



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH BAGI HASIL, INFLASI, DAN SUKU BUNGA
TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO *MUDHARABAH*
(PADA BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2015-2022)**

SKRIPSI

Nurul Aisyah

1802055058

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2022**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH BAGI HASIL, INFLASI, DAN SUKU BUNGA
TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO *MUDHARABAH*
(PADA BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2015-2022)**

SKRIPSI

Nurul Aisyah

1802055058

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2022**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul “**Pengaruh Bagi Hasil, Inflasi, dan Suku Bunga Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah Pada Bank BTPN Syariah Periode 2015 - 2022**” merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa sepengetahuan bahan-bahan yang telah dipublikasi sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 30 September 2022



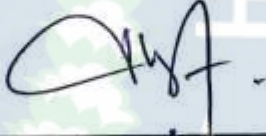
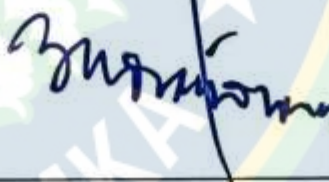
(Nurul Aisyah)
1802055058

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH BAGI HASIL, INFLASI, DAN SUKU BUNGA TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO *MUDHARABAH* (PADA BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2015 – 2022)

NAMA : NURUL AISYAH
NIM : 1802055058
PROGRAM STUDI : S1 EKONOMI ISLAM
TAHUN AKADEMIK : 2021/2022

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi

Pembimbing I	Zulpahmi, Dr., M.Si	
Pembimbing II	Budiandru, DR.,SE., Ak., ME.Sy.	

3/6/22

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:


**PENGARUH BAGI HASIL, INFLASI, DAN SUKU BUNGA TERHADAP
PERTUMBUHAN DEPOSITO *MUDHARABAH* (PADA BANK BTPN
SYARIAH PERIODE 2015 – 2022)**

yang disusun oleh:
Nurul Aisyah
1802055058

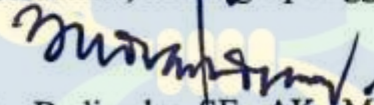
telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1)
Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal: 16 November 2022

Tim penguji:


Ketua, Merangkap anggota :


(Dr., Ir., Yadi Nurhayadi, M.Si.)

Sekretaris, Merangkap anggota :


(Dr., Budiandru, SE., AK., ME., Sy)

Anggota:


(Diah Ayu Legowati, M.Si)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof.
DR. HAMKA


(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc., CFP)


(Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Aisyah
NIM : 1802055058
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas **Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:
“ PENGARUH BAGI HASIL, INFLASI, DAN SUKU BUNGA TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH (PADA BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2015 – 2022) ”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 30 September 2022
Yang menyatakan


(Nurul Aisyah)

ABSTRAK

Nurul Aisyah (1802055058)

PENGARUH BAGI HASIL, INFLASI, DAN SUKU BUNGA TERHADAP PERTUMBUHAN DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK BTPN SYARIAH PERIODE 2015 – 2022.

Skripsi, *Program Strata Satu Program Studi Ekonomi Islam, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta.*

Kata kunci : Bagi Hasil, Inflasi, Suku Bunga, dan Pertumbuhan Deposito *Mudharabah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara “Bagi Hasil, Inflasi, dan Suku Bunga dan Pertumbuhan Deposito *Mudharabah* pada Bank BTPN Syariah Periode 2015-2022”. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif. Teknik pengolahan data menggunakan *E-Views* 12 yaitu dengan menggunakan analisa statistik, uji asumsi klasik, analisa regresi linier berganda, analisa korelasi, analisa determinasi, analisa hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variable bagi hasil mempunyai nilai $t_{hitung} < -t_{tabel}$ yaitu $-3.652157 < -2.055529$ dengan tingkat signifikan sebesar $0.0012 < 0,05$. Sehingga variabel bagi hasil berpengaruh negatif signifikan terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* Bank BTPN Syariah. Sedangkan pada variable inflasi dan suku bunga tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* Bank BTPN Syariah. Berdasarkan hasil uji parsial menunjukkan bahwa hasil t_{hitung} variabel Inflasi mempunyai nilai $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$ yaitu $-2.055529 \leq 0.493080 \leq 2.055529$ dengan tingkat signifikan sebesar $0.6261 > 0,05$. Dan variabel Suku bunga mempunyai nilai $-t_{tabel} \leq t_{hitung} \leq t_{tabel}$ yaitu $-2.055529 \leq 0.949465 \leq 2.055529$ dengan tingkat signifikan sebesar $0.3511 > 0,05$.

