

**ANALISIS PENGARUH FDR, BOPO, NIM, BI RATE DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH
(Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia
Periode 2010-2013)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu (S1)

Disusun Oleh :

Syifa Agninta Tum Tajkiah

20100730090

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 28 April 2014

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

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

Nama : Syifa Agninta Tum Tajkiah

NPM : 20100730090

Judul : ANALISIS PENGARUH FDR, BOPO, NIM, BI RATE DAN INFLASI TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia Periode 2010-2013)

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 dimuaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum wr. wb.

Pembimbing



Miftahul Khasanah, S.P., M.Si

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**ANALISIS PENGARUH FDR, BOPO, NIM, BI RATE DAN INFLASI
TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH**

(Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia

Periode 2010-2013)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Syifa Agninta Tum Tajkiah

NPM: 20100730090

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 16 April 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang : Muchlis Rahmanto, Lc., MA.

(.....)

Pembimbing : Miftakhul Khasanah, STP., M.Si.

(.....)

Penguji : Hilman Latief, S.Ag., MA. Ph.D.

(.....)

Yogyakarta 28 April 2014

Fakultas Agama Islam



Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan

Dr. Mohli Zeinuddin Tago, M.Si

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya,

Nama : Syifa Agninta Tum Tajkiah

Nomor Mahasiswa : 20100730090

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul **ANALISIS PENGARUH FDR, BOPO, NIM, BI RATE DAN INFLASI TERHADAP TINGKAT BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH (Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia Periode 2010-2013)** adalah karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan 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.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja atau tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Universitas batal saya terima.

Yogyakarta, 28 April 2014

Yang Membuat Pernyataan

Syifa Agninta Tum Tajkiah

MOTTO

“مَنْ جَدَّ وَجَدَّ”

- MAN JADDA WAJADA -

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka dapatlah ia”

PERSEMBAHAN

Karya tulis ini ku persembahkan untuk Ayahanda Abdul Gafur S, sos dan Ibunda Masniah tercinta yang telah banyak berjuang dan berkorban demi masa depan terbaikku, yang tanpa perlu kuminta telah senantiasa mendo'akan setiap langkahku dan selalu mendukungku hingga akhirnya meraih gelar Sarjana Ekonomi Islam di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta ini. Untuk kedua adik lelaki jagoanku yang selalu mampu membuat kakak tersenyum dengan tingkah polah lucu kalian, terimakasih telah menjadi adik-adik yang baik, selalu mendukung dan mendo'akan kakak. Terimakasih pula untuk lelakiku yang juga partner terbaikku dalam belajar, berdiskusi dan segala hal, terimakasih telah menyemangati dan mendampingiku melalui semuanya.

Aku menyayangi kalian semua.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbilalamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan anugerah kepada setiap makhluk ciptaan-Nya. Atas ijin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh FDR, BOPO, NIM, BI *Rate* dan Inflasi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* (Studi Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia Periode 2010-2013).

Adapun tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam yang diajukan kepada Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari betul bahwa dalam penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak sehingga memotivasi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu dengan segenap kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Syarif As'ad, S.Ei., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Miftakhul Khasanah, STP., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan banyak waktu, pengarahan, pemikiran, dan bimbingan yang sangat baik kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
4. Seluruh dosen dan staf Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat.
5. Ayahandaku Abdul Gafur S,sos. dan Ibundaku Masniah tercinta, yang telah begitu banyak berjuang dan berkorban untukku, senantiasa mendukung dan mendo'akan kemanapun langkahku menuju. Serta Adik-adikku Abdul Fath Satria Habibi dan Ahmad Athar Patriot Haq yang

selalu membuat tawa dan keceriaan dengan tingkah polah kalian yang lucu, Semoga kelak aku mampu menjadi yang terbaik kebanggaan kalian semua.

