

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS)
(PERIODE 2009-2012)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

CESARIA YOMI EDY NELWANI
09390069

PEMBIMBING:

- 1. DR. H. SYAFIQ. M. HANAFI, S. Ag, M.Ag**
- 2. DRS. A. YUSUF KHOIRUDDIN, SE, M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2013**

ABSTRAK

Deposito *mudharabah* merupakan salah satu produk dari perbankan syariah yang paling banyak diminati oleh masyarakat. Selain itu, deposito *mudharabah* juga merupakan produk perbankan syariah yang mengalami peningkatan selama tahun 2011-2012, yaitu sebesar 70.806 miliar pada tahun 2011 menjadi 84.732 miliar pada Desember 2012. Di masa mendatang, deposito *mudharabah* diharapkan dapat menjadi alternatif investasi jangka pendek maupun jangka panjang bagi masyarakat yang kelebihan dana sehingga dapat meningkatkan jumlah DPK (khususnya deposito *mudharabah*) di perbankan syariah. Dengan menggunakan regresi linier berganda dengan metode kuadrat terkecil (*Ordinary Least Square*), tulisan ini bermaksud ingin mengetahui bagaimanakah variabel internal bank syariah seperti tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*, jumlah jaringan kantor, biaya promosi, dan jumlah karyawan, serta variabel eksternal bank syariah seperti nilai tukar, tingkat inflasi, tingkat suku bunga, dan jumlah uang kartal, mempengaruhi jumlah deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS). Data yang digunakan dalam tulisan ini di mulai sejak Januari 2009 sampai dengan Desember 2012.

Hasil pengujian menunjukkan nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,989 yang berarti secara simultan menunjukkan bahwa total deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS) dipengaruhi oleh nilai tukar rupiah terhadap Dollar AS, tingkat inflasi, tingkat suku bunga, jumlah uang kartal, biaya promosi, jumlah jaringan kantor, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*, dan jumlah pekerja, sebesar 98,9%, sedangkan sisanya 1,1% dipengaruhi oleh faktor atau variabel lain diluar model.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, Bank Umum Syariah, DPK, Deposito *Mudharabah*, Tingkat Bagi Hasil, Jumlah Jaringan Kantor, Biaya Promosi, Jumlah Pekerja, Nilai Tukar, Inflasi, Suku Bunga, Jumlah Uang Kartal



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Cesaria Yomi Edy Nelwani

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Cesaria Yomi Edy Nelwani
NIM : 09390069
Judul Skripsi : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito
Mudharabah pada Bank Umum Syariah (BUS)
Periode 2009-2012**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 13 Jumadil Akhir 1434 H
23 Mei 2013 M

Pembimbing I

Dr. H. Syafiq. M. Hanafi, S. Ag, M. Ag
NIP. 19670518 199703 1 003



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Cesaria Yomi Edy Nelwani

Lamp : -

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama : Cesaria Yomi Edy Nelwani
NIM : 09390069
Judul Skripsi : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito
Mudharabah pada Bank Umum Syariah (BUS)
Periode 2009-2012**

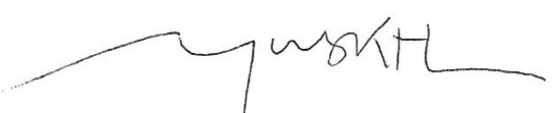
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 13 Jumadil Akhir 1434 H
23 Mei 2013 M

Pembimbing II


Drs. A. Yusuf Khoruddin, SE, M. Si
NIP. 19661119 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Cesaria Yomi Edy Nelwani

NIM : 09390069

Fakultas-Prodi : Syariah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PERIODE 2009-2012**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 23 Mei 2013

Penyusun,



Cesaria Yomi Edy Nelwani
NIM. 09390069

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/.KUI-SKR/PP.009/353/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul :
Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2009-2012

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Cesaria Yomi Edy Nelwani
NIM : 09390069
Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 11 Juni 2013
Nilai : A/B
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

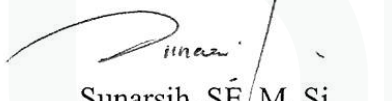
TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang




Dr. H. Syafiq. M. Hanafi, S. Ag, M. Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I



Sunarsih, SE, M. Si
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II



Drs. Slamet Khilmi, M. SI
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 11 Juni 2013
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syari'ah dan Hukum



Noorhardi, MA, M. Phil., Ph.D
NIP. 19711207 199503 1 002

HALAMAN PERSEMBAHAN

Orang tua tercinta. Ayahku YoyoK Sumartoyo (Alm) di Surga dan Ibuku Hemi Setya Purwati. Hanya ungkapan terima kasih yang dapat ananda persembahkan atas segala curahan kasih sayang, lantunan doa dan motivasi yang telah diberikan kepada ananda. Sungguh, tanpa kalian ananda bukanlah siapa-siapa. Dan tanpa kalian, ananda tidak akan bisa menjadi seperti sekarang ini. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga mu dalam pelukan kasih sayangnya. Dan semoga Ayahku bahagia di Surga serta Ibuku selalu diberikan kesehatan dan umur yang panjang sehingga dapat selalu mendampingi.. Amin...

*Nadia Yomi Kurnia Alami
Muhammad Adwan Yomi Aldi Pratama
Bapak dan Ibu di Bali, Tria Rohanna Rizqi, dek Gani
Serta keluarga besar "Prawiro Utomo" yang selalu mendukungku.*

Mas Bagus Ardian Hakim yang sampai dengan saat ini selalu membimbingku dan masih setia mendampingiku dalam menjalani kehidupan ini. Terima kasih atas semangat dan kesabarannya.

Sahabatku (Pasgiblen) Cahya Masturina Citra, Gilang Rizky Dewanti, Septianna Tri Kusmiarti, Ima Akmalia, dan Ita Akmalia. Terima kasih atas waktu, kebersamaan dan canda tawa yang tidak terlupakan selama ini. Bersama kalian aku bisa merasakan arti sebuah persahabatan.

Dan untuk orang-orang yang telah memberikanku do'a dan semangat... Terima Kasih

MOTTO

“...من جد وجد...”

barang siapa yang bersungguh-sungguh berusaha pasti akan mendapatkan apa yang diharapkannya

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan hanya kepada Tuhanmlah hendaknya kamu berharap”.

(Q.S. Al-Insyrah:6-8)

“Cobalah untuk tidak menjadi orang yang sukses, namun cobalah untuk menjadi orang yang bermanfaat”.

(Gibran)

“Hidup ini hanyalah sementara, semua yang ada di dalamnya adalah semu belaka.. Segalanya akan lebih indah jika kita selalu bersyukur atas apa yang sudah Tuhan berikan untuk kita.. Tuhan tidak memberikan apa yang kita inginkan, melainkan apa yang kita butuhkan.. Selagi masih bisa, lakukan yang terbaik melebihi batas maksimal yang kita bisa, karena hidup hanya sekali dan kita harus melakukan yang terbaik.”

(Cesaria Yomi Edy Nelwani)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

أشهد أن لا إله إلا الله وأشهد أن محمداً رسول الله

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه

الجميعين أما بعد

Assalamu' alaikum wr. wb.

Puji syukur kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq, dan hidayahNya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul *“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PERIODE 2009-2012”*.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW semoga kesejahteraan senantiasa menyelimuti keluarga dan sahabat Nabi beserta seluruh umat Islam.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

Atas pertolongan-Nyalah dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu dalam kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penyusun mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Musa Asy'ari, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.

2. Noorhaidi, MA., M. Phil. Ph. D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Drs. Slamet Khilmi, M.Si, selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. H. Syafiq. M. Hanafi, S. Ag, M. Ag selaku pembimbing I dan Drs. A. Yusuf Khoruddin, SE, M.Si selaku pembimbing II, yang dengan kesabaran dan ketulusan hati selalu memberikan bimbingan dan semangat bagi penyusun.
5. Para dosen Prodi Keuangan Islam yang telah menjadi orang tua kedua kami di kampus. Terima kasih telah memberikan berjuta ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penyusun.
6. Teman-teman Keuangan Islam '09 terimakasih untuk persahabatan dan kebersamaan ini.
7. Teman-teman KKN Girisekar 2 (Arda, Elvira, Endang, Ika, Gunawan, Kunto, Iqnal, Eko, dan Rizal), terima kasih untuk pengalaman yang tidak terlupakan selama KKN sehingga kita dapat menjadi keluarga.
8. Pasukan Bodreks (Dinda, Silvi, Arlisa, Maya, Riana, Nensi, Fenti) serta Nurul Azmi, Isvari, dan Marsha terima kasih buat segalanya. Kalian tidak akan tergantikan
9. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu, secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT memberikan balasan pahala dan nikmat atas bantuan yang selama ini diberikan kepada penyusun, Amin. Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Namun dengan kerendahan hati penyusun berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 11 Juni 2013



Cesaria Yomi Edy Nelwani

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥā'	Ĥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	te titik di bawah
ظ	Ẓā'	Ẓ	zet titik di bawah
ع	'Ain	... ' ...	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	... ' ...	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