Berdasarkan hasil uji simultan menunjukkan bahwa hasil uji F_{hitung} variabel bagi hasil, inflasi, dan suku bunga bernilai 9.689118 dengan nilai F_{tabel} bernilai 2.742594. Nilai probabilitasnya sebesar $0.000182 < 0,05$. Sehingga variabel bagi hasil, inflasi, dan suku bunga secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah periode 2015 - 2022.

Oleh karena itu, disarankan kepada peneliti selanjutnya agar dapat menambah variabel independen lainnya terkait pertumbuhan deposito *mudharabah*, misalnya seperti variable jumlah uang yang beredar, jumlah jaringan kantor, kurs mata uang, dan beberapa variabel pengukur lainnya. Dan juga diharapkan peneliti selanjutnya memilih periode yang berbeda dan juga membuat kriteria penarikan sampel yang berbeda sehingga sampel yang dipilih pun akan berbeda.

ABSTRACT

Nurul Aisyah (1802055058)

EFFECT OF RESULTS, INFLATION, AND INTEREST RATE ON THE GROWTH OF MUDHARABAH DEPOSITS IN BTPN SHARIA BANK PERIOD 2015 - 2022.

The Thesis of Bachelor Degree Program, Islamic Economics Major, Economical and Business Faculty of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, 2022. Jakarta

Keywords: Profit Sharing, Inflation, Interest Rates, and Growth of Mudharabah Deposits.

This study aims to determine how the influence of "Profit Sharing, Inflation, and Interest Rates and Growth of Mudharabah Deposits at BTPN Sharia Bank Period 2015-2022 ". The method used in this research is quantitative. Data processing techniques using E-Views 12 are statistical analysis, classical assumption test, multiple linear regression analysis, correlation analysis, determination analysis, hypothesis analysis.

The results of this study indicate that the profit sharing variable has a t_{count} value $< -t_{\text{table}}$ is $-3.652157 < -2.055529$ with a significant level of $0.0012 < 0.05$. So that the profit sharing variable has a significant negative effect on the growth of mudharabah deposits at Bank BTPN Syariah. Meanwhile, inflation and interest rate variables have no significant effect on the growth of mudharabah deposits at Bank BTPN Syariah. Based on the results of the partial test, it shows that the results of the t_{count} inflation variable have a value of $-t_{\text{table}} < t_{\text{count}} < t_{\text{table}}$ that is $-2.055529 < 0.493080 < 2.055529$ with a significant level of $0.6261 > 0.05$. And the interest rate variable has a value of $-t_{\text{table}} < t_{\text{count}} < t_{\text{table}}$ that is $-2.055529 < 0.949465 < 2.055529$ with a significant level of 0.3511 where > 0.05 .

Based on the results of the simultaneous test, it shows that the $F_{\text{-test}}$ results for the profit-sharing, inflation, and interest rate variables are 9.689118 with the F_{table} value 2.742594. The probability value is $0.000182 < 0.05$. So that the variables for profit sharing, inflation, and interest rates simultaneously or together have a significant influence on the growth of mudharabah deposits at Bank BTPN Syariah for the period 2015 - 2022.

Therefore, it is recommended for further researchers to add other independent variables related to the growth of mudharabah deposits, for example such as the variable amount of money in circulation, the number of office networks, currency exchange rates, and several other measuring variables. And it is also hoped that the next researcher chooses a different period and also makes different sampling criteria so that the selected sample will be different.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah puji serta syukur panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya mampu menyelesaikan Skripsi yang saya tulis dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta para Keluarga dan sahabatnya semoga kelak di akhirat nanti kita mendapatkan syafaatnya dari Rasulullah SAW Aamiin. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan Skripsi tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan. Karena itu dalam kesempatan kali ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro., M.Hum selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
2. Bapak Dr. Zulpahmi., S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Sumardi, SE., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
4. Bapak M. Nurasyidin, SE., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Bapak Dr. Tohirin, SHI., M.Pd.I selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
7. Ibu Ummu Salma Al Azizah, M.Sc., CFP selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
8. Bapak Dr. Zulpahmi., S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, serta bimbingan sampai terselesaikannya skripsi ini.
9. Bapak Budiandru, Dr., SE., Ak., ME.Sy selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan, serta bimbingan sampai terselesaikannya skripsi ini.

