

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh :

Riski Wulandari

01021381419155

Ekonomi Pembangunan

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Riski Wulandari
NIM : 01021381419155
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 23 Februari 2018

Ketua : Dr. Suhel, M.Si


NIP. 196610141992031003



Tanggal : 21 Februari 2018

Anggota : Drs. Zulkarnain Ishak, M.A

NIP. 195406071979031005



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Riski Wulandari
NIM : 01021381419155
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

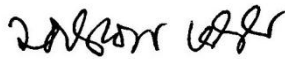
Telah di uji dalam ujian Komprehensif pada tanggal 12 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 12 Maret 2018

Ketua

Anggota

Anggota



Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196805181993031003

Drs. Zulkarnain Ishak, M.A
NIP. 195406071979031005

Drs. Hj. Saadah Yuliana, M.Si
NIP. 196407271990032003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel, M.Si.
NIP. 196610141992031003

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Disusun oleh:

Nama : Riski Wulandari
NIM : 01021381419182
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia”

Pembimbing :

Ketua : Dr. Suhel, M.Si
Anggota : Drs. Zulkarnain Ishak, M.A

Tanggal diuji : 12 Maret 2018

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 13 Maret 2018

Pembuat Pernyataan



Riski Wulandari

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat, rahmat, hidayah dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah di Indonesia” ini sesuai dengan harapan. Skripsi ini disusun sebagai syarat akhir untuk menyelesaikan jenjang S1 pada program studi Ekonomi Pembangunan konsentrasi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.

Saya menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan, sehingga masih jauh dari kesempurnaan. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan saya, baik dalam kemampuan maupun pengetahuan serta pengalaman yang saya miliki. Oleh karena itu, saya mohon maaf dan mengharapkan saran serta kritik yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Besar harapan saya agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca pada umumnya dan untuk penulis pada khususnya, serta bermanfaat bagi pengembangan ilmu.

Palembang, 13 Maret 2018



Riski Wulandari

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat teratasi tentunya dengan dukungan, bantuan, bimbingan, semangat dan doa dari orang-orang terbaik yang berada disekeliling saya selama proses penyelesaian skripsi ini.

1. Kedua orangtua saya dan keluarga besar saya yang telah memberikan semangat, dukungan, motivasi, serta doa sehingga selalu diberi kemudahan dalam berbagai urusan.
2. Bapak Dr. Suhel, M.Si dan Bapak Drs. Zulkarnain Ishak, M.A selaku Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan masukan, arahan, dorongan serta meluangkan waktu untuk saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Bapak Dr. Suhel M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Dr. Imam Asngari SE., M.Si selaku Sekertaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Mukhlis, S.E., M.Si selaku Pengelola Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kampus Palembang.
6. Ibu Dr. Hj. Saadah Yuliana, M.Si selaku Penguji Skripsi yang telah memberikan kritik dan saran kepada saya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Seluruh jajaran dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat dan berharga bagi saya, serta jajaran karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah melayani dan membantu saya selama perkuliahan.
8. Sahabat-sahabat saya, teman-teman seperjuangan saya Ekonomi Pembangunan 2014.

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI DEPOSITO
MUDHARABAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh :

Riski Wulandari ; Suhel ; Zulkarnain Ishak

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inflasi, bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap deposito mudharabah. Metode yang digunakan yaitu Regresi Data Panel. Objek penelitian yang digunakan yaitu 11 Bank Umum Syariah dengan data dari tahun 2011 sampai dengan 2017. Hasil dari penelitian ini adalah secara parsial menunjukkan bahwa inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap deposito mudharabah. Bagi hasil dan NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito mudharabah. FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap deposito mudharabah. Secara simultan menunjukkan bahwa inflasi, bagi hasil, FDR dan NPF berpengaruh dan signifikan terhadap deposito mudharabah.

Kata Kunci : Deposito Mudharabah, Inflasi, Bagi Hasil, FDR dan NPF

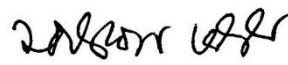
Ketua



Dr. Suhel, M.Si

NIP. 196805181993031003

Anggota



Drs. Zulkarnain Ishak, M.A

NIP. 195406071979031005

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel, M.Si

NIP. 196610141992031003

**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING THE ISLAMIC BANKING
MUDHARABAH DEPOSITS IN INDONESIA**

By:

Riski Wulandari; Suhel ; Zulkarnain Ishak

ABSTRACT

This study aimed to analyze the effects of inflation, profit sharing, Financing to Deposit Ratio (FDR) and Non Performing Financing (NPF) to mudharabah deposits. The method used is Regression Data Panel. The object of research used is 11 Islamic Banks with data from 2011 to 2017. The result of this study are partially show that inflation no significant positive effect on mudharabah deposits. Profit sharing and NPF significant positive effect on mudharabah deposits. FDR significant negative effect on mudharabah deposits. Simultaneously shows that inflation, profit sharing, FDR and NPF significant effect on mudharabah deposit.