متَعَقِّدِينَ	Ditulis	muta‘aqqidīn
عَدَّة	Ditulis	‘iddah

C. Tā' marbutah di akhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	Ditulis	hibah
جزية	Ditulis	jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	Ditulis	ni'matullāh
زكاة الفطر	Ditulis	zakātul-fitri

D. Vokal Pendek

ضَرَبَ	Fathah	Ditulis	a
ضَرَبَ		Ditulis	daraba
فَهِمَّ	Kasrah	Ditulis	i
فَهِمَّ		Ditulis	fahima
كُتِبَ	Dammah	Ditulis	u
كُتِبَ		Ditulis	kutiba

E. Vokal Panjang:

1	fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	â jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqṣūr يسعي	Ditulis Ditulis	ā yas'ā
3	kasrah + yamati مجيد	Ditulis Ditulis	ī majīd
4	dammah + waumati فروض	Ditulis Ditulis	ū furūd

F. Vokal Rangkap:

1	fathah + yāmati بينكم	Ditulis Ditulis	ai bainakum
2	fathah + waumati قول	Ditulis Ditulis	au qaul

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

انتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'insyakartum

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي أفرود	Ditulis	Żawi al-Furūd
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
SURAT PERNYATAAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Pokok Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Telaah Pustaka	13

B. Kerangka Teoritik	19
1. Pengertian Bank Syariah	19
2. Pengertian Deposito	20
3. Teori Mudharabah	24
4. Perbedaan Deposito Mudharabah dengan Deposito Konvensional	25
5. Teori Tingkat Bunga	28
6. Teori Nilai Tukar Mata Uang	32
7. Teori Inflasi	34
8. Teori tentang Inflasi dan Pengaruhnya terhadap Deposito Mudharabah	35
9. Teori Permintaan Uang dalam Islam	36
10. Pola Tabungan dan Investasi Islami	39
11. Teori Bagi Hasil (Profit Loss Sharing) dan Pengaruhnya terhadap Deposito Mudharabah	41
C. Kerangka Pemikiran	43
D. Hipotesis	45
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Ruang Lingkup Penelitian	56
B. Jenis dan Sifat Penelitian	56
C. Populasi dan Sampel	57
D. Sumber dan Sifat Data	57
E. Instrumen Penelitian	58

F. Definisi Operasional Variabel	59
G. Teknik Analisis Data	67
BAB VI ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	73
A. Analisis Deskriptif Data	73
B. Analisis Data Uji Asumsi Klasik	81
C. Pengujian Hipotesis	97
1. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	97
2. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	101
3. Uji t	102
D. Analisis dan Pembahasan	112
BAB V PENUTUP	135
A. Kesimpulan	135
B. Keterbatasan Penelitian.....	139
C. Saran	141
DAFTAR PUSTAKA	142

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	74
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov	82
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas dengan Tolerance dan VIF	83
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas Regresi Utama (Awal)	85
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinieritas Regresi Parsial	85
Tabel 4.6 Hasil Uji Glejser	88
Tabel 4.7 Penilaian Batas Kritis Durbin Watson Test	91
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi	92
Tabel 4.9 Durbin Watson Test Bound	92
Tabel 4.10 Uji Run Test	94
Tabel 4.11 Uji Ramsey Test R^2 old	96
Tabel 4.12 Uji Ramsey Test R^2 new	96
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Signifikansi Simultan ANOVA (Uji Statistik F) ..	99
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	101
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	105

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran	44

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran Terjemahan Teks Bahasa Arab	II
Lampiran Rekapitulasi Data Penelitian	III
Lampiran Hasil Uji Statistik	X
Lampiran Tabel	XVIII
Lampiran Curriculum Vitae	XX

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Persaingan antar Perbankan Syariah, dan antara Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional tidak bisa dilepaskan dari segmentasi yang ada pada pasar perbankan di Indonesia. Tiga segmentasi pasar Perbankan Syariah di Indonesia, yaitu *shariah loyalist market*, *conventional loyalist market*, dan *segment floating market*.¹ *Shariah loyalist market* adalah mereka yang memilih produk atau jasa yang ditawarkan oleh Perbankan Syariah karena pertimbangan faktor agama, sebaliknya *conventional loyalist market* adalah mereka yang merasa lebih nyaman dengan produk dan jasa yang ditawarkan oleh perbankan konvensional, sehingga dengan menyimpan uangnya di bank konvensional akan lebih mudah melakukan transaksi. Sedangkan *segment floating market* adalah mereka yang lebih mempertimbangkan efek *financial benefit* dibandingkan dengan efek syariah maupun konvensional.

Volume usaha perbankan syariah dalam kurun waktu satu tahun terakhir, khususnya Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS), mengalami pertumbuhan yang sangat pesat. Total aset per Oktober 2011 telah mencapai Rp127,19 triliun atau meningkat tajam sebesar 48,10%

¹ Adiwarmanto A. Karim, *Prospek dan Tantangan Ekonomi Syariah di Indonesia*, <http://www.pkesinteraktif.com/index2.php>, akses tanggal 14 Juli 2012.

yang merupakan pertumbuhan tertinggi sepanjang 3 tahun terakhir. Ditambah dengan aset BPRS sebesar Rp3,35 triliun, total aset perbankan syariah per Oktober 2011 telah mencapai Rp130,5 triliun.² *Marketshare* perbankan syariah terhadap perbankan nasional telah mencapai sekitar 3,8%. Tingginya pertumbuhan aset tersebut tidak terlepas dari tingginya pertumbuhan dana pihak ketiga pada sisi pasiva dan pertumbuhan penyaluran dana pada sisi aktiva. Penghimpunan dana pihak ketiga meningkat 52,79% dan penyaluran dana masyarakat meningkat sebesar 46,43%.³

Pertumbuhan aset yang tinggi tersebut terkait erat dengan ekspansi perbankan syariah terutama pasca disahkannya Undang-undang No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Secara kelembagaan, jaringan perbankan syariah meningkat menjadi 11 BUS (bertambah 6 BUS setelah lahirnya UU), dengan total jaringan kantor mencapai 1.688 kantor dan 1.277 *office channelling*. Selain itu, upaya pengembangan perbankan syariah yang dilakukan secara sinergis antara Bank Indonesia dan pelaku industri yang tergabung dalam *iB campaign* baik untuk *funding* maupun *lending* berpengaruh positif terhadap pertumbuhan aset perbankan syariah.

Selain itu, salah satu faktor yang berperan penting dalam perkembangan bank syariah adalah pola ketertarikan masyarakat terhadap pola penyimpanan uang dalam bentuk investasi. Sejauh ini ketertarikan

² Publikasi Bank Indonesia, www.bi.go.id, Outlook Perbankan Syariah 2012, akses tanggal 12 April 2013.

³ *Ibid.*

masyarakat dalam mendepositokan dananya dipengaruhi oleh keinginannya untuk mendapatkan keuntungan yang lebih besar, dalam arti suku bunga yang lebih besar pada bank konvensional atau bagi hasil yang lebih tinggi pada bank syariah. Perkembangan tersebut didukung pula oleh kondisi moneter dan kebijakan perbankan syariah yang semakin kondusif. Sampai dengan saat ini terdapat 11 Bank Umum Syariah (BUS) yang beroperasi di Indonesia. Beragam produk dan jasa telah dikeluarkan oleh bank syariah untuk menghimpun dana dari masyarakat. Salah satu produk yang ditawarkan Perbankan Syariah adalah dengan menggunakan akad *mudharabah*. Simpanan *mudharabah* terdiri dari tabungan *mudharabah* dan deposito *mudharabah*.

Tidak seperti bank konvensional yang menawarkan deposito dengan konsep bunga, bank syariah hadir dengan menawarkan deposito *mudharabah* konsep bagi hasil. Bagi Hasil (*profit sharing*) antara bank dengan nasabah dalam pengelolaan dananya digunakan sebagai prinsip dalam perbankan syariah. *Profit sharing* menekankan bahwa simpanan yang ditabung pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan oleh bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang didapat akan dibagi menurut nisbah yang disepakati bersama. Tingkat bagi hasil yang tinggi akan menarik nasabah dalam memilih perbankan.

Semakin kompetitifnya imbal bagi hasil yang diberikan oleh bank syariah ternyata mampu mendorong perkembangan dana pihak ketiga

perbankan syariah, meskipun secara umum sepanjang tahun 2012 suku bunga deposito bank konvensional cenderung meningkat dibandingkan tahun-tahun sebelumnya, bank syariah dengan peningkatan kinerja pembiayaannya dapat memberikan imbal hasil yang tinggi. Imbal hasil bank syariah yang menarik minat nasabah terutama pada produk deposito. Produk deposito *mudharabah* lebih diminati nasabah daripada alternatif penempatan dana lainnya yakni tabungan.⁴ Deposito *mudharabah* menjadi produk yang diminati nasabah dibandingkan dengan produk perbankan yang lainnya karena deposito *mudharabah* dianggap jauh lebih menguntungkan bagi para nasabah.