10. Kedua orang tua tercinta Bapak Syahmuil dan Ibu Yenti Susanti yang telah banyak memberikan kasih sayang, motivasi, saran, do'a yang selalu terpanjatkan serta memberikan dukungan dan bantuan secara moril dan materil selama menyelesaikan studi.
11. Saya ucapkan terima kasih kepada keempat kakak Wahyu Zikra Tullah , Ahmad Fadly Robbi, Fauzan Alamsyah, Halimah dan Adik Nurul Fauzyah saya yang selalu mendukung, memberikan motivasi dan semangat serta doa tiada hentinya yang selalu di panjatkan untuk saya.
12. Dian Ekawati, Nurul Wahyuni Ramadhan, dan Siti Najah Fakhirah yang memberi semenagat, masukan, pengertian, dan menemani hari-hari saya.
13. Meivi Melianti, Tenny Tristianthi, Yusnita Rahmayati Dewi yang selalu menghibur, memberi semangat, dan menemani hari-hari saya.
14. Noval Rezky Firwani yang selalu memberi semangat, perhatian, menemani suka dan duka, dan menghibur hari-hari saya.
15. Saya ucapkan terimakasih kepada seluruh kawan-kawan program studi Ekonomi Isiam 2018 yang sudah membantu, mendukung serta memberikan semangat untuk menyelesaikan Skripsi.
16. *Last but not least, i wanna thank me. I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work. I wanna thank me for having no days off. I wanna thank me for, for never quitting.*

Akhir kata, semoga Allah SWT memberikan balasan yang baik dan semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi semua pihak. Penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima Kasih.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jakarta, 30 September 2022



Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	vi
PENGESAHAN SKRIPSI.....	vii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK	viii
KEPENTINGAN AKADEMIS	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	9
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	9
1.2.2 Pembatasan Masalah	9
1.2.3 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	12
2.2 Telaah Pustaka.....	38
2.2.1 Grand Theory	38
2.2.2 Bank Syariah.....	39
2.2.3 Deposito Mudharabah	42
2.2.4 Bagi Hasil	45
2.2.5 Inflasi	49
2.2.6 Suku Bunga	54
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	58
2.4 Rumus Hipotesis.....	59
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	61
3.1 Metode Penelitian	61
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	61
3.3 Populasi Dan Sampel.....	64
3.3.1 Populasi	64
3.3.2 Sampel.....	64
3.4 Teknik Pengumpulan Data	65
3.4.1 Tempat Dan Waktu Penelitian	65
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	65
3.5 Teknik Pengolahan Dan Analisis Data.....	65

