

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2009.1 – 2011.12
DENGAN PENDEKATAN PERSAMAAN SIMULTAN**

*Analysis of Determinants of the Thrid Party Funds in Sharia Banking
in Indonesia period 2009.1-2011.12
by Simultaneous Equations Approach*

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun Oleh:
ISFITRIYA DWI PANCANINGRUM
20080430014**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2012

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2009.1 – 2011.12
DENGAN PENDEKATAN PERSAMAAN SIMULTAN**



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Dr. Imammudin Yuliadi, S.E., M.Si.

Tanggal, 6 Juli 2012

NIK : 143 022

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2009.1 – 2011.12
DENGAN PENDEKATAN PERSAMAAN SIMULTAN**

Diajukan oleh

ISFITRIYA DWI PANCANINGRUM

20080430014

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

Tanggal 24 Juli 2012

Yang terdiri dari :

Endah Saptutyningsih, S.E., M.Si.

Ketua Tim Penguji

Dr. Imammudin Yuliadi, S.E., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si.

NIK : 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini 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, Juli 2012

Isfitriya Dwi Pancaningrum

MOTO

“Jika Allah menolong kamu, maka tak adalah orang yang dapat mengalahkan kamu; jika Allah membiarkan kamu (tidak memberi pertolongan), maka siapakah gerangan yang dapat menolong kamu (selain) dari Allah sesudah itu? Karena itu hendaklah kepada Allah saja orang-orang mukmin bertawakkal”

(QS. Ali 'Imron : 160)

“Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagiamu dari (kenikmatan) duniawi dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik, kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di (muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan”

(QS. Al-Qasas: 77)

Kesuksesan bukanlah kunci untuk memperoleh kebahagiaan. Namun, kebahagiaan adalah kunci untuk meraih kesuksesan. Jika Anda menyukai apa yang Anda lakukan, Anda akan meraih kesuksesan.

(Albert Schweitzer)

“Anda pasang surut dalam menjalani hidup, namun semua akan indah pada waktunya, yakinlah itu”

PERSEMBAHAN

Skripsi kupersembahkan kepada :

- Kedua orang tua (bapak ibu tercinta) yang telah memberikan dukungan moral dan materil, senantiasa mendoakan anaknya dengan tak henti-hentinya.
- Masaku tersayang (mas Heri, mas Yusuf, mas Nur Hasim, mas Joko) dan mbak iparku (mb Ningsih, mb Ida, mb Kris, mb Nurul) yang selalu memberikan motivasi dan dukungan untuk tetap semangat.
- Ponakan yang kusayang (Faisal, Niam, Zidan, Nayla, Navisa, Halidish, dan Aqila).
- Almamater yang kubanggakan.

INTISARI

Analisis deposito mudharabah adalah suatu analisis yang digunakan untuk mendukung suatu kebijakan perbankan. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh nilai tukar rupiah terhadap dollar AS atau kurs (K), tingkat suku bunga deposito (R), bagi hasil tabungan (BHT), dan inflasi (INF) terhadap deposito mudharabah berjangka 3 bulan (DEP), dan pengaruh nilai tukar rupiah terhadap dollar AS atau kurs (K), tingkat suku bunga deposito (R), bagi hasil tabungan (BHT), dan inflasi (INF) terhadap bagi hasil deposito mudharabah berjangka 3 bulan (BHD). Penelitian ini menggunakan alat analisis regresi dengan model persamaan simultan yaitu metode pengujian yang dilakukan pada setiap persamaan ditaksir sendiri-sendiri dengan mengabaikan batasan persamaan lain. Dengan menggunakan uji asumsi klasik dapat disimpulkan model regresi pada penelitian terhindar dari multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi.

Dari hasil tersebut menunjukkan bahwa variabel bagi hasil tabungan (BHT_t) memberikan pengaruh yang positif signifikan (nyata) sedangkan variabel tingkat suku bunga deposito berjangka 3 bulan (R_t) dan inflasi (INF_t) memberikan pengaruh negatif signifikan (nyata), variabel nilai tukar rupiah terhadap dollar atau kurs (K_{t-1}) memberikan pengaruh negatif tidak signifikan terhadap deposito mudharabah berjangka 3 bulan (DEP_t). Sedangkan variabel tingkat suku bunga deposito berjangka 3 bulan (R_t) dan variabel bagi hasil tabungan (BHT_t) mempunyai pengaruh positif signifikan (nyata), variabel nilai tukar rupiah terhadap dollar atau kurs (K_{t-1}) mempunyai pengaruh negatif signifikan (nyata) sedangkan variabel inflasi (INF_t) mempunyai pengaruh positif tidak signifikan (tidak nyata) terhadap bagi hasil deposito mudharabah berjangka 3 bulan (BHD_t).

Kata kunci : deposito mudharabah, bagi hasil deposito, persamaan simultan.

ABSTRACT

Analysis of deposits mudharabah is an analysis used to support a banking policy. This study has a goal to investigate the influence of the rupiah against the U.S. dollar or the exchange rate (K), the deposit rate (R), for the savings (BHT), and inflation (INF) on 3-month term deposits mudharabah (DEP), and the influence the rupiah against the U.S. dollar or the exchange rate (K), the deposit rate (R), for the savings (BHT), and inflation (INF) on the results of 3-month term deposits mudharabah (BHD). This analysis uses regression analysis tool simultaneous equation model with the test methods stiffened in each equation was estimated separately by ignoring the other equation restrictions. By using the assumptions of classical test the regression model can be summed up in the study to avoid multokolinearitas, heteroscedasticity, and autocorrelation.

From these results showing the variables profit-sharing savings (BHT_t) gave a significant positive influence (real) while the variable interest rate time deposits of 3 months (R_t) and inflation (INF_t) to give effect significantly negative (real), variable of the rupiah against the dollar or the exchange rate (K_{t-1}) has a positive effect was not significant (not real) against on 3-month term deposits mudharabah (DEP_t). While a variable interest rate time deposits of 3 months (R_t) and the variable profit-sharing savings (BHT_t) has a significant positive effect (real), the variable of the rupiah against the dollar or the exchange rate (K_{t-1}) has a significant negative effect (real) whereas the inflation variable (INF_t) has a positive effect was not significant (not real) against the results of 3-month term deposits mudharabah (BHD_t).

Key words: mudharabah deposits, for the deposits, simultaneous equations approach.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللّٰهِ وَبَرَكَاتُهُ

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Skripsi ini disusun, sebagai salah satu syarat memperoleh gelar kesarjanaan pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Adapun judul dari skripsi ini adalah “*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2009.1-2011.12 Dengan Metode Persamaan Simultan*”

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang selama ini telah memberikan bantuan, bimbingan dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si, selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Bapak Dr. Masyudi Muqorobin, M.,Sc,Akt, selaku Ka.Prodi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr.Imamuddin Yuliadi, SE., M.Si, selaku Dosen pembimbing skripsi, terima kasih atas semua bimbingan, saran dan nasehat-nasehatnya.
4. Bapak dan Ibu dosen Ilmu Ekonomi, Dr.Nano Prawoto, SE.,M.Si, Dr.Masyudi Muqorobin, M.,Sc,Akt, Agus Tri Basuki, S.E.,M.Si, Dr.Imamuddin Yuliadi, SE.,M.Si, Drs.Hudiyanto, Dra.Lilies Setiartiti, M.Si, Endah Saptutyningasih S.E.,M.Si, dan Ahmad Ma'ruf S.E.,M.Si selaku dosen pengajar yang telah member bekal ilmu selama ini.
5. Kedua orang tuaku, (H.Abu Jono dan Hj.Djini Marjuni) terimakasih atas pengorbanan dan kasih sayangnya.
6. Mas-mas, mbak-mbak dan seluruh keluargaku, terima kasih atas doa dan motivasinya. Padmadinaga terimakasih untuk perhatian serta dukungan semangat selama ini.
7. Teman-teman Prodi Ilmu Ekonomi angkatan 2008 : Lala, Novi, Rista, Adhek, Tri, Aga, Paul, Ermi, Nugroho, dan Edhoy terimakasih atas persahabatan, kekompakan juga bantuan selama penulis menjalani kuliah hingga menyelesaikan tugas akhir dan semoga persahabatan kita tetap abadi.
8. Mbak Novi dan Mbak Linda yang selalu mengajarkan dan membantu dalam mengerjakan skripsi ini, makasih atas bimbingan gratisnya.
9. Keluarga besar Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) Komisariat Fakultas Ekonomi UMY, terimakasih atas dukungan, pengalaman dan kebersamaan selama ini.
10. Teman-teman HIMIE (Himpunan Mahasiswa Ilmu Ekonomi) dan teman-teman Kost Dandelion.

11. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Kesempurnaan adalah harapan, penulis hanya dapat berusaha semaksimal mungkin untuk membuat skripsi ini sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis memohon maaf atas segala kekurangan dalam skripsi ini dan semoga hasil karya kecil ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Yogyakarta, Juli 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vii
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Peneltian.....	1
B. Batasan Masalah.....	11
C. Rumusan Masalah.....	12
D. Tujuan Penelitian.....	12
E. Manfaat Penelitian.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15

A. Landasan Teori.....	15
1. Tentang Perbankan Syariah.....	15
a. Pengertian Perbankan Syariah.....	15
b. Tujuan Perbankan Syariah.....	16
c. Cirri Bank Syariah.....	17
2. Prinsip Fundamental Sistem Perbankan Islami.....	20
3. Sumber-sumber Dana Bank Syariah.....	23
4. Jenis Produk Perbankan Syariah.....	24
5. Bagi Hasil iB	32
6. Suku Bunga	34
7. Inflasi	40
8. Nilai Tukar (Kurs)	41
9. Teori Konsumsi, Tabungan dan Investasi dalam Islam.....	44
B. Penelitian Terdahulu	45
C. Hipotesis Penelitian	48
 BAB III METODE PENELITIAN	 50
A. Obyek Penelitian	50
B. Jenis Data	50
C. Teknik Pengumpulan Data	51
D. Definisi Operasional.....	51
E. Metode Analisa Data	53

F. Metode Pengujian Hipotesis.....	59
1. Uji Asumsi Klasik.....	60
a. Multiklinearitas	60
b. Heterokedasitas.....	61
c. Autokorelasi	62
2. Uji Statistik	65
a. Uji Parsial (t test).....	65
b. Uji Serempak (F test).....	66
c. Uji Determinasi (R^2).....	67
 BAB IV GAMBARAN UMUM	 68
A. Perkembangan Perbankan Syariah.....	69
1. Sejarah Bank Syariah.....	69
2. Visi dan Misi.....	70
3. Perkembangan Bank Syariah.....	71
4. Perkembangan Dana Pihak Ketiga	73
B. Perkembangan Variabel yang Diamati.....	78
1. Deposito Mudharabah.....	78
2. Kurs Dollar.....	81
3. Suku Bunga Deposito.....	84
4. Tingkat Inflasi	87
5. Tingkat Bagi Hasil Tabungan	89

6. Tingkat Bagi Hasil Deposito.....	91
BAB V ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	93
A. Uji Asumsi Klasik.....	94
1. Multikolinearitas	94
2. Heterokedasitas.....	95
3. Autokorelasi	97
B. Uji Statistik	102
1. Uji Parsial (t test).....	110
2. Uji Serempak (F test).....	118
3. Uji Determinasi (R^2).....	120
C. Pengujian Model Simultan	121
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	124
A. Kesimpulan	126
B. Saran	128

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1. Jumlah Perbankan Syariah.....	6
1.2. Neraca Gabungan BUS dan UUS Tahun 2008-2011	7
1.3. Komposisi Dana Pihak Ketiga BUS dan UUS Tahun 2006-2011.....	9
4.1. Perkembangan Dana Pihak Ketiga Tahun 2009-2011.....	77
4.2. Perkembangan Dana Deposito Mudharabah Tahun 2009-2011.....	80
4.3. Perkembangan Kurs Tahun 2009-2011.....	81
4.4. Perkembangan Tingkat Suku Bunga Deposito Tahun 2009-2011.....	84
4.5. Perkembangan Inflasi di Indonesia Tahun 2009-2011.....	88
4.6. Perkembangan Tingkat Bagi Hasil Tabungan Tahun 2009-2011.....	90
4.7. Perkembangan Tingkat Bagi Hasil Deposito Tahun 2009-2011.....	92
5.1. Ringkasan Hasil Uji Multikolinearitas Model I.....	94
5.2. Ringkasan Hasil Uji Multikolinearitas Model II	95
5.3. Ringkasan Hasil Uji Heterokedastisitas Model I	96
5.4 Ringkasan Hasil Uji Heterokedastisitas Model II	97
5.5. Ringkasan Hasil Uji Statistik Model I (Persamaan Struktural).....	103
5.6. Ringkasan Hasil Uji Statistik Model II(Persamaan Struktural)	103
5.7. Ringkasan Hasil Uji Statistik Model I	104
5.8. Ringkasan Hasil Uji Statistik Model II.....	107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1. Kurva Pengujian Autokorelasi	64
Gambar 3.1. Uji Durbin Watson Test (D-W).....	60
Gambar 5.1. Kurva Pengujian Autokorelasi Model I	100
Gambar 5.2. Kurva Pengujian Autokorelasi Model II	102
Gambar 5.3. Kurva Hasil Pengujian T-test pada K_t terhadap DEP_t	111
Gambar 5.4. Kurva Hasil Pengujian T-test pada R_t terhadap DEP_t	112
Gambar 5.5. Kurva Hasil Pengujian T-test pada BHT_t terhadap DEP_t	113
Gambar 5.6. Kurva Hasil Pengujian T-test pada INF_t terhadap DEP_t	114
Gambar 5.7. Kurva Hasil Pengujian T-test pada K_t terhadap BHD_t	115
Gambar 5.8. Kurva Hasil Pengujian T-test pada R_t terhadap BHD_t	116
Gambar 5.9. Kurva Hasil Pengujian T-test pada BHT_t terhadap BHD_t	117
Gambar 5.10. Kurva Hasil Pengujian T-test pada INF_t terhadap BHD_t	118
Gambar 5.11. Kurva Hasil Pengujian F-test pada Model I	119
Gambar 5.12. Kurva Hasil Pengujian F-test pada Model II	120