

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME DEPOSITO  
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI  
PERIODE 2007-2012**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**MUHAMMAD SAIFUL MUSTHOFA  
(06390110)**

**PEMBIMBING:**

- 1. SUNARYATI, SE., M.Si.**
- 2. Drs. SLAMET KHILMI, M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

## ***Abstrak***

Perkembangan ekonomi dalam 5 tahun terakhir mengalami penurunan. Hal itu ditandai dengan krisis yang melanda Amerika dan secara tidak langsung berimbas juga terhadap dunia perbankan di Indonesia, yang ditandai dengan naiknya tingkat inflasi dan suku bunga. Hal ini kembali akan menjadi ujian bagi perbankan syariah. Namun dalam kenyataannya, tingkat pertumbuhan deposito pada periode tersebut mengalami perlambatan yang cukup signifikan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil, inflasi, suku bunga Bank Indonesia dan PDB terhadap volume deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri. Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan atau sering disebut *applied research*, dengan sampel Bank Syariah Mandiri. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dalam suatu skala *numerik* (angka) dengan periode penelitian yaitu tahun 2007 sampai dengan tahun 2012 dengan menggunakan data triwulan. Variabel independen dari penelitian ini adalah tingkat bagi hasil, inflasi, suku bunga Bank Indonesia dan PDB, sedangkan variabel dependennya adalah volume deposito *Mudharabah*. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan alat uji regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan tingkat bagi hasil, inflasi, suku bunga Bank Indonesia dan PDB mempunyai pengaruh terhadap volume deposito *Mudharabah*. Namun secara parsial faktor yang berpengaruh terhadap volume deposito *Mudharabah* hanya PDB saja. Sedangkan tingkat bagi hasil, inflasi dan suku bunga Bank Indonesia tidak mempunyai pengaruh terhadap volume deposito *Mudharabah*. Secara simultan keempat faktor yaitu tingkat bagi hasil, inflasi, suku bunga Bank Indonesia dan PDB dapat berpengaruh terhadap volume deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri dengan kontribusi sebesar 59,606%. Secara parsial menyimpulkan bahwa variabel yang berpengaruh signifikan terhadap volume deposito *Mudharabah* adalah PDB dengan sig. t sebesar  $0.000 < 0.05$ . Tingkat bagi hasil dengan sig. t sebesar  $0.007 < 0.05$ , namun karena nilai  $t_{hitung}$  tidak sesuai dengan prediksi awal, maka disimpulkan bahwa tingkat bagi hasil tidak berpengaruh terhadap naiknya volume deposito *mudharabah*. Sedangkan inflasi dengan sig.t sebesar  $0.515 > 0.05$ , suku bunga Bank Indonesia dengan sig.t sebesar  $0.443 > 0.05$  tidak berpengaruh volume deposito *Mudharabah*. Berdasarkan hasil uji determinasi besarnya nilai *Adjusted R Square* adalah 0.911, hal ini berarti 91.1% variasi volume deposito *Mudharabah* dapat dijelaskan oleh variasi dari empat variabel tersebut. Sedangkan sisanya ( $100\% - 91,1\% = 8,9\%$ ) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan regresi.

Kata kunci : volume deposito *Mudharabah*, tingkat bagi hasil, inflasi, suku bunga Bank Indonesia dan PDB



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Saiful Musthofa

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 Saudara:

Nama : Muhammad Saiful Musthofa  
NIM : 06390110  
Judul Skripsi : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Volume Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 14 Jumadil Akhir 1434 H  
25 April 2013 M

Pembimbing I

**Sunaryati, S.E., M.Si.**

**NIP. 19751111 200212 2 002**



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Saiful Musthofa

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 Saudara:

Nama : Muhammad Saiful Musthofa  
NIM : 06390110  
Judul Skripsi : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Volume Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 14 Jumadil Akhir 1434 H  
25 April 2013 M

Pembimbing II

**Drs. Slamet Khilmi M.Si.**  
NIP. 19631014 199203 1 002



**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/ 377 /2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **Faktor-faktor yang Mempengaruhi Volume Deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : **Muhammad Saiful Musthofa**

NIM : **06390110**

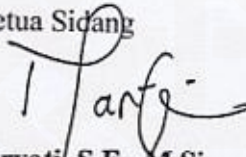
Telah dimunaqasyahkan pada : **Jum'at, 31 Mei 2013**

Nilai : **A/B**

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH :**

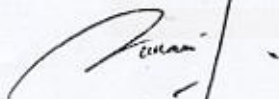
Ketua Sidang



**Sunarvati, S.E., M.Si.**

**NIP. 19751111 200212 2 002**

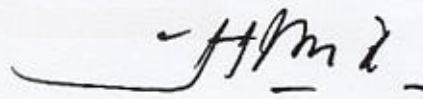
Penguji I



**Sunarsih, S.E., M.Si**

**NIP : 19740911 199903 2 001**

Penguji II



**M. Yazid Affandi, M.Ag**

**NIP : 19720913 200312 1 001**

Yogyakarta, 17 Juni 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



**Noorhadi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D.**

**NIP. 19711207 199503 1 002**

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Saiful Musthofa

NIM : 06390110

Jurusan-Prodi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Volume Deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012”, adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta, 14 Jumadil Akhir 1434 H  
25 April 2013 M

Penyusun,



Muhammad Saiful Musthofa

NIM: 06390110

MOTTO

*Life is adventure*

**Think Big....**

*Let's do it  
and change !!!*



**PERSEMBAHAN**

*Karya ini kupersembahkan untuk yang tercinta:*

*Bapakku Asnawi Anwar*

*Ibuku Sukastinah*

*Adik-adikku Ridwan, Afiq*

*Dan teman2 Prodi Keuangan Islam*

*Angkatan 2006*

*UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*



## 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 Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Sā'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Hā'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sād	ś	es (dengan titik di bawah)
ض	dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	ʿ	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fā'	f	ef
ق	qāf	q	qi

ك	kāf	k	ka
ل	lām	l	‘el
م	mim	m	‘em
ن	nun	n	‘en
و	wāwū	w	w
هـ	hā’	h	ha
ء	hamzah	‘	apostrof
ي	yā’	Y	ye

