicara mengenai bank tidak terlepas dari masalah keuangan.

Bank terbagi menjadi dua yaitu, bank konvensional dan bank syariah. Hal utama yang menjadi perbedaan antara kedua jenis bank ini adalah dalam penentuan harga, baik untuk harga jual maupun harga beli. Dalam bank konvensional penentuan harga selalu didasarkan kepada bunga, sedangkan dalam bank syariah didasarkan kepada konsep syariah atau Islam.

Kehadiran bank yang berdasarkan syariah di Indonesia masih relatif baru, yaitu baru pada awal tahun 1990-an, meskipun masyarakat Indonesia merupakan masyarakat Muslim terbesar di dunia. Prakarsa untuk mendirikan bank syariah di Indonesia dilakukan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada 18-20 Agustus 1990. Namun, diskusi tentang bank syariah sebagai basis ekonomi Islam sudah mulai dilakukan pada awal tahun 1980.

Bank Syariah pertama di Indonesia merupakan hasil kerja tim Majelis Ulama Indonesia (MUI), yaitu dengan

⁷ Ismai, *“Perbankan Syariah”*, (Jakarta: Pramedia Group, 2017) Hlm 23-

dibentuknya PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang akte pendiriannya ditandatangani pada tanggal 1 November 1991. Bank ini ternyata berkembang cukup pesat sehingga saat ini Bank Muamalat Indonesia (BMI) sudah memiliki puluhan cabang yang tersebar di beberapa kota besar seperti Jakarta, Surabaya, Bandung, Makasar, dan kota lainnya. Bank Muamalat Indonesia (BMI) menererapkan sistem nisbah atau bagi hasil di sistem pembagian keuntungan dengan nasabahnya. Pemberian jasa berupa insentif atau bonus biasanya digunakan dengan istilah nisbah atau bagi hasil antara bank dengan nasabah. Bonus biasanya diberikan kepada nasabah yang memiliki dana rata-rata minimal yang telah ditetapkan. Penyaluran dana dengan prinsip bagi hasil (*profit sharing*) merupakan sebuah karakteristik dari suatu lembaga keuangan syariah dan dasar bagi hasil operasional lembaga keuangan syariah secara keseluruhan. Sedangkan pada bank konvensional sistem nisbah atau bagi hasil dikenal dengan sistem bunga. Namun sistem nisbah atau bagi hasil tidak hanya pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) saja, tetapi sistem nisbah atau bagi hasil pun diterapkan di bank-bank syariah lainnya. Nisbah dilakukan atas perjanjian atau ikatan bersama didalam melakukan kegiatan usaha. Di dalam usaha tersebut diperjanjikan adanya pembagian hasil atas keuntungan yang akan di dapat antara kedua belah pihak atau lebih. Namun terdapat perbedaan yang cukup mendasar dalam operasional lembaga keuangan syariah, yaitu :

1. Perlunya jaminan pemenuhan ketaatan pada prinsip syariah dalam seluruh aktivitas lembaga keuangan.
2. Perbedaan karakteristik operasionalnya khususnya adanya pelarangan bungan dengan prinsip bagi hasil.⁸

Aktivitas perbankan syariah tidak hanya didasarkan pada skema bagi hasil atau nisbah saja, akan tetapi aktivitas lain yang dijalankan perbankan syariah terutama perbankan syariah PT. Bank Muamalat Indonesia adalah dengan

⁸ Ibid Iin Fadilahtul Imamah, Hlm 201

menghimpun dana dari masyarakat luas yang dikenal dengan istilah *funding*. *Funding* atau pengumpulan dana adalah mengumpulkan dan mencari dana dengan cara membeli dari masyarakat luas. Pembelian dana dari masyarakat ini dilakukan oleh bank dengan cara memasang berbagai strategi agar masyarakat mau menanamkan dananya dalam bentuk simpanan. Simpanan yang terdapat pada PT. Bank Muamalat Indonesia adalah seperti tabungan, muamalat prioritas, giro, dan deposito.⁹

Deposito adalah simpanan jenis ketiga yang dikeluarkan oleh bank. berbeda dengan jenis simpanan, tabungan dan giro. Deposito mengandung unsur jangka waktu (jatuh tempo) lebih panjang dan tidak dapat ditarik setiap saat atau setiap hari. Menurut Undang-undang No. 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank. artinya jika nasabah deposan menyimpan uangnya untuk jangka waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank. artinya jika nasabah deposan menyimpan uangnya untuk jangka waktu tiga bulan, maka uang tersebut baru dapat dicairkan setelah jangka waktu tersebut berakhir dan sering disebut tanggal jatuh tempo.¹⁰