6. Seluruh keluarga besar yang ada di kalimantan tengah atas semua do'a dan dukungannya demi kelancaran studiku selama ini.
7. Lelaki baik kesayanganku Musthofa Muhriz, terimakasih telah menjadi pendamping, penyemangat sekaligus partner dan guru terbaikku dalam belajar, berdiskusi dan segala hal selama ini. You are the best part of me!
8. Sahabat-sahabatku "Ahlul Masroh" di ma'had (yang hampir semuanya pernah nemenin aku opname di RS), Mamake Steve, Obuz, Ida emji, Qyu-qyu, Mbak Yul, Kun-kun, fikara, terimakasih sudah menjadi saudari tak sekandung yang baik yang sudah menemani, menyemangati dan mewarnai kehidupanku selama empat tahun di ma'had. I miss you all. Semoga kita semua kelak dipertemukan kembali dipuncak kesuksesan.
9. Sahabat-sahabatku dijogja, Bintang asia, adek Ael, Erni. Tetangga-tetanggaku tercinta, Tetot Mutma em, Tetot Ugi ckula-ckulaterimakasih sudah menjadi sahabat yang baik yang menemani dan membuat seruperjalananku selama kuliah dan menjadi anak kos. Mulai dari mendengarkan curhat-tak-penting-ku sampai mau tak mau menjadi bahan percobaan make up ku. Haha. I love you all!
10. Teman-teman EPI UMY 2010 yang tidak memungkinkan untuk penulis sebutkan namanya satu persatu, terimakasih atas motivasi dan kebersamaanya selama ini.

Semoga Allah membalas semua kebaikan kalian semua dan penulis juga berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 28 April 2014

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Batasan Masalah.....	4
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II. LANDASAN TEORI	
A. Tinjauan Pustaka.....	8
B. Kerangka Teoritik.....	13
1. Bank.....	13
2. Bank Syariah.....	16
a. Pengertian Bank Syariah.....	16
b. Landasan Operasional Bank Syariah.....	18
3. Bagi Hasil dalam Bank Syariah.....	19
a. Pengertian Bagi Hasil.....	19
b. Faktor faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil Bank Syariah.....	21

4. Deposito <i>Mudharabah</i>	23
5. Keunggulan Deposito <i>Mudharabah</i>	30
6. Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	32
7. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	37
8. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)..	38
9. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	39
10. <i>BI Rate</i>	40
11. Inflasi	41
C. Hipotesis.....	43
D. Model Penelitian.....	49
E. Alur Penelitian.....	50

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	51
B. Sumber dan Jenis Data.....	52
C. Populasi dan Sampel.....	52
D. Teknik Pengumpulan Data	53
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	54
1. Variabel Dependen (<i>Dependent Variable</i>).....	54
2. Variabel Independen (<i>Independent Variable</i>).....	54
a. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	55
b. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	55
c. <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	55
d. <i>BI Rate</i>	56
e. Inflasi.....	56
F. Teknik Analisis Data.....	56
1. Statistik Deskriptif.....	56
2. Uji Asumsi Klasik.....	56
a. Uji Normalitas.....	57
b. Uji Multikolinearitas.....	57
c. Uji Heteroskedastisitas.....	58

d. Uji Autokorelasi.....	59
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
4. Uji Hipotesis.....	61
a. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	61
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	62
c. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	62

BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Teknik Analisis Data.....	63
1. Statistik Deskriptif.....	63
2. Analisis Data Uji Asumsi Klasik.....	70
a. Uji Normalitas.....	71
b. Uji Multikolonieritas.....	72
c. Uji Heteroskedastisitas.....	73
d. Uji Autokorelasi.....	74
3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
(Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Pendek (Satu Bulan dan Tiga Bulan)).....	77
4. Uji Hipotesis.....	79
a. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	79
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	80
c. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	81
5. Analisis Regresi Linier Berganda.....	82
(Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Panjang (Enam Bulan dan Dua Belas Bulan)).....	82
6. Uji Hipotesis.....	83
a. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	83
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	84
c. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t).....	85

B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	85
-------------------------------------	----

