

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH**

**( Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

**THE FAKTOR'S INFLUENCE TOWARD A HOARD OF MUDHARABA  
SKRIPSI**

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



**Disusun Oleh:**

**SILVIA PRAMUDITA KURNIATI**

**20070420021**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**TAHUN 2011**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH**

( Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

**THE FAKTOR'S INFLUENCE TOWARD A HOARD OF MUDHARABA**

Diajukan oleh

SILVIA PRAMUDITA KURNIATI

20070420021

Telah disetujui oleh :



Pembimbing

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

Tanggal 2 April 2011

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH**

( Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia)

**THE FAKTOR'S INFLUENCE TOWARD A HOARD OF MUDHARABA**

Diajukan oleh

SILVIA PRAMUDITA KURNIATI

20070420021

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas  
Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 26 April 2011

Yang terdiri dari

Erni Suryandari, S.E., M.Si.

Ketua Tim Penguji

Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt.

Anggota Tim Penguji

Wahyu Manuhara Putra, S.E., M.Si.,Akt.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Misbahul Anwar, S.E., M.Si.

NIK: 143014

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama: Silvia Pramudita Kurniati

Nomor Mahasiswa: 20070420021

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP SIMPANAN MUDHARABAH**” 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 skripsi 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,

Silvia Pramudita Kurniati

## HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

- ❖ Jagalah ajarann-ajaran Allah SWT, niscaya kau akan mendapatkan-Nya selalu menjagamu. Jagalah larangan-larangan Allah maka kau akan mendapatkan-Nya selalu dekat dihadapanmu. Kenalilah Allah dalam sukamu maka Allah akan mengenalmu dalam duka. Bila kuminta mintalah pada-Nya, jika kau butuh pertolongan, mohonlah pada-Nya semua hal itu telah selesai ditulis. (Abdullah Bin Abu Abbas).
  
- ❖ Hari ini adalah hakikat penampilan mimpi-mimpi hari kemarin dan mimpi-mimpi hari ini adalah perwujudan hari esok sedangkan kewajiban kita lebih banyak dari pada waktu yang tersedia. (Hasan Al Banna)
  
- ❖ Barang siapa berjalan untuk menuntut ilmu, maka Allah akan memudahkan baginya jalan kesurga. (HR. Muslim)
  
- ❖ Allah meninggikan orang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberikan ilmu pengetahuan. (QS. Mujaadalah: 11)

Kupersembahkan karya ini untuk:

Ayahku tersayang (Bpk. Abdul Malik)

Ibuku tercinta (ny.Indrati)

Kakak-kakakku (Felina, Bayu, Firani)

Dan semua orang yang selalu memberiku semangat,..doa dan dukungan.....

Karena Kau aku ada....

Karena mereka aku kuat...

Ayah ibu, engkau telah memberikan kasih sayang padaku....

Semoga ini bisa membawa sedikit kebanggaan untuk ayah ibu

Aku sayang ayah ibu....miss u

## THANKS TO:

Alhamdulillah terima kasih ya ALLAH SWT,..Engkau Yang selalu memberikan rahmat dan karunia,..Engkau yang selalu melindungiku,..selalu memberiku kelancaran...

Terima kasih bapak, ibu...yang telah memberi kasih sayang, cinta, ketulusan, dan selalu menjagaku,..keikhlasan...,,semua yang bapak ibu berikan,..sampai saat ini,..hingga aku bisa menyelesaikan perjuangan ini,..baru ini yang bisa aku berikan,..semoga anak bontot bapak ibu bisa membuat bangga,..amin...

Mb.lina, ms.bayu, mb.septi,..terima kasih buat semangat dan doanya,..bantuannya,..kalian kakak-kakakku yang baik,..semoga adikmu bisa lebih dewasa....

Fabio dan fitya,..makasih ya...dah hibur tata terus....