Deposito di PT. Bank Muamalat Indonesia bernama Depsotio Mudharabah, Deposito Mudharabah adalah simpanan berjangka syariah yang keuntungannya berupa bagi hasil atau nisbah dengan tenor 1, 3, 6, dan 12 bulan. Dalam deposito syariah, simpanan nasabah berupa investasi tersebut hanya bisa ditarik diwaktu tertentu berdasarkan perjanjian antara nasabah pemilik dana (shahibul maal) dan pihak bank (mudharib) beserta juga nisbah atau bagi hasil yang disepakati di awal.¹¹

⁹ Kasmir, "*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*", (Jakarta: Rajawali Pres, 2015) Hlm 24-25

¹⁰ Ibid, Kasmir, Hlm 74-75

¹¹ Hery Harjono Muljo and D Holly, "*Perbandingan Penawaran Investasi Deposito Bank Syariah*", *Binus Business Review*, 1.1, 2010, Hlm 66-77

Berikut ini skema bagi hasil atau nisbah deposito di Bank Muamalat Indonesia serta skema bagi hasil atau nisbah deposito di Bank bank Syariah di Indonesia.

Tabel 1.1
Skema Bagi Hasil Atau Nisbah Deposito Di
Bank Muamalat Indonesia Serta Di Bank-bank
Syariah Di Indonesia (2009)

| Bank Syariah | 1 Bulan | 3 Bulan | 6 Bulan | 12 Bulan |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Bank Muamalat | Sesuai kesepakatan awal | Sesuai kesepakatan awal | Sesuai kesepakatan awal | Sesuai kesepakatan awal |
| Bank Syariah Indonesia | 38% | 38% | 39% | 39% |
| Bank Mega Syariah | 40,12% : 59,88% | 38,41% : 61,59% | 36,84% : 63,16% | 36,84% : 63,1 |
| Bank BTN Syariah | 40% : 60% | 43% : 57% | 44% : 56% | 44% : 56% |
| Bank Bukopin Syariah | 47% : 53% | 46% : 54% | 45% : 55% | 44% : 56% |
| Bank Danamon Syariah | Sesuai Kesepakatan | Sesuai Kesepakatan | Sesuai Kesepakatan | Sesuai Kesepakatan |
| Bank CIMB Niaga Syariah (OCTO) | 42,60% | 42,60% | 42,60% | 42,60%0 |

Sumber : web site resmi PT. Bank Muamalat Indonesia, 2022

Jika dilihat pada tabel diatas, penentuan nisbah deposito di Bank Muamalat Indonesia dan di Bank Danamon Syariah dari bulan ke 1, 3, 6 dan 12 bulan, menerapkan prinsip sesuai kesepakatan diawal.

Serta berikut ini tabel persentase pemberian bagi hasil deposito di PT. Bank Muamalat indonesia.

Tabel 1.2
Persentase Pemberian Nisbah Deposito Di Bank
Muamalat Indonesia (2009)

| Jenis Simpanan (Rp) | Nisbah (Nasabah) | HI-1000 (Nasabah) | Ekuivalen Rate |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Deposito 1 bulan | 50,00 | 5.61 | 7.31% |
| Deposito 3 bulan | 51,00 | 5.72 | 7.46% |
| Deposito 6 bulan | 53,00 | 5.95 | 7.76% |
| Deposito 12 bulan | 54,00 | 6.05 | 7.90% |

Sumber : Data Primer dari PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung, 2022

Jika dilihat pada tabel diatas, pemberian nisbah bagi hasil deposito di PT. Bank Muamalat Indonesia memiliki persentase tersendiri tiap bulannya, seperti deposito 1 bulan persentase nisbah nasabahnya adalah 50, 00 atau 50 %, 3 bulan 51,00 atau 51%, 6 bulan 53, 00 atau 53%, 12 bulan 54, 00 atau 54 %.