## B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta’addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

## C. Ta’ marbutah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Hikmah
علة	Ditulis	‘illah

(Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’,serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الاولياء	Ditulis	<b>Karāmah al-auliya’</b>
----------------	---------	---------------------------

3. bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	<b>Zakāh al-fitri</b>
------------	---------	-----------------------

### D. Vokal Pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	A
فعل	Fathah	Ditulis	fa'ala
ـِ	Kasrah	Ditulis	I
ذِكْر	Kasrah	Ditulis	<b>Ẓukira</b>
ـُ	Dammah	Ditulis	U
يذهبُ	Dammah	Ditulis	Yazhabu

### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	Ditulis	<b>A</b>
	جاهلية	Ditulis	Jāhiliyyah
2	Fathah + ya' mati	Ditulis	A
	تنسى	Ditulis	Tansā
3	Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
	كريم	Ditulis	Karim
4	Dammah + wawu mati	Ditulis	U
	فروض	Ditulis	<b>Furūd</b>

### F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati	Ditulis	Ai
	بينكم	Ditulis	Bainakum
2	Fathah + wawu mati	Ditulis	Au
	قول	Ditulis	<b>Qaul</b>

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

انتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	lain syakartum

## H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* ditulis dengan menggunakan huruf awal “l”

القرآن	<b>Ditulis</b>	Al-Qur'ān
القياس	<b>Ditulis</b>	Al-Qiyās

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

الشمس	<b>Ditulis</b>	Asy-Syams
السماء	<b>Ditulis</b>	As-Samā'

## I. Huruf Besar

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliteri ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan seperti yang berlaku dalam EYD, diantara huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang.

## J. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	<b>Ditulis</b>	Zawi al-Furūd
اهل السنة	<b>Ditulis</b>	Ahl as-Sunnah

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, hikmah di setiap ujian yang diberikan oleh-Nya, serta nikmat yang tiada pernah terhitung, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Keuangan Islam pada Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat beriring salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan dan suritauladan Nabi besar Muhammad saw, keluarga beserta sahabatnya yang selalu menjadi inspirator penyusun untuk menjadi manusia yang lebih baik.

Selama proses penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, banyak pihak yang memberikan masukan dan bantuan termasuk juga memberikan fasilitas sehingga penyusunan skripsi berjalan lancar ditengah keterbatasan penulis. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Noorhaidi Hasan, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widyarini, MM. Selaku Kepala Program Studi Keuangan Islam.
4. Ibu Sunaryati, SE., M.Si. Selaku Penasehat Akademik dan Dosen Pembimbing I yang senantiasa memberikan masukan, saran, dan nasehat serta kesabaran dan ketelitian membimbing penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Drs. Slamet Khilmi, M.Si. selaku pembimbing II yang telah membimbing dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.



6. Segenap dosen dan karyawan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Bapak, Ibu, Adik dan Seluruh anggota keluarga tercinta yang tak henti-hentinya mendo'akan dan mendukung penyusun dalam menempuh studi di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Teman-teman prodi KUI 2006, Togandi, Sawaldi, Solahuddin, muflikhun, dan teman-teman skets Futsal yang selalu mendukung dan mendo'akanku.
9. Teman-teman santri PP. Miftahul 'Ulum II, terima kasih atas segala bantuannya.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan dalam skripsi ini, yang turut membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penyusun menyadari bahwa kekeliruan akan sangat mungkin terjadi dalam penulisan karya ilmiah ini, karenanya saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

Yogyakarta, 14 Jumadil Akhir 1434 H

25 April 2013 M

Penyusun

**Muhammad Saiful Musthofa**

**NIM. 06390110**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>TRANSLITERI</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xiii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xix
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xx
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	9
C. Tujuan dan Kegunaan.....	10
D. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II. LANDASAN TEORI</b> .....	14
A. Telaah Pustaka.....	14
B. Kerangka Teoritik.....	18
1. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	18

2. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	20
a. <i>Mudharabah Mutlaqah</i> .....	20
b. <i>Mudharabah Muqayadah</i> .....	20
3. Produk Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Syariah.....	21
4. Teori konvensional tentang menabung.....	24
5. Tabungan dalam Islam.....	27
6. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Deposito <i>Mudharabah</i> .....	29
a. Tingkat Bagi Hasil .....	29
b. Suku Bunga.....	30
c. Inflasi.....	35
d. Pendapatan Nasional.....	37
C. Hipotesis.....	38
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b> .....	39
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel. ....	39
C. Definisi Operasional Variabel .....	40
1. Variabel Dependen.....	40
2. Variabel Independen.....	40
D. Sumber Data.....	41
E. Teknik Analisis Data .....	42
1. Statistik Deskriptif.....	42
2. Uji Asumsi Klasik.....	43
3. Analisis Regresi Berganda .....	46

4. Uji Persamaan Regresi .....	47
<b>BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
A. Analisis Statistik Deskriptif .....	51
B. Uji Asumsi Klasik.....	55
1. <i>Multikolienaritas</i> .....	55
2. <i>Autokorelasi</i> .....	57
3. <i>Heteroskedastisitas</i> .....	58
4. <i>Normalitas</i> .....	60
C. Analisis Regresi Berganda .....	61
D. Uji Persamaan Regresi.....	62
1. Uji Hipotesis Secara Simultan .....	62
2. Uji Determinasi.....	63
3. Uji Hipotesis Secara Parsial.....	64
a. Pengaruh tingkat Bagi Hasil terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> .....	65
b. Pengaruh Suku Bunga (SBI) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> .....	65
c. Pengaruh Inflasi terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> .....	66
d. Pengaruh Pendapatan Nasional (PDB) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> .....	66
E. Pembahasan .....	67

<b>BAB V. PENUTUP</b> .....	75
A. Kesimpulan .....	75
B. Keterbatasan .....	76
C. Saran.....	76
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	78
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	





## DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	51
Tabel 4.2	Hasil Uji Multikolinieritas.....	56
Tabel 4.3	Hasil Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 4.5	Hasil Uji Analisis Regresi .....	61
Tabel 4.6	Hasil Uji Simultan .....	62
Tabel 4.7	Hasil Uji Determinasi.....	64
Tabel 4.8	Hasil Uji Parsial.....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik pertumbuhan volume deposito BSM pada 2009.....	6
Gambar 2.1 Kurva hubungan tingkat bunga, tabungan dan investasi.....	25
Gambar 2.2 Teori Keynes tentang Penentu Tabungan.....	26
Gambar 4.1 Diagram Scatterplot.....	59



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah.

