

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, INFLASI DAN TINGKAT BAGI
HASIL TERHADAP TABUNGAN MUDHARABAH**

**(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA
SYARIAH PERIODE 2009-2013)**



Skripsi Oleh:

M.RIZKI NOVIANSYAH

01101003107

AKUNTANSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

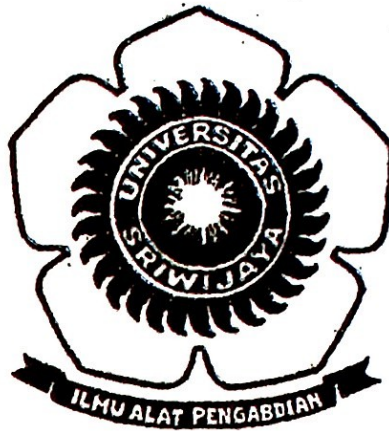
2014

S.
332-4107
Riz
P
2014

27403/27985

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, INFLASI DAN TINGKAT BAGI
HASIL TERHADAP TABUNGAN MUDHARABAH**

**(STUDI EMPIRIS PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA
SYARIAH PERIODE 2009-2013)**



Skripsi Oleh:

M.RIZKI NOVIANSYAH

01101003107

AKUNTANSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, TINGKAT INFLASI DAN
TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP TABUNGAN MUDHARABAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH PERIODE
TAHUN 2009-2013**

Disusun Oleh:

Nama : M. Rizki Noviansyah

NIM : 0110100310

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Teori Akuntansi

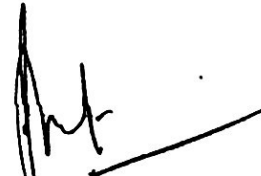
Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 11 September 2014

Ketua



Dr. Inten Meutia S.E., M.Acc., Ak

NIP.196905261994032002

Tanggal : 11 September 2014

Anggota



Emyilia Yuniartie S.E., M.Si., Ak

NIP.197106021995032002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, TINGKAT INFLASI DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP TABUNGAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH PERIODE TAHUN 2009-2013


Disusun Oleh:

Nama : M.Rizki Noviansyah
NIM : 01101003107
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Teori Akuntansi


Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 29 Oktober 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya

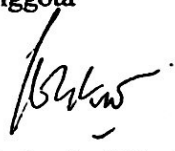
Ketua


Dr. Inter Meutia S.E., M.Acc., Ak
NIP 196905261994032002

Anggota


Emylia Yuniartie, SE, M.Si, Ak
NIP 197106021995032002

Anggota


Abukosim S.E. Ak. M.M.
NIP 196205071995121001

Mengetahui
Ketua Jurusan


Ahmad Subeki, SE, MM, Ak
NIP 196508161995121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : M.Rizki Noviansyah
NIM : 01101003107
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Teori Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Tabungan Mudharabah pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode Tahun 2009-2013.

Pembimbing:

Ketua : Dr.Inten Meutia S.E.,M.Acc.,Ak
Anggota : Emylia Yuniartie S.E.,M.Si.,Ak

Tanggal Ujian : 29 Oktober 2014

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

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar di kemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya,



Pembuat pernyataan,

M.Rizki Noviansyah

NIM.01101003107

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : M.Rizki Noviansyah
Jenis Kelamin : Laki-laki
Tempat/ Tanggal Lahir : Palembang, 19 November 1992
Agama : Islam
Alamat Rumah : Komplek Kenten Permai Blok E19 Kelurahan
Bukit Sangkal Kecamatan Kalidoni. Palembang
Alamat Email : rzk019@gmail.com



Pendidikan Formal :

Sekolah Dasar : SD Kartika II-3 Palembang
SLTP : SMP Negeri 1 Palembang
SMU : SMA Negeri 1 Palembang

Pendidikan Non Formal : - Primagama
- Global English Course
- Ganesha Operation

Pengalaman Organisasi : - Ikatan Mahasiswa Akuntansi
- Palembang Berkebun
- Backpacker Indonesia Palembang

