

**ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN BANK DAN INFLASI
TERHADAP BAGI HASIL DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK
UMUM SYARI'AH
PERIODE 2011-2013**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh :

Aliah Cahyo Sulistianingrum

102411022

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

Dr. H. Musahadi., M.Ag
Jl. Permata 11/62 Ngaliyan Semarang
Johan Arifin, S.Ag., M.M
Perum BPI Blok D No. 1

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdr. Aliah Cahyo Sulistianingrum

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam IAIN Walisongo
di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara

Nama : Aliah Cahyo Sulistianingrum
NIM : 102411022
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN BANK
DAN INFLASI TERHADAP BAGI HASIL
DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2011-2013**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP.19690709 199403 1 003

Semarang, 3 Juli 2014

Pembimbing II


Johan Arifin, S.Ag., M.M
NIP.19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Aliah Cahyo Sulistianingrum
NIM : 102411022
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN BANK DAN INFLASI TERHADAP BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-2013**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang pada tanggal :

23 Juli 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan studi Progam Sarjana Strata I (S.1) guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, Juli 2014

Mengetahui :

Ketua Sidang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag.
NIP. 19670119 199803 1 002

Sekretaris Sidang

Johan Arifin, S.Ag., M.M
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji I

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji II

Rahman el Junusi, SE., MM.
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing I

Dr. H. Musahadi, M.Ag.
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing II

Johan Arifin, S.Ag., M.M
NIP. 19710908 200212 1 001



MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۚ
وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ۝

Artinya: “ Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta kamu di antara kamu dengan jalan yang bathil kecuali dengan jalan perniagaan yang berdasarkan kerelaan di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh diri kamu, sesungguhnya Allah Maha Penyayang kepadamu.”(Surat An-Nisa’ ayat: 29).

PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan untuk :

- Ayah dan ibuku tercinta
- Adik-adiku tersayang
- Sahabat-sahabatku GRSC (Dina, Dini, Tari dan Ihsan)
- Calon imamku kelak (Syahrul Faudzan)
- Teman-teman EIA (Mas Latif, Dienur, Aini, dll)
- Teman-teman KKN Posko 39 (Aisyah, Elvin, Putri, dll)
- Almamaterku Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dari referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Juli 2014 Deklarator

Aliah Cahyo Sulistianingrum
NIM. 102411022

ABSTRAK

Tantangan utama bank syariah saat ini diantaranya adalah bagaimana mewujudkan kepercayaan dari para *stakeholder*, Bank tersebut akan mampu memobilisasi simpanan, menarik investasi, menyalurkan pembiayaan, dan menanamkan investasi. Hal ini didasari oleh kesadaran bahwasannya bank syariah dikembangkan sebagai lembaga keuangan yang melaksanakan kegiatan usaha sejalan dengan prinsip-prinsip dasar dalam ekonomi Islam. Untuk dapat menghasilkan *profit* bank harus melakukan pembiayaan yaitu pemberian fasilitas penyedia dana untuk memenuhi kebutuhan defisit unit. Dari pembiayaan itu akan didapatkan keuntungan yang kemudian akan dibagikan kepada nasabah sesuai proporsi yang telah disepakati. Inflasi juga menimbulkan gangguan terhadap fungsi uang, terutama terhadap fungsi tabungan, fungsi dari pembayaran dan fungsi dari unit perhitungan. Maka Bank syariah harus memperhatikan faktor yang mempengaruhi bagi hasil, baik dari faktor internal maupun eksternal. Penelitian ini bertujuan untuk: Pertama, mengetahui besarnya pengaruh Pendapatan bank terhadap bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah periode 2011-2013. Kedua, mengetahui pengaruh inflasi terhadap bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah periode 2011-2013. Ketiga, mengetahui pengaruh Pendapatan bank dan inflasi secara simultan terhadap bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah periode 2011-2013.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berupa laporan keuangan bulanan yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia. Variabel dalam penelitian ini yaitu: variabel bebas meliputi Pendapatan bank dan Inflasi, sedangkan variabel terikatnya adalah bagi hasil deposito *mudharabah*. Perbedaan dari penelitian terdahulu yaitu terletak pada objek penelitian dan tahun penelitian. Jika penelitian terdahulu tahun 2009-2010, sedangkan penelitian ini tahun 2011-2013. Untuk keperluan menguji ulang apakah masih terdapat pengaruh pendapatan bank dan inflasi terhadap bagi hasil deposito *mudharabah* pada Bank Syariah Mandiri, Bank Muamamat, Bank Mega Syariah dan Bank BNI Syariah.

Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan variabel Pendapatan bank berpengaruh dengan nilai $t_{hitung} -4,697$ dan taraf signifikan $0,000 < 0,05$. Variabel Inflasi tidak berpengaruh dengan nilai $t_{hitung} -1,199$ dan taraf tidak signifikan $0,232 > 0,05$ dan variabel Pendapatan bank dan Inflasi secara simultan berpengaruh dengan nilai $F_{hitung} 11,107$ dan taraf signifikan $0,000 < 0,05$.