Bank Syariah telah muncul di Indonesia selama kurang lebih 19 tahun, ditandai dengan munculnya Bank Muamalat Indonesia (BMI) pada tahun 1992. Selanjutnya BMI sebagai bank yang beroperasi terbebas dari bunga disebut dengan bank syariah, sedangkan bank dengan menggunakan sistem bunga dikenal dengan nama bank konvensional. BMI kemudian mulai dikenal oleh masyarakat sejak terjadi krisis moneter pada tahun 1998 lalu karena mampu bertahan pada masa itu. Bank syariah lalu tumbuh secara signifikan selepas melampaui masa-masa lamban antara tahun 1992-1998.

Pemberlakuan UU No. 10 tahun 1998 tentang perubahan UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan yang diikuti dengan dikeluarkannya sejumlah ketentuan pelaksanaan dalam bentuk SK Direksi BI (Peraturan Bank Indonesia), telah memberikan landasan hukum yang lebih kuat bagi pengembangan perbankan syariah di Indonesia. Peraturan-peraturan tersebut memberikan kesempatan yang luas untuk mengembangkan jaringan perbankan syariah antara lain melalui izin pembukaan kantor cabang syariah (KCS) oleh bank konvensional.<sup>1</sup> Undang-undang tersebut juga memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka

---

<sup>1</sup> Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Yogyakarta: Ekonisia, 2008), hlm 34

cabang syariah atau bahkan mengkonversi diri secara total menjadi bank syariah. Pada tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertama beroperasinya PT. Bank Syariah Mandiri. Kelahiran Bank Syariah Mandiri merupakan buah usaha bersama dari para perintis bank syariah di PT. Bank Susila Bakti dan Manajemen PT. Bank Mandiri yang memandang pentingnya kehadiran bank syariah dilingkungan PT. Bank Mandiri (Persero).

Dalam mengoptimalkan perhimpunan dananya, BSM mengeluarkan beberapa produk yang bisa dipilih oleh nasabah sesuai dengan apa yang mereka inginkan. Produk penghimpunan dana meliputi tabungan (Tabungan BSM, Tabungan Mabrur, Tabungan Investa Cendikia, Tabungan Berencana, Tabungan Simpatik, dan TabunganKu), BSM Giro, dan BSM Deposito<sup>2</sup>. Namun dalam perkembangannya, deposito tampaknya lebih menarik bagi para nasabah. Hal ini dapat dilihat dari semakin meningkatnya dominasi deposito *mudharabah* dibanding dengan produk perhimpunan dana yang lain. Dengan kata lain, hal ini mengindikasikan motif mencari keuntungan masih lebih dominan dibandingkan motif berjaga-jaga ataupun likuiditas bagi sebagian besar nasabah bank syariah. Kecenderungan saat ini menunjukkan bahwa *return* bank syariah lebih tinggi dibandingkan tingkat suku bunga bank konvensional. Namun, perekonomian yang masih belum stabil akan

---

<sup>2</sup><http://www.syariahamandiri.co.id/category/consumer-banking/produkdana-consumer/> , akses 10 mei 2011.

berpengaruh terhadap semakin *fluktuatifnya* tingkat suku bunga maupun tingkat inflasi.

Dalam Islam, Bunga atau riba memiliki pengertian sebagai penambahan, perkembangan, peningkatan dan pembesaran dana yang diterima pemberi pinjaman dari peminjam dari jumlah pinjaman pokok sebagai imbalan karena menanggihkan atau berpisah dari sebagian modalnya selama periode waktu tertentu. Secara umum riba adalah pengambilan tambahan yang harus dibayarkan, baik dalam transaksi jual beli maupun pinjam meminjam yang bertentangan dengan prinsip syariah.<sup>3</sup>

Meningkatnya suku bunga, tanpa diikuti dengan meningkatnya tingkat bagi hasil yang diberikan oleh Bank Syariah, akan berakibat terhadap daya tarik terhadap nasabah yang hanya berorientasi keuntungan menjadi menurun. Kecenderungan tersebut diperkirakan menjadi indikasi awal adanya resiko pengalihan dana dari bank syariah ke bank konvensional.

Pengalihan dana akibat dari fluktuasi tingkat suku bunga dan tingkat bagi hasil salah satunya disebabkan oleh sebagian nasabah memilih bank dikarenakan motif keuntungan. Adiwarman Karim membagi nasabah perbankan di Indonesia menjadi tiga segmen<sup>4</sup>, yaitu:

---

<sup>3</sup> Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga.*, hlm. 10 – 11

<sup>4</sup> Adiwarman A. Karim, “Prospek dan Tantangan Ekonomi Syariah di Indonesia”, [http://www.pkesinteraktif.com/index2.php?option=com\\_content&do\\_pdf&id=224](http://www.pkesinteraktif.com/index2.php?option=com_content&do_pdf&id=224). Akses tanggal 15 September 2011.



### 1. *Syariah Loyalist Market*

Nasabah pada segmen ini adalah nasabah yang loyal terhadap prinsip syariah dan cenderung berdasarkan keyakinan atas prinsip syariah.

### 2. *Floating Market*

Nasabah pada segmen ini cenderung memilih bank yang memberikan *return* tinggi dan pelayanan terbaik, dan tidak akan memperhitungkan apakah syariah atau bukan.

### 3. *Konvensional Loyalist Market*

Nasabah pada segmen ini merupakan nasabah yang loyal terhadap perbankan konvensional.