Penghargaan Prestasi : - Juara 1 Futsal Pormasi 2011
- Juara 3 Futsal Pormasi 2012
- Juara 1 Futsal Pormasi 2013

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO:

- ◆ Sesungguhnya orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebaikan-kebaikan, mereka itulah sebaik-baik makhluk. (QS.Al Bayyinah: 7)
- ◆ Orang yang bisa meletakkan diri pada tempat orang lain dan bisa mengerti cara berpikir mereka, tidak perlu khawatir tentang masa depannya – Kutipan.
- ◆ Jangan pernah takut gagal, karena gagal adalah bagian dari tangga menuju kesuksesan. – Kutipan
- ◆ Cintai dan jelajahi Indonesia yang indah ini. – Kutipan
- ◆ Berpikirlah positif dan berharaplah yang terbaik dengan tetap realistis. – Kutipan

KU PERSEMBAHKAN UNTUK:

- ◆ Allah.SWT
- ◆ Nabi Muhammad.SAW
- ◆ Ayahanda dan Ibunda
- ◆ Keluarga dan sanak saudara
- ◆ Sahabatku
- ◆ Teman-temanku tersayang
- ◆ Almamater tercinta

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi saya yang berjudul Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Tabungan Mudharabah pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode Tahun 2009-2013. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Tabungan Mudharabah pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode Tahun 2009-2013. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Ibu Prof.Badia Perizade, MBA.,Ph.D selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof.Dr.Taufiq Marwa, S.E.,M,Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ibu Dr.Inten Meutia S.E.,M.Acc.,Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran hingga selesainya skripsi ini.

4. Ibu Emylia Yuniartie, SE, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran hingga selesainya skripsi ini.
5. Bapak Ahmad Subeki, SE., MM., Ak selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak Mukhtaruddin, SE., M.Si, Ak selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak Aryanto.,S.E.,M.Ti.,Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik.
8. Para dosen penguji ujian Seminar Proposal Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan masukan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh dosen pengajar, staff tata usaha dan petugas perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Ayah, Ibu dan Kakak tercinta yang selalu memberikan semangat, motivasi dan doa kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
11. Sanak saudara yang telah memberikan motivasi dari awal hingga akhir penulisan skripsi.
12. Para sahabat Kiagus Muhammad, Imam Rozali dan Adnan Firdaus yang telah memberikan motivasi yang luar biasa.
13. Teman-teman Akuntansi Angkatan 2010 Inderalaya yang telah memberikan masukan serta saran kepada penulis.
14. Rekan-rekan bisnis dari Angkringan MB yaitu Adhitya Ramadhan, Asep Imam Somanhudi, Merean Handri dan Puspadini.

15. Teman-teman dari LPP yaitu, Kando Agus, Kak Una, Nina, Yudhi, Biah, Ara, Bang Indra, Kak Jony, Kak Tika, Lena dan Selvi.
16. Anggota Komunitas Backpacker Palembang, Palembang Berkebun dan Akademi Berbagi yang telah memberikan pelajaran hidup, inspirasi, motivasi dan doa selama proses penulisan skripsi.
17. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Semoga Allah.SWT membalas semua kebaikan yang telah mereka berikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan pembaca untuk memberikan kritik dan saran. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan untuk mereka yang membutuhkan.

Inderalaya,

M.Rizki Noviansyah
01101003107

ABSTRAK

PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, TINGKAT INFLASI DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP TABUNGAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DAN UNIT USAHA SYARIAH PERIODE TAHUN 2009-2013

**Oleh:
M.Rizki Noviansyah**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat suku bunga, tingkat inflasi dan tingkat bagi hasil terhadap tabungan mudharabah pada bank umum syariah dan unit usaha syariah dengan periode penelitian tahun 2009-2013.

Jumlah pengamatan pada penelitian ini adalah sebanyak 58 bulan yaitu dari bulan Januari 2009 sampai dengan Oktober 2013. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda dan uji t.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat suku bunga berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tabungan mudharabah, tingkat inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tabungan mudharabah, sedangkan untuk variabel tingkat bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap tabungan mudharabah.