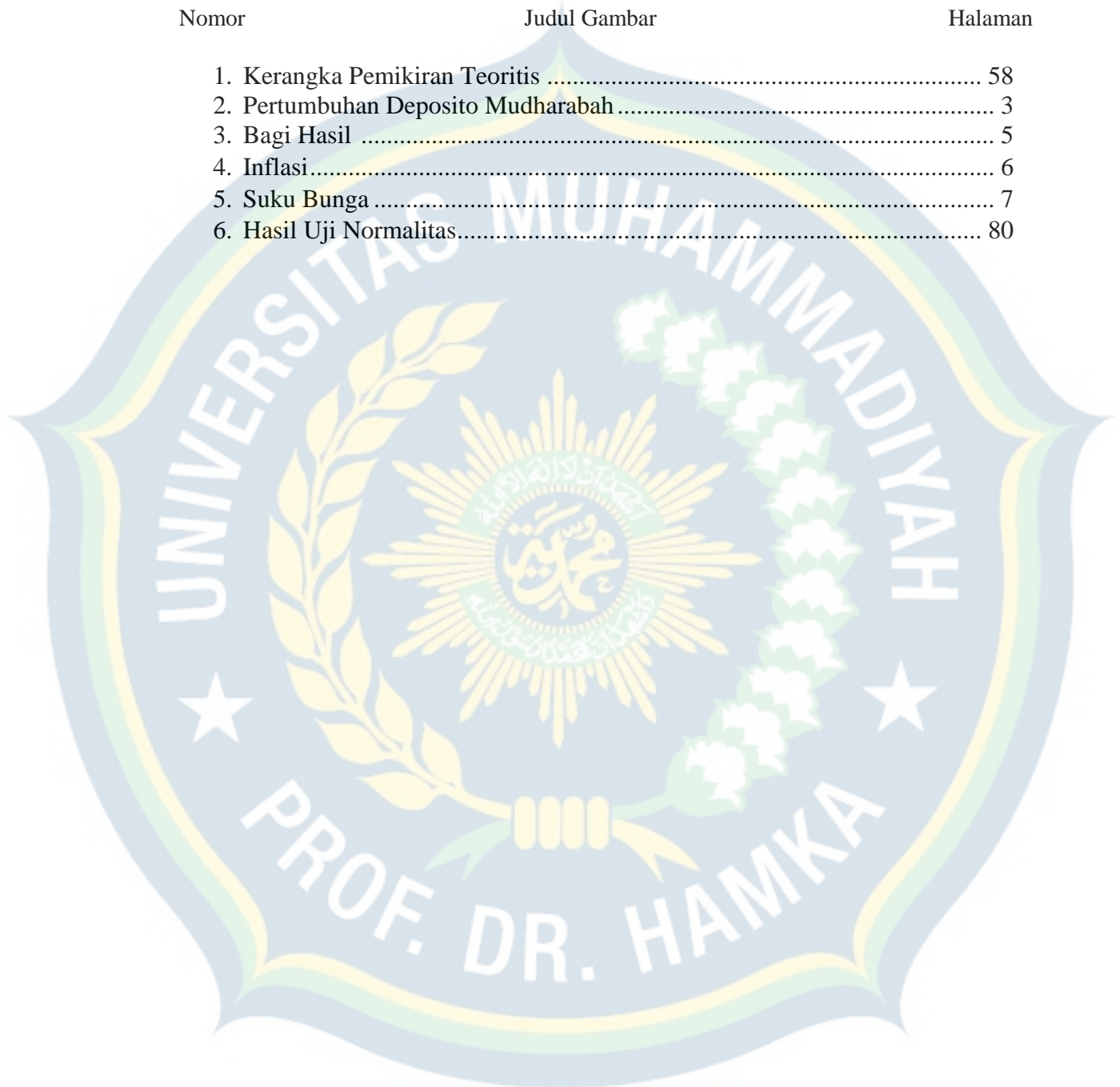
3.5.1.	<i>Analisis Statistika Deskriptif</i>	66
3.5.2.	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	66
3.5.3.	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	67
3.5.4.	<i>Analisis Koefisien Korelasi (R)</i>	71
3.5.5.	<i>Analisis Koefisien Determinasi (R²) Dan Adjusted R Square</i>	72
3.5.6.	<i>Uji Hipotesis</i>	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASANA		73
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	73
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i>	73
4.1.2	<i>Profil Singkat Perusahaan</i>	73
4.2	Hasil Pengolahan Data Dan Pembahasan.....	74
4.2.1	<i>Analisis Statistika Deskriptif</i>	77
4.2.2	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	78
4.2.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	79
4.2.4	<i>Analisis Koefisien Korelasi (R)</i>	84
4.2.5	<i>Analisis Koefisien Determinasi Dan Adjusted R²</i>	84
4.2.6	<i>Uji Hipotesis</i>	85
4.2.7	<i>Pembahasan Hasil Penelitian</i>	87
BAB V PENUTUP		89
5.1	Kesimpulan.....	89
5.2	Saran	90
DAFTAR PUSTAKA		92
LAMPIRAN		96