Serta berikut ini tabel persentase pemberian nisbah bagi hasil deposito di PT. Bank Muamalat Indonesia untuk jenis simpanan-US\$ (Dollar),

Tabel 1.3
Informasi Nisbah Deposito di Bank Muamalat
Indonesia Untuk Jenis Simpanan US\$ (2009)

| Jenis Simpanan Valas | Nisbah (Nasabah) | HI-1000 (Nasabah) | Ekuivalen Rate |
|-----------------------------|-------------------------|--------------------------|-----------------------|
| Deposito 1 bulan | 51,00 | 0.90 | 1.17% |
| Deposito 3 bulan | 51,25 | 0.90 | 1.17% |
| Deposito 6 bulan | 51,50 | 0.91 | 1.19% |
| Deposito 12 bulan | 51,75 | 0.91 | 1.19% |
| Tabungan | 22,00 | 2.47 | 3.22%. ¹⁷ |

Sumber : web site resmi PT. Bank Muamalat Indonesia, 2022

Jika dilihat pada tabel diatas, pemberian nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia untuk jenis simpanan US\$ memiliki persentase tersendiri tiap bulannya, namun berbeda dengan persentase pemberian nisbah bagi hasil deposito untuk jenis simpanan rupiah. Dimana 1 bulan persentase pemberian nisbah bagi hasil untuk jenis simpanan US\$ adalah, 1 bulan 51,00 atau 51%, 3 bulan 51,25 atau 51,25 %, 6 bulan 51,50 atau 51,50 %, dan 12 bulan 51,75 atau 51,75 % untuk persentase pemberian nisbah bagi hasil US\$ lebih besar dibandingkan persentase nisbah bagi hasil rupiah.

Serta jika dilihat pada tabel diatas Bank Muamalat Indonesia (BMI) menggunakan sistem HI-1000 atau Hi Per Mil dalam menghitung nisbah atau bagi hasil di sistem pembagian keuntungan dengan nasabahnya. Faktor yang menjadi penentu besarnya nisbah adalah jenis produk simpanan dan perkiraan pendapatan investasi serta biaya operasional bank.

HI-1000 atau biasa disebut Hi Per Mil adalah angka yang menunjukkan hasil *investasi* yang diperoleh dari penyaluran setiap seribu rupiah dana yang diinvestasikan oleh bank. (angka ini setiap hari mengalami penyesuaian dan dapat dicek langsung melalui pihak bank). HI-1000 atau Hi Per Mil inilah yang menjadi patokan dalam pemberian nisbah atau bagi hasil. Ketika performa bank syariah itu bagus (mendapat margin keuntungan yang baik dalam 1 bulan). Maka otomatis H-1000 akan naik. Sebaliknya, apabila keuntungan bank dalam 1 bulan tersebut menurun. Maka HI-1000 akan menurun juga. Inilah yang mempengaruhi nisbah.¹²

Fenomena yang saat ini sedang terjadi adalah fenomena pandemi covid-19. Tahun 2020 Indonesia bahkan negara-negara lain yang ada di dunia, dihebohkan dengan munculnya virus jenis baru yang disebut sebagai virus corona atau nama ilmiahnya covid-19. Corona virus atau covid-19 adalah penyakit menular yang pertama kali ditemukan pada desember 2019 di Wuhan, Ibukota Provinsi Hubei Negara

12 Bankmuamalat.co.id

China. Dan sejak ini menular secara global, mengakibatkan pandemi corona virus dari tahun 2019 sampai saat ini. Organisasi Kesehatan Dunia (WHO) mendeklarasikan wabah corona virus sebagai Kesehatan Masyarakat Darurat Internasional (PHEIC) pada tanggal Januari 2020.¹³

Virus corona atau Covid-19 yang tengah merebak pada saat ini menjadi perhatian masyarakat dunia, dikarnakan dampak dari virus tersebut bisa menyebabkan kematian. Wabah virus corona atau covid-19 tidak hanya sekedar mempengaruhi kesehatan warga negara Indonesia akan tetapi mempengaruhi juga sektor-sektor perekonomian yang ada di Indonesia seperti sektor : pariwisata, investasi, perdagangan dan perbankan syariah yang ada di Indonesia. Seperti memengaruhi nisbah bagi hasil deposito di PT. Bank Muamalat Indonesia. Hal lain yang membuat penulis makin tertarik untuk meneliti PT. Bank Muamalat Indonesia adalah sejak adanya krisis moneter pada 1997 dan 1998. Maka para bankir melihat bahwa Bank Muamalat Indonesia, satu-satunya bank syariah di Indonesia, yang tahan terhadap krisis moneter.

Jika sektor-sektor perekonomian yang ada di Indonesia mengalami penurunan yang cukup signifikan dimasa pandemi covid-19 maka penulis tertarik untuk meneliti bagaimanakah nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia yang dihitung menggunakan hi per mil selama pandemi covid-19. Dan apakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

Oleh karena itu, berdasarkan uraian diatas maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian terkait dengan judul, **“Analisis Hi Per Mil Deposito Selama Pandemi Covid-19 Terhadap Nisbah Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)”**.