Kata kunci: tingkat suku bunga, tingkat inflasi, tingkat bagi hasil, tabungan mudharabah

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF RATE OF INTEREST, RATE OF INFLATION AND RATE OF PROFIT SHARING TOWARD MUDHARABAH SAVINGS ON BANK UMUM SYARIAH AND UNIT USAHA SYARIAH OF PERIOD 2009 TO 2013

By:

**M.Rizki Noviansyah
Dr.Inten Meutia S.E.,M.Acc.,Ak
(Dosen Pembimbing I)
Emylia Yuniartie, SE, M.Si, Ak.
(Dosen Pembimbing II)**

The purpose of this research are to determine the influence of rate of interest, rate of inflation and rate of profit sharing towards mudharabah savings on Bank Umum Syariah and Unit Usaha Syariah in research period from year 2009 until 2013.

The number of observations in this study are 58 months, start from January 2009 to October 2013. Techniques of data analysis used in this study are descriptive statistical analysis, the classical assumption test, multiple linear regression analysis and T test.

The results of this study indicate that the rate of interest affected significantly and negative on mudharabah savings, rate of inflation affected significantly and negative toward mudharabah savings, while the rate of profit sharing affect positive and significantly to mudharabah savings.

Keywords: rate of interest, rate of inflation, rate of profit sharing, mudharabah savings

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB 1.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian.....	6
1.4. Manfaat Penelitian.....	7
1.5. Sistematika Penulisan	7
BAB II.....	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1. Tingkat Suku Bunga.....	9
2.1.1.1. Pengertian Tingkat Suku Bunga.....	9
2.1.1.2. Teori Suku Bunga.....	9
2.1.1.2.1 Teori Klasik	9
2.1.1.2.2 Teori Keynesian.....	10
2.1.2. Inflasi.....	11
2.1.2.1. Pengertian Inflasi.....	11
2.1.2.2. Teori Inflasi	12
2.1.3. Prinsip Bagi Hasil	13
2.1.4. Mudharabah	14
2.2. Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Perumusan Hipotesis	20
2.3.1. Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Tabungan Mudharabah	20
2.3.2. Pengaruh Inflasi terhadap Tabungan Mudharabah	22
2.3.3 Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Tabungan Mudharabah	23
2.4 Kerangka Pemikiran	24

BAB III.....	25
3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	25
3.1.1. Variabel Penelitian.....	25
3.1.2. Jenis dan Sumber Data.....	26
3.1.3. Teknik Analisis Data.....	27
3.1.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	27
3.1.3.2 Uji Asumsi Klasik	27
3.1.3.3 Pengujian Hipotesis	30
3.1.3.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda	30
3.1.3.3.2 Uji t	31
BAB IV	33
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1. Analisis Data.....	33
4.1.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	33
4.1.2. Hasil Uji Asumsi Klasik	34
4.1.2.1 Hasil Uji Normalitas.....	34
4.1.2.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	35
4.1.2.3 Uji Heteroskedastisitas	36
4.1.2.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	37
4.1.3. Pengujian Hipotesis	37
4.1.3.1 Analisis Regresi Linear Berganda.....	37
4.1.3.2 Uji Statistik t.....	39
4.2 Pembahasan Hasil Uji Hipotesis.....	40
4.2.1 Pengaruh Tingkat Suku Bunga terhadap Tingkat Tabungan Mudharabah	40
4.2.2 Pengaruh Tingkat Inflasi terhadap Tingkat Tabungan Mudharabah	41
4.2.3 Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Tingkat Tabungan Mudharabah	43
BAB V	44
KESIMPULAN DAN SARAN	44
5.1 Kesimpulan.....	44
5.2 Saran	45
5.3 Keterbatasan Penelitian	46

Daftar Pustaka	47
LAMPIRAN	49

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	32
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	33
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	34
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	36
Tabel 4.5 Hasil Regresi Berganda	37
Tabel 4.6 Hasil Uji T	38

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Tabungan Mudharabah	20
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil 2009-2013	47
Lampiran 2 Tabel Data Tabungan Mudharabah dan Tingkat Tabungan Mudharabah	49