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	19
2.	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	42
3.	Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga	47
4.	Operasional Variabel	62
5.	Pengambilan Keputusan	70
6.	Kriteria R	71
7.	Pertumbuhan Deposito Mudharabah	74
8.	Pengolahan Data Variabel	76
9.	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Dependen dan Independen	77
10.	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	78
11.	Hasil Uji Multikolinearitas	81
12.	Hasil Uji Autokorelasi	82
13.	Hasil Uji Autokorelasi (Darwin Watson)	82
14.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
15.	Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted R2	84
16.	Hasil Uji t	85
17.	Hasil Uji F	86
18.	Kesimpulan Uji Hipotesis Antar Variabel	87

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis	58
2.	Pertumbuhan Deposito Mudharabah	3
3.	Bagi Hasil	5
4.	Inflasi	6
5.	Suku Bunga	7
6.	Hasil Uji Normalitas	80



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul Lampiran	Halaman
1.	Tabel Pengolahan Data Variabel.....	1/13
2.	Tabel Pertumbuhan Deposito Mudharabah.....	2/13
3.	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Dependen dan Variabel Independen	3/13
4.	Hasil Uji Analisa Regresi Linier Berganda.....	3/13
5.	Hasil Uji Normalitas	3/13
6.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	4/13
7.	Tabel Uji Autokorelasi.....	4/13
8.	Tabel Durbin Watson	4/13
9.	Hasil Darwin Watson	5/13
10.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	5/13
11.	Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi Dan Adjusted R2	5/13
12.	Hasil Uji t	6/13
13.	Hasil Uji F	6/13
14.	Kesimpulan Uji Hipotesis Antar Variabel	6/13
15.	Surat Tugas Dosen Pembimbing.....	7/13
16.	Form Pengajuan Persetujuan Judul Proposal	8/13
17.	Form Pengajuan Judul Proposal Skripsi	9/13
18.	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi.....	10/13
19.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing I	11/13
20.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing II	12/13
21.	Daftar Riwayat Hidup	13/13

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Kemunculan perbankan syariah didasari keinginan masyarakat Indonesia (mayoritas Islam) tanpa riba, hal tersebut menjadi motivasi Majelis Ulama Indonesia (MUI) untuk merealisasi perbankan dengan sistem Islam. Kegiatan perbankan syariah di Indonesia baru di mulai sejak tahun 1992. Peraturan mengenai perbankan syariah pada saat itu masih terbatas. Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, belum mengatur secara terperinci mengenai perbankan syariah. Tahun 1998, lahir Undang-Undang No. 10 Tahun 1998, tentang perubahan atas Undang-Undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan, yang menetapkan bahwa bank dapat beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

Seiring dengan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia maka pemerintah mengeluarkan kebijakan yang khusus mengatur tentang perbankan syariah yaitu Undang-Undang No. 21 Tahun 2008. Kebijakan ini memberikan kesempatan yang lebih luas untuk pengembangan jaringan perbankan syariah.

Bagi umat islam, keberadaan bank syariah dapat dikatakan sebagai kebutuhan dan tuntunan syariah dalam pengelolaan keuangan, namun bagi sebagian lainnya, bank syariah merupakan alternatif lembaga jasa keuangan, selain perbankan konvensional yang sudah ada. Seiring dengan pertumbuhan perbankan di Indonesia, maka akan semakin meningkatkan daya saing antar bank, baik bank konvensional

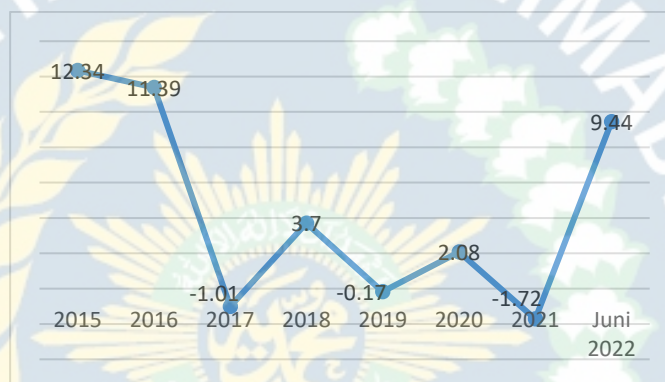
maupun bank syariah. Dengan kata lain, memiliki banyak pilihan untuk menentukan di mana mereka harus menyimpan dana menginvestasikan uangnya.