Penelitian ini akan lebih memfokuskan pada faktor-faktor yang mempengaruhi deposito *mudharabah*. Berdasarkan perkembangan pada setiap jenis produknya, produk deposito dan tabungan merupakan produk yang stabil mengalami peningkatan sepanjang tahun 2011. Deposito merupakan produk yang tingkat pertumbuhannya sangat tinggi yaitu sekitar 61,06% dari posisi tahun lalu Rp39,23 triliun menjadi Rp62,02 triliun.⁵ Produk deposito *mudharabah* juga merupakan produk yang stabil mengalami peningkatan sepanjang tahun 2012. Deposito merupakan produk yang tingkat pertumbuhannya sangat tinggi dari posisi tahun lalu Rp 70,806 triliun menjadi Rp 84.732 triliun.⁶ Deposito *mudharabah* merupakan investasi baik

⁴ Lihat Lampiran Tabel 1 dan Tabel 2. Data merupakan Publikasi Bank Indonesia, diakses dari www.bi.go.id, Outlook Perbankan Syariah 2012, akses tanggal 24 Mei 2013.

⁵ *Ibid.*

⁶ Publikasi Bank Indonesia, www.bi.go.id, Statistik Perbankan Syariah 2012, akses tanggal 1 Maret 2013.

secara individu maupun perusahaan dalam bentuk deposito yang sesuai dengan prinsip syariah yakni *mudharabah muthlaqah*. *Mudharabah muthlaqah* sendiri berarti simpanan dana masyarakat (pemilik dana/*shahibul maal*) yang oleh *mudharib* dapat dioperasikan untuk mendapatkan keuntungan. Hasil dari keuntungan tersebut akan dilakukan bagi hasil antara pemilik dana dan pihak bank sesuai dengan nisbah yang disepakati.⁷

Secara sederhana, pengertian *mudharabah* menurut ulama fiqh dalam madzhab Maliki adalah suatu pemberian mandat dari investor (*shahibul maal*) yang disertakan kepada pengelola (*mudharib*) untuk berdagang dengan mata uang tunai dengan mendapatkan sebagian keuntungan, apabila sudah diketahui jumlah dan keuntungan yang diperolehnya.⁸ Dalam mengaplikasikan *mudharabah*, penyimpanan atau deposit bertindak sebagai *shahibul maal* (pemilik modal) dan bank sebagai *mudharib* (pengelola). Dana tersebut digunakan bank untuk melakukan pembiayaan *mudharabah* maupun ijarah. Hasil usaha ini akan dibagikan berdasarkan nisbah yang disepakati.⁹

Nasabah memiliki motivasi yang berbeda-beda dalam melakukan transaksi di bank syariah. Selain motif untuk bertransaksi sesuai dengan

⁷ http://www.bnisyariah.tripod.com/ind_deposito-mudharabah.html/, akses tanggal 24 Mei 2012.

⁸ Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*. Cetakan ke-2, edisi revisi, Yogyakarta: UII Press, 2004, hlm. 39.

⁹ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Edisi 3, Yogyakarta: Ekonisia, 2005, hlm. 66.

syariat Islam, motivasi nasabah untuk bertransaksi di bank syariah adalah untuk mendapatkan fasilitas dan pelayanan yang memuaskan dari bank syariah. Fasilitas bank syariah yang lengkap memberikan kemudahan pada nasabah dalam bertransaksi di bank syariah. Selain itu, bank syariah dengan jaringan kantor yang luas, jumlah pekerja yang memadai, serta biaya promosi yang lebih banyak, memungkinkan adanya pelayanan yang lebih baik dalam rangka memberikan *service* dan kemudahan bagi para nasabah.

Pertumbuhan jumlah kantor dari tahun ketahun mengalami peningkatan baik dari Bank Umum Syariah maupun dari Unit Usaha Syariah. Pada Bank Umum Syariah, jumlah kantor mengalami peningkatan sebesar 1.215 pada Desember 2010 menjadi 1.401 pada Januari 2011 dan 1.745 pada Desember 12.¹⁰ Jumlah kantor cabang telah menjadi pertimbangan bagi masyarakat Indonesia yang ingin menyimpan dananya di bank syariah. Apalagi sekarang ini mobilitas masyarakat semakin cepat dan terus berkembang, sehingga masyarakat memerlukan jasa finansial yang mudah dan praktis.

Selain variabel internal bank syariah, jumlah deposito *mudharabah* di bank syariah juga dipengaruhi oleh variabel eksternal bank syariah. Variabel eksternal bank syariah yang pertama adalah nilai tukar. Amerika Serikat sebagai negara dengan mata uang yang kuat menjadi *basic* dalam penentuan nilai tukar di Indonesia. Hal ini yang menjadikan kurs mata uang Indonesia

¹⁰ Lihat Lampiran Tabel 3 Jaringan Kantor Bank Syariah. Data merupakan Publikasi Bank Indonesia, diakses dari www.bi.go.id, Statistik Perbankan Syariah 2012, akses tanggal 24 Mei 2013.

sangat dipengaruhi oleh kurs mata uang Amerika Serikat. Pada saat *kurs* mata uang Amerika Serikat, dollar Amerika menguat, maka mata uang Indonesia, rupiah akan melemah, begitu juga sebaliknya.

Faktor eksternal bank syariah selanjutnya adalah inflasi. Secara umum inflasi berarti kenaikan harga dari barang atau komoditas dan jasa selama periode waktu tertentu.¹¹ Pada saat mengalami inflasi, sebuah negara akan mengalami masalah yang cukup serius. Hal ini dikarenakan adanya peningkatan jumlah uang yang beredar. Hal tersebut dapat berimbas pada melemahnya mata uang suatu negara. Tingkat inflasi yang lebih tinggi akan menyebabkan tingkat bunga nominal yang lebih tinggi, yang pada gilirannya akan menurunkan keseimbangan uang riil. Dengan kata lain, pada saat inflasi, nilai uang akan menjadi turun sehingga masyarakat akan cenderung untuk menarik simpanannya pada bank, baik dalam bentuk tabungan maupun deposito dan lebih memilih berinvestasi pada hal-hal yang bersifat non produktif.

Tingkat suku bunga merupakan salah satu faktor ekonomi makro yang mempengaruhi jumlah deposito *mudharabah* pada bank syariah. Sejauh ini ketertarikan masyarakat dalam mendepositokan dananya dipengaruhi oleh keinginannya untuk mendapatkan keuntungan yang lebih besar, dalam arti suku bunga yang lebih besar pada bank konvensional atau bagi hasil yang lebih tinggi pada bank syariah. Tingkat bunga dapat dipandang sebagai

¹¹ Adiwarman A. Karim, *Ekonomi Makro Islami*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007), hlm. 135.

pendapatan yang diperoleh dari tabungan. Makin tinggi tingkat suku bunga, maka makin tinggi pula keinginan masyarakat/nasabah untuk menabung. Begitu pula sebaliknya, makin rendah tingkat suku bunga, makin rendah pula keinginan masyarakat/nasabah untuk menabung. Hal ini menunjukkan bahwa tingkat suku bunga yang lebih tinggi akan lebih disukai oleh masyarakat. Dengan adanya suku bunga yang lebih tinggi, masyarakat akan lebih terdorong untuk mengorbankan/mengurangi pengeluaran mereka untuk konsumsi, dan memilih untuk menyimpan uang mereka di bank.

Jumlah uang yang kartal juga merupakan faktor yang mempengaruhi jumlah deposito *mudharabah* pada bank syariah. Apabila jumlah uang kartal itu tinggi akan memungkinkan terjadinya inflasi dan penurunan daya beli masyarakat, yang kemudian akan mengakibatkan masyarakat enggan untuk menyimpan dananya di bank syariah.

Penelitian ini penting karena membahas faktor-faktor yang mempengaruhi deposito *mudharabah*. Penelitian ini secara khusus ingin menguji pengaruh variabel nilai tukar rupiah terhadap dollar AS, tingkat inflasi, tingkat suku bunga *BI Rate*, jumlah uang kartal, biaya promosi, jumlah jaringan kantor, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* jangka waktu 1, 3, 6, 12, dan lebih 12 bulan, serta jumlah pekerja terhadap jumlah deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS) periode 2009-2012. Adapun alasan memilih deposito *mudharabah* karena produk deposito *mudharabah*

merupakan produk yang tingkat pertumbuhannya sangat tinggi dan stabil mengalami peningkatan sepanjang tahun 2012.