¹³ Yeni Sumarni, “Pandemi Covid-19 Tantangan Ekonomi dan Bisnis”, *Al-Itaj*”, *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*”, Vol.6, No. 2, 2020, Hlm 46-58

D. Batasan Masalah

Batasan masalah pada penelitian ini ditetapkan agar dalam penelitian ini fokus pada pokok permasalahan yang ada dan pembahasannya, sehingga diharapkan tujuan penelitian ini nanti tidak menyimpang dari sasarannya, ruang lingkup penelitian yang penulis lakukan terbatas pada :

1. Objek penelitian ini adalah PT. Bank Muamalat Indonesia.
2. Variabel yang digunakan untuk mengetahui apakah hi per mil deposito (X1) selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia ?
3. Variabel yang digunakan untuk mengetahui bagaimanakah Hi Per Mi deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia.

E. Fokus Penelitian

Penelitian ini fokus pada :

1. Apakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia.
2. Bagaimanakah Hi Per Mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

F. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah di dipaparkan di atas, maka penulis dapat mengidentifikasi masalah yang ada dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Apakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia ?
2. Bagaimanakah analisis Hi Per Mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia?

G. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah maka tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui apakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia.
2. Untuk mengetahui bagaimanakah analisis Hi Per Mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

H. Manfaat Penelitian

1. Kegunaan Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak perpustakaan UIN Raden Intan Lampung dan juga sebagai bahan referensi untuk kalangan akademik serta menambah informasi dalam mengembangkan ilmu pengetahuan, terkhususnya untuk memberi sumbangsih untuk peneliti tentang PT. Bank Muamalat Indonesia.

2. Kegunaan Praktis

- a. Bagi Hasil PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung

Bagi pihak-pihak PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung dapat memberikan masukan terhadap “apakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia. Dan bagaimanakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil”. Dengan adanya hal itu dapat membantu peningkatan nisbah bagi hasil di suatu perusahaan, terutama pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

- b. Bagi Penulis

Bagi penulis menambah wawasan dan pengetahuan serta ilmu yang didapat pada bangku perkuliahan dan dapat mengimplementasikan pada peneliti mengenai “apakah Hi Per Mil deposito selama pandemi covid-19 berpengaruh terhadap nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia. Dan bagaimanakah hi per mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia.

c. Bagi Peneliti Lebih Lanjut

Hasil penelitian ini dapat menambah informasi untuk dijadikan bahan pertimbangan dan refrensi untuk penelitian yang akan datang.

I. Peneliti Terdahulu Yang Relevan

Dalam penyusunan skripsi ini, langkah awal yang penulis tempuh adalah mengkaji terhadap pustaka-pustaka yang ada sebelum penulis mengadakan penelitian lebih lanjut dan menyusun menjadi satu karya ilmiah. Adapun penelitian terdahulu dalam penelitian ini yang memiliki judul hampir sama diringkas dalam tabel dibawah ini :

Tabel 1.4
Peneliti Terdahulu Yang Relevan

| No | Nama dan Judul Penelitian | Persamaan | Perbedaan |
|----|--|--|--|
| 1 | Juharmi, dalam skripsi yang berjudul “Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito <i>Mudharabah</i> Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar”. ¹⁴ | Persamaan penelitian ini dengan penulis yaitu dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa yang | Perbedaan penelitian ini dengan penulis adalah dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa |

¹⁴ Juharmi, “*Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito Mudharabah Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar*”, Skripsi, Makassar, Universitas Muhammadiyah Makassar, 2015

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | <p>akan penulis teliti, dikarenakan variabel yang ada dalam penelitian ini sama dengan penulis akan teliti yaitu mengenai “perhitungan bagi hasil deposito <i>mudharabah</i>” dan teori yang ada dalam penelitian ini sama dengan apa yang akan penulis teliti yaitu mengenai teori “bagi hasil deposito <i>mudhrabah</i>”.</p> | <p>yang akan penulis teliti, namun terdapat perbedaan dalam penelitian ini dengan penulis yaitu terletak pada pebedaan variabel dimana penelitian menggunakan dua variabel yaitu “tabungan <i>mudharabah</i> dan deposito <i>mudharabah</i>, sedangkan penulis hanya menggunakan satu variabel bebas yaitu deposito <i>mudharabah</i> saja, perbedaan pada penelitian ini juga terletak pada objek penelitian yang berbeda.</p> |
| 2 | <p>Surya Aida Sari, dalam skripsi yang berjudul “Pengaruh Bagi Hasil Produk Deposito <i>Mudharabah</i> Terhadap</p> | <p>Persamaan penelitian ini dengan penulis yaitu dimana penelitian ini</p> | <p>Perbedaan penelitian ini dengan penulis adalah dimana penelitian ini</p> |