Dalam perbankan syariah, keuntungan yang akan diterima oleh nasabah berdasarkan sistem bagi hasil. Untuk itulah, Konsep Islam menjaga keseimbangan antara sektor riil dengan sektor moneter, sehingga bagi hasil yang akan diterima oleh nasabah tidak akan lepas dari banyaknya laba yang dihasilkan oleh bank melalui pertumbuhan sektor riil yang dibiayainya. Pada saat perekonomian dunia lesu, maka laba yang diterima oleh perbankan Islam menurun, dan pada gilirannya pendapatan yang dibagikan kepada para penabung juga turun. Sebaliknya, pada saat perekonomian membaik dan stabil, maka tingkat pendapatan yang dibagi hasilkan akan semakin membaik pula. Dengan kata lain, kinerja perbankan syariah ditentukan oleh kinerja sektor riil, dan bukan sebaliknya. Namun, kondisi ekonomi makro secara umum akan

mempengaruhi kemampuan nasabah untuk meningkatkan dana pihak ketiga dalam industri perbankan syariah.

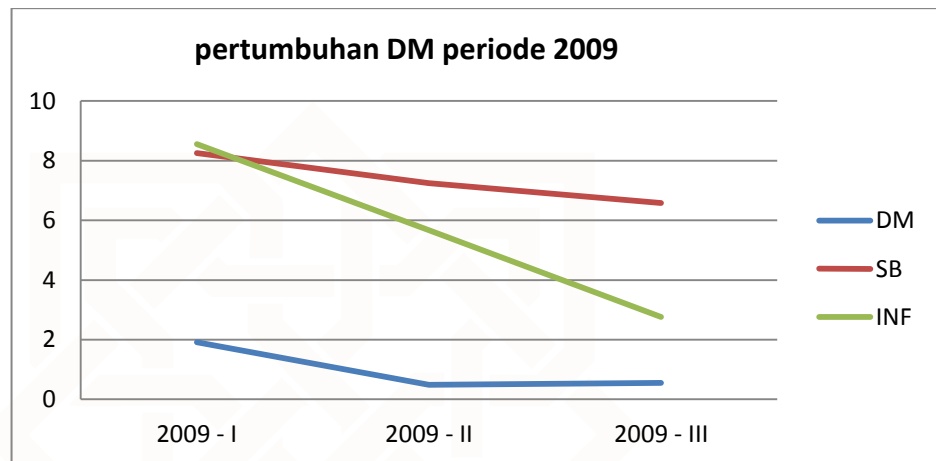
Terlebih, ekonomi dunia pada akhir periode 2008 mengalami gejolak yang luar biasa. Hal tersebut merupakan imbas dari terjadinya krisis yang melanda Amerika dan akhirnya menjadi krisis keuangan global. Di Indonesia sendiri, dampak krisis keuangan global secara tidak langsung mempengaruhi stabilitas perekonomian. Dalam sektor keuangan, krisis global telah mempengaruhi perubahan tingkat inflasi dan nilai tukar rupiah terhadap dollar. Nilai inflasi sempat menyentuh angka 12,56 (y on y) pada tahun tersebut. Begitu pula dengan nilai pertukaran mata uang Rupiah terhadap Dollar (*kurs*) yang menembus Rp.12.560 pada akhir November.<sup>5</sup>

Tahun 2009 masih merupakan tahun penuh dinamika bagi industri perbankan syariah nasional terutama adanya kekhawatiran dampak dari krisis global 2008. Pertumbuhan ekonomi selama tahun berjalan masih positif terutama didukung oleh pergerakan sektor perdagangan, manufaktur dan konsumtif. Pada tahun 2009 pertumbuhan volume deposito *mudharabah* pada BSM walaupun secara keseluruhan mengalami pertumbuhan yang positif, tetapi mengalami perlambatan.

---

<sup>5</sup> *Krisis Global dan penyelamatan sistem perbankan Indonesia*, (Jakarta: Bank Indonesia, 2010).hlm.4

**Gambar 1.1**  
**Grafik pertumbuhan volume deposito BSM pada 2009**  
 Sumber : Bank Indonesia, data diolah



Perlambatan yang terjadi dipengaruhi oleh kondisi sektor riil yang terjadi, seperti masih adanya kelesuan ekonomi nasional, belum pulihnya daya beli masyarakat, dan biaya ekonomi yang tinggi yang berdampak pada adanya pembatasan ekspansi usaha dan pengurangan konsumsi.

Dalam konteks pengelolaan perekonomian makro, meluasnya penggunaan berbagai produk dan instrumen keuangan syariah akan dapat merekatkan hubungan antara sektor keuangan dengan sektor riil serta menciptakan harmonisasi di antara kedua sektor tersebut. Semakin meluasnya penggunaan produk dan instrumen syariah disamping akan mendukung kegiatan keuangan dan bisnis masyarakat juga akan mengurangi transaksi-transaksi yang bersifat spekulatif, sehingga mendukung stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan, yang pada

gilirannya akan memberikan kontribusi yang signifikan terhadap pencapaian kestabilan harga jangka menengah-panjang.

Dengan telah diberlakukannya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Dengan progres perkembangannya yang impresif, yang mencapai rata-rata pertumbuhan aset lebih dari 65% pertahun dalam lima tahun terakhir, maka diharapkan peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional akan semakin signifikan.<sup>6</sup>

Pada periode 3 tahun terakhir, yaitu 2010, 2011 dan 2012, terlihat bahwa fluktuasi pertumbuhan DPK cukup bervariasi dengan tren meningkat pada saat suku bunga (SBI) tidak berubah. Tingkat suku bunga bank konvensional yang relatif tidak berubah dengan kondisi perekonomian yang membaik pada dasarnya akan menguntungkan posisi perbankan syariah dalam hal daya saing produk pendanaannya. Karena pertumbuhan ekonomi yang membaik merefleksikan pula kinerja sektor riil nasional, dimana kinerja tersebut akan tergambar pula pada tingkat *return* (bagi hasil) produk pendanaan perbankan syariah yang semakin kompetitif.<sup>7</sup> Jika nasabah pendanaan bank, khususnya nasabah

---

<sup>6</sup> <http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Perbankan+Syariah/>, akses pada 12 Februari 2012.