BAB 1

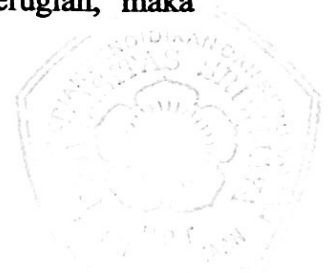
PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Persamaan Bank Konvensional maupun Bank Syariah adalah keduanya menjalankan kegiatan perbankan. Perbedaannya terletak pada sistem yang digunakan oleh masing-masing bank. Menurut pedoman Bank Indonesia, Bank yang bersifat Konvensional adalah bank yang dalam pelaksanaan operasionalnya menggunakan sistem bunga, apabila menerima dana dari masyarakat, nasabah akan diberi bunga dan penyaluran dana oleh bank akan dikenakan bunga pinjaman.

Sistem bunga yang dijalankan oleh Bank Konvensional mengharuskan bahwa bank mengalami keuntungan. Jumlah bunga yang sudah ditentukan tidak meningkat seiring pendapatan yang diterima oleh bank. Begitu pula pada saat pendapatan bank mengalami penurunan. Bank tetap harus membayarkan bunga simpanan kepada para nasabah.

Berbeda pada Bank Syariah, yang menerapkan sistem bagi hasil, yaitu besarnya persentase keuntungan ditetapkan di awal perjanjian. Pendapatan Bank Syariah tentu sangat mempengaruhi pembagian hasil yang ditetapkan untuk para nasabahnya. Jika pendapatan bank tersebut meningkat, bagi hasil pun dapat meningkat seiring dengan peningkatan pendapatan bank tersebut. Apabila bank mengalami kerugian, maka pembagian kerugian diberikan sesuai dengan perjanjian.



Kedua hal tersebut yang menjadi perbedaan mendasar antara Bank Konvensional dan Bank Syariah. Fenomena yang terjadi di Indonesia saat ini, masih banyak para nasabah yang bingung menentukan pilihan untuk menabung di Bank konvensional atau Bank Syariah. Hal ini juga dipengaruhi tujuan nasabah dalam menabung. Ada yang bertujuan mencari keuntungan atau memang benar-benar menjalankan hukum agamanya.

Dalam situasi dunia perbankan yang masih didominasi oleh sistem perbankan konvensional, maka tingkat bunga masih menjadi rujukan bagi nasabah bank. Bagi nasabah yang tidak ingin berhubungan dengan riba, maka bank syariah menjadi pilihan mereka untuk menabung.

Menurut teori klasik, tabungan merupakan fungsi dari tingkat bunga, dimana semakin tinggi tingkat bunga maka semakin tinggi pula keinginan masyarakat mengurangi pengeluaran untuk konsumsi guna menambah tabungan dan sebaliknya apabila tingkat bunga makin rendah atau tidak ada sama sekali maka tidak terdorong keinginan masyarakat untuk menabung di Bank (Nopirin, 2000).

Salah satu faktor yang juga membawa pengaruh terhadap jumlah tabungan masyarakat adalah inflasi, dimana inflasi merupakan suatu proses meningkatnya harga-harga secara umum dan terus-menerus berkaitan dengan mekanisme pasar yang disebabkan oleh berbagai faktor. Apabila terjadi inflasi, membuat masyarakat cenderung menggunakan dananya untuk konsumsi.

Inflasi berkaitan erat dengan tingkat bunga. Salah satu penyebab inflasi yang tinggi yaitu peningkatan jumlah uang beredar di masyarakat. Untuk mengatasi hal ini, maka diperlukan suatu kebijakan yang dapat menekan berlebihan jumlah uang beredar menjadi kondisi normal. Kebijakan moneter yang dilakukan pemerintah yaitu Politik Diskonto. Kebijakan ini dilakukan dengan menaikkan tingkat bunga Bank Sentral pada Bank Umum. Pada saat jumlah uang beredar sedikit, kebijakan yang dilakukan adalah menurunkan tingkat suku bunga Bank Sentral.