Keywords: Mudharabah Deposits, Inflation, Profit Sharing, FDR and NPF

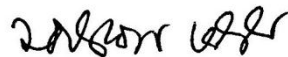
First Advisor



Dr. Suhel, M.Si

NIP. 196805181993031003

Member



Drs. Zulkarnain Ishak, M.A

NIP. 195406071979031005

DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR GRAFIK	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Investasi dalam Islam.....	9
2.1.2 Deposito Mudharabah	10
2.1.3 Inflasi	13
2.1.4 Tingkat Bagi Hasil.....	19
2.1.5 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	21
2.1.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	22
2.2 Penelitian Terdahulu	23
2.3 Kerangka Pikir	31
2.4 Hipotesis.....	32

BAB III METODELOGI PENELITIAN	33
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	33
3.2 Jenis dan Sumber Data	33
3.3 Teknik Analisis	34
3.3.1 Metode Data Panel.....	34
3.3.3.1 Polled Least Square (Common Effect).....	35
3.3.3.2 Metode Fixed Effect.....	36
3.3.3.3 Metode Random Effect	36
3.4 Uji Estimasi Data Panel	36
3.4.1 Chow (Redudant) Test.....	37
3.4.2 Uji Hausman.....	37
3.5 Uji Statistik	38
3.5.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	38
3.5.2 Uji Hipotesis	39
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	41
4.1.1 Perkembangan Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	41
4.1.2 Perkembangan Inflasi di Indonesia	42
4.1.3 Perkembangan Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	43
4.1.4 Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	44
4.1.5 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	45
4.2 Hasil Estimasi dan Pembahasan.....	46
4.2.1 Pengujian Metode Estimasi	47
4.2.1.1 Chow (Redudant) Test.....	48
4.2.1.2 Uji Hausman.....	48
4.2.2 Hasil Pengujian Signifikansi Metode	49
4.2.3 Uji Statistik.....	51
4.2.3.1 Uji t (Parsial)	51

4.2.3.2 Uji F (Simultan)	52
4.2.3.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	53
4.2.4 Koefisien Individual Per Bank Syariah.....	53
4.2.5 Pembahasan.....	54
4.2.5.1 Pengaruh Inflasi Terhadap Deposito Mudharabah.....	54
4.2.5.2 Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah.....	55
4.2.5.3 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Deposito Mudharabah	55
4.2.5.4 Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Deposito Mudharabah	56
BAB V PENUTUP	57
5.1 Kesimpulan	57
5.2 Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN	70

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2015 (Miliar Rupiah)	2
Tabel 4.1 Hasil Regresi Menggunakan Metode <i>Common Effect</i> , <i>Fixed Effect</i> dan <i>Random Effect</i>	47
Tabel 4.2 Hasil Regresi Menggunakan Uji Chow (Redudant) Test.....	48
Tabel 4.3 Hasil Regresi Menggunakan Uji Hausman	49
Tabel 4.4 Hasil Regresi Menggunakan Metode Fixed Effect	49
Tabel 4.5 Hasil Uji t	51
Tabel 4.6 Fixed Effect Bank Syariah di Indonesia.....	54

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan Inflasi, <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2015	4
Gambar 2.1 Permintaan Investasi Baru dalam Ekonomi Islam	10
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran Penelitian	31
Gambar 4.1 Perkembangan Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017	41
Gambar 4.2 Perkembangan Inflasi di Indonesia Tahun 2011-2017	42
Gambar 4.3 Perkembangan Rata-rata Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017	44
Gambar 4.4 Perkembangan Rata-rata <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017	45
Gambar 4.5 Perkembangan Rata-rata <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017	46

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 2.1 <i>Demand Inflation</i>	16
Grafik 2.2 <i>Cost Push Inflation</i>	17

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Tabel Perkembangan Deposito Mudharabah, Inflasi, Bagi Hasil, FDR dan NPF Pada Perbankan Syariah di Indonesia.....	67
Lampiran 2. Tabel Pengolahan Data Panel Deposito Mudharabah, Inflasi, Bagi Hasil, FDR dan NPF (Logaritma Natural)	70
Lampiran 3. Tabel Hasil Regresi Common Effect.....	72
Lampiran 4. Tabel Hasil Regresi Fixed Effect	73
Lampiran 5. Tabel Hasil Regresi Random Effect	74
Lampiran 6. Tabel Hasil Regresi Uji Chow Test.....	75
Lampiran 7. Tabel Hasil Regresi Uji Hausman	76