<sup>7</sup> *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah 2010*, (Jakarta: Bank Indonesia, 2010).hlm.89.

mengambang (*floating customers*) yang utamanya korporasi, mengalihkan dananya ke bank syariah yang menawarkan *return* yang lebih tinggi, maka diperkirakan kondisi ini dapat mendorong meningkatnya pertumbuhan DPK bank syariah. Namun hal ini sangat bergantung pada upaya pemerintah dalam memelihara tingkat suku bunga dan inflasi.

Adapun penelitian terdahulu sebagai acuan penulis misalnya penelitian yang dilakukan oleh Ani Andiyati dan Wasilah dengan melakukan penelitian tentang pengaruh suku bunga deposito bank konvensional, tingkat bagi hasil, FDR, inflasi dan *size* bank terhadap jumlah perhimpunan Dana Pihak Ketiga (deposito *mudharabah* 1 bulan) pada bank Muamalat Indonesia. Ronny Pramulia meneliti pengaruh suku bunga, nilai tukar, inflasi dan IHSG terhadap deposito perbankan syariah.

Penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya dalam beberapa hal. Pertama dari segi obyek penelitian, penelitian ini hanya dilakukan pada Bank Syariah Mandiri, karena pada saat ini BSM merupakan Bank Syariah dengan asset terbesar di Indonesia. Pada September 2012, asset BSM mencapai Rp.51,2 triliun dengan DPK mencapai Rp.44,54 triliyun, yang merupakan tingkat DPK tertinggi pada bank syariah. Kedua, penelitian ini berbeda dari variabel yang digunakan. Penelitian ini memasukkan variabel pendapatan nasional(PDB) sebagai salah satu variabel independennya. Penelitian ini juga berbeda dari segi tahun amatan dengan penelitian sebelumnya. Ani Andiyati dan Wasilah melakukan penelitian pada 2003-2009. Tahun amatan yang dipilih Ronny



Pramulia adalah 2005-2009, sedangkan penelitian ini memiliki tahun amatan dari tahun 2007-2012.

Berdasarkan latar belakang masalah dan perkembangan bank syariah saat ini, maka penyusun tertarik mengambil judul penelitian yaitu **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VOLUME DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI”**

#### **B. Pokok Masalah.**

1. Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap volume deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012.
2. Bagaimana pengaruh Suku bunga Bank Indonesia terhadap volume deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012.
3. Bagaimana pengaruh Inflasi terhadap volume deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012.
4. Bagaimana pengaruh Pendapatan nasional (PDB) terhadap volume deposito *Mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri periode 2007-2012.
5. Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil, inflasi, SBI dan PDB secara bersama-sama terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri.

## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.

### 1. Tujuan penelitian

- a. Untuk menjelaskan pengaruh tingkat bagi hasil terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri.
- b. Untuk menjelaskan pengaruh Suku bunga Bank Indonesia terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri.
- c. Untuk menjelaskan pengaruh Inflasi terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri.
- d. Untuk menjelaskan pengaruh Pendapatan nasional (PDB) terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri.
- e. Untuk menjelaskan pengaruh tingkat bagi hasil, inflasi, SBI dan PDB secara bersama-sama terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri.

### 2. Kegunaan penelitian

- a. Bagi peneliti, dengan penelitian ini diharapkan dapat memperoleh pengetahuan dan pemahaman tentang perbankan syariah khususnya Perhimpunan dana pihak ketiga yang diwakili oleh deposito *mudharabah*.
- b. Bagi akademisi, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan perbankan syariah. Selain itu,

penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya.

- c. Bagi Perbankan, Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran tentang pengaruh Inflasi, kurs, SBI, dan nisbah bagi hasil terhadap volume deposito yang dilakukan oleh Bank Syariah Mandiri.

#### **D. Sistematika Pembahasan.**

Agar dalam penulisan skripsi ini bisa terarah dan sistematis, maka Penyusunan skripsi ini disajikan dalam 5 bab dimana setiap bab terdiri dari sub-sub perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

Bab *pertama* merupakan Pendahuluan, bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan. Latar belakang masalah menguraikan bagaimana keadaan perekonomian yang melemah pada periode 2008-2010, yang secara tidak langsung mempengaruhi kebijakan moneter seperti SBI dan inflasi. Pada sub bab ini juga di uraikan bagaimana faktor kebijakan moneter tersebut, bagi hasil yang diberikan dan juga PDB dapat mempengaruhi banyaknya tabungan dalam bentuk deposito pada BSM. Rumusan masalah menyatakan bagaimana pengaruh variabel bagi hasil, SBI, inflasi dan PDB terhadap volume deposito *mudharabah* di BSM pada periode 2007-2012. Tujuan

dan kegunaan penelitian yaitu menganalisis dan menjelaskan bagaimana pengaruh variabel bagi hasil, SBI, inflasi dan PDB terhadap volume deposito *mudharabah* di BSM pada periode 2007-2012. Sistematika pembahasan berisi kerangka penelitian yang akan dilakukan.

Bab *kedua* berisi tentang telaah pustaka, kerangka teoritik dan hipotesis. Telaah pustaka menyampaikan tentang referensi studi empiris yang pernah dilakukan terdahulu berkaitan dengan penelitian yang akan penyusun lakukan. Kerangka teoritik membahas mengenai tinjauan teoritis atau teori-teori pendukung yang digunakan dalam penelitian, dan hipotesis sebagai kesimpulan awal atas penelitian tersebut.

Bab *ketiga* berisi tentang penjelasan mengenai metode penelitian yang diawali dengan jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel, sumber data, teknik analisis dan teknik pengujian hipotesis. Jenis dan sifat penelitian menjelaskan termasuk ke kategori apakah penelitian yang akan dilakukan, serta menjelaskan bagaimana sifat yang akan ditunjukkan dari proses dan hasil penelitian. Populasi dan sampel penelitian menggambarkan kondisi dimana akan dilakukannya penelitian. Definisi operasional variabel akan menguraikan operasional variabel yang akan diteliti. Sedangkan teknik analisis data memaparkan tentang pengujian yang akan dilakukan dalam penelitian ini, yang meliputi *uji statistik deskriptif*, *uji asumsi klasik*, *analisis regresi berganda* serta *uji persamaan regresi*.

