

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
*THE FACTORS THAT INFLUENCE DEPOSIT OF
MUDHARABAH AT PUBLIC BANK OF SYARIAH***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah
Yogyakarta



Disusun Oleh

EKO AGUS HARYANTO

20060420098

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2010

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH

Diajukan oleh

EKO AGUS HARYANTO

20060420098

Telah disetujui oleh:

Pembimbing

Emile Satia Darma, S.E., M.Si. Akt.
NIK: 143061

Tanggal.....

SKRIPSI
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH
THE FACTORS THAT INFLUENCE DEPOSIT OF MUDHARABAH AT
PUBLIC BANK OF SYARIAH

Diajukan oleh

Eko Agus Haryanto
20060420098

Skripsi Ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program
Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Un iversitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 24 Agustus 2010

Yang terdiri dari

Erni Suryandari F, S.E., M.Si.
Ketua penguji

Wahyu Manuhara, S.E., M.Si., Akt
Anggota tim penguji

Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt
Anggota tim penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, S.E., M.Si
NIK:143 014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Eko Agus Haryanto

Nomor Mahasiswa : 20060420098

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “ Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta,20...

Eko Agus Haryanto

Tanda tangan dan nama terang

HALAMAN PERSEMBAHAN

- ♥ Segala puji bagi Allah SWT yang selama ini telah banyak sekali membantuku, memudahkan jalanku, dan mengabulkan semua doaku. Terima kasih Ya Allah atas izinmu akhirnya aku mampu meraih gelar sarjanaku.
- ♥ Kepada Panutanku, Tauladanku, Cintaku Nabi Muhammad SAW. Semoga Shalawat selalu tercurah kepadamu wahai Rasulullah, atas tauladan-Mu selama ini mampu memberikan pencerahan bagi jalanku dalam menempuh segala kebaikan di dunia ini.
- ♥ Buat Almarhum Bapakku yang akan selalu dan selalu menjadi ayah terhebat didunia ini.....Terima kasih Pak... engkau berjuang demi keluargamu, tak kenal lelah hingga sampai Allah SWT memanggilmu...Saat aku menulis ini aku benar-benar ingin menangis tapi tidak bisa karna sedang berpuasa, tapi aku akan selalu merindukanmu dan akan kusampaikan rinduku lewat setiap kata doa untukmu yang kumohonkan kepada-Nya. Pak... inilah kata-kata dariku yang dari dulu engkau nantikan, engkau harapkan sampai kau tak kenal lelah untuk bekerja, engkau cita-kkan agar aku tak jadi sepertimu "Pak...*Aku sudah jadi Sarjana.*"
- ♥ Buat Ibuku dan Adikku...Bu,,anakmu ini sudah jadi Sarjana..terima kasih atas doa, perjuangan, dan air mata yang kau curahkan demi aku...tetaplah berdoalah karna gelar sarjana ini hanyalah senjata untukku maju berperang,, berdoalah agar aku menang dalam pertempuran hidup yang sudah di depan mata, agar keluarga kita diberi kemudahan oleh -Nya dalam mencari kebahagiaan di dunia dan akhirat. Untuk adikku,,Nang..tetaplah berjuang, terus berjuang dan sertailah dengan doa..kau tak sendiri.

- ♥ To Tata....*Hmm..Too sweet to talk about you.... Just because I love you – That's de reason why ma soul is full of color like da wings of a butterfly. Just because I love you That's de reason why my heart's a fluttering aspen leaf when you pass by. Thank for all...the quarrels of ma lover.*
- ♥ Buat Pak Emil...Makasih banyak Pak atas segala bentuk bimbingannya. Bapak bukan hanya sekedar DPS, tapi juga menjadi motivator , guru tentang syariah, pastinya dari bapak saya banyak sekali belajar hal baru dan semoga bermanfaat bagi saya dalam berjuang dan terjun di dun ia kerja nanti.
- ♥ Buat sahabat sejati...Nova n Langgeng, akhirnya aq lulus bro..Thanks bgt atas kesetiaan kalian pada persahabatan qt biarpun terpisah jarak yang jauh tapi qt tetep kompak n saling memotivasi....tapi maaf bgt kalo aq mungkin gak bisa nyusul kalian kerja ke Jakarta coz aq lebih prioritaskan kerjaan yang masih dekat dari Madiun, aq pengen lebih sering ketemu keluargaqu.
- ♥ Buat temen-temen kampus..Tunjung, temen seperjuangan dalam menyelesaikan skripsi n temen curhat, Zakiah..temen lama yang memberi motivasi, Rini, Lina, Oka, Herlak, Lia, dan masih banyak lagi yang gak bisa tak sebutin satu persatu.
- ♥ Buat temen-temen PSM Sunshine Voice yang kompak abiz..Thank uda jadi bagian dalam perjuanganku di kampus. Maaf ya kalo beberapa bulan terakhir aq kurang aktif di PSM, maklum sibuk nyelesaiin skripsi ini..
- ♥ Buat temen-temen kost n temen-temen lain, Gun2, Pleqi, Bagus, Rani Solo, Rani Lemu, Dede', Sastro, Bagus, Tari, Dina, Bom -bom, Mas Angel n all crew Mbah Hadi Terban, dll...thank you all ma brother n sister..
- ♥ Buat Tomi, Angga, Ivan, Pak Libri, Agung, Mbak Prapti, Pak Iwan, Deni, Pak Boy, Edi Bule, Arlin (penuh dgn memori ya Lin qt dulu...), kalian semua musisi handal di Jogja..ha..ha..ha..