Dari uraian latar belakang di atas, maka peneliti bermaksud untuk melakukan penelitian dengan judul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) PERIODE 2009-2012”

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka dapat dirumuskan pokok masalah sebagai berikut:

1. Apakah variabel internal bank syariah berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS) periode 2009-2012?;
2. Apakah variabel eksternal bank syariah berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah* di Bank Umum Syariah (BUS) periode 2009-2012?;

C. Tujuan Penelitian

Tujuan yang ingin dicapai penelitian ini adalah:

1. Menjelaskan pengaruh variabel internal bank syariah terhadap jumlah deposito *mudharabah* di Bank Umum Syariah (BUS) periode 2009-2012;

2. Menjelaskan pengaruh variabel eksternal bank syariah terhadap jumlah deposito *mudharabah* di Bank Umum Syariah (BUS) periode 2009-2012.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah:

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah hasil kajian dalam rangka perkembangan perbankan syariah di Indonesia.
2. Secara ilmiah penelitian ini diharapkan mampu menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu ekonomi khususnya pada keuangan Islam, serta bisa dijadikan rujukan lebih lanjut bagi peneliti berikutnya.
3. Secara praktis penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan bagi Bank Umum Syariah (BUS) dalam mengambil kebijakan khususnya dalam meningkatkan dana pihak ketiga (deposito *mudharabah*) dan faktor-faktor yang mempengaruhinya. Selain itu bagi para nasabah dalam rangka mengambil keputusan.

E. Sistematika Pembahasan

Agar dapat diperoleh pemahaman yang runtut, sistematis dan jelas maka penyusun memberikan kerangka sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab pertama, berisi pendahuluan sebagai titik tolak dan menjadi acuan dalam proses penelitian yang dilakukan. Bab ini terdiri dari latar belakang

masalah yang menguraikan alasan dan motivasi penelitian. Selanjutnya pokok masalah sebagai inti permasalahan yang dicarikan penyelesaiannya melalui penelitian dan dilanjutkan dengan tujuan dan manfaat penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian ini. dan bab pertama ini diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penelitian.

Bab kedua, mengetengahkan eksplorasi yang lebih mendalam terhadap terhadap teori-teori yang mendukung masalah sehingga dapat dijadikan pijakan dalam menganalisis masalah. Bab ini menjelaskan Telaah Pustaka yang diperlukan untuk memaparkan penelitian sejenis yang pernah dilakukan guna mengetahui posisi penelitian, kemudian dilanjutkan dengan pemaparan teori sebagai kerangka penelitian ini sehingga penyusun mendapatkan dugaan sementara yang terangkum dalam hipotesis. Setelah itu menguraikan pengertian perbankan syariah, landasan hukum dan operasional yang berlaku. Selain itu penyusun juga memaparkan tentang deposito *mudharabah* dan landasan hukumnya, juga jenis-jenis *mudharabah* yang ada pada bank syariah di Indonesia. Kemudian diteruskan dengan penjelasan mengenai variabel-variabel independen yang akan berpengaruh terhadap jumlah deposito *mudharabah* juga memaparkan konsepsi teori yang mendasari dari penelitian ini serta pengaruhnya terhadap variabel dependen dalam hal ini adalah deposito *mudharabah*.

Bab ketiga, menguraikan tentang jenis dan sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data yang digunakan.

Bab keempat, memaparkan analisis data dan pembahasan hasil analisis yang diawali dengan analisis deskriptif data, dan hasil pengujian sebagai interpretasi hasil analisis. Pengujian pertama adalah uji asumsi klasik sebagai asumsi dari model regresi. Uji asumsi klasik dilakukan karena model yang digunakan dalam penelitian ini adalah model regresi berganda. Selanjutnya dilakukan adalah uji teoritis dan hipotesis untuk membuktikan teori dan hipotesis yang diajukan dalam bab pertama.

Bab kelima, kesimpulan yaitu menjawab rumusan masalah yang telah dikemukakan pada bab pertama dan saran-saran penelitian ini yang dirangkum dalam bab terakhir. Saran juga diperlukan untuk memberikan masukan kepada pihak-pihak yang berkepentingan dalam kaitannya dengan penelitian ini.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, dapat disimpulkan bahwa nilai tukar Rupiah terhadap Dollar AS, tingkat inflasi, tingkat suku bunga, jumlah uang kartal, biaya promosi, jumlah jaringan kantor, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 1 bulan, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 3 bulan, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 6 bulan, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 12 bulan, tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* lebih dari 12 bulan, dan jumlah pekerja, secara simultan berpengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS). Hal ini terbukti dari uji F yang menunjukkan nilai signifikansi 0,000 lebih kecil dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,000 < 0,005$). Sedangkan koefisien determinasi ditunjukkan oleh nilai *Adjusted R Square* 0,989, maka dapat disimpulkan bahwa tingkat pengaruh semua variabel independen terhadap variabel dependen sebesar 98,9% dan sisanya (1,1%) dipengaruhi oleh variabel lain.

Sedangkan uji-t menunjukkan hasil sebagai berikut:

1. Nilai tukar berpengaruh dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi sebesar 0,163 dengan nilai signifikansi 0,000 yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,000 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu 0,163, maka H_1 diterima ditolak, dan berarti

nilai tukar berpengaruh signifikan dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).

2. Tingkat inflasi berpengaruh negatif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi -0,063 dengan nilai signifikansi 0,003 yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,03 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai negatif yaitu -0,063, maka H_2 diterima, dan berarti tingkat inflasi berpengaruh dengan parameter negatif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
3. Tingkat suku bunga berpengaruh negatif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi -0,070 dengan nilai signifikansi 0,026 yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,026 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai negatif yaitu 0,070 maka H_3 diterima, dan berarti tingkat suku bunga berpengaruh dengan parameter negatif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
4. Jumlah uang kartal tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi 0,120 dengan nilai signifikansi 0,113 yang lebih tinggi dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,113 > 0,05$) maka H_4 ditolak, dan berarti jumlah uang kartal tidak berpengaruh dan signifikan terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).

5. Biaya promosi berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi 0,090 dengan nilai signifikansi 0,001 yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,001 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu 0,090 maka H_5 diterima, dan berarti biaya promosi berpengaruh dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
6. Jumlah jaringan kantor tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi 0,038 dengan nilai signifikansi 0,361 yang lebih tinggi dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,361 > 0,05$) maka H_6 ditolak, dan berarti jumlah jaringan kantor tidak berpengaruh dan signifikan terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
7. Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 1 bulan tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi 0,014 dengan nilai signifikansi 0,648 yang lebih tinggi dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,648 > 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu 0,014 maka H_7 ditolak, dan berarti Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 1 bulan tidak berpengaruh dan signifikan terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
8. Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 3 berpengaruh negatif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari

nilai koefisien regresi $-0,094$ dengan nilai signifikansi $0,011$ yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan $0,05$ ($0,011 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai negatif yaitu $-0,094$ maka H_8 ditolak, dan berarti Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 3 bulan berpengaruh dengan parameter negatif dan signifikan terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).

9. Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 6 bulan berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi $0,047$ dengan nilai signifikansi $0,040$ yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan $0,05$ ($0,040 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu $0,047$ maka H_9 diterima, dan berarti Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 6 bulan berpengaruh dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
10. Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 12 bulan berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi $0,076$ dengan nilai signifikansi $0,037$ yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan $0,05$ ($0,037 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu $0,076$ maka H_{10} diterima, dan berarti Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* 12 bulan berpengaruh dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).

11. Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* lebih dari 12 bulan tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi 0,083 dengan nilai signifikansi 0,007 yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,007 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu 0,083 maka H_{11} diterima, dan berarti Tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* lebih dari 12 bulan berpengaruh dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).
12. Jumlah pekerja berpengaruh positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS), terbukti dari nilai koefisien regresi 0,841 dengan nilai signifikansi 0,000 yang lebih rendah dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,000 < 0,05$). Karena koefisien regresi bernilai positif yaitu 0,841 maka H_{12} diterima, dan berarti jumlah pekerja berpengaruh dengan parameter positif terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah (BUS).

B. KETERBATASAN PENELITIAN

Penelitian ini memiliki berbagai keterbatasan. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan lebih baik, maka saran yang disampaikan adalah sebagai berikut :

1. Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data time series yang sangat terbatas, sehingga disarankan untuk penelitian selanjutnya

menggunakan data time series yang lebih panjang agar dapat lebih menggambarkan kondisi sebenarnya.

2. Selain itu penelitian ini hanya menggunakan 12 variabel bebas, disarankan untuk menambah variabel lain (Baik dari sektor eksternal bank syariah maupun internal bank syariah) yang diduga kuat berpengaruh secara signifikan terhadap deposito *mudharabah* Bank Umum Syariah dari hasil penelitian-penelitian lainnya.
3. Variabel terikat dalam penelitian ini hanya deposito *mudharabah*, diharapkan untuk penelitian selanjutnya diteliti juga faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah dana pihak ketiga lainnya.
4. Penelitian ini menggunakan data statistik dari Bank Indonesia. Disarankan untuk penelitian selanjutnya dapat mengetahui secara langsung dari sisi nasabah dengan wawancara atau kuisioner, sehingga dapat diketahui secara jelas dan pasti faktor-faktor yang mempengaruhi nasabah dalam menanamkan dananya ke dalam deposito *mudharabah* di Bank Umum Syariah. Penelitian selanjutnya juga dapat mengkombinasikan data sekunder dengan data primer sehingga dapat memperkaya penelitian.