Bab *keempat* berisi tentang hasil analisis dan pembahasan. Bab ini memaparkan bagaimana hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif, uji asumsi klasik yang meliputi uji *multikolinieritas*, *autokorelasi*, *heteroskedastisitas* dan uji *normalitas*, maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai hasil analisis data yang diperoleh.

Terakhir, Bab *kelima* yaitu Penutup, bab ini memaparkan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian, disamping itu penyusun juga menyampaikan keterbatasan-keterbatasan penyusun dalam melakukan penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil uji statistik F, secara *simultan* (bersama-sama) dapat disimpulkan bahwa hasil pengujian hipotesis yang menyatakan bahwa tingkat bagi hasil, inflasi, suku bunga Bank Indonesia (SBI), dan pendapatan nasional (PDB riil) secara bersama-sama berpengaruh terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri terbukti.
2. Berdasarkan hasil analisis regresi, bagi hasil tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito *mudharabah*, dan  $H_a$  yang menyatakan bahwa bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri tidak terbukti.
3. Berdasarkan hasil analisis regresi, SBI berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap deposito *mudharabah*. Dengan demikian,  $H_a$  yang menyatakan bahwa suku bunga Bank Indonesia (SBI) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri tidak terbukti.
4. Berdasarkan hasil analisis regresi, inflasi tidak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap deposito *mudharabah*. Dengan demikian, volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri tidak dipengaruhi oleh naik turunnya inflasi. Untuk itu,  $H_a$  menyatakan bahwa inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri tidak terbukti.

5. Berdasarkan hasil analisis regresi, dapat disimpulkan bahwa pendapatan nasional (PDB) berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*. Dengan demikian,  $H_0$  yang menyatakan bahwa pendapatan nasional (PDB) berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri terbukti.

## **B. Keterbatasan**

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya satu yaitu Bank Syariah Mandiri periode tahun 2007-2012 dengan menggunakan data triwulanan. Dengan demikian, dimungkinkan muncul beberapa masalah seperti ketidakcukupan statistik dan mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.

## **C. Saran**

### **a. Bagi Pemerintah**

Pemerintah sebagai regulator diharapkan bisa mendukung perkembangan perbankan syariah. Dukungan itu bisa dilakukan dengan penyempurnaan regulasi bank Indonesia dalam masalah resiko, kolektibilitas, dan manajemen resiko untuk pengelolaan perbankan syariah harus dibedakan dengan bank konvensional, agar perbankan syariah bisa menunjukkan keunikannya yang bisa menjadi keunggulan kompetitif untuk bersaing dengan bank konvensional. Meningkatkan anggaran sosialisasi perbankan

syariah sehingga bisa dikenal luas di masyarakat sehingga *market share* perbankan syariah bisa tercapai.

b. Bagi Bank Syariah

Bank Syariah Mandiri sebagai lembaga bisnis harus bisa memperlihatkan kemampuan bersaingnya dengan bank konvensional. Oleh sebab itu, seharusnya tidak hanya membidik pasar emosional atau *shariah loyalist market*, tetapi yang harus dipikirkan adalah merebut pasar rasional atau *floating market*. Pasar rasional inilah yang selalu mempertimbangkan keuntungan dan kerugian dari dana yang disimpannya serta menilai kinerja yang dilakukan Bank Syariah Mandiri. Agar tidak menjadi *follower* bank konvensional dan bisa menjadi *price maker*, Bank Syariah Mandiri harus mengembangkan produk-produknya, karena produk yang ada saat ini masih merupakan imitasi produk-produk bank konvensional, sehingga belum nampak keunggulan kompetitif perbankan syariah dibandingkan dengan bank konvensional karena keunikan produk bank syariah belum nampak.

c. Bagi peneliti berikutnya

Karena keterbatasan waktu dan kemampuan peneliti, dalam penelitian ini hanya sebatas pada pengamatan terhadap 24 sampel. Maka untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menggunakan rentang periode yang lebih panjang dan sampel yang lebih banyak. Sehingga diharapkan dapat diperoleh kesimpulan yang lebih umum atau dapat dilakukan generalisasi.



## DAFTAR PUSTAKA

### Referensi Buku

- A.Karim, Adiwarman, *Ekonomi Makro Islami*, Edisi kedua, Jakarta: RajaGrafindo Persada,2007.
- Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Chapra,M.Umer, *Sistem Moneter Islam*, Jakarta: Gema Insani, 2000.
- Ghafur W, Muhammad, *Pengantar Ekonomi Moneter Tinjauan Ekonomi Konvensional dan Islam*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisi Multivariate Dengan Progam SPSS*, Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005.
- Hadi, Samsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, edisi I, Yogyakarta: Ekonisia,2006.
- Ibn mājah al-Qazwīnī Abī ‘Abdillāh Muḥammad Yazīd, *al-Sunan Ibn Mājah*, Riyāḍ: Maktabah al-Ma’ārif li al-Nasri wa al-Tawzī’i, 1998.
- Subagyo,Pangestu dan Djarwanto, *Statistik Induktif*, edisi 4, Yogyakarta: BPF, Oktober 2000.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.
- Sugiyono, *Metode penelitian dan Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2003.
- Sukirno, Sadono *Makro Ekonomi Teori Pengantar*, edisi III, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2004.
- Qardhawi, Yusuf, *Norma dan Etika Ekonomi Islam*, alih bahasa Zainal Arifin dan Dahlia Husein, cet. Ke-4, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Wiroso, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, Jakarta: Grasindo, 2005.

### Jurnal dan Skripsi

- Andriyati, Ani dan Wasilah, Faktor-Faktor yang mempengaruhi Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (Deposito *mudharabah* 1bulan) Bank Muamalah Indonesia, *Sinopsium Nasional Akuntansi XIII Purwokerto* 2010.