Kata Kunci : Pendapatan bank, inflasi, bagi hasil deposito *mudharabah*.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji hanya bagi Allah yang menguasai seluruh alam, tidak ada daya upaya maupun kekuatan kecuali hanya dari-Nya. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Baginda Rasul Muhammad SAW serta kepada para keluarganya yang suci, sahabat-sahabat serta para pengikutnya yang sholeh.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk melengkapi salah satu syarat guna menyelesaikan program studi Strata 1 Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Walisongo Semarang. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan masih banyak terdapat kesalahan-kesalahan, untuk itu segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun sangat penulis perlukan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Pelaksanaan dan penulisan skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, MA selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Rektor Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
3. H. Nur Fatoni, M.Ag selaku ketua jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
4. Dr. H. Musahadi., M.Ag dan Johan Arifin, S.Ag., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen-dosen Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan Dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo beserta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo.
6. Keluargaku tercinta yang telah memberikan doa restu, semangat, perhatian, cinta dan kasih sayang serta dukungan moril maupun materil.

7. Sahabat-sahabatku (Dina, Dinni, Tari, Ichsan, Mas Latif) yang senantiasa memberi support, nasehat, dan selalu menghibur ketika aku sedih.
8. Teman-teman Jurusan Ekonomi Islam angkatan 2010 (Dina, Dinni, Tari, Ichsan, Mas Latif, Faid, Iponk, Kurniawan, Aida, Fian, Aini, Dienur, Iva, Dewi, dll) dan masih banyak lagi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semoga sukses selalu menyertai kita semua.
9. Dan Semua pihak yang belum tercantum, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, saran serta bantuan baik secara moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingannya dalam penyusunan skripsi ini akan mendapat pahala dari Allah SWT. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Semarang, Juli 2014

Penulis,

Aliah Cahyo Sulistianingrum
NIM. 102411022

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xvii
HALAMAN DAFTAR GRAFIK	xviii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan dan Manfaat penelitian	9
1.4 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Kerangka Teori	12
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	12
2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah..	13
2.2 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	17
2.1.2 Profit Sharing Deposito <i>Mudharabah</i>	18
2.1.2.1 Teori Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	18
2.1.2.2 Pengertian Deposito <i>Mudharabah</i>	24

2.1.2.3	Teori Pendapatan	28
2.1.2.4	Inflasi	31
2.2	Penelitian Terdahulu	37
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritik	40
2.4	Hipotesis	41
BAB III	METODELOGI PENELITIAN	42
3.1	Jenis dan Sumber Data	42
3.2	Populasi dan Sampel	42
3.3	Metode Pengumpulan Data	43
3.4	Metode Analisis Data	43
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran	44
3.6	Teknik Analisis Data	44
3.6.1	Uji Asumsi Klasik	44
3.6.2	Analisis Regresi	47
3.6.3	Pengujian Hipotesis	48
BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	51
4.1	Gambaran Umum Bank Umum Syariah	51
4.1.1	Bank BNI Syariah	51
4.1.2	Bank Mega Syariah	53
4.1.3	Bank Syariah Mandiri.....	55
4.1.4	Bank Muamalat Indonesia	57
4.2	Hasil Analisis Data	59
4.3	Deskriptif Variabel Penelitian	59
4.4	Pembahasan Hasil Pengujian Statistik	73
BAB V	PENUTUP	77
5.1	Kesimpulan.....	77
5.2	Saran	77
5.3	Keterbatasan	78

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Komposisi Tabungan <i>nudharabah</i> , Inflasi, Kurs, BI Rate	8
Tabel 2.1	: Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	13
Tabel 2.2	: Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil	17
Tabel 4.1	: Data Pendapatan Bank Umum Syariah	59
Tabel 4.2	: Descriptive Statistics	61
Tabel 4.3	: Data Inflasi	61
Tabel 4.5	: Data Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> BUS	63
Tabel 4.16	: Descriptive Statistics	61
Tabel 4.19	: Coefficients	70
Tabel 4.10	: Uji t	72
Tabel 4.11	: Uji F	73
Tabel 4.12	: Koefisien Determinasi (R^2)	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Teoritik	39
Gambar 4.1 : Normal P-P Plot Regression.....	66
Gambar 4.2 : Scatterplot	69

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** : Data Pendapatan Bank dn Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* PT Bank BNI Syariah (2011-2013)
- Lampiran 2** : Data Pendapatan Bank dn Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* PT Bank Mega Syariah (2011-2013)
- Lampiran 3** : Data Pendapatan Bank dn Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* PT Bank Syariah Mandiri (2011-2013)
- Lampiran 4** : Data Pendapatan Bank dn Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* PT Bank Muamalat Indonesia (2011-2013)
- Lampiran 5** : Laporan Inflasi
- Lampiran 6** : Hasil Analisis Data