DAFTAR RIWAYAT HIDUP		
	Nama	Riski Wulandari
	NIM	01021381419155
	Tempat, Tanggal Lahir	Tanjung Enim, 29 Desember 1996
	Alamat	Jln. Baturaja Talang Gabus RT 02 RW 09, Kecamatan Lawang Kidul, Kabupaten Muara Enim
	Nomor Handphone	087897830410
Agama	Islam	
Jenis Kelamin	Perempuan	
Status	Belum Menikah	
Kewarganegaraan	Indonesia	
Tinggi	150 cm	
Berat	50 kg	
Kegemaran	Mendengarkan Musik	
Email	Riskiwulandari29@gmail.com	
Motto	Jadilah dirimu sendiri, jangan terlalu memperdulikan omongan orang lain yang menjatuhkan	
PENDIDIKAN		
2001-2002	TK Kartika Jaya	
2002-2008	SD Negeri Lingga	
2008-2011	SMP Negeri 1 Lawang Kidul	
2011-2014	SMA Bukit Asam	
2014-2018	Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya	
PENGALAMAN ORGANISASI		
2014-2016	Anggota Himpunan Mahasiswa Jurusan Ekonomi Pembangunan (HMJ-EP) Kampus Palembang	
2016-2017	Bendahara Umum Ikatan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan (IMEPA)	

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perbankan syariah telah menjadi salah satu trend yang menarik dalam dunia keuangan. Dalam kegiatannya, perbankan syariah didasarkan pada prinsip-prinsip syariat Islam yakni prinsip keadilan, prinsip kesetaraan dan prinsip ketentraman (Fahmi, 2014).

Sistem operasional perbankan syariah menggunakan sistem pembagian keuntungan dan kerugian karena dalam perbankan syariah tidak diperbolehkan adanya bunga. Perbankan syariah menekankan pada profit sharing atau bagi hasil, yaitu simpanan yang ditabung atau didepositokan pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan ke sektor riil oleh bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang didapat akan dibagi menurut nisbah yang disepakati bersama (Putri, 2011).

Statistik Perbankan Syariah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia menunjukkan bahwa sampai bulan September 2017, jumlah bank syariah mencapai 201 unit. Perinciannya, 13 bank merupakan Bank Umum Syariah (BUS), 21 bank merupakan Unit Usaha Syariah (UUS), dan 167 bank merupakan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Peningkatan jumlah bank syariah yang besar ini diikuti pula dengan bertambahnya jumlah jaringan kantor dan cabang BUS, UUS dan BPRS yang berjumlah 2.633 kantor.

Dampak dari perkembangan jumlah bank syariah dan jumlah kantor ini, maka perkembangan penghimpunana dana pihak ketiga perbankan syariah di Indonesia dari tahun ke tahun terus mengalami peningkatan. Secara umum kegiatan penghimpunan dana ini dibagi ke dalam tiga jenis yaitu simpanan giro (*demand deposit*), simpanan tabungan (*saving deposit*) dan simpanan deposito (*time deposit*) (Kasmir, 2012). Perkembangan dana pihak ketiga perbankan syariah di Indonesia adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2015 (Miliar Rupiah)

Tahun	Giro Mudha Rabah	Laju Pertum buan	Tabungan Mudha Rabah	Laju Pertum buan	Deposito Mudha Rabah	Laju Pertum buan
2010	9.056	0	22.908	0	44.072	0
2011	12.006	32,6 %	32.602	42,3 %	70.806	60,7 %
2012	17.208	43,3 %	45.072	38,2 %	84.732	19,7 %
2013	18.523	7,6 %	57.200	26,9 %	107.812	27,2 %
2014	18.649	0,7 %	63.581	11,2 %	126.413	17,2 %
2015	23.298	24,9 %	62.151	-2,5 %	140.228	10,9 %

Sumber: Statistik Perbankan Syariah

Tabel 1.1 di atas menunjukkan bahwa deposito mudharabah memiliki komposisi yang lebih besar dari pada giro mudharabah dan tabungan mudharabah. Hal ini berarti keinginan masyarakat yang memiliki kelebihan dana untuk mendepositokan uang di bank syariah dengan deposito mudharabah lebih tinggi. Selain itu, pada umumnya bank syariah memberikan tingkat bagi hasil yang lebih tinggi pada deposito mudharabah, jika dibandingkan dengan dengan giro dan tabungan (Farizi dan Riduwan, 2016).

Deposito mudharabah yakni suatu deposito dengan akad mudharabah antara dua pihak dengan pihak pertama selaku pemilik dana (*shahibul maal*) yang

menyediakan dana dan pihak kedua selaku pengelola dana (mudharib) yang bertanggungjawab atas pengelolaan dana (Farizi dan Riduwan, 2016).