- Ghafur Wibowo, Muhammad, Pengaruh Suku bunga dan Jumlah bagi hasil terhadap Volume *Mudhārabah* di BMI tahun 1994-2001, *Jurnal Muamalah*, Vol. I No.1, Oktober 2003.
- J.Mangkuto, Imbang, Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Konvensional dan Tingkat Pendapatan Deposito *Mudharabah* terhadap Pertumbuhan Deposito di Bank Muamalat Indonesia, *Tesis Universitas Indonesia* 2004.
- Pramulia, Ronny, Pengaruh Suku bunga, Nilai tukar, Inflasi dan IHSG terhadap Deposito Perbankan Syariah, *Tesis Universitas Indonesia* 2009.
- Raditiya, Assriwijaya, Pengaruh Tingkat Suku Bunga Dan Bagi Hasil Terhadap Deposito *Mudharabah* (Bank Syariah Mandiri), *skripsi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta* 2007.
- Yudho, Aryanto, Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi Deposito *Mudharabah* bank syariah di Indonesia tahun 2002.1-2009.12, *Tesis Universitas Indonesia* 2010.

### **Lainnya**

- Adiwarman A. Karim, “*Prospek dan Tantangan Ekonomi Syariah di Indonesia*”, [http://www.pkesinteraktif.com/index2.php?option=com\\_content&do\\_pdf&id=224](http://www.pkesinteraktif.com/index2.php?option=com_content&do_pdf&id=224), akses 15 September 2011.
- Bank Indonesia, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses 12 Februari 2013.
- , *Krisis Global dan penyelamatan sistem perbankan Indonesia*, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses tanggal 15 Maret 2011.
- , *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah 2007-2012*, [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses 15 Maret 2011.
- Bank Syariah Mandiri, [www.syahiahmandiri.co.id](http://www.syahiahmandiri.co.id), akses 12 Februari 2013.
- , *Produk perhimpunan dana*, akses 10 Mei 2011.
- Data Strategis BPS, [www.bps.go.id](http://www.bps.go.id), akses 12 Februari 2013.
- <http://www.bps.go.id/index.php?news=518> akses 15 mei 2012.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

*Lampiran Terjemah*

**DAFTAR TERJEMAH**

<b>No</b>	<b>Halaman</b>	<b>Footnote</b>	<b>Terjemah</b>
1	18	7	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
2	19	8	Tiga perkara yang di dalamnya mengandung keberkahan yaitu: jual beli sampai kepada batas waktunya, <i>muqaradhah</i> ( <i>mudhrabah</i> ), dan mencampurkan gandum dengan jecawut pada waktu di rumah bukan untuk dijual belikan.(H.R. Ibnu Majah)
3	27	19	Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan Perkataan yang benar.

## Lampiran Data Penelitian

### DATA PENELITIAN

PERIODE	DM*	T.Bh	Inf	Sbi	Pdb*
2007					
I	3,454.95	0.53%	0.63%	9.25%	440,109.70
II	3,849.01	1.92%	0.06%	8.75%	475,641.70
III	4,746.73	1.60%	0.76%	8.25%	488,421.10
IV	5,387.83	1.72%	0.69%	8.17%	506,933.00
2008					
I	6,134.60	1.72%	1.12%	8.00%	493,331.50
II	6,681.82	1.65%	1.48%	8.50%	505,218.80
III	7,098.35	1.75%	0.95%	9.00%	519,204.60
IV	7,802.36	1.89%	0.18%	9.42%	538,641.00
2009					
I	7,952.79	2.13%	0.12%	8.25%	528,056.50
II	7,991.91	1.91%	-0.53%	7.25%	540,677.80
III	8,036.01	1.84%	0.67%	6.58%	561,637.00
IV	9,583.76	1.66%	0.16%	6.50%	548,479.10
2010					
I	10,902.75	1.59%	0.33%	6.50%	559,683.40
II	9,142.09	2.27%	0.47%	6.50%	574,712.80
III	12,817.42	1.69%	0.92%	6.50%	594,250.60
IV	15,110.40	1.67%	0.53%	6.50%	585,812.00
2011					
I	17,449.88	1.57%	0.23%	6.67%	595,784.60
II	18,687.25	1.75%	0.19%	6.75%	612,200.00
III	21,393.99	1.68%	0.62%	6.75%	632,827.60
IV	23,524.71	1.73%	0.26%	6.17%	623,864.30
2012					
I	22,779.10	1.61%	0.29%	5.83%	633,243.00
II	22,098.72	1.61%	0.30%	5.75%	651,107.20
III	21,300.90	1.51%	0.55%	5.75%	671,780.80
IV	21,826.64	1.97%	0.26%	5.75%	662,008.20

Sumber : [www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id), [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), [www.bps.go.id](http://www.bps.go.id)

Data diolah

\* = dalam milyar rupiah.

## Lampiran Hasil Analisis Data

### Hasil Analisis Statistik Deskriptif

	Statistics					
	N	Mean	Median	Std. Deviation	Minimum	Maximum
DEPOSITO MUDHOROBAH	24	12323.07	9362.93	6940.89	3454.95	23524.71
Tingkat Bagi Hasil	24	1.72%	1.71%	.31%	.53%	2.27%
Inflasi	24	.47%	.40%	.41%	-.53%	1.48%
SBI	24	7.22%	6.71%	1.20%	5.75%	9.42%
PDB	24	564317.76	560660.20	63275.45	440109.70	671780.80

### Uji Multikolinieritas

#### Coefficients(a)

Collinearity Statistics	
Tolerance	VIF
.903	1.107
.897	1.115
.243	4.116
.239	4.192