C. SARAN

Penelitian ini mempunyai implikasi terhadap manajemen bank syariah, bahwa tingkat bagi hasil yang tinggi, jumlah jaringan kantor, dan jumlah karyawan akan berpengaruh terhadap peningkatan dana pihak ketiga. Untuk meningkatkan penghimpunan dana pihak ketiga (*deposito mudharabah*) tersebut, hendaknya manajemen lebih meningkatkan kinerjanya agar dapat memberikan bagi hasil yang tinggi terhadap dana investasi nasabah tersebut. Selain itu manajemen bank syariah juga dapat bekerja sama dengan Majelis Ulama Indonesia (MUI) untuk memberikan sosialisasi lebih luas mengenai haramnya bunga bank. Bagi peneliti di bidang perbankan syariah, penelitian ini dapat menjadi literatur dan wacana untuk penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Hadits

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung: Diponegoro), 2007.

al-Asqalani, Ibnu Hajar, *Kitab Bulughul Mahram*, Hadis no 929.bab al-Qiradh.

Zuhaily, Wahbah, *al-Fiqh al-Islami wa Adillatuhu*, Daar al-Fikr, 1989.

Statistik dan Metode Penelitian

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2005).

_____, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20*, Edisi 6, (Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2012).

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2007).

_____, *Statistika Untuk Penelitian*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2005).

Supardi, *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: UII Press, 2005).

Ekonomi dan Perbankan

A. Karim, Adiwarmam, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.

_____, *Ekonomi Makro Islami*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.

Antonio, Syafi'i, *Bank Syari'ah: dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Bank Syariah*, Jakarta: Pustaka Alvabet, 2006.

Bank Indonesia, Outlook Perbankan Syariah 2012.

_____, Statistik Perbankan Syariah 2012.

- Indriantoro, Dr. Nur, M, Sc., *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE Fakultas Ekonomika dan Bisnis UGM, 2011.
- Kotler, Philip dan Molan, Benyamin. *Manajemen Pemasaran*, jilid 1 Edisi milenium: Pemasaran Dari The Prentice Hall International. Jakarta: Prenhalindo, 2000.
- Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001.
- _____, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, edisi.Ke-2 Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004
- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*. Cetakan ke-2, edisi revisi, Yogyakarta: UII Press, 2004.
- Simamora, Henry, *Akuntansi Basis Pengambilan keputusan Bisnis*, Jilid 1. Jakarta : Salemba Empat, 2000.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Sukirno, Sadono, *Pengantar Teori Ekonomi Makro*, Jakarta: Rajawali Press, 2004.
- Wibowo, M. Ghofur, *Pengantar Ekonomi Moneter*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007

Jurnal dan Karya Ilmiah

- Agustin, Grisvia, “Analisis Paritas Daya Beli pada Kurs Rupiah terhadap Dollar AS periode September 1997 – Desember 2007 dengan menggunakan Metode Error Correction Model”, *JESP Vol. 1*, No. 1, (2009).
- Aryaningsih, Ni Nyoman, “Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, dan Jumlah Penghasilan terhadap Permintaan Kredit di PT. BPD Cabang Pembantu Kediri”, *Jurnal Penelitian dan Pengembangan Sains dan Humaniora* April 2008, Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ilmu Sosial Undiksha, (2008).
- Darma, Rezki, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah di Indonesia”, *Skripsi S1*, Fakultas Ekonomi, Universitas Andalas, (2010).
- Eko Ardiyanto, Iman, “Model Estimasi Neural Network, Aplikasi Peramalan Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* dengan Variabel

- Makroekonomi sebagai Penentu”, *Skripsi S1*, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, UNDIP, Semarang, (2012).
- Faizi, “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Simpanan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah periode 2005-2007”. *Skripsi S1*, UIN Sunan Kalijaga, Jurusan Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, (2009).
- Hamonangan, Pasaribu Delvin, “Pengaruh Suku Bunga dan Bagi Hasil terhadap Deposito *Mudharabah* pada BPR Syariah Panduarta Insani Medan”, *Skripsi S1*, Fakultas Ekonomi, Universitas Sumatera Utara, (2010).
- Hassan, Miftahul, “Analisis Pengaruh Jumlah Bagi Hasil, Suku Bunga, dan Inflasi terhadap Jumlah Simpanan *Mudharabah*. Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia periode 1999-2007”, *Skripsi S1*, UIN Sunan Kalijaga, Jurusan Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, (2008).
- Krismanto, Adi, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Loyalitas Nasabah (Studi kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Semarang Pattimura)”, *Tesis S2*, Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro Semarang, (2009).
- M. Showwam, Azmy, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2005-2008”, *Skripsi S1*, Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, (2008).
- Maski, Ghozali, “Analisis Keputusan Nasabah Menabung: Pendekatan Komponen dan Model Logistik Studi pada Bank Syariah di Malang”, *Jurnal of Indonesian Applied Economics Vol. 4 No. 1 Mei 2010*, Fakultas Ekonomi Universitas Brawijaya, (2010).
- Maula, Khikmatul, “Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Jumlah Bagi Hasil, Inflasi, Indeks Harga Saham JII, dan Jumlah Uang Beredar terhadap Deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri (BSM) periode 2007-2011”, *Skripsi S1*, Fakultas Syari’ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga, (2012).
- Mustikasari, Aulia, “*Pengaruh Bagi Hasil dan Pendapatan terhadap Simpanan Mudharabah, studi kasus Bank Syariah Mandiri periode 2000-2005*”. *Skripsi S1*, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, (2006).
- Noviarita, Neni, “Analisis Inflasi di Indonesia (Pendekatan Model Dinamis)”, *Tesis* Fakultas Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, UGM, (2003).
- Nur Susanti, Erma, “Pengaruh Bagi Hasil dan Kualitas Pelayanan terhadap Jumlah Simpanan *Mudharabah* pada Bank BPD Syariah DIY”, *Skripsi S1*, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Yogyakarta, (2011).

- Nurmalasari, Titi, “Pengaruh Biaya Promosi terhadap Volume Penjualan (Studi Kasus pada Yogya Toserba Hz Tasikmalaya)”, *Skripsi SI*, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi.
- Oktavia, Adek Laksmi, dkk, “Analisis *Kurs* dan *Money Supply* di Indonesia”, *Jurnal Kajian Ekonomi*, Januari 2013, Vol. I, No. 02, (2013).
- Raditiya, Assriwijaya, “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Suku Bunga Terhadap Deposito *Mudharabah* (Bank Syariah Mandiri)”, *Skripsi SI*, Fakultas Ekonomi, UII, (2007).
- Rohma Fadhila, Dewi, “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Suku Bunga terhadap Simpanan *Mudharabah* studi kasus Bank Syariah Mandiri.” *Skripsi*, Fakultas Ekonomi, UII, (2004).
- Ulfah, Rizkia, “Pengaruh Makroekonomi terhadap Penetapan Nisbah Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* Perbankan Syariah di Indonesia 2006-2010”, *Skripsi SI*, Program Studi Muamalat (Ekonomi Islam), UIN Syarif Hidayatullah, Jakarta, (2011).
- Wibowo, M. Ghafur, “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Suku Bunga, dan Pendapatan terhadap Simpanan *Mudharabah*: Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia (BMI)”, *Jurnal Ekonomi Syariah MUAMALAH*, Oktober 2003, Vol. 1, No. 1, (2003).
- Widiastama, Siffa, “Pengaruh Total Bagi Hasil, Suku Bunga, dan Fatwa MUI terhadap Simpanan *Mudharabah* pada Bank Muamalat Indonesia periode 2001-2005”, *Skripsi SI*, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia, (2006).
- Winda, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Deposito PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional, Tbk Cabang Medan”, *Skripsi SI*, Universitas Sumatera Utara Medan, (2009).
- Yunita, Patria, “Pengaruh Suku Bunga SBI, Tingkat Inflasi, dan *Kurs* US Dollar terhadap Kinerja Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah”, *Tesis*, Pascasarjana FE UI, Jakarta, (2008).
- Zuliani, Siti, “Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, dan Bagi Hasil terhadap Deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri (BSM)”, *Skripsi SI*, Jurusan KUI, UIN Sunan Kalijaga, (2011).