Faktor internal yang berpengaruh terhadap pendanaan perbankan khususnya perbankan syariah yaitu bagi hasil yang diterima nasabah. Tinggi rendahnya bagi hasil yang ditawarkan bank kepada nasabah akan sangat menentukan minat nasabah untuk menyimpan uangnya pada bank tersebut (Rivai dan Arifin, 2010).

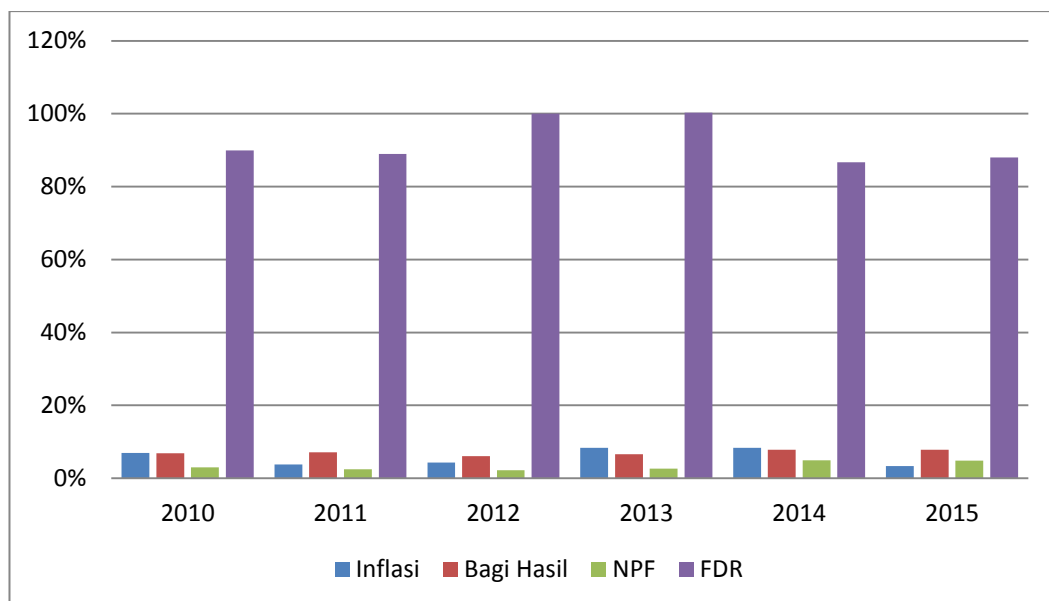
Faktor internal lainnya yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *non performing financing* (NPF). *Financing to Deposits Ratio* (FDR) menunjukkan seberapa besar kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan oleh deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya (Piliyanti dan Wahyuni, 2014). Semakin tinggi rasio ini, maka tingkat likuiditas Bank semakin rendah, karena jumlah dana yang digunakan untuk membiayai kredit semakin kecil, demikian pula sebaliknya (Nofianti, Badina dan Erlangga, 2015).

Non Performing Financing (NPF) adalah rasio antara jumlah pembiayaan yang tidak tertagih atau tergolong non lancar dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet. Jika *Non Performing Financing* (NPF) tinggi, maka profitabilitas menurun dan tingkat bagi hasil menurun dan jika *Non Performing Financing* (NPF) turun, maka profitabilitas naik dan tingkat bagi hasil naik. Adapun standar terbaik *Non Performing Financing* (NPF) adalah kurang dari 5 persen (Nofianti, Badina dan Erlangga, 2015).

Faktor eksternal yang dapat mempengaruhi pendanaan perbankan syariah adalah inflasi (Sinaga, 2017). Inflasi atau kenaikan harga-harga yang tinggi dan

terus menerus telah menimbulkan beberapa dampak buruk kepada individu dan masyarakat, para penabung, kreditor/debitor dan produsen, ataupun pada kegiatan perekonomian secara keseluruhan. Dampak inflasi bagi para penabung menyebabkan orang enggan untuk menabung karena nilai mata uang semakin menurun. Bila orang sudah enggan menabung, maka dunia usaha dan investasi akan sulit berkembang, karena berkembangnya dunia usaha membutuhkan dana dari masyarakat yang disimpan di bank (Novianto dan Hadiwidjojo, 2013).

Perkembangan inflasi, tingkat bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) adalah sebagai berikut:



Sumber : Statistik Perbankan Syariah, Bank Indonesia

Gambar 1.1 Perkembangan Inflasi, Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) dan Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2010-2015

Berdasarkan gambar di atas dapat dilihat bahwa rasio inflasi, bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) dari 2010 sampai tahun 2015 mengalami fluktuasi. Inflasi mengalami peningkatan

yang tinggi pada tahun 2013 yaitu sebesar 8,38 persen sedangkan tahun 2015 mengalami penurunan drastis yaitu sebesar 3,35 persen. Tingginya inflasi dapat menyebabkan pembiayaan pada bank syariah mengalami penurunan karena para nasabah akan mencairkan dananya untuk mempertahankan tingkat konsumsinya.