Terima kasih a jajang irawan ab,..cowokku,..yang gak pernah cape buat ingetn aku,..ngajari aku,..doain aku,..banyak hal yang membuat aku tau kalau aku belum dewasa,..belum mandiri,..makasih a,..a dah buat nenk belajar banyak hal...

Terima kasih,..mbahku (almh.Ny Kamilah)..atas semua nasehat dan bantuan materiilnya...semoga mbah bangga melihat cucu mbah bisa jadi sarjana,..semoga mbah tenang disisi-Nya...amin..

Buat om dar terima kasih,..sudah banyak membantu dita...semoga kebaikan om dar di balas Allah Swt,..amin..

Bu.titi,..matur nuwun,..sudah ikut membantu materiil,..doa,..nasehatnya,..semoga bu.titi dan keluarga selalu sehat dan rizkinya lancar...amin  
Tante utik,..terima kasih atas deliverynya...sering-sering ya....

Terima kasih untuk pak Emile,..atas bantuan arahan dan motivasinya,..

Buat teman-teman seperjuanganku,..nurul yang sering mondar-mandir kampus sama aku,..jati yang dah sering ngurus kampus bareng,..syafa yang sering banget ngajari aku,..chela temanku dari pertama aku kuliah....semangat chel...trus ratna yang dah lulus duluan,..sara,eka,..yunita,..indah,..nana,..semuanya terima kasih,..kalian emang the best....semoga persahabatan kita akan tetap berkobar seperti semangat kita,..amin,..suksees buat kita semua.....friendship.....kesebelasan.

Terima kasih buat ibunya jati,..dita dah sering ngrepotin,..matur nuwun nasehat dan makan gratisnya.....heheheheh

Buat ibu perpus skripsi,..terima kasih atas nasehat dan semangatnya buat dita.....

Anak-anak kost....mb.dewi,..mb.endah,..arum,..makasih atas semangat,..dukungan dan doanya buatku,..jadi aku bisa selalu hapus air mata saat kalian ada,..hahahah

Buat semua orang yang dah bantu aku,..doain aku,..kasih aku semangat,..terima kasih banyak,..semoga kebaikan kalian di balas Allah Swt,..amin



## ABSTRAK

Sripsi ini mencoba menguji faktor-faktor yang berpengaruh terhadap simpanan mudharabah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan model Regresi Linear dengan runtun waktu (*time series*) dari bulan Januari 2006-Desember 2009. Dari hasil analisis yang dilakukan oleh penyusunan diperoleh hasil bahwa secara bersama-sama variabel independen (bagi hasil, inflasi, suku bunga SBI, IHSG) mampu mempengaruhi variabel dependen yaitu simpanan mudharabah.

Secara parsial, bagi hasil, dan suku bunga SBI mempengaruhi simpanan mudharabah, sedangkan variabel inflasi dan IHSG tidak berpengaruh terhadap simpanan mudharabah. Hal ini diduga karena faktor yang mempengaruhi nasabah untuk menabung di bank lebih karena besar kecilnya bagi hasil yang akan diperoleh, juga faktor ekonomis.

Kata Kunci: Simpanan mudharabah, Bagi hasil, Inflasi, Suku bunga SBI, IHSG.

## ABSTRACT

This paper tries to the faktor's are influence toward a hoard of mudaraba. Methods ured in this research is to use linear regression models with time series from January 2006 to Desember 2009. From the analysis carried out by preparing the obtained results that are collectively the same independent variables (profit sharing, inflation, interest, and composite stock price index) was able to influence the dependent variable that is stored mudaraba.

Partially, profit sharing and savings rates affect mudaraba, while variabel inflation and stock price index did not affect the deposit mudaraba, this is persumably because of factor that influence customer to save on larger banks because of small profit results to be obtained, as well as economic factors.

Keywords: Stored mudaraba, profit sharing, inflation, interest, Composite stock price index.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “ Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Simpanan Mudharabah “ untuk diajukan dalam melengkapi salah satu syarat mendapatkan gelar tingkat Sarjana pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, hal tersebut mengingat sangat terbatasnya pengetahuan yang dimiliki penulis. Untuk itu segala saran dan kritik yang sifatnya membangun akan penulis terima dengan senang hati, sehingga benar-benar dapat memenuhi harapan ilmu pengetahuan pada umumnya dan Akuntansi pada khususnya.