Pertumbuhan penduduk muslim di Indonesia seharusnya menjadi pasar yang besar bagi bank syariah untuk menghimpun dana dari masyarakat. Peluang ini diperkuat dengan terbitnya Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) Nomor 1 Tahun 2004 yang mengharamkan bunga. Mekanisme kerja bank syariah berbeda dengan bank konvensional. Perbedaannya terletak pada bunga dan bagi hasil, pada bank konvensional sistem yang digunakan merupakan sistem bunga, yang membuat para nasabah tidak dapat melihat kinerja bank, hanya dapat memonitor kinerja bank dari bunga yang didapat oleh para nasabah. Sedangkan pada bank syariah sistem yang digunakan merupakan akad nisbah bagi hasil dimana para nasabah dapat memonitor kinerja bank atas jumlah nisbah yang diperoleh oleh para nasabah.

Selain itu, salah satu faktor yang berperan penting dalam perkembangan bank syariah adalah pola ketertarikan masyarakat terhadap pola penyimpanan uang dalam bentuk investasi. Sejauh ini ketertarikan masyarakat dalam menandatangani danannya dipengaruhi oleh keinginannya untuk mendapatkan keuntungan yang lebih besar, dalam arti suku bunga yang lebih besar pada bank konvensional atau bagi hasil pada bank syariah. Salah satu produk yang ditawarkan Perbankan Syariah adalah menggunakan akad *mudharabah*. Simpanan *mudharabah* terdiri dari tabungan *mudharabah* dan deposito *mudharabah*.

Tidak seperti bank konvensional yang menawarkan deposito konsep bunga, bank syariah hadir dengan menawarkan deposito *mudharabah* konsep bagi hasil. Bagi hasil (*profit sharing*) antara bank dengan nasabah dalam pengelolaan dananya

digunakan sebagai prinsip dalam perbankan syariah. *Profit sharing* menekankan bahwa simpanan yang ditabung pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan oleh bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang didapat akan dibagi menurut nisbah yang disepakati bersama. Tingkat bagi hasil yang tinggi akan menarik nasabah dalam memilih perbankan. Semakin kompetitifnya imbal bagi hasil yang diberikan oleh bank syariah ternyata mampu mendorong perkembangan dana pihak ketiga perbankan syariah.



Sumber : OJK, 2015 - Juni 2022 (data diolah kembali)

Grafik 1. 1
Pertumbuhan Deposito Mudharabah

Berdasarkan grafik diatas, menggambarkan pertumbuhan deposito *mudharabah* periode tahun 2015 hingga juni 2022 mengalami fluktuasi. Pada tahun 2015 total PDM sebesar 12,34%, tahun 2016 total PDM sebesar 11,39%, tahun 2017 total PDM sebesar -1,01%, tahun 2018 total PDM sebesar 3,70%, tahun 2019 total PDM sebesar -0,17%, tahun 2020 total PDM sebesar 2,08%, tahun 2021 total PDM sebesar -1,72%, dan juni tahun 2022 PDM sebesar 9,44%.

Berdasarkan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank Syariah menawarkan jasa yang umumnya dijalankan oleh lembaga pembiayaan seperti jasa *leasing*, serta pembiayaan bagi hasil yang umumnya ditawarkan oleh lembaga investasi semacam

modal ventura. Bank umum syariah menghimpun dana melalui simpanan yang berupa giro, tabungan, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan akad *wa'diah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah, investasi yang berupa deposito, tabungan, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Sementara itu penyaluran dana dilakukan dengan akad *mudharabah*, *murabahah*, *qardh*, serta *ijarah*.