Rasio NPF mengalami peningkatan yang tinggi pada tahun 2014 yaitu sebesar 4,95 persen sedangkan rasio terendah terjadi pada tahun 2012 yaitu sebesar 2,22 persen. Besarnya NPF sudah ditentukan oleh Bank Indonesia yaitu sebesar 5 persen. Tingginya rasio NPF menunjukkan pembiayaan bermasalah yang tinggi pada bank syariah, sehingga bank akan mengurangi penyaluran pembiayaan.

Tingkat bagi hasil mengalami peningkatan yang tinggi pada tahun 2014 dan tahun 2015 yaitu sebesar 7,80 persen sedangkan rasio terendah terjadi pada tahun 2012 yaitu sebesar 6,06 persen. Tingginya tingkat bagi hasil yang diberikan bank syariah maka alokasi dana investasi yang disimpan pada bank syariah akan semakin besar.

Pada rasio FDR tahun 2011 mengalami penurunan sebesar 88,94 persen kemudian pada tahun 2013 mengalami peningkatan yang drastis sebesar 100,32 persen. Namun pada tahun 2014, FDR mengalami penurunan yang drastis sebesar 86,66 persen yang merupakan rasio terendah selama 5 tahun terakhir. Kemudian di tahun 2015 mengalami peningkatan kembali sebesar 88,03 persen. Rendahnya rasio FDR membuktikan bahwa peran intermediasi perbankan syariah belum optimal, sedangkan tingginya rasio FDR dapat menimbulkan resiko likuiditas bagi

bank. Oleh karena itu, Bank Indonesia membatasi titik rendah dan tinggi rasio FDR.

Ada beberapa penelitian yang berbeda dalam melihat faktor-faktor yang mempengaruhi deposito mudharabah. Muliawati dan Maryati (2015) mengatakan bahwa inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap deposito mudharabah. Sedangkan penelitian oleh Oktameliya menemukan bahwa inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito mudharabah. Namun, penelitian oleh Abduh, Omar dan Duasa (2011) menyebutkan bahwa inflasi berpengaruh negatif terhadap deposito mudharabah.

Hasil penelitian yang dilakukan oleh Yudho (2010), Rismayanti dan Widodo (2012), Kristianingsih dan Pakpahan (2012), Wulan dan Aprilliani (2013), dan Hilman (2016) menyebutkan bahwa bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito mudharabah. Namun, penelitian oleh Haron dan Ahmad (2000), Pratiwi dan Lukmana (2015) dan Oktameliya (2017) menemukan bahwa bagi hasil berpengaruh negatif terhadap deposito mudharabah. Sedangkan kajian oleh Muliawati dan Maryati (2015) mengatakan bahwa bagi hasil berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap deposito mudharabah.

Pada penelitian Nofianti, Badina dan Erlangga (2015), Harfiah, Purwati dan Ulfah (2016) dan Oktameliya (2017) mengatakan bahwa FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito mudharabah. Hal ini sejalan dengan beberapa penelitian lainnya yang menyebutkan bahwa FDR berpengaruh terhadap deposito mudharabah seperti penelitian yang dilakukan oleh Nur dan Nasir (2014), Rahmawaty dan Yudina (2015) dan Puspita, Nurhaelis, dan Permana (2016).

Kajian lain oleh Baehaqie, Fahmi dan Beik (2015) dan Jamilah dan Wahidawati (2016) menunjukkan bahwa NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito mudharabah. Hal ini juga sejalan dengan beberapa penelitian lainnya yang menyebutkan bahwa NPF berpengaruh terhadap deposito mudharabah seperti penelitian yang dilakukan oleh Yulianto dan Solikhah (2016).

Penelitian ini menganalisis dan meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi deposito mudharabah pada perbankan syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan empat variabel independent yaitu inflasi, tingkat bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF).

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian pada latar belakang, maka masalah dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

Bagaimana pengaruh inflasi, tingkat bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap deposito mudharabah pada perbankan syariah di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Berkaitan dengan rumusan masalah tersebut, maka yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

Untuk menganalisis inflasi, tingkat bagi hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap deposito mudharabah pada perbankan syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun secara praktis.