Pada kesempatan ini penulis menghaturkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Ir. H. Dasron Hamid, M.Sc., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta..
3. Bapak Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., Akt., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Akt., yang telah membimbing, mencurahkan, memberi arahan dari awal hingga akhir dalam penyusunan skripsi ini dengan penuh kesabaran.
5. Seluruh Dosen Akuntansi UMY yang telah membimbing, mendidik, dan memberikan pencerahan.
6. Seluruh Karyawan/karyawati Akuntansi UMY yang telah banyak membantu.
7. Ayah dan Ibuku tercinta yang selalu memberikan motivasi, doa, dan semangat, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
8. Kakak-kakakku atas dukungan dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis.
9. Jajang Irawan Ab, yang telah memberikan semangat, doa, dan motivasi kepada penulis.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan di Fakultas Ekonomi (Nurul, Jati, Syafa, Chela, Sara, Eka, Ratna, Nana, Indah, dan Yunita) yang setia membantu dan memberi semangat.
11. Kawan-kawan Kos (mb. Dewi, mb. Endah, Arum) yang telah memberikan dukungan untuk penulis.
12. Semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini yang tidak bisa di sebutkan satu-persatu.

Semoga kebaikan yang telah mereka berikan dapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari sebagai manusia tidak luput dari kekurangan dan keterbatasan dalam pembuatan skripsi ini, oleh karena itu kritik dan saran

akan diterima dengan lapang dada untuk perbaikannya. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 2 April 2011

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRACK.....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori	
1. Pengertian Umum Perbankan.....	11
2. Perbankan Syariah dan Ruang Lingkupnya.....	13
3. Pengertian Bank Syariah.....	14
4. Falsafah Operasional Bank Syariah.....	15

5. Kegiatan Operasional Bank Syariah.....	16
6. Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
7. Mudharabah.....	20
8. Pengertian Bagi Hasil.....	27
9. Pengertian Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia.....	28
10. Inflasi.....	31
11. Indeks Harga Saham Gabungan.....	32
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	32
C. Hipotesa.....	34
D. Model Penelitian.....	37

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

A. Subyek Penelitian.....	39
B. Jenis Data.....	39
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	40
1. Simpanan Mudharabah.....	40
2. Bagi Hasil.....	40
3. Inflasi.....	40
4. Suku Bunga SBI.....	41
5. Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG).....	41
F. Uji Kualitas Data	
1. Uji Normalitas.....	41

2. Multikolinearitas.....	41
3. Heteroskedastisitas.....	42
4. Autokorelasi.....	43
G. Uji Hipotesa dan Analisis Data	
1. Uji t.....	45
2. Uji F.....	46
3. Koefisien Determinasi.....	47

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Deskriptif.....	48
B. Uji Asumsi Klasik	
1. Uji Normalitas.....	49
2. Multikolinearitas.....	50
3. Heterokedastisitas.....	51
4. Autokorelasi.....	52
C. Hasil Penelitian (Uji Hipotesa)	
1. Uji Signifikansi Pengaruh Secara Simultan (F Test).....	52
2. Uji Signifikansi Pengaruh Secara Parsial (t Test).....	53
3. Koefisien Determinasi.....	55
D. Pembahasan.....	56

#### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	59
C. Keterbatasan Penelitian.....	60



## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

### DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	20
Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi hasil.....	28
Tabel 4.1 Ringkasan Hasil Analisis Deskriptif.....	48
Tabel 4.2 Nilai Tolerance dan <i>Variance Inflation Factor</i> (VIF).....	50
Tabel 4.3 Tabel Scatterplot.....	51
Tabel 4.4 Tabel Koefisien Determinasi atau <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> .....	55