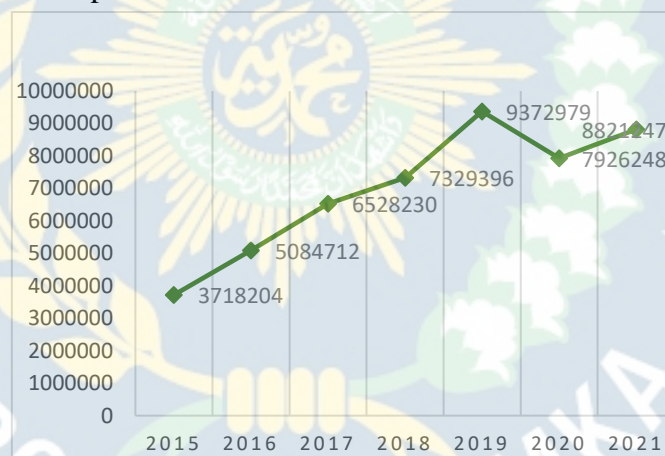
Bank syariah dengan peningkatan kinerja pembiayaannya dapat memberikan imbal bagi hasil yang tinggi. Imbal bagi hasil bank syariah yang menarik minat nasabah terutama produk deposito. Produk deposito *mudharabah* lebih diminati nasabah dari pada alternatif penempatan dana lainnya yakni tabungan. Deposito *mudharabah* menjadi produk yang diminati nasabah dibandingkan dengan produk perbankan yang lainnya karena deposito *mudharabah* dianggap jauh lebih menguntungkan bagi para nasabah.

Menurut Ketua Dewan Komisioner Lembaga Penjamin Simpanan (LPS), ada kelemahan yang memicu perbankan syariah Indonesia lambat dalam berkembang. Perbankan syariah yang sekarang hanya memfokuskan pada fungsi sebagai bank komersial biasa, namun tidak memaksimalkan fungsi sebagai bank investasi. Bank syariah cenderung melakukan pembiayaan jangka pendek. Produk di sisi simpanan yang dikembangkan oleh bank syariah juga sangat terbatas. Misalnya adalah *wadiah* (titipan), *mudharabah* (pinjaman modal), dan *musyarakah*.

Deposito *mudharabah* suatu bank akan mengalami peningkatan atau penurunan setiap tahunnya. Peningkatan atau penurunan jumlah deposito

mudharabah suatu bank terjadi karena dipengaruhi faktor internal dan eksternal. Faktor internal tersebut berupa bagi hasil yang mempengaruhi dana pihak ketiga, selain itu faktor eksternal yang mempengaruhi deposito *mudharabah* berupa inflasi dan suku bunga.

Faktor pertama yang mempengaruhi deposito *mudharabah* adalah bagi hasil. Tujuan masyarakat berinvestasi adalah untuk mendapatkan keuntungan dan tidak dipungkiri bahwa faktor penentu masyarakat menginvestasikan dananya di bank selain bersifat liquid juga untuk mendapatkan keuntungan yang maksimal. Dan bagi hasil di bank sendiri tidak terpengaruh oleh tingkat suku bunga yang ditetapkan Bank Indonesia sehingga bank syariah bisa menentukan sendiri besaran bagi hasil yang akan diberikan kepada nasabah.

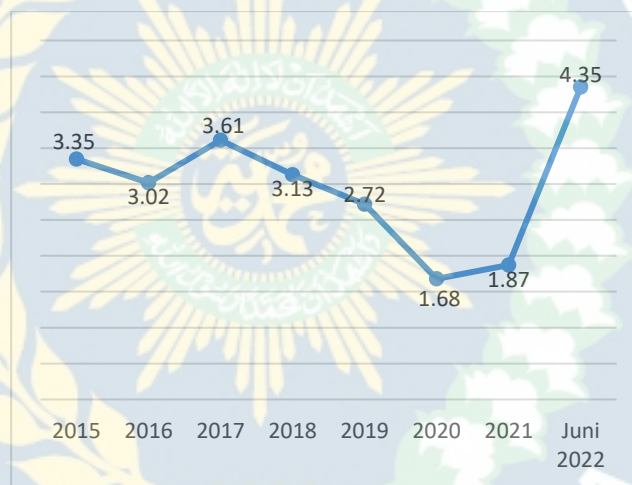


Sumber : OJK, 2015 - Juni 2022 (data diolah kembali)

Grafik 1. 2
Bagi Hasil

Grafik di atas, terlihat bahwa selama tahun 2015 hingga 2019 bagi hasil terus mengalami perkembangan yang positif. Namun pada tahun 2020 bagi hasil mengalami penurunan yang sebelumnya sebesar Rp 9.372,979 juta rupiah menjadi Rp 7.926,248 juta rupiah.