1. Analisis Pengaruh FDR, BOPO, NIM, BI <i>Rate</i> dan Inflasi terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	
---	--

Berjangka Pendek (Satu Bulan dan Tiga Bulan).....	87
2. Analisis Pengaruh FDR, BOPO, NIM, BI <i>Rate</i> dan Inflasi terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Panjang (Enam Bulan dan Dua Belas Bulan).....	104

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan.....	118
B. Keterbatasan Penelitian.....	119
C. Saran	120

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Penilaian Batas Kritis Durbin Watson Test.....	57
Tabel 4.1	Deskripsi Data (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Satu Bulan Pada BSM dan BSMI).....	62
Tabel 4.2	Deskripsi Data (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Tiga Bulan Pada BSM dan BSMI).....	64
Tabel 4.3	Deskripsi Data (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Enam Bulan Pada BSM dan BSMI).....	66
Tabel 4.4	Deskripsi Data (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Dua Belas Bulan Pada BSM dan BSMI).....	68
Tabel 4.5	Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov	70
Tabel 4.6	Hasil Uji Multikolinearitas Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Satu Bulan, Tiga Bulan, Enam Bulan Dan Dua Belas Bulan Pada BSM & BSMI.....	71
Tabel 4.7	Hasil Uji Glejser.....	72
Tabel 4.8	Penilaian Batas Kritis Durbin Watson Test.....	74
Tabel 4.9	Hasil Uji Durbin-Watson.....	74
Tabel 4.10	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Satu Bulan Pada BSM dan BSMI.....	77
Tabel 4.11	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Tiga Bulan Pada BSM dan BSMI.....	77
Tabel 4.12	Hasil Uji F (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Satu Bulan Pada BSM dan BSMI)	79
Tabel 4.13	Hasil Uji F (Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Tiga Bulan Pada BSM dan BSMI).....	79
Tabel 4.14	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Tingkat Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Berjangka Enam Bulan Pada BSM dan BSMI.....	81

Tabel 4.15	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Berjangka Dua Belas Bulan Pada BSM dan BSMI.....	82
Tabel 4.16	Hasil Uji F (Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Berjangka Enam Bulan Pada BSM dan BSMI).....	83
Tabel 4.17	Hasil Uji F (Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Berjangka Dua Belas Bulan Pada BSM dan BSMI).....	83
Tabel 4.18	Hasil Penelitian.....	85
Tabel 4.19	Persepsi Perbankan Syariah Terhadap Tingkat Resiko Pembiayaan.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Model Penelitian.....	49
Gambar 2.2	Alur Penelitian.....	50
Grafik 4.1	Komposisi Pembiayaan BSM dan BSMI.....	90

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), *BI Rate* dan Inflasi terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*. Penelitian ini menggunakan metode purposive sampling dalam pengambilan sampel, penelitian ini menggunakan 2 sampel bank umum syariah devisa yang sesuai dengan kriteria pengambilan sampel yaitu bank syariah mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI). Periode penelitian dilakukan dari triwulan I 2010 – triwulan III 2013 sehingga data penelitian ini berjumlah 30 data. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan uji asumsi klasik sebelumnya yang meliputi uji multikolinearitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas dan uji normalitas. Hasil uji asumsi kalsik menunjukkan bahwa persamaan regresi yang digunakan lolos uji asumsi klasik. Penelitian ini membuktikan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), *BI Rate* dan Inflasi secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* berjangka satu bulan, tiga bulan, enam bulan dan dua belas bulan pada BSM dan BSMI. Sedangkan secara parsial, hanya variabel FDR yang berpengaruh signifikan dengan arah negatif terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* berjangka satu bulan, tiga bulan, enam bulan dan dua belas bulan pada BSM dan BSMI. Sedangkan variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Interest Margin* (NIM), *BI Rate* dan Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* berjangka satu bulan, tiga bulan, enam bulan dan dua belas bulan pada BSM dan BSMI.

Kata kunci: Tingkat Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*, FDR, BOPO, NIM, BI Rate, Inflasi