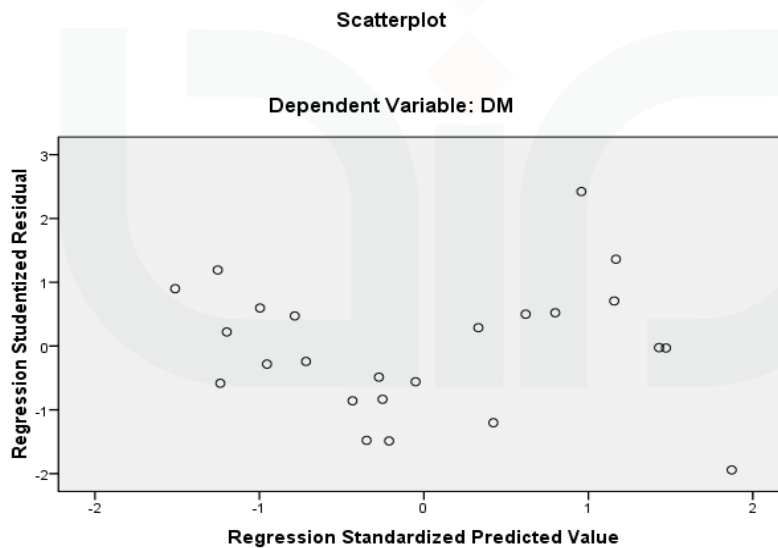
a Dependent Variable: DM

## Uji Autokorelasi

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-52.03839
Cases < Test Value	12
Cases >= Test Value	12
Total Cases	24
Number of Runs	10
Z	-1.044
Asymp. Sig. (2-tailed)	.297

a. Median

## Uji Heterokedastisitas



## Uji Normalitas

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		24
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.88567461E3
Most Extreme Differences	Absolute	.084
	Positive	.084
	Negative	-.054
Kolmogorov-Smirnov Z		.410
Asymp. Sig. (2-tailed)		.996

a. Test distribution is Normal.

## Koefisien Determinasi

### Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.962 <sup>a</sup>	.926	.911	2074.69314	1.220

a. Predictors: (Constant), Pdb, Bh, Inf, Sbi

b. Dependent Variable: DM



### Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)

ANOVA<sup>b</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1.026E9	4	2.566E8	59.606	.000 <sup>a</sup>
	Residual	8.178E7	19	4304351.605		
	Total	1.108E9	23			

a. Predictors: (Constant), Pdb, Bh, Inf, Sbi

b. Dependent Variable: DM

### Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t)

Coefficients(a)

Coefficients<sup>a</sup>

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-49807.748	12673.743		-3.930	.001
	Tingkat Bagi Hasil	-4400.692	1470.888	-.044	-2.992	.007
	Inflasi	-737.824	1111.681	.099	-.664	.515
	SBI	573.870	732.649	1.064	.783	.443
	PDB	.117	.014	-.196	8.335	.000

a. Dependent Variable: Deposito Mudhorobah

## **BIOGRAFI TOKOH**

### **Muhammad Syafi'I Antonio**

Lahir pada 12 Mei 1967 dengan nama asli Nio Gwan Chung. Pada 1990m lulus dari Fakultas Syariah dan fakultas Ekonomi University Jordan serta mengikuti program Islamic Studies di Al-Azhar University Kairo. Perintis Bank Muamalat dan Asuransi Takaful ini mendapat Master of Economics dari International Islamic University Malaysia. Saat ini, aktif di Komite Ahli Bank Syariah pada Bank Indonesia, Dewan Pengawas Bank Muamalat, Asuransi Takaful, RHB Asset Management, dan BNI Faysal finance. Disamping itu juga, memimpin beberapa unit usaha yang tergabung dalam Tazkia Group yang memiliki misi pengembangan bisnis dan ekonomi syariah.

### **Imam Ghozali**

Prof. Dr. H. Imam Ghazali, M.Com, Akt adalah Guru Besar Ilmu Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Diponegoro. Ia menyelesaikan pendidikan Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Universitas Gadjah Mada (1985). Pendidikan S2 di University Of New South Wales, Sydney, Australia (1990) dan pendidikan S3 (Ph.D) Bidang Management Accounting diselesaikan di University Wollongong, Australia (1992-1995). Disamping sebagai dosen tetap pada Fakultas Ekonomi UNDIP, ia juga menjadi dosen tidak tetap di Program Magister Manajemen Universitas Jenderal Soedirman, Purwokerto, dosen tidak tetap pada program S3 Akuntansi di Universitas Persada Indonesia Y. A. I., Jakarta, serta menjadi dosen tidak tetap di Program Magister Akuntansi Universitas Padjajaran, Bandung. Mulai tahun 2005 sampai sekarang menjabat sebagai Direktur Program S3 Ilmu Ekonomi, Universitas Diponegoro, disamping itu sejak tahun 1999 sampai sekarang menjadi Staf Ahli Komisaris PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah.

### **Syamsul Hadi**

Lahir di Magelang pada tanggal 10 September 1954. Gelar kesarjanaan diraih dari fakultas ekonomi Universitas Gajah Mada Yogyakarta, program studi akuntansi pada tahun 1980. Gelar magister diperoleh pada tahun 1990 dari universitas yang sama yaitu Universitas Gajah Mada di Yogyakarta. Sejak tahun 1981 samapai saat ini menjadi dosen tetap jurusan akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia Yogyakarta. Mata kuliah yang sering diampu antara lain Auditing, metode penelitian manajemen basis data dan statistik.

## CURICULUM VITAE

Nama Lengkap : Muhammad Saiful Musthofa  
Tempat Tanggal Lahir : Gunung Kidul, 26 Agustus 1988  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Alamat Rumah : Kernen Rt.03 Rw.03, Ngunut, Playen, Gunung Kidul, Yogyakarta. Kode Pos, 55861.  
No. Hp : 085643353589  
e-mail : syaief\_mils@yahoo.co.id

### Riwayat Pendidikan

Jenjang Pendidikan	Tempat	Tahun
Tk R.A. Masyithoh	Ngrancang, Bleberan, Playen, Gunung Kidul, Yogyakarta.	1994
SDN Ban-ban Rejo	Madang Suku II, OKU Timur, SUM-SEL.	1994-2000
MTsN Gubuk Rubuh	Gubuk Rubuh, Getas, Playen, Gunung Kidul, Yogyakarta.	2000-2003
MAN Wonokromo	Wonokromo, Pleret, Bantul, Yogyakarta.	2003-2006
S1 Keuangan Islam Fakultas Syariah UIN sunan Kalijaga	Yogyakarta.	2006-2013

Penyusun,

Muhammad Saiful Musthofa

NIM. 06390110