

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, SUKU BUNGA
(BI RATE), INFLASI DAN JARINGAN KANTOR TERHADAP
JUMLAH TABUNGAN MUDHARABAH PADA BANK
SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2010-2015)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Eka Oktafianingrum

NPM: 20120730152

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2015**

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Eka Oktafianingrum
Nomor Mahasiswa : 20120730152
Proram Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, SUKU BUNGA
(*BI RATE*), INFLASI DAN JARINGAN KANTOR
TERHADAP JUMLAH TABUNGAN MUDHARABAH
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE 2010-2015)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 3 Desember 2015

Yang membuat pernyataan



NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 4 Desember 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Eka Oktafianingrum

NPM : 20120730152

Judul : **PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, SUKU BUNGA (BI RATE) INFLASI DAN JARINGAN KANTOR TERHADAP JUMLAH TABUNGAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2010-2015).**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas Perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Gita Danupranata, SE, MM.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, SUKU BUNGA (*BI RATE*),
INFLASI DAN JARINGAN KANTOR TERHADAP JUMLAH TABUNGAN
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA****(PERIODE 2010-2015).**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Eka Oktafianingrum**

NPM : 20120730152

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat
Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 19 Desember 2015 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:**Sidang Dewan Munaqasyah**

Ketua Sidang : Andri Martiana, Lc., M.A. (.....)
Pembimbing : Gita Danupranata, SE., MM. (.....)
Penguji : M. Sobar S.El., M.Sc. (.....)

Yogyakarta 19 Desember 2015

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si.**

MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ انشُزُوا فَانْشُزُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ دَرَجَاتٍ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ﴿١١﴾

“Hai orang-orang beriman apabila kamu dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis", Maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu", Maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (QS. Al- Mujadilah : 11).

“Orang yang profesional adalah orang yang dapat mengerjakan tugasnya dengan cara terbaik disaat dia merasa tidak suka”

(Alistair Cooke)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini peneliti persembahkan untuk :

1. Sebagai rasa Syukur Kepada Allah SWT yang telah memberi kekuatan dan petunjuk-Nya kapanpun dan dimanapun aku berada.
2. Ayahanda Djafar Sodiq dan ibunda Sri Rahayu yang tercinta. Beliau berdua senantiasa memberi do'a, perhatian, dan segala sesuatu yang ananda butuhkan. Semoga Allah SWT memberikan kesempatan kepada ananda untuk membahagiakan kalian berdua.
3. Eyang H. Saefudin dan Almarhum Eyang Hj. Sopiya yang telah memberikan do'a, nasihat dan motivasi agar terus semangat kuliah sampai selesai.
4. Untuk Adikku Meisya Farah Nadia yang selalu memberiku dukungan dan semangat.
5. Om Heru Riswanto dan Kakak Ervin yang telah banyak memberikan bantuan selama kuliah di kota Yogyakarta ini.
6. Om Safari, Om purwanto, Bulik Sugiharti, Sepupu Ana Meliana Hidayah dan Aghisna Liani Riyanto yang selalu memberikan bantuan dorongan agar semangat kuliah.
7. Teman-temanku dikontrakan Biru; Rusiawati, Nur Sofa Marwati, Siti Qodariyah, Yani Rakhmawati dan teman-teman dikost Ganesha; Isnainta Maya Barasanti, Riesda Putri Ramadhayanti, Ullifatul Amalia, Friski Dian Saputri dan lain-lain. Terimakasih atas persahabatan dan persaudaraan yang telah kita jalin selama ini.

8. Untuk Sahabatku; Endi Lu'luatul Jannah, Alvin Kurnianti, Siti Fatimah, Suti Rakhmaningsih, Kiki Riyanilla, Verra Riez Alamanda Tanjung, Hilda Purnama Sari, Muhammad Yayan Solekhudin. Trima kasih atas persahabatan yang tulus diantara kita.
9. Untuk teman-temanku EPI D dan EPI C angkatan 2012 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, trimakasih atas persaudaraan dan pertemanan yang kita jalin selama ini.
10. Almamater Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Puji syukur dihaturkan Kehadiran Allah Subhanahu wata'ala, karena atas segala limpahan nikmat dan kasih sayang-Nya, penulis akhirnya mampu menyelesaikan skripsi dengan judul “ Pengaruh Tingkat Bagi hasil, Suku bunga (*BI rate*), Inflasi dan Jaringan Kantor Terhadap Jumlah Tabungan Mudharabah.” Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad Sallallahu 'alaihi Wassalam, kepada keluarganya, sahabatnya, dan pengikutnya yang senantiasa mengharapkan syafaat beliau di akhir zaman.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penulis skripsi ini tidak bisa terlepas dari bimbingan serta bantuan baik materil maupun moril berbagai pihak. Untuk itu izinkanlah penulis menghaturkan penghargaan dan wujud rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Syarif As'ad, S.EI., MSi, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Gita Danu Pranata, SE, MM. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan waktu dan ilmu guna menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
3. Bapak M. Sobar, SE.I., MSc. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan dukungan dan semangat guna menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Keluarga besar Bapak H. Saefudin yang memberikan dukungan moriil dan materiil, entah bagaimana penulis bisa membalasnya.
6. Trimakasih kepada keluarga Bapak Ugi dan Ibu Jhoni yang telah memberikan tempat tinggal selama kuliah di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Teman-teman EPI angkatan 2012 yang selalu memberikan semangat dan dorongan serta motivasi agar penulis bisa bangkit dari keterpurukan dan mampu menyelesaikan kewajiban sebagai mahasiswa.
8. Serta semua pihak yang terlibat didalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Biarlah Allah Yang Maha Kaya yang membalas semua kebaikan siapapun yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini, dengan nikmat da berkat yang melimpah. Amin.

Penulis sangat sadar bahwa skripsi ini sangat jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan sebagai upaya untuk perbaikan menuju kearah kesempurnaan.

Yogyakarta , 3 Desember 2015

Penulis



Eka Oktafianingrum

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR GAMBAR.....	xiv
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
PEDOMAN TRANSLATE ARAB.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	11
A. Tinjauan Pustaka	11

B. Kerangka Teoritik	16
1. Pengertian Bank Syariah.....	16
2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana.....	17
3. Bagi Hasil.....	18
4. Suku bunga (<i>BI rate</i>).....	24
5. Tabungan <i>Mudharabah</i>	28
6. Pengertian Inflasi.....	30
7. Pengertian Lokasi Bank.....	33
C. Hipotesis.....	35
D. Kerangka Berpikir.....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis Variabel Penelitian.....	40
B. Jenis dan sumber data	41
C. Teknik Pengumpulan data	41
D. Definisi Operasional variabel penelitian.....	41
E. Teknik Analisis Data.....	44
1. Statistik Deskriptif.....	44
2. Uji Multikolonieritas.....	44
3. Uji Autokorelasi.....	45
4. Uji Heteroskedasitas.....	45
5. Uji Normalitas.....	46
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	46
1. Uji Hipotesis.....	46
2. Uji Statistik Simultan	47
3. Uji Statistik Parameter Individual.....	48
4. Uji Koefisien Determinan.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Sekilas Gambaran Umum Penelitian.....	49
1. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	49

2. Perkembangan Tabungan <i>Mudharabah</i>	51
3. Perkembangan Bagi Hasil.....	52
4. Perkembangan Suku Bunga (<i>BI Rate</i>).....	53
5. Perkembangan Inflasi.....	54
6. Perkembangan Jaringan Kantor.....	55
B. Uji Kualitas Data.....	56
1. Uji Statistik Deskriptiv.....	57
2. Uji Normalitas.....	59
3. Uji Autokorelasi.....	60
4. Uji Multikolonieritas.....	61
5. Uji Heteroskedasitas.....	62
6. Uji Statistik Parameter Individual.....	65
7. Uji Statistik Simultan.....	66
8. Uji Koefisien Determinan.....	67
C. Pembahasan.....	68
1. Bagi Hasil	68
2. Suku Bunga (<i>BI Rate</i>).....	70
3. Jaringan Kantor.....	74
4. Inflasi.....	75
BAB IV PENUTUP	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran Dan Rekomendasi.....	80
C. Keterbatasan Penelitian.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....	83
LAMPIRAN.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Berpikir.....	39
Gambar 4.1 : Perkembangan Tabungan <i>Mudharabah</i>	51
Gambar 4.2 : Perkembangan Bagi Hasil.....	52
Gambar 4.3 : Perkembangan Suku Bunga(<i>BI Rate</i>).....	53
Gambar 4.4 : Perkembangan Inflasi.....	54
Gambar 4.5 : Perkembangan Jaringan kantor Bank Syariah.....	56