INTISARI

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisa faktor-faktor yang jumlah deposito mudharabah pada BUS (Bank Umum Syariah). Faktor-faktor tersebut antara lain tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, jumlah deposito mudharabah periode sebelumnya, dan SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia). Dalam hal ini, jumlah deposito mudharabah diwakili oleh jumlah deposito mudharabah berjangka 1 bulan. Bank Umum Syariah yang menjadi obyek penelitian adalah BMI (Bank Muamalat Indonesia) dan BSM (Bank Syariah Mandiri) dan periode penelitian adalah tahun 2008-2009 sehingga didapatkan data sebanyak 46. Data diperoleh dengan metode purposive sampling.

Hasil analisis regresi berganda pada penelitian ini menunjukkan bahwa variabel jumlah deposito periode sebelumnya berpengaruh positif signifikan terhadap jumlah deposito mudharabah sedangkan variabel tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga bank umum konvensional, dan SWBI (Sertifikat Wadiah Bank Indonesia) tidak berpengaruh signifikan terhadap jumlah deposito mudharabah. Kesimpulannya adalah bahwa nasabah dalam memutuskan untuk menabung di bank umum syariah adalah bukan karena *return* yang ingin didapatkan namun lebih pada sentimen keagamaan dan keamanan dananya.

Kata Kunci : Perbankan Syariah, Deposito Mudharabah, Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, SWBI.

ABSTRACT

This research target is to analyze factors influencing deposit of mudharabah at public bank of syariah. The factors are revenue sharing rate, interest rate, the amount of previous monthly deposit, and SWBI. In this case, time deposit represented by one-month mudharabah time deposit. Public bank of syariah taken as research objects are BMI (Bank Muamalat Indonesia) and BSM (Bank Syariah Mandiri), and research period is on the year 2008 -2009 so that obtained data 46. Data was obtained with purposive sampling method.

The result of multiple regression analysing shows that the amount of previous monthly deposit variable influence to the amount of deposit of mudharabah at public bank of syariah, whereas revenue sharing rate variable, interest rate variable, and SWBI variable didn't. The conclusion is that costumer, in their motive when decide to saving at public bank of syariah, is not because of return motivation but religion sentimentality one and security.

Keywords : Syariah Banking, Deposit of Mudharabah, Revenue Sharing , Interest Rate, SWBI.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberi kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “ Faktor -faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah”..

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan agar dapat berguna bagi manajemen BUS (Bank Umum Syariah) di Indonesia dalam pengambilan keputusan tentang kebijakan penghimpunan dana pihak ketiga khususnya deposito mudharabah dan memberikan ide bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini saya mengucapkan rasa terima kasih saya kepada:

1. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si sebagai dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah membimbing saya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ibu dan adikku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.

4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Akhir kata, penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk ke dalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 27 Agustus 2010

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	9
C. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
D. Tujuan Penelitian.....	10
E. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	29
C. Perumusan Hipotesa	32
D. Model Penelitian	42

BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Obyek Penelitian dan Jenis Data.....	43
B. Teknik Pengambilan Sampel dan Pengumpulan Data.....	43
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	45
D. Uji Statistik Deskriptif.....	48
E. Uji Asumsi Klasik.....	48
F. Uji Hipotesis Dan Analisis Data.....	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	53
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	53
1. Bank Muamalat Indonesia.....	53
2. Bank Syariah Mandiri.....	54
B. Statistik Deskriptif.....	56
C. Uji Asumsi Klasik.....	57
D. Hasil Penelitian (Uji Hipotesa).....	68
E. Pembahasan.....	72
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN PENELITIAN	78
A. Kesimpulan.....	80
B. Keterbatasan Penelitian dan Saran Penelitian Selanjutnya.....	80

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1. Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	4
1.2. Komposisi DPK Perbankan Syariah.....	6
2. Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	20
4.1 Statistik Deskriptif.....	56
4.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	58
4.3 Hasil Uji Autokorelasi.....	59
4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	60
4.5 Hasil Uji Multikolinearitas setelah Perubahan Model	64
4.6 Hasil Uji Autokorelasi setelah Perubahan Model.....	64
4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas setelah Perubahan Model.....	65
4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	68
4.9 Hasil Uji Statistik F (Simultan)	69
4.10. Hasil Uji Statistik t (Parsial).....	70
4.11. Rekapitulasi Hasil Pengujian Hipotesa	72

DAFTAR GAMBAR

1.1. Aset, Pembiayaan, dan DPK Perbankan Syariah.....	5
2.1 Model Penelitian.....	42
4.1 Hasil Uji Normalitas (Histogram).....	61
4.2 Hasil Uji Normalitas (Scatterplot).....	62
4.3 Hasil Uji Normalitas setelah Perubahan Model.....	66
4.4 Hasil Uji Normalitas setelah Perubahan Model	67
4.5 Hubungan antara Tingkat Suku Bunga dengan Deposito Mudharabah pada BSM.....	74
4.6 Hubungan antara Tingkat Suku Bunga dengan Deposito Mudharabah pada BMI.....	75