Lain-lain

- A. Karim, Adiwarmanto, *Prospek dan Tantangan Ekonomi Syariah di Indonesia*, <http://www.pkesinteraktif.com/index2.php>

Wulandari, Dewi, "Jurnal Analisis System Bagi Hasil Deposito pada PT. Bank Jabar Syariah", <http://dewisayangcatur.blogspot.com>

<http://akuqroen.blogspot.com/2010/12/uang-kartal-dan-uang-giral.html>

<http://alياهوfarwah.wordpress.com/2012/06/19/permintaan-uang-perspektif-islam/>

<http://deposito-BRIS-berbagi.html./syariahmandiri.co.id>

<http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/2012/04/13/pejuang-dan-prospek-pekerjaan-di-perbankan-syariah-2/>

<http://pajakpenghasilan.com/wepe/?tag=biaya-promosi>

<http://gusasta.blogspot.com/2013/01/teori-inflasi.html>

<http://www.agustiantocentre.com/?p=162>

<http://id.wikipedia.org/wiki/Inflasi>

<http://www.bi.go.id/>

<http://www.bi.go.id/web/id/Moneter/BI+Rate/Penetapan+BI+Rate/>

<http://www.bi.go.id/web/Moneter/Inflasi/Data%20Inflasi>

http://www.bnisyariah.tripod.com/ind_deposito-mudharabah.html/

<http://www.plengdut.com/2013/02/uang.html>

<http://www.republika.co.id/berita/syariah/keuangan/11/11/19/luw0tk-aset-BRIS-kuartal-iii-2010-naik-5512-persen/>

Lampiran-lampiran

Lampiran Terjemahan Teks Bahasa Arab:

Halaman	Footnote	Terjemahan
23	18	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.....
23	19	“Ada tiga hal yang didalamnya terdapat keberkatan: jual beli secara tangguh (tidak secara tunai), <i>muqaradhadh</i> (<i>mudharabah</i>), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual”. (HR Ibnu Majah dari Shuhaib).
40	39	Adakah salah seorang diantara kamu yang ingin memiliki kebun kurma dan anggur yang mengalir di bawahnya sungai-sungai, di sana dia memillii segala macam buah-buahan, kemudian datanglah masa tuanya sedang dia memiliki keturunan yang masih kecil-kecil. Lalu kebun itu ditiup angin keras yang mengandung api, sehingga terbakar. ¹ Demikianlah Allah menerangkan ayat-ayat Nya kepadamu agar kamu memikirkannya.
40	40	Dan hendaklah takut (kepada Allah) orang-orang yang sekiranya mereka meninggalkan keturunan yang lemah di belakang mereka yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) nya. Oleh sebab itu, hendaklah mereka bertakwa kepada Allah, dan hendaklah mereka berbicara dengan tutur kata yang benar.

¹ Inilah perumpamaan orang yang menginfakkan hartanya karena riya', membanggakan pemberiannya kepada orang lain dan menyakiti hati orang yang diberi.

Lampiran Rekapitulasi Data Penelitian:

Data Nilai Tukar Rupiah terhadap Dollar AS (dalam satuan rupiah)

Bulan	2009	2010	2011	2012
Januari	10.950	9.400	8.991	9.068
Februari	11.355	9.365	9.057	9.000
Maret	11.980	9.335	8.823	9.085
April	11.575	9.115	8.709	9.180
Mei	10.713	9.012	8.574	9.190
Juni	10.340	9.180	8.537	9.565
Juli	10.225	9.083	8.597	9.480
Agustus	9.920	8.952	8.508	9.485
September	10.060	9.041	8.578	9.560
Oktober	9.681	8.924	8.823	9.588
November	9.545	8.928	8.835	9.615
Desember	9.480	9.013	9.170	9.605

Sumber : website Bank Indonesia

Data Inflasi (dalam %)

Bulan	2009	2010	2011	2012
Januari	-0,0700	0,8400	0,8900	0,7600
Februari	0,2100	0,3000	0,1300	0,0500
Maret	0,2200	-0,1400	-0,3200	0,0700
April	-0,3100	0,1500	-0,3100	0,2100
Mei	0,0400	0,2900	0,1200	0,0700
Juni	0,1100	0,9700	0,5500	0,6200
Juli	0,4500	1,5700	0,6700	0,7000
Agustus	0,5600	0,7600	0,9300	0,9500
September	1,0500	0,4400	0,2700	0,0100
Oktober	0,1900	0,0600	-0,1200	0,1600
November	-0,0300	0,6000	0,3400	0,0700
Desember	0,3300	0,9200	0,5700	0,5400

Sumber : website Biro Pusat Statistik

Data Tingkat Suku Bunga *BI Rate t-1* (dalam %)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		0,0875	0,0650	0,0650	0,0600
Februari		0,0825	0,0650	0,0675	0,0575
Maret		0,0775	0,0650	0,0675	0,0575
April		0,0750	0,0650	0,0675	0,0575
Mei		0,0725	0,0650	0,0675	0,0575
Juni		0,0700	0,0650	0,0675	0,0575
Juli		0,0675	0,0650	0,0675	0,0575
Agustus		0,0650	0,0650	0,0675	0,0575
September		0,0650	0,0650	0,0675	0,0575
Oktober		0,0650	0,0650	0,0650	0,0575
November		0,0650	0,0650	0,0600	0,0575
Desember	0,0925	0,0650	0,0650	0,0600	

Sumber : website Bank Indonesia

Data Jumlah Uang Kartal (dalam miliar rupiah)

Bulan	2009	2010	2011	2012
Januari	236.885	258.118	303.224	345.249
Februari	225.489	255.418	296.194	333.862
Maret	226.672	250.612	290.466	340.602
April	230.275	253.934	299.914	348.249
Mei	231.368	262.752	305.497	352.586
Juni	244.634	269.372	315.539	374.431
Juli	242.408	274.463	326.521	384.105
Agustus	244.302	295.093	391.942	405.661
September	273.744	288.846	336.521	384.840
Oktober	246.950	283.068	336.649	392.116
November	257.459	289.889	334.426	392.610
Desember	279.029	318.575	372.972	439.720

Sumber : website Bank Indonesia

Data Biaya Promosi t-1 (dalam miliar rupiah)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		14	9	14	18
Februari		26	16	28	44
Maret		32	25	39	68
April		46	39	60	90
Mei		55	54	79	110
Juni		60	65	102	134
Juli		69	83	118	166
Agustus		80	106	142	197
September		92	131	167	224
Oktober		106	159	231	261
November		121	193	262	296
Desember	180	154	236	339	

Sumber : website Bank Indonesia

Data Jumlah Jaringan Kantor (dalam satuan)

Bulan	2009	2010	2011	2012
Januari	585	820	1.309	1.435
Februari	618	852	1.308	1.421
Maret	635	934	1.311	1.460
April	642	918	1.326	1.457
Mei	643	970	1.332	1.499
Juni	643	33	1.332	1.529
Juli	645	1.113	1.332	1.543
Agustus	654	1.111	1.332	1.598
September	660	1.151	1.349	1.650
Oktober	688	1.154	1.365	1.686
November	701	1.171	1.391	1.714
Desember	711	1.215	1.401	1.745

Sumber : website Bank Indonesia

Data TBH Deposito Mudharabah 1 bulan t-1 (dalam %)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		0,0766	0,0531	0,0633	0,0704
Februari		0,0812	0,0654	0,0551	0,0684
Maret		0,0735	0,0677	0,0650	0,0665
April		0,0913	0,0660	0,0658	0,0682
Mei		0,0828	0,0637	0,0657	0,0677
Juni		0,0673	0,0663	0,0648	0,0663
Juli		0,0741	0,0691	0,0652	0,0588
Agustus		0,0698	0,0669	0,0610	0,0608
September		0,0678	0,0659	0,0736	0,0603
Oktober		0,0701	0,0666	0,0774	0,0613
November		0,0675	0,0651	0,0737	0,0589
Desember	0,0822	0,0692	0,0690	0,0714	

Sumber : website Bank Indonesia

Data TBH Deposito Mudharabah 3 bulan t-1 (dalam %)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		0,0766	0,0607	0,0642	0,0744
Februari		0,0907	0,0686	0,0601	0,0727
Maret		0,0959	0,0709	0,0660	0,0700
April		0,0840	0,0688	0,0667	0,0722
Mei		0,0825	0,0681	0,0661	0,0716
Juni		0,0763	0,0667	0,0672	0,0683
Juli		0,0776	0,0685	0,0660	0,0602
Agustus		0,0744	0,0703	0,0661	0,0588
September		0,0736	0,0686	0,0911	0,0574
Oktober		0,0751	0,0714	0,0925	0,0586
November		0,0719	0,0628	0,0877	0,0596
Desember	0,0822	0,0725	0,0668	0,0771	

Sumber : website Bank Indonesia

Data TBH Deposito Mudharabah 6 bulan t-1 (dalam %)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		0,0917	0,0615	0,0673	0,0885
Februari		0,0670	0,0664	0,0661	0,0675
Maret		0,0830	0,0772	0,0669	0,0693
April		0,0828	0,0766	0,0673	0,0631
Mei		0,0805	0,0676	0,0642	0,0668
Juni		0,0752	0,0731	0,0691	0,0667
Juli		0,0733	0,0704	0,0483	0,0635
Agustus		0,0721	0,0731	0,0443	0,0628
September		0,0705	0,0696	0,0724	0,0627
Oktober		0,0716	0,0713	0,0692	0,0665
November		0,0689	0,0667	0,0668	0,0672
Desember	0,091	0,0844	0,0715	0,0895	