Yang kedua, bank yang bersifat syariah adalah bank yang dalam pelaksanaan operasionalnya menggunakan prinsip-prinsip Islam. Prinsip syariah adalah aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dengan pihak lain untuk menyimpan dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lainnya yang dinyatakan sesuai syariah (UU No.10 tahun 1998).

Bank syariah di Indonesia didirikan karena keinginan masyarakat terutama masyarakat yang beragama Islam yang berpandangan bunga merupakan hal yang haram, hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang ada di Indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI nomor 1 tahun 2004 tentang bunga yang intinya mengharamkan bunga bank yang didalamnya terdapat unsur – unsur riba.

Dalam operasional bank syari'ah, menerapkan dua akad dalam tabungan, yaitu wadi'ah dan mudharabah. Tabungan yang menerapkan wadi'ah, mengikuti prinsip-prinsip wadi'ah yad adh-dhamanah, dimana

tabungan ini tidak mendapatkan imbalan bagi hasil, karena sifatnya titipan dan dapat diambil dengan menggunakan buku tabungan atau melalui ATM.

Tabungan mudharabah adalah simpanan pihak ketiga di Bank Syariah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat atau beberapa hari sesuai perjanjian. Dalam hal ini Bank bertindak sebagai Mudharib (pengelola modal) dan deposan sebagai Shahibul Maal (pemilik modal). Bank sebagai mudharib akan membagi keuntungan kepada shahibul Maal sesuai dengan nisbah (persentase) yang telah disepakati bersama.

Menurut Karim (2004) Tabungan mudharabah adalah tabungan yang berdasarkan prinsip mudharabah muthlaqah. Dalam hal ini bank syariah mengelola dana yang diinvestasikan oleh penabung secara produktif, menguntungkan dan memenuhi prinsip-prinsip syariah Islam. Hasil keuntungannya akan dibagikan kepada penabung dan bank sesuai perbandingan bagi hasil atau nisbah yang disepakati bersama.

Hasil dari penelitian yang dilakukan oleh Yunita (2008), apabila terjadi inflasi maka jumlah dana pihak ketiga perbankan syariah akan mengalami penurunan yang diakibatkan oleh penarikan dana nasabah untuk kebutuhan konsumsi. Inflasi mengakibatkan penurunan daya beli mata uang sehingga dibutuhkan uang dalam jumlah lebih banyak untuk mengkonsumsi barang yang sama. Dalam kondisi ini kemungkinan yang akan terjadi untuk dapat memenuhi konsumsi, masyarakat akan melakukan penarikan dana simpanannya.

Penelitian Haron dan Ahmad (2000) bahwa hubungan antara tingkat bagi hasil di bank syariah dengan total jumlah simpanannya adalah positif, karena dengan terjadinya peningkatan pada tingkat keuntungan di bank syariah akan mendorong peningkatan total simpanannya. Hubungan antara tingkat suku bunga di bank konvensional dengan simpanan di bank syariah adalah hubungan negatif, artinya bila terjadi kenaikan pada suku bunga, maka simpanan di bank syariah akan menurun.

Penelitian ini mereplikasi penelitian yang dilakukan oleh Mangkuto (2004) tentang faktor-faktor yang mempengaruhi deposito mudharabah dengan contoh kasus pada Bank Muamalat Indonesia periode Januari 2000-Juli 2004. Variabel independen yang digunakan adalah tingkat bagi hasil dan tingkat suku bunga bank konvensional. Variabel dependen yang digunakan adalah Deposito Mudharabah, Hasil dari penelitian tersebut adalah tingkat bagi hasil berpengaruh signifikan dan positif. Sedangkan tingkat suku bunga berpengaruh negatif terhadap deposito mudharabah.