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan acuan dalam rangka mengembangkan ilmu pengetahuan yang berkenaan dengan pengaruh inflasi, *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* (NPF) dan tingkat bagi hasil terhadap deposito mudharabah pada perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis

Memberikan manfaat bagi penulis dan pembaca untuk mengembangkan ilmu pengetahuan yang didapatnya, dan memberikan masukan yang bermanfaat untuk menambah pengetahuan penulis dan pembaca mengenai perkembangan deposito mudharabah pada perbankan syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Abduh, Muhamad, Omar, Mohd. Azmi dan Duasa, Jarita. 2011. *The Impact of Crisis and Macroeconomic Variables towards Islamic Banking Deposits. American Journal of Applied Sciences* Vol. 8 No. 12. Hal 1378 – 1383.
- Asngari, Imam. 2013. *Pengaruh Kondisi Ekonomi Makro dan Karakteristik Bank Terhadap Efisiensi Industri Perbankan Syariah di Indonesia. Jurnal Ekonomi Pembangunan*. Volume 11, No. 2, Hal 91-110.
- Asngari, Imam. 2016. *Modul Latihan Dasar Program Eviews*. Inderalaya: Universitas Sriwijaya
- Affandi, Faisal. 2016. *Analisis Pengaruh Tingkat Inflasi, Nilai Tukar, BI-Rate dan Suku Bunga Bank Konvensional Terhadap Margin Bagi Hasil Deposito Mudarabah Perbankan Syariah Di Indonesia Periode 2010-2015*. At-Tawassuth, Vol. 1, No. 1, 2016: 45-72.
- Aziz, Hassanuddeen Abd., Musse, Osman Sayid dan Echchabi, Abdelghani. 2014. *Factors Determining Islamic Bank's Deposits in Qatar: An Empirical Study. International Journal of Economic Practices and Theories*, Vol 4, No. 6, 2014. Hal 987-994.
- Bank Indonesia. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. www.bi.go.id. Akses 19 Desember 2017
- Bank BCA Syariah. 2011-2017. *Annual Report BCA Syariah*. www.bcasyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank BNI Syariah. 2011-2017. *Annual Report BNI Syariah*. www.bnisyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank BRI Syariah. 2011-2017. *Annual Report BRI Syariah*. www.brisyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Jabar Banten Syariah. 2011-2017. *Annual Report Bank BJB Syariah*. www.bjbsyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017

- Bank Maybank Syariah Indonesia. 2011-2017. *Annual Report Maybank Syariah Indonesia*. www.maybanksyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Mega Syariah. 2011-2017. *Annual Report Bank Mega Syariah*. www.megasyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Muamalat Indonesia. 2011-2017. *Annual Report Bank Muamalat Indonesia*. www.bankmuamalat.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Panin Syariah. 2011-2017. *Annual Report Bank Panin Syariah*. www.paninbanksyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Syariah Bukopin. 2011-2017. *Annual Report Bank Syariah Bukopin 1*. www.syariahbukopin.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Syariah Mandiri. 2011-2017. *Annual Report Bank Syariah Mandiri*. www.syiahmandiri.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Bank Victoria Syariah. 2011-2017. *Annual Report Bank Victoria Syariah*. www.bankvictoriasyariah.co.id. Diakses 7 Desember 2017
- Boediono. 2011. *Ekonomi Moneter*. Seri Sinopsis Pengantar Ilmu Ekonomi No.5. Edisi Ketiga. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta
- Diyanto, Volta dan Savitri, Enni. 2015. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Bank Syariah*. Pekbis Jurnal, Vol.7, No.3, November 2015: 185-1199.
- Fabiola, Ruthe. 2015. *Analisis Pengaruh Inflasi, Jumlah Bagi Hasil dan PDB Terhadap Permintaan Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2006-2014*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Tidak dipublikasikan
- Fahmi, Irham. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya: Teori dan Aplikasi*. Bandung: Penerbit Alfabeta
- Farizi, Fauzan Al dan Riduwan, Akhmad. 2016. *Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Likuiditas, dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi: Volume 5, Nomor 4, April 2016.