Sumber : website Bank Indonesia

Data TBH Deposito Mudharabah 12 bulan t-1 (dalam %)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		0,0803	0,0768	0,0698	0,0648
Februari		0,0773	0,0751	0,0667	0,0779
Maret		0,0849	0,0864	0,0684	0,0640
April		0,0832	0,0831	0,0697	0,0636
Mei		0,0845	0,0749	0,0716	0,0651
Juni		0,0858	0,0689	0,0659	0,0645
Juli		0,1026	0,0700	0,0650	0,0645
Agustus		0,0924	0,0839	0,0654	0,0627
September		0,0920	0,0726	0,0734	0,0628
Oktober		0,0938	0,0671	0,0688	0,0615
November		0,0909	0,0731	0,0688	0,0617
Desember	0,0834	0,0906	0,0732	0,0630	

Sumber : website Bank Indonesia

Data TBH Deposito Mudharabah lebih 12 bulan t-1 (dalam %)

Bulan	2008	2009	2010	2011	2012
Januari		0,0820	0,0853	0,4710	0,4820
Februari		0,0284	0,0805	0,3374	0,4902
Maret		0,0856	0,0715	0,4417	0,4945
April		0,0978	0,0691	0,4414	0,5017
Mei		0,0959	0,0810	0,1263	0,4908
Juni		0,0770	0,0965	0,4576	0,3996
Juli		0,0728	0,0603	0,4862	0,0532
Agustus		0,0841	0,0615	0,4901	0,0576
September		0,0842	0,0658	0,4855	0,0580
Oktober		0,0821	0,1592	0,4877	0,0587
November		0,0846	0,0595	0,4929	0,0736
Desember	0,0863	0,0863	0,0965	0,4814	

Sumber : website Bank Indonesia

Data Jumlah Pekerja (dalam satuan)

Bulan	2009	2010	2011	2012
Januari	6.726	10.304	15.748	21.839
Februari	7.376	10.840	16.269	22.190
Maret	7.500	11.082	16.774	21.475
April	8.383	11.919	17.045	21.478
Mei	8.447	12.439	17.369	21.753
Juni	8.486	13.349	19.518	22.179
Juli	8.845	13.594	19.796	22.627
Agustus	8.845	13.829	19.457	22.853
September	9.275	13.828	20.758	23.303
Oktober	9.587	14.708	21.260	23.502
November	9.880	14.858	21.748	23.853
Desember	10.348	15.224	21.820	24.111

Sumber : website Bank Indonesia

Data Jumlah Deposito *Mudharabah* (dalam miliar rupiah)

Bulan	2009	2010	2011	2012
Januari	21.011	30.760	44.191	71.547
Februari	21.274	30.371	44.496	70.653
Maret	20.786	30.243	47.435	72.081
April	19.375	31.215	47.824	67.919
Mei	22.058	31.584	49.851	67.712
Juni	22.755	29.689	52.121	68.888
Juli	23.619	31.675	53.896	69.721
Agustus	24.660	35.159	55.768	71.757
September	25.311	37.044	59.350	73.505
Oktober	26.386	39.225	62.184	78.504
November	27.056	40.051	65.338	82.819
Desember	29.595	44.072	70.806	84.732

Sumber : website Bank Indonesia

Lampiran Hasil Uji Statistik:

Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Nilai_Tukar	48	8508	11980	9433.23	785.094
Inflasi	48	-.0032	.0157	.003633	.0040850
Suku_Bunga_BI_Rate	48	.0575	.0925	.065729	.0074011
Jumlah_Uang_Kartal	48	225489	439720	305067.73	55902.393
Biaya_Promosi	48	9	339	111.25	82.550
Jumlah_Kantor	48	33	1745	1126.92	390.591
TBH_1_bulan	48	.0531	.0913	.068079	.0070475
TBH_3_bulan	48	.0574	.0959	.071669	.0092630
TBH_6_bulan	48	.0443	.0917	.070687	.0092289
TBH_12_bulan	48	.0615	.1026	.074508	.0104185
TBH_lebih_12_bulan	48	.0284	.5017	.216519	.1896586
Jumlah_Pekerja	48	6726	24111	15799.94	5630.597
Deposito_Mudharabah	48	19375	84732	46418.17	20079.422
Valid N (listwise)	48				

Uji Multikolinieritas

Membandingkan nilai Tolerance dan VIF

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-52675.551	11439.473		-4.605	.000		
	Nilai_Tukar	4.173	.788	.163	5.297	.000	.244	4.101
	Inflasi	-307916.394	96007.770	-.063	-3.207	.003	.606	1.649
	Suku_Bunga_BI_Rate	-190804.547	81896.203	-.070	-2.330	.026	.254	3.938
	Jumlah_Uang_Kartal	.043	.026	.120	1.626	.113	.043	23.366
	Biaya_Promosi	21.948	6.167	.090	3.559	.001	.360	2.778
	Jumlah_Kantor	1.962	2.118	.038	.926	.361	.136	7.333
	TBH_1_bulan	41178.019	89422.051	.014	.460	.648	.235	4.257
	TBH_3_bulan	-203613.314	76219.669	-.094	-2.671	.011	.187	5.343
	TBH_6_bulan	102248.630	47894.065	.047	2.135	.040	.477	2.094
	TBH_12_bulan	146418.301	67362.082	.076	2.174	.037	.189	5.280
	TBH_lebih_12_bulan	8742.226	3072.533	.083	2.845	.007	.275	3.640
	Jumlah_Pekerja	3.000	.316	.841	9.490	.000	.029	33.951

a. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

Uji Multikolinieritas Auxillary Regression Partial

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.870 ^a	.756	.682	442.976

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.627 ^a	.394	.208	.0036350

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, TBH_3_bulan, Biaya_Promosi, TBH_6_bulan, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.864 ^a	.746	.668	.0042613

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, TBH_lebih_12_bulan, TBH_12_bulan, TBH_1_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.978 ^a	.957	.944	13213.924

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.800 ^a	.640	.530	56.588

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Nilai_Tukar, TBH_lebih_12_bulan, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.929 ^a	.864	.822	164.804

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.875 ^a	.765	.693	.0039027

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.902 ^a	.813	.756	.0045787

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, TBH_1_bulan, Nilai_Tukar, TBH_lebih_12_bulan, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.723 ^a	.523	.377	.0072866

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.900 ^a	.811	.753	.0051808

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.852 ^a	.725	.641	.1135828

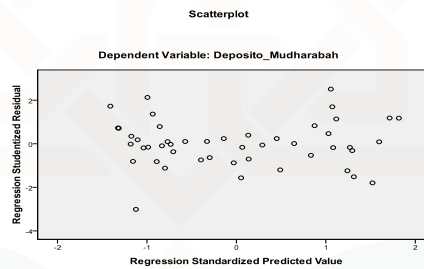
a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.985 ^a	.971	.962	1104.146

a. Predictors: (Constant), TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, Biaya_Promosi, Inflasi, TBH_6_bulan, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_12_bulan, Nilai_Tukar, TBH_3_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

Uji Heteroskedastisitas Scatterplot



Uji Heteroskedastisitas Glejser

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-3924.263	6127.906		-.640	.526
	Nilai_Tukar	.987	.422	.639	2.338	.025
	Inflasi	-35482.628	51429.520	-.120	-.690	.495
	Suku_Bunga_BI_Rate	-38736.124	43870.225	-.236	-.883	.383
	Jumlah_Uang_Kartal	-.005	.014	-.208	-.319	.752
	Biaya_Promosi	-2.937	3.304	-.200	-.889	.380
	Jumlah_Kantor	.855	1.134	.275	.753	.456
	TBH_1_bulan	-82539.339	47901.677	-.480	-1.723	.094
	TBH_3_bulan	42433.275	40829.414	.324	1.039	.306

TBH_6_bulan	11703.941	25655.932	.089	.456	.651
TBH_12_bulan	1154.048	36084.575	.010	.032	.975
TBH_lebih_12_bulan	885.640	1645.897	.139	.538	.594
Jumlah_Pekerja	.053	.169	.244	.310	.758

a. Dependent Variable: AbsUt

Uji Autokorelasi Durbin Watson Test

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.996 ^a	.992	.989	2093.922	1.280

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

b. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

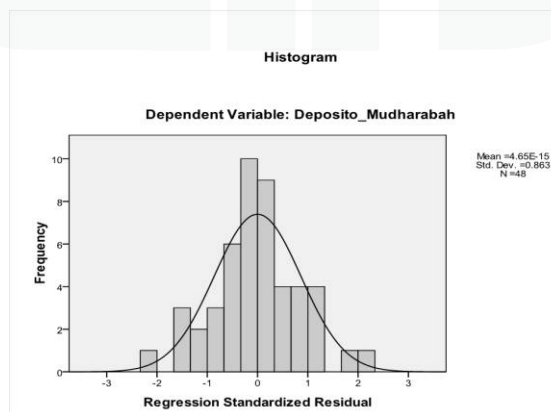
Uji Run Test

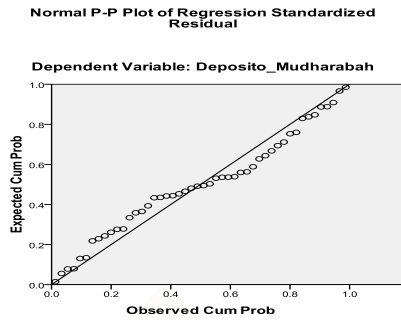
Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-38.48318
Cases < Test Value	24
Cases >= Test Value	24
Total Cases	48
Number of Runs	19
Z	-1.605
Asymp. Sig. (2-tailed)	.109

a. Median

Uji Normalitas Grafik





Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.80694799E3
Most Extreme Differences	Absolute	.094
	Positive	.094
	Negative	-.090
Kolmogorov-Smirnov Z		.651
Asymp. Sig. (2-tailed)		.791