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Hasil Uji Statistik Deskriptiv.....	57
Tabel 4.2 : Hasil Uji Normalitas Kolmogorov -Smirnov.....	59
Tabel 4.3 : Hasil Uji Autokorelasi.....	60
Tabel 4.4 : Hasil Uji Multikolonieritas.....	62
Tabel 4.5 : Hasil Uji Heteroskedasitas (Uji Glejser).....	63
Tabel 4.6: Hasil Uji t Dan Koefisien.....	64
Tabel 4.7 : Hasil Uji F (Simultan).....	67
Tabel 4.8 : Hasil Uji Koefisien Determinan (Uji R).....	68

ABSTRACT

Along with the vast expansion of islamic banking in Indonesia, the number of full-fledged Islamic Bank offices increased and addition of office networks was quite high. Especially in the situation of the global competition between Islamic banks and conventional banks, one of which is considered by Islamic banks that can prevail is the condition for the level of access and affordability results of sharia bank offices which reflected an increase in Islamic bank office network .

But in it's development, Islamic banks should consider the macroeconomic condition in affecting their ability to collect funds from the public especially in mudharaba savings products. Therefore, this study intends to analyze the effect of profit sharing, BI Rate, Inflation and office network to the number of Mudharaba Savings in Islamic banks in Indonesia. The method is Statistical Product and Service Solution (SPSS). The results of this study indicate that the BI Rate and office network variable positive and significant impact to saving mudharaba, variable inflation has no effect on saving mudharaba. While the Profit Sharing variable significantly and negatively related to saving mudharaba.

Keyword: Profit Sharing, BI Rate, Inflation, office network, Mudharaba Saving

ABSTRAK

Seiring dengan perkembangan pesat perbankan syariah di Indonesia, jumlah bank syariah meningkat dan penambahan jaringan kantor cukup tinggi. Terutama dalam menghadapi persaingan global antara bank syariah dan bank konvensional, salah satu yang diperhatikan oleh bank syariah untuk bisa berjaya adalah kondisi tingkat bagi hasil dan keterjangkauan akses kantor bank syariah yang tercermin dari peningkatan jaringan kantor bank syariah.

Namun dalam perkembangannya bank syariah juga harus memperhatikan kondisi ekonomi makro dalam mempengaruhi kemampuannya dalam menghimpun dana dari masyarakat terutama produk tabungan mudharabah. Oleh karena itu penelitian ini bermaksud untuk menganalisis pengaruh tingkat bagi hasil, *BI Rate*, Inflasi dan jaringan kantor terhadap jumlah tabungan mudharabah pada bank syariah di Indonesia. analisis dilakukan dengan menggunakan analisis regresi linier berganda dengan bantuan SPSS (*Statistical Product and Service Solution*). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel *BI Rate* dan jaringan kantor berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah tabungan mudharabah, variabel inflasi tidak berpengaruh terhadap jumlah tabungan mudharabah, sedangkan variabel bagi hasil berpengaruh signifikan dengan koefisien negatif terhadap jumlah tabungan mudharabah.

Kata Kunci : Bagi Hasil, Suku Bunga (*BI Rate*), Inflasi, Jaringan Kantor

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin 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 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-
س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-

ص	Sād	.s	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	.d	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	.t	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	.z	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	Koma terbalik keatas
غ	Gaīn	G	-
ف	Fā'	F	-
ق	Qāf	Q	-
ك	Kāf	K	-
ل	Lām	L	-
م	Mīm	M	-
ن	Nūn	N	-
و	Wāwu	W	-
ه	Hā'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

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

b. Bila *ta' marbūṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bila *ta' marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

_____	<i>faṭḥah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

5. vocal Panjang

1.	<i>Faṭḥah + alif</i> جا هلية	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> تنسى	Ditulis Ditulis	<i>Ā</i> <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis Ditulis	<i>Ī</i> <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawumati</i> فروض	Ditulis Ditulis	<i>Ū</i> <i>Furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faṭḥah + wawumati</i> قول	Ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>Qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لِئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'insyakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