- Gujarati, Damodar N. dan Dawn C. Porter. 2012. *Dasar-dasar Ekonometrika*. Edisi Kelima. Buku Kedua. Jakarta: Salemba Empat
- Hadiyanto, Ferry dan Haryanto, Agung. 2013. *Analysis of the Causality between Inflation Rate and Mudharaba Time Deposits of Sharia Banks in Indonesia. Proceedings of 3rd Asia-Pacific Business Research Conference 25 - 26 February 2013, Kuala Lumpur, Malaysia.*
- Handayani, Andi Sri. 2017. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum Syariah*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
- Harfiah, Laila Mugi, Purwanti, Atiek Sri dan Ulfah, Permata. 2016. *The Impact of ROA, BOPO, and FDR to Indonesia Islamic Bank's Mudharabah Deposit Profit Sharing*. Etikonomi Volume 15, Nomor 1, April 2016.
- Iskandar, Diah dan Firdaus, Iwan. 2014. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi dan Kurs Rupiah Terhadap Deposito Mudharabah dan Deposito Bank Konvensional Pada Perbankan di Indonesia*. Jurnal Ilmu Ekonomi dan Sosial, Jilid 2, Nomor 3, Maret 2014. Hal 336 – 344.
- Islami, Helnia Nur dan Fachrurrozie. 2016. *Pengaruh Bagi Hasil dan Jumlah Cabang Terhadap Deposito Mudharabah Bank Syariah*. *Accounting Analysis Journal*. Vol. 5, No. 2, Mei 2016. Hal 41-46.
- Ismail. 2013. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Jamilah dan Wahidahwati. 2016. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi: Volume 5, Nomor 4, April 2016. Hal 1-20.
- Karim, Adiwarmanto A. 2008. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- _____. 2010. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- _____. 2014. *Ekonomi Makro Islami*. Edisi Ketiga. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi 2002. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada
- _____. 2010. *Dasar-dasar Perbankan*. Edisi Satu. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada
- _____. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Revisi. Cetakan ke-11. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada
- Koyimah, Siti. 2015. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah Bank Syariah (Studi Empiris pada Perbankan Syariah 2009-2013)*. Skripsi. Semarang: Universitas Diponegoro
- Kristianingsih dan Pakpahan, Rosma. 2012. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri)*. Jurnal Ekonomi, Keuangan, Perbankan, dan Akuntansi Vol. 4 No.1 Mei 2012. Hal 61-82.
- Kurniati, Dini, Fadilah, Sri dan Hellina. 2015. *Pengaruh Inflasi dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Simpanan Deposito Mudharabah (Pada Beberapa Bank Umum Syariah Periode 2009-2013)*. Prosiding Penelitian Sivitas Akademika (Sosial dan Humaniora)
- Lestari, Intan Febry. 2015. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Tidak dipublikasikan
- Mankiw, N. Gregory. 2007. *Makroekonomi*. Edisi Keenam. Jakarta: Erlangga
- Mankiw, N. Gregory, Quah, Euston dan Wilson, Peter. 2013. *Pengantar Ekonomi Makro. Principles of Economics an Asian Edition-Volume 2*. Edisi Asia. Jakarta : Salemba Empat
- Mardianti, Amelia dan Riduwan, Akhmad. 2016. *Pengaruh Bagi Hasil dan Suku Bunga Bank Konvensional Pada Jumlah Deposito Mudharabah*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi: Volume 5, Nomor 7, Juli 2016.
- Mubasyiroh. 2008. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Total Simpanan Mudharabah*. Skripsi. Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.

- Muliawati, Nisa Lidya dan Maryati, Tatik. 2015. *Analisis Pengaruh Inflasi, Kurs, Suku Bunga dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Pada PT. Bank Syariah Mandiri 2007-2012*. Seminar Nasional Cendekiawan 2015.
- Muthmainna, Ulfa Pratiwi. 2015. *Pengaruh Bagi Hasil, Pembiayaan Mudharabah dan Suku Bunga Terhadap Jumlah Dana Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah di Indonesia Tahun 2003-2012*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Tidak dipublikasikan
- Nachrowi, Djalal. 2006. *Pendekatan Populer dan Praktik Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Natalia, Evi, AR, Moch. Dzulkirom dan Rahayu, Sri Mangesti. 2014. *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah dan Suku Bunga Deposito Bank Umum Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012)*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB) Vol.9 No.1 April 2014.
- Nofianti, Nana, Badina, Tenny dan Erlangga, Aditiya. 2015. *Analisis Pengaruh Return On Asset (ROA), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Suku BUNga, Financing to Deposits Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2013)*. Jurnal Bisnis dan Manajemen Vol. 5 No.1 April 2015.
- Novianto, Abdullah Syakur dan Hadiwidjojo, Djumilah. 2013. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Aplikasi Manajemen Volume II Nomor 4 Desember 2013. Hal 595-604.
- Nur, Moh. Iskandar dan Nasir, M. 2014. *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Dan Tingkat Pengembalian Ekuitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Diponegoro Journal of Accounting, Vol. 3, No. 4, Tahun 2014. Hal 1-13.
- Nurianto. Alarif M. 2010. *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: CV.Alfabeta
- Oktameliya, Nur. 2017. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