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Uji Linier Ramsey Test R^2 old

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.996 ^a	.992	.989	2093.922

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

b. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

Uji Linier Ramsey Test R² new

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.999 ^a	.998	.997	1109.952

a. Predictors: (Constant), DFFIT, Nilai_Tukar, Biaya_Promosi, Inflasi, TBH_6_bulan, TBH_lebih_12_bulan, TBH_12_bulan, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_1_bulan, TBH_3_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal, Jumlah_Pekerja

Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-52675.551	11439.473		-4.605	.000
	Nilai_Tukar	4.173	.788	.163	5.297	.000
	Inflasi	-307916.394	96007.770	-.063	-3.207	.003
	Suku_Bunga_BI_Rate	-190804.547	81896.203	-.070	-2.330	.026
	Jumlah_Uang_Kartal	.043	.026	.120	1.626	.113
	Biaya_Promosi	21.948	6.167	.090	3.559	.001
	Jumlah_Kantor	1.962	2.118	.038	.926	.361
	TBH_1_bulan	41178.019	89422.051	.014	.460	.648
	TBH_3_bulan	-203613.314	76219.669	-.094	-2.671	.011
	TBH_6_bulan	102248.630	47894.065	.047	2.135	.040
	TBH_12_bulan	146418.301	67362.082	.076	2.174	.037
	TBH_lebih_12_bulan	8742.226	3072.533	.083	2.845	.007
	Jumlah_Pekerja	3.000	.316	.841	9.490	.000

a. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.996 ^a	.992	.989	2093.922

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

b. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.880E10	12	1.566E9	357.245	.000 ^a
	Residual	1.535E8	35	4384510.533		
	Total	1.895E10	47			

a. Predictors: (Constant), Jumlah_Pekerja, Inflasi, TBH_3_bulan, TBH_6_bulan, Biaya_Promosi, Nilai_Tukar, Suku_Bunga_BI_Rate, TBH_lebih_12_bulan, TBH_1_bulan, TBH_12_bulan, Jumlah_Kantor, Jumlah_Uang_Kartal

b. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-52675.551	11439.473		-4.605	.000
	Nilai_Tukar	4.173	.788	.163	5.297	.000
	Inflasi	-307916.394	96007.770	-.063	-3.207	.003
	Suku_Bunga_BI_Rate	-190804.547	81896.203	-.070	-2.330	.026
	Jumlah_Uang_Kartal	.043	.026	.120	1.626	.113
	Biaya_Promosi	21.948	6.167	.090	3.559	.001
	Jumlah_Kantor	1.962	2.118	.038	.926	.361
	TBH_1_bulan	41178.019	89422.051	.014	.460	.648
	TBH_3_bulan	-203613.314	76219.669	-.094	-2.671	.011
	TBH_6_bulan	102248.630	47894.065	.047	2.135	.040
	TBH_12_bulan	146418.301	67362.082	.076	2.174	.037
	TBH_lebih_12_bulan	8742.226	3072.533	.083	2.845	.007
	Jumlah_Pekerja	3.000	.316	.841	9.490	.000

a. Dependent Variable: Deposito_Mudharabah

Lampiran Tabel:

Tabel 1
Perkembangan Aset, DPK dan Penyaluran Dana BUS dan UUS
(dalam triliun)

	Oktober 2010	Oktober 2011	Growth	
			Nominal	(%)
Aset	85,85	127,19	41,34	48,10
DPK	66,48	101,57	35,09	52,79
Penyaluran Dana	83,81	122,73	38,92	46,43

Sumber : Outlook Perbankan Syariah 2012

Tabel 2
Perkembangan Dana Pihak Ketiga BUS dan UUS
(dalam triliun)

DPK	Okt- 2010		Okt- 2011		Growth	
	Nominal	Share (%)	Nominal	Share (%)	Nominal	%
Total DPK	66,48	100,00	101,57	100,00	35,10	52,79
Tabungan	19,33	29,07	27,81	27,38	8,49	43,93
- Wadiah	2,18		4,33		2,15	98,53
- Mudharabah	17,15		23,49		6,34	36,99
Deposito	39,23	59,01	69,02	61,06	22,79	58,11
Giro (<i>wadiah</i>)	7,12	10,70	11,05	10,88	3,94	55,31
Lainnya	0,81	1,22	0,69	0,68	(0,12)	(15,04)

Sumber : Outlook Perbankan Syariah 2013.

Tabel 3
Jaringan Kantor Bank Syariah

	2008	2009	2010	2011	Desember 2012
Jumlah Bank	5	6	11	11	11
Jumlah Kantor	581	711	1.215	1.401	1.745

Sumber : Statistik Perbankan Syariah 2012

Tabel Distribusi t (ONE TAILED)

a for One-Tailed Test						
df	.25	.10	.05	.025	.01	005
1	1.000	3.078	6.314	12.706	31.821	63.657
2	0.816	1.886	2.920	4.303	6.965	9.925
3	0.765	1.638	2.353	3.182	4.541	5.841
4	0.741	1.533	2.132	2.776	3.747	4.604
5	0.727	1.476	2.015	2.571	3.365	4.032
6	0.718	1.440	1.943	2.447	3.143	3.707
7	0.711	1.415	1.895	2.365	2.998	3.499
8	0.706	1.397	1.860	2.306	2.896	3.355
9	0.703	1.383	1.833	2.262	2.821	3.250
10	0.700	1.372	1.812	2.228	2.764	3.169
11	0.697	1.363	1.796	2.201	2.718	3.106
12	0.695	1.356	1.782	2.179	2.681	3.055
13	0.694	1.350	1.771	2.160	2.650	3.012
14	0.692	1.345	1.761	2.145	2.624	2.977
15	0.691	1.341	1.753	2.132	2.602	2.947
16	0.690	1.337	1.746	2.120	2.583	2.921
17	0.689	1.333	1.740	2.110	2.567	2.898
18	0.688	1.330	1.734	2.101	2.552	2.878
19	0.688	1.328	1.729	2.093	2.539	2.861
20	0.687	1.325	1.725	2.086	2.528	2.845
21	0.686	1.323	1.721	2.080	2.518	2.831
22	0.686	1.321	1.717	2.074	2.508	2.819
23	0.685	1.319	1.714	2.069	2.500	2.807
24	0.685	1.318	1.711	2.064	2.492	2.797
25	0.684	1.316	1.708	2.060	2.485	2.787
26	0.684	1.315	1.706	2.056	2.479	2.779
27	0.684	1.314	1.703	2.052	2.473	2.771
28	0.683	1.313	1.701	2.048	2.467	2.763
29	0.683	1.311	1.699	2.045	2.462	2.756
30	0.683	1.310	1.697	2.042	2.457	2.750
40	0.681	1.303	1.684	2.021	2.423	2.704
60	0.679	1.296	1.671	2.000	2.390	2.660
120	0.677	1.289	1.658	1.980	2.358	2.617
J(0.674	1.282	1.645	1.960	2.326	2.576

CURRICULUM VITAE (CV)

Nama : Cesaria Yomi Edy Nelwani
Nama Panggilan : Cesa
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tanggal lahir : Magelang, 1 Agustus 1991
Alamat : Jalan Abimanyu no. 24 RT/RW : 25/5
Wirobrajan, Yogyakarta 55252
No. Telp/HP : (0274) 377751 / 087839353939

Riwayat Pendidikan

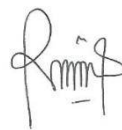
- **Playgroup Dian Gitaya Surokarsan Yogyakarta tahun 1993-1995**
- **TK Aisyiyah Bustanul Athfal (ABA) Kauman Yogyakarta tahun 1995-1997**
- **SD Muhammadiyah Wirobrajan 3 Yogyakarta tahun 1997-2003**
- **SMP Muhammadiyah 3 Yogyakarta tahun 2003-2006**
- **SMA Negeri 4 Yogyakarta 2006-2009**
- **Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga 2009-2013**

Riwayat Organisasi

- **IRM SMP Muhammadiyah 3 Yogyakarta tahun 2004-2005**
- **Jurnalistik SMA Negeri 4 Yogyakarta tahun 2007-2008**
- **Anggota Muhammadiyah tahun 2009-sekarang**
- **Nasyiatul Aisyiyah Ranting Wirobrajan tahun 2009-sekarang**

Yogyakarta, 23 Mei 2013

Yang membuat,



Cesaria Yomi Edy Nelwani