Perbedaan dari penelitian yang dilakukan Mangkuto (2004) adalah, pada penelitian ini menggunakan tiga variabel independen yang terdiri dari Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil. Alasan saya menambahkan variabel Tingkat Inflasi karena Inflasi mempengaruhi besar kecilnya jumlah tabungan masyarakat. Variabel Dependen yang digunakan adalah Tabungan Mudharabah yang diukur berdasarkan

persentase Tingkat Tabungan Mudharabah dari Total Tabungan Perbankan Syariah periode bulanan. Periode penelitian yang dimulai dari bulan Januari 2009 sampai dengan bulan Oktober 2013. Maka dari itu judul penelitian ini adalah **“Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Tabungan Mudharabah (Studi pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2009-2013)”**.

1.2. Perumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan pada latar belakang di atas, maka permasalahan dalam penelitian ini dirumuskan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh tingkat suku bunga terhadap tabungan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh inflasi terhadap tabungan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah?
3. Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap tabungan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah?

1.3. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui:

1. Pengaruh tingkat suku bunga terhadap tabungan *mudharabah* di Bank Umum Syariah.

2. Pengaruh inflasi terhadap tabungan *mudharabah* di Bank Umum Syariah.
3. Pengaruh tingkat bagi hasil terhadap tabungan *mudharabah* di Bank Umum Syariah.

1.4. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat/kegunaan antara lain :

1. Sebagai sarana untuk menambah pengetahuan dan wawasan bagi pembaca tentang bagaimana pengaruh tingkat suku bunga, inflasi dan tingkat bagi hasil terhadap tabungan *mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
2. Diharapkan dapat bermanfaat bagi peneliti yang lain yang akan mengadakan penelitian lebih lanjut yang berkaitan dengan masalah ini.
3. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan kajian teoritis, terutama yang berkaitan dengan bidang akuntansi perbankan syariah.

1.5. Sistematika Penulisan

BAB I - PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan apa yang melandasi penulis untuk melakukan penelitian ini, yang terdiri dari latar belakang,

perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika skripsi.

BAB II - TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini menjelaskan tentang landasan teori yang digunakan di dalam penelitian, perumusan hipotesis, kerangka pemikiran dan penelitian terdahulu.

BAB III - METODOLOGI PENELITIAN

Dalam bab ini menjelaskan tentang variabel-variabel penelitian, jenis dan sumber data, serta teknik analisis data.

BAB IV - HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini akan dibahas yaitu analisis data dan pembahasan.

BAB V - KESIMPULAN DAN SARAN

Dalam bab ini berisi kesimpulan yaitu menjawab pokok masalah yang telah dikemukakan pada bab pertama sekaligus berisi saran-saran penelitian yang dirangkum dalam bab terakhir.

Daftar Pustaka

- Alam, S. 2006. *Ekonomi untuk SMA dan MA Kelas XI*. Jakarta: Esis.
- Arikunto. 2008. *Penelitian Tindakan Kelas*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Antonio, M. Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Budiono, 2001. *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: BPFÉ.
- Ghafur W, Muhammad. 2007. *Potret Perbankan Syariah Di Indonesia Terkini (Kajian Kritis Perkembangan Perbankan Syariah)*. Yogyakarta: Biruni Press.
- Haron, Sudin & Norafifah Ahmad. 2000. The Effect of Conventional Interest Rates and Rate of Profit on Funds Deposited with Islamic Banking System in Malaya. *International Journal of Islamic Financial Service, Vol 1, No.4*.
- Karim, A. 2004. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mangkuto, Imbang J. 2004. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Bank Konvensional dan Tingkat Pendapatan Deposito Mudharaba terhadap Pertumbuhan Deposito di Bank Muamalat*. Tesis. PSKTTI Universitas Indonesia.
- Mishkin, Frederic S. 2001. *The Economic of Money, Banking and Financial Market*. New York: Adison Wesley.
- Rosita, Siti I. 2012. Studi Pembiayaan Mudharabah dan Laba Perusahaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia TBK. Cabang Bogor. *Jurnal Ilmiah Kesatuan, Volume 14, No.1*.

Sudarsono, Heri. 2003. *Bank Lembaga Keuangan Syariah : Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Ekonisia.

Sukirno, Sadono. 2004. *Makro Ekonomi: Teori Pengantar*. Edisi ke-3. Jakarta: Rajawali Pers.

Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.