| | | | |
|---|---|--|--|
| | <p>Minat Nasabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia KCP Metro”.¹⁵</p> | <p>sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, dikarenakan variabel yang ada dalam penelitian ini sama dengan penulis akan teliti yaitu mengenai “perhitungan bagi hasil deposito <i>mudharabah</i>” dan teori yang ada dalam penelitian ini sama dengan apa yang akan penulis teliti yaitu mengenai teori “bagi hasil deposito <i>mudharabah</i>”</p> | <p>sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, namun terdapat perbedaan dalam penelitian ini dengan penulis yaitu terletak pada objek penelitian yang berbeda.</p> |
| 3 | <p>Gianisha Oktaria Putri, dalam skripsi yang berjudul “Analisis Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”.¹⁶</p> | <p>Persamaan penelitian ini dengan penulis yaitu dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, dikarenakan variabel yang ada dalam penelitian ini</p> | <p>Perbedaan penelitian ini dengan penulis adalah dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, namun terdapat perbedaan dalam</p> |

¹⁵ Surya Aida Sari, “Pengaruh Bagi Hasil Produk Deposito *Mudharabah* Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia KCP Metro”, Skripsi, Metro, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro, 2017

¹⁶ Gianisha Oktaria Putri, “Analisis Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”, Skripsi, Depok, Universitas Indonesia, 2012

| | | | |
|-----|--|--|--|
| | | <p>sama dengan penulis akan teliti yaitu mengenai “perhitungan bagi hasil deposito <i>mudharabah</i>” dan teori yang ada dalam penelitian ini sama dengan apa yang akan penulis teliti yaitu mengenai teori “bagi hasil deposito <i>mudhrabah</i>”</p> | <p>penelitian ini dengan penulis yaitu terletak pada objek penelitian yang berbeda.</p> |
| 4 | <p>Riyanti, dalam skripsi yang berjudul “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Jumlah Tabungan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia”.¹⁷</p> | <p>Persamaan penelitian ini dengan penulis yaitu dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, dikarenakan “objek dalam penelitian ini adalah PT. Bank Muamalat Indonesia”.</p> | <p>Perbedaan penelitian ini dengan penulis adalah dimana penelitian ini variabel bebasnya nisbah bagi hasil sedangkan penulis menjadikan “nisbah bagi hasil sebagai variabel terikat dalam penelitiannya”.</p> |
| “5. | <p>Muchammad Tegar Andianto, dalam skripsi yang berjudul “Penerapan Sistem</p> | <p>Persamaan penelitian ini dengan penulis</p> | <p>Perbedaan penelitian ini dengan penulis</p> |

¹⁷ Riyanti, “Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Jumlah Tabungan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia”, Skripsi, Jakarta, Universitas Negeri Jakarta, 2012

| | | | |
|---|--|---|---|
| | <p>Bagi Hasil Program Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, Serta Giro Wadi'ah (Studi Kasus di Bank Syariah Bukopin, Bank Muamalat, dan Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jawa Tengah Kota Surakarta)".¹⁸</p> | <p>yaitu dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, dikarenakan variabel yang ada dalam penelitian ini sama dengan penulis akan teliti yaitu mengenai "perhitungan bagi hasil deposito mudharabah" dan teori yang ada dalam penelitian ini sama dengan apa yang akan penulis teliti yaitu mengenai teori "bagi hasil deposito mudhrabah". Serta objek penelitiannya sama dengan penulis.</p> | <p>adalah dimana penelitian ini sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, namun terdapat perbedaan dalam penelitian ini dengan penulis yaitu terletak pada "objek penelitian yang lebih ari satu objek sedangkan penulis hanya menerapkan satu objek penelitian dalam penelitiannya".</p> |
| 6 | <p>Desi Wahyu Arianti dan Khodijah Ishak, dalam jurnal yang berjudul "Pengaruh Sistem Bagi Hasil Deposito</p> | <p>Persamaan penelitian ini dengan penulis yaitu dimana</p> | <p>Perbedaan penelitian ini dengan penulis adalah dimana</p> |