Faktor kedua yang mempengaruhi deposito *mudharabah* adalah inflasi, merupakan kondisi dimana ekonomi mengalami ketidak stabilan karena meningkatnya harga-harga yang menjadi tidak stabil yang secara terus-menerus dengan waktu yang tidak dapat diperkirakan dan itu mengakibatkan masyarakat lebih memilih menggunakan dananya untuk kebutuhan konsumsi dibandingkan untuk digunakan pada hal lain. Karena inflasi membuat masyarakat tidak memiliki dana lebih untuk disimpan dan diinvestasikan. Oleh sebab itu, sangatlah penting pengendalian inflasi, karena inflasi yang tinggi akan memberikan dampak yang negatif kepada kehidupan masyarakat (Diyanto & Savitri, 2015).



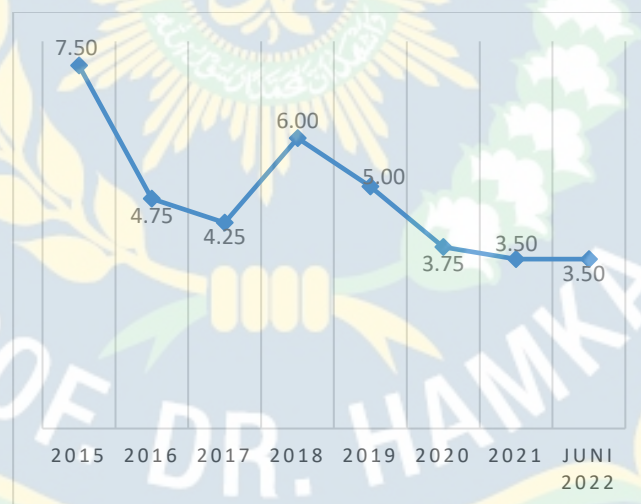
Sumber : OJK, 2015 - Juni 2022 (data diolah kembali)

Grafik 1. 3
Inflasi

Berdasarkan data diatas, inflasi selalu mengalami fluktuasi selama 8 tahun terakhir dimana pada tahun 2015 total inflasi sebesar 3,35%, tahun 2016 total inflasi menurun sebesar 3,02%, pada tahun 2017 total inflasi mengalami peningkatan sebesar 3,61%, tahun 2018 total inflasi mengalami penurun sampai tahun 2021

total inflasi sebesar 1,87%, pada juni tahun 2022 inflasi mengalami kenaikan sebesar 4,35%.

Faktor ketiga yang mempengaruhi deposito *mudharabah* adalah Suku bunga, merupakan salah satu faktor ekonomi makro yang mempengaruhi pertumbuhan deposito *mudharabah* pada bank syariah. Makin tinggi suku bunga, maka makin tinggi pula keinginan masyarakat/nasabah untuk menabung. Begitu pula sebaliknya, makin rendah suku bunga, makin rendah pula keinginan masyarakat/nasabah untuk menabung. Hal ini menunjukkan bahwa suku bunga yang lebih tinggi akan lebih disukai oleh masyarakat. Dengan adanya suku bunga yang lebih tinggi, masyarakat akan lebih terdorong untuk mengorbankan/mengurangi pengeluaran mereka untuk konsumsi, dan memilih untuk menyimpan uang mereka di bank (Fahmi, 2011).



Sumber : OJK, 2015 - Juni 2022 (data diolah kembali)

Grafik 1. 4
Suku Bunga

Grafik diatas menunjukkan, selama 8 tahun terakhir dimana pada tahun 2015 suku bunga sebesar 7,50%, tahun 2016 terjadinya penurunan suku bunga sebesar

4,75%, tahun 2017 suku bunga sebesar 4,25%, tahun 2018 suku bunga meningkat sebesar 6,00%, tahun 2019 total suku bunga menurun kembali hingga tahun 2022 sebesar 5,00%.

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Saputra dan Wahidahwati (2018) & Sholikha (2018) menyatakan bahwa pengaruh dalam bagi hasil, inflasi, dan suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* memