

**BAGI HASIL SIMPANAN DEPOSITO *MUDHARABAH* pada BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH INDONESIA (Periode 2008 – 2014)**



Oleh

NINDY MAYA MELATI

20110730055

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

**HASIL SIMPANAN DEPOSITO *MUDHARABAH* pada BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH INDONESIA (Periode 2008 – 2014)**



Skripsi

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh

gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) strata Satu

pada Prodi Ekonomi & Perbankan Islam (Muamalat)

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh

NINDY MAYA MELATI

20110730055

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2015

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 28 Maret 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

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

Nama : Nindy Maya Melati

NIM : 20110730055

Judul : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN DEPOSITO MUDHARABAH pada BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH INDONESIA (Periode 2008 – 2014)**

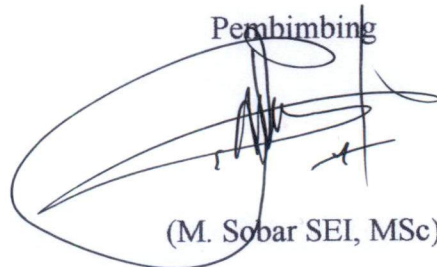
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



(M. Sobar SEI, MSc)

PERNYATAAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nindy Maya Melati

Nomor Mahasiswa : 20110730055

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TINGKAT BAGI HASIL SIMPANAN DEPOSITO MUDHARABAH pada BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH INDONESIA (Periode 2008 – 2014)”** ini merupakan karya saya sendiri dan tidak terdapat karya yang pernah di ajukan untuk memperoleh kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka.

Yogyakarta, 28 Maret 2015



Nindy Maya Melati

MOTTO

“Hendaklah kalian senantiasa berkata jujur, karena sesungguhnya kejujuran itu akan mengantarkan pada kebaikan dan sesungguhnya kebaikan akan mengantarkan pada surga”

“Jujur itu pangkal sukses, sukses itu wajib

And always to Be Your Self!!!”

(Nindy Maya Melati).

Untuk segala do'a, harapan dan perjuangan untukku,

Untuk segala air mata dalam do'a di setiap sujud kepada NYA

I Love You... ^^

karuniaNya kepada kita. Shalawat dan salam kepada baginda nabi Muhammad SAW yang dengan perjuangannya telah membawa kita ke zaman yang terang benderang. Alhamdulillah dengan segala kuasa dan kasih sayangNya skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia (periode 2008-2014)” dapat diselesaikan dengan lancar.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Skripsi ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pihak yang bersangkutan dalam pengambilan keputusan guna untuk menjadikan hal yang lebih baik lagi.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan beberapa pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof Dr. Bambang Cipto, MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.SI selaku Dekan Fakultas Agama Islam.

Perbankan Islam, serta selaku penguji Munaqasyah.

4. Bapak M.Sobar Hatta selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu dan bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam UMY, terima kasih untuk semua ilmu yang diberikan selama ini, semoga selalu bermanfaat.
6. Kedua orang tuaku, Bapak Zamil, dan Ibu Nur Sajiah, yang selalu saya cintai dan sayangi, yang selalu berjuang dan berkorban apa pun dalam mendukung, membesarkan, mendidik serta yang selalu mendoakan saya.
7. Adikku Alisa Rizka Melati yang saya sayangi dan yang telah membantu saya dalam proses penulisan.
8. Keluarga besarku di Wonosobo, dan Banjarmasin yang selalu mendoakan saya sehingga diberi kelancaran dan kesuksesan.
9. Aditia Yusuf Bayu Fadhila yang selalu memotivasi, mendukung, mendoakan, membantu banyak hal dan memberikan semangat kepada saya dengan sepenuh hati untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman masa magangku Ade Bagus Suganda, Ratna Dwiyanti, dan semuanya keluarga besar BMT TAMZIS Cabang Pasar Induk Wonosobo yang telah memberikan ilmu baru kepada saya sehingga muncullah ide untuk membuat skripsi ini.

hariku dengan canda, tawa hingga tangis kebahagiaan. Jangan pernah lupakan perjuangan kita selama 3 tahun ini. Sukses selalu untuk kita semua. Aaaaamiiiiin.....

12. Dan untuk semuanya terima kasih banyak.

Sebagai kata akhir tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan tema ini.

Yogyakarta, 28 Maret 2015

Nindy Maya Melati

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Batasan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Pustaka.....	11
B. Kerangka Teori	17
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	17
a. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	16
b. Tujuan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	16
c. Usaha-usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	17
d. Kegiatan yang dilarang BPRS	18

a. Pengertian	19
b. Landasan Syariah	20
c. Jenis-jenis al-mudharabah.....	21
3. Bagi Hasil.....	21
a. Faktor yang mempengaruhi Bagi Hasil	21
1) Faktor Langsung	21
2) Faktor Tidak Langsung.....	22
4. Deposito <i>Mudharabah</i>	24
C. Hipotesis Penelitian	25

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Jenis Dan Sifat Penelitian	29
B. Sumber dan Jenis Data.....	29
C. Teknik Pengumpulan Data.....	29
D. Variabel Data dan Definisi Operasional	30
1. Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	30
2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	30
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	31
4. <i>Return On Assets</i> (ROA)	32
5. BOPO.....	34
6. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	35
E. Teknik Analisis Data.....	37
1. Uji Asumsi Klasik.....	37
a. Uji Multikoleniaritas.....	37
b. Uji Heteroskedastisitas.....	38
c. Uji Autokorelasi.....	39
2. <i>Analisis Vector Auto Regression</i> (VAR).....	40
a. Proses Pembentukan Model VAR	40
b. <i>Vector Auto Regression</i> (VAR)	40
c. Tahapan dan Cakupan Analisis VAR	43
1) Uji Akar Unit	43
2) Uji Kointegrasi.....	43
3) Model VECM	43
4) <i>The Impulse Response</i>	44
5) <i>The Cholesky Decomposition</i>	44
6) Uji Kausalitas	44
3. Uji Hipotesis	45
a. Uji Koefisien Determinasi	45
b. Uji Signifikansi Simultan.....	46

BAB IV : HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Fenomena Bagi Hasil Perbankan Syariah di Indonesia	47
B. Teknik Analisis Data.....	49
1. Uji Asumsi Klasik.....	49
2. Analisis VAR.....	50
a. Uji Stasioneritas Data	50
b. Penentuan Panjang Lag Optimal	51
c. Uji Kointegrasi	52
d. <i>Impulse Response</i>	54
e. <i>Variance Decomposition</i>	57
f. Uji Kausalitas Granger	64
g. Model VECM	70
3. Uji Hipotesis	74
a. Uji Koefisien Determinasi	74
b. Uji Signifikansi Simultan	74
c. Uji Signifikansi Parameter Individual	74
C. Pembahasan Hasil Uji Statistik	76
1. Pengaruh Faktor Internal Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah BPRS</i>	76
a. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Deposito <i>Mudharabah BPRS</i>	76
b. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Deposito <i>Mudharabah BPRS</i>	79
c. Pengaruh <i>Return on Asset</i> (ROA) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> <i>BPRS</i>	82
d. Pengaruh Rasio Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Deposito <i>Mudharabah BPRS</i>	84
e. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Deposito <i>Mudharabah BPRS</i>	86

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	90
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN.....	100

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Jaringan Kantor dan Jumlah Pekerja BPRS	1
Tabel 1.2 Rasi Keuangan BPRS	3
Tabel 1.3 Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah BPRS.....	4
Tabel 2.1 Tinjauan Pustaka	11
Tabel 4.1 Hasil Uji Asumsi Klasik	49
Tabel 4.2 Hasil Uji Stasioneritas Data	51
Tabel 4.3 Hasil Penentuan Lag Optimal	52
Tabel 4.4 Johansen Cointegration Test	53
Tabel 4.5 Hasil <i>Impulse Response</i>	54
Tabel 4.6 Hasil <i>Variance Decomposition of</i> BASIL	57
Tabel 4.7 Hasil <i>Variance Decomposition of</i> BOPO	58
Tabel 4.8 Hasil <i>Variance Decomposition of</i> CAR	59
Tabel 4.9 Hasil <i>Variance Decomposition of</i> FDR	61
Tabel 4.10 Hasil <i>Variance Decomposition of</i> NPF	62
Tabel 4.11 Hasil <i>Variance Decomposition of</i> ROA	63
Tabel 4.12 Hasil Uji Kausalitas Granger BASIL	64
Tabel 4.13 Hasil Uji Kausalitas Granger BOPO	66
Tabel 4.14 Hasil Uji Kausalitas Granger CAR	68
Tabel 4.15 Hasil Uji Kausalitas Granger FDR	69
Tabel 4.16 Hasil Uji Kausalitas Granger NPF	70
Tabel 4.17 Hasil Analisis VECM	71
Tabel 4.18 Rangkuman Hasil Penelitian.....	89

Gambar 4.2 Grafik Pertumbuhan Rasio CAR di BPRS Indonesia.....	80
Gambar 4.3 Grafik Pertumbuhan Rasio ROA di BPRS Indonesia.....	82
Gambar 4.4 Grafik Pertumbuhan Rasio BOPO di BPRS Indonesia.....	84
Gambar 4.5 Grafik Pertumbuhan Rasio NPF di BPRS Indonesia.....	86