- Otoritas Jasa Keuangan. 2012-2017. *Statistik Perbankan Syariah*. <http://www.ojk.go.id/>. Diakses tanggal 07 Agustus 2017
- Piliyanti, Indah dan Wahyuni, Tri. 2014. *Tingkat Suku Bunga Deposito, Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Financing To Deposit Ratio, Tingkat Inflasi, Ukuran Perusahaan Serta Pengaruhnya Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Indonesia dan Malaysia*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* Volume 9 Nomor 1, Juni 2014/1435 H. Hal 1-18.
- Pimada, Laila Maisuro, Mawardi, Imron dan Herianigrum, Sri. 2017. *Determinants of Islamic Bank Deposit in Indonesia*. *Academic Research International* Vol. 8, No. 2, Juni 2017. Hal 152 – 160.
- Pratiwi, Rianti dan Lukmana, Asshiddiqi. 2015. *Pengaruh Kuts Valuta Asing dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Volume Deposito Mudharabah USD Pada Perbankan Syariah (Periode Januari 2011 – Maret 2015)*. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* Vol. 3 No. 1, April 2015. Hal 55-68.
- Putong, Iskandar. 2002. *Ekonomi Mikro dan Makro*. Edisi Kedua. Jakarta: Penerbit Ghalia Indonesia.
- Putri, Tiarora Nurzal. 2011. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah di Bank BRI Syariah Kantor Cabang Induk Gubeng Surabaya*. Skripsi. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia
- Rachmawati, Erna dan Syamsulhakim, Ekki. 2004. *Factors Affecting Mudaraba Deposits in Indonesia*. *Internasional Islamic Banking and Finance Confense 2004 (Refereed Paper)*. Hal 1-7.
- Rahardja, Prathama dan Manurung, Mandala. 2004. *Teori Ekonomi Makro Suatu Pengantar Edisi Kedua*, Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI
- Relasari, Inten Meutia dan Soediro, Achmad. 2016. *Empirical Research on Rate of Return, Interest Rate and Mudharabah Deposit*. *International Journal of Accounting Research*, Vol. 5, No. 1. Hal 1-5.
- Riesta, Lovi Leo. 2016. *Pengaruh Suku Bunga dan Pendapatan Perkapita Terhadap Deposito Berjangka Pada Bank Umum Konvensional di Indonesia*. Skripsi. Palembang: Universitas Sriwijaya

- Rismayanti, Rima dan Widodo, Wahyu. 2012. *Analisis Suku Bunga Deposito Bank Konvensional Pengaruhnya Terhadap Tingkat Bagi Hasil dan Implikasinya Pada Penghimpunan Deposito Mudharabah Pada PT. Bank Syariah Mandiri*. Jurnal Riset Akuntansi Volume IV Nomor 1 April 2012.
- Rivai, Veithzal dan Arifin, Arviyan. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara
- Roswita. 1994. *Ekonomi Moneter*. Teori, Masalah dan Kebijakan. Palembang: Universitas Sriwijaya
- Rudiansyah, Afif. 2014. *Pengaruh Inflasi, BI Rate, PDB dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Ilmu Manajemen, Vol. 2 No. 2 April 2014. Hal 306 – 317.
- Samuelson, Paul. A. & Nordhaus, William D. (1997). *Makro Ekonomi*. Jakarta: Erlangga
- Sari, Dita Wulan. 2013. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio, dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2009-2012*. Skripsi. Universitas Diponegoro. Semarang
- Sinaga, Asmawarna. 2017. *Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga (BI Rate), Bagi Hasil, Inflasi, dan Harga Emas Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Perbankan Syariah Periode 2010-2015*. Tesis. Medan: Universitas Islam Negeri Sumatera Utara
- Suhendi, Hendi. 2014. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada
- Tandelilin, Eduardus. 2001. *Analisis Investasi dan Manajemen Portofolio*. Yogyakarta : BPF
- Teguh, Muhammad. 2011. *Metodelogi Penelitian Ekonomi-Teori dan Aplikasi*. Palembang: Universitas Sriwijaya
- Umiyati dan Syarif, Shella Muthya. 2016. *Kinerja Keuangan dan Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam, Vol. 4, No. 1. Hal 45-66.

- Ummah, K. F. dan Suprpto, Edy. 2015. *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia*. Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah Vol. 3 No.2
- Umam, Khotibul. 2016. *Perbankan Syariah: Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. Jakarta: Rajawali Pers
- Widarjono, Agus. 2009. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*. Edisi Ketiga. Yogyakarta: Ekosinia
- Yanti, Ria Damai. 2017. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), dan Capital Adequacy Rati (CAR) Terhadap Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Tidak dipublikasikan
- Yulianti, Devi, Mayes, Anrhony dan Basri, Syafril. 2014. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Simpanan Mudharabah pada Bank Mandiri Syariah cabang kota Pekanbaru*. JOM FEKON Vol. 1 No. 2 Oktober 2014. Hal 1-17.
- Yulianto, Agung dan Solikhah, Badingatus. 2016. *The Internal Factors of Indonesian Sharia Banking to Predict The Mudharabah Deposits*. *Review of Integrative Business and Economics Research* Vol. 5, No. 1. Hal 210 – 218.