¹⁸ Muchammad Tegar Anandianto, "Penerapan Sisten Bagi Hasil Program Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, Serta Giro Wadi'ah (Studi Kasus di Bank Syariah Bukopin, Bank Muamalat, dan Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jawa Tengah Kota Surakarta)", Skripsi, Surakarta, Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2014

| | | | |
|---|--|--|---|
| | Persepsi Nisbah”. ¹⁹ | penelitian ini sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, dikarenakan “sama-sama meneliti tentang sistem bagi hasil deposito” | penelitian ini tidak memiliki objek penelitian hanya menurut persepsi nasabah saja”. |
| 7 | Imran Syafei M Nur, dalam jurnal yang berjudul “Pengaruh Bagi Hasil Tabungan dan Pembiayaan Terhadap Jumlah Nasabah Baru Bank Muamalat Indonesia”. ²⁰ | Persamaan penelitian ini dengan penulis yaitu “objek penelitian yang sama-sama di PT. Bank Muamalat Indonesia”. Dan sama-sama meneliti tentang skema bagi hasil. | Perbedaan penelitian ini dengan penulis adalah pada variabelnya dimana penelitian menggunakan “tabungan dan pembiayaan sebagai variabel bebas sedangkan penulis menggunakan deposito sebagai variabel bebas”. |

Sumber : Peneliti Terdahulu Yang Relevan, 2022

Kesimpulannya :

Perbedaan penelitian penulis dengan penelitian sebelumnya adalah dimana penelitian tersebut sangat relevan dengan apa yang akan penulis teliti, selain itu ada beberapa persamaan dan perbedaan diantaranya. Pada variabel, grand theory yang

¹⁹ Desi Wahyu Arianti, “Pengaruh Sistem Bagi Hasil Deposito Persepsi Nisbah”, Jurnal Perbankan Syariah, Vol. 1, No 2; 170-179, 2020

²⁰ Imran Syafei M Nur, “Pengaruh Bagi Hasil Tabungan dan Pembiayaan Terhadap Jumlah Nasabah Baru Bank Muamalat Indonesia”, Jurnal Universitas YAPIS Papua

digunakan, metode penelitian, serta objek penelitian. Hal itulah yang nantinya akan menjadi perbedaan penelitian saya (penulis) dengan penelitian sebelumnya.

J. Sistematika Pembahasan

Penulisan dalam penelitian ini disusun secara berurutan dengan sistematika yang terdiri dari beberapa bab sebagai berikut :

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang penegasan judul, alasan memilih judul, latar belakang masalah, batasan masalah, fokus penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, peneliti terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Bab ini berisi kajian teoritik yang meliputi penjabaran tentang teori hi per mil deposito selama pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil PT. Bank Muamalat Indonesia.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang metode yang digunakan dalam melakukan penelitian, hal-hal yang akan dijelaskan yaitu pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel dan metode analisis data yang digunakan untuk menganalisis data sampel yang diperoleh.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang hasil penelitian yang telah peneliti dapatkan, dan juga penjelasan mengenai hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan penelitian dan saran-saran dari hasil penelitian yang telah dilakukan.



BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian skripsi yang berjudul “**Analisis Hi Per Mil Deposito Selama Pandemi Covid-19 Terhadap Nisbah Bagi Hasil Pada Bank Muamalat Indonesia (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2019-2021)**”. Dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Variabel (X) Hi Per Mil Deposito berpengaruh variabel (Y) Nisbah Bagi Hasil yang berarti hal ini juga sesuai dengan teori *stewardship* yang mana implikasi teori *stewardship* dalam penelitian ini adalah PT. Bank Muamalat Indonesia selaku pengelola dana (*mudharib*) menjaga kepercayaan pemilik dana (*shahibul maal*) dengan mengelola dana yang dititipkan dalam bentuk pemberian nisbah atau bagi hasil dengan perhitungan menggunakan hi per mil kepada debitur.
2. Dampak pandemi covid-19 terhadap nisbah bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung, ialah dengan menurunnya nisbah bagi hasil, hal ini sendiri terjadi akibat hilangnya para investor yang ingin berinvestasi di PT. Bank Muamalat Tbk Cabang Lampung, akibat adanya pandemi covid-19 yang membuat sedikitnya para investor yang ingin berinvestasi selama pandemi covid-19.

B. Rekomendasi

Penelitian ini memiliki keterbatasan dan kekurangan, baik dari keterbatasan waktu, keterbatasan sumber data, maupun keterbatasan dari peneliti, berdasarkan hasil penelitian yang telah dijelaskan, dapat diberikan saran sebagai berikut :

1. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan hi per mil deposito sebagai variabel (X), maka diharapkan kepada peneliti selanjutnya agar dapat menggunakan hi per mil yang lain seperti hi per mil tabungan atau giro untuk mengukur dampak pandemi covid-19 tersebut terhadap nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

2. Penulis menyarankan agar penelitian selanjutnya meneliti pengaruh hi per mil deposito terhadap nisbah bagi hasil untuk hal yang tidak berkaitan dengan bank muamalat, akan tetapi dapat diganti dengan objek lain.
3. Untuk hi per mil deposito pada PT. Bank Muamalat Indonesia diharapkan dapat mempertahankan tema yang ada seperti sekarang ini, bagi pihak pengelola hi per mil seluruh PT. Bank Muamalat Indonesia agar harus lebih memperhatikan interaksi investor seperti menanggapi pertanyaan-pertanyaan nasabah yang akan mendepositkan uangnya di PT. Bank Muamalat Indonesia, serta memberikan informasi melalui langsung ataupun melalui media sosial.
4. Bagi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Lampung agar dapat menjaga nisbah bagi hasil dan mengantisipasi terjadinya kerugian akibat pandemi covid. Hasil penelitian ini dapat dipertimbangkan untuk meningkatkan kinerja PT. Bank Muamalat Tbk Cabang Lampung.
5. Untuk peneliti selanjutnya, diharapkan penelitian ini dapat dijadikan literatur dalam penelitian berikutnya, yang akan meneliti tentang analisis hi per mil deposito terhadap nisbah bagi hasil pada perbankan syariah yang ada di Indonesia. Khususnya perbankan syariah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim, *“Bank Islam dan Analisis Fiqih dan Keuangan”*, Jakarta: PT Grafindo Persada, 2004
- Amir Machmud, Rukmana, *“Bank Syariah Teori Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia”*, Jakarta: PT Gelora Aksara Pratama, 2010
- Ayu Sulisyanti, *“Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nisbah Bagi Hasil Nasabah Pada Pembiayaan Mudharabah”*, Jurnal Metrouniv, Vol 2, No. 2, Page. 253-275, July-December, 2018
- Bank Muamalat.co.id
- Cholid Narbuku, *“Metode Penelitian”*, Jakarata: Bumi Aksara, 2011
- Depertemen Agama RI, *Op, Cit*, Al-Baqarah (2) 283
- Depertemen Agama, *Op, Cit*, Al-Baqarah (2): 198
- Depertemen Agama, *Op, Cit*, Al-Baqarah (2) 276
- Depertemen Agama RI, *Op, Cit*, Al-Imran 130
- Desi Wahyu Arianti, *“Pengaruh Sistem Bagi Hasil Deposito Persepsi Nisbah”*, Jurnal Perbankan Syariah, 2020
- Dito Aditia Darma Nasution and Erlina and Iskandar Muda, *“Dampak Pandemi Covid-19 Terhadap Perekonomian”*, Jurnal Benefia no. 5, 2020
- Fakhrul Rozi Yamali and Ririn Novianti Putri, *“Dampak Covid-19 Terhadap Ekonomi Indonesia”*, Ekonomis: Jurnal of Economics and Business 4, no 2, 2020
- Gianisha Oktaria Putri, *“Analisis Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”*, Skripsi, Depok ,Universitas Indonesia, 2012

- Helmi karim, *"Fiqih Muamalah"*, cet-2 , Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 1997
- Hery Harjono Muljo, Holly D, *"Perbandingan Penawaran Investasi Deposito Bank Syariah"* Jurnal Akutansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Bina Nusantara, Jakarta: Vol. 1, 2010
- Iain Tulung Agung, *"Peran Negara Dalam Ketahanan Perbankan Syariah di Masa Pandemi Covid-19"*, An-Nisbah Jurnal Ekonomi Syariah 8, no.1, 2021
- IinFadilatul Imamah, *"Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah dan Perlakuan Akutansinya"*, Jurnal Akutansi Fakultas Ekonomi Muhammadiyah Jember, ISSN 2337-3067, 2019
- Ilham Usman Idris dan M. Zainal Muttaqin, *Pandemi di Ibu Pertiwi Kajian Literatur "Penanganan Pandemi Covid-19 di Indonesia"*, Aceh: Kuala University Press, 2021
- Imran Syafei M Nur, *"Pengaruh Bagi Hasil Tabungan dan Pembiayaan Terhadap Jumlah Nasabah Baru Bank Muamalat Indonesia"*, Jurnal Universitas YAPIS Papua
- Ismail, *"Perbankan Syariah"*, Jakarta: Prenadamedia Group, 2017
- Juharmi, *"Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito Mudharabah Pada PT. Bank BNI Syariah Cabang Makassar"*, Skripsi, Makassar, Universitas Muhammadiyah Makassar, 2015
- Kaihatu, *"Goog Corporate Governance dan Penerapannya di Indonesia"*, Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan", Jakarta: 2006
- Kasmir, *"Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya"* , Jakarta: Rajawali Press, 2015
- Lexy J. Moleong, *"Metodologi Penelitian Kualitatif, Ed. Revisi, Cet"*. Ke-38, Bandung: Alfabet, 2017

- Muhamad, "Manajemen Dana Bank Syariah", Depok: Rajawali PRES, 2017
- Muhamad, "*Sistem Bagi Hasil dan Pricing Bank Syariah*", Yogyakarta: UII Press, 2016
- Muchammad Tegar Anandianto, "*Penerapan Sistem Bagi Hasil Program Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, Serta Giro Wadi'ah (Studi Kasus di Bank Syariah Bukopin, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Pembangunan Daerah (BPD) Jawa Tengah Kota Surakarta)*", Skripsi, Surakarta, Universitas Muhammadiyah Surakarta, 2014
- Muhammad Syafi'i Antonio, "*Bank Syariah dari Teori ke Praktik*", GemaInsani Pres, 2001
- Ratmino & Septi Antik Winarsih, "Manajemen Palayanan", Yogyakarta: Pustaka Belajar, 2005
- Riyanti, "*Pengaruh Nisbah Bagi Hasil dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Jumlah Tabungan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia*", Skripsi, Jakarta; Universitas Negeri Jakarta, 2012
- Rochmad Aldy Purnomo, "*Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS*", Ponorogo: 2017
- Slamet Riyadi & Agung Yulianto, "*Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposito Ratio (FDR), Dan Non Performing Financing (NPF), Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*", :Semarang : 2014
- Sodik, "*Dasar Metodologi Penelitian*", (Yogyakarta: Literasi Media Publishing, 2015
- Sudian, Yenfi, and Marheni, "*Analisis Tingkat Suku Bunga Deposito Berjangka Dan Minat Nasabah Terhadap Jumlah Dana Deposito Berjangka*" , (Studi Kasus Pada PT Bank Danamon Indonesia Cabang Pangkalpinang)', Jurnal Akuntansi Bisnis &

- Keuangan, 10.2, 20–29, 2017
- Sugiyono, “*Metode Penelitian Kombinasi (MixMethods)*” , Bandung: Alfabreta, 2011
- Sugiyono, “*Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*”, Bandung: Alfabreta, 2012
- Sugiyono, “*Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*”, Bandung: Alfabreta, 2013
- Sugiyono, “*Metode Penelitian Kuantitatif Dan R&D*”, Bandung: Alfabreta, 2016
- Sugiyono, “*Metode Penelitian Pendidikan Kuantitatif Kualitatif Dan R&D*” , Bandung: Alfabreta, 2017
- Suharsimi, Arikunto, “*Proses Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*”, Jakarta: PT RinekaCipta, 2002
- Suharsimi, Arikunto, “*Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*”, Jakarta: Rineka Cipta,2006
- Suharsimi, Arikunto, “*Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*”, Jakarta: RinekaCipta,2010
- Suharsimi Arikunto, “*Prosedur Penelitian*”, Jakarta: Renika Cipta, 1996
- Surya Aida Sari, “*Pengaruh Bagi Hasil Produk Deposito Mudharabah Terhadap Minat Nasabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia KCP Metro*”, Skripsi, Metro, IAIN Metro, 2017
- Sutan Remy, “*Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*”, Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, 2014
- Taufik Hidayat, “*Buku Pintar Investasi Syariah*” , Jakarta:Mediakita, 2011
- Umi Narimawati, “*Metode Penelitian Kualitatif Dan Kuantitatif*” , Bandung: Agung Media, 2008

Wibowo Hardiwardoyo, “*Kerugian Ekonomi Nasional Akibat Pandemi Covid-19*”, *Business & Enterprenueurship* 2, no.2, 2020

Yenti Sumarni, “*Pandemi Covid-19: Tantangan Ekonomi dan Bisnis*”, *I-itaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol 6, No.2, 2020

Yolanda Darma Fernandes and Doni Marlius, “*Peranan Customer Service Dalam Meningkatkan Pelayanan Kepada Nasabah Pada PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatra Barat Cabang Utama Padang*”, *Akademik Keuangan dan Perbankan Padang*, 2018

Zubair Hassan, “*Profit Sharing Ratios In Mudharaba Contect*”, “*The Internasional Journal Of Banking and Finance*”, Vol. 7, Number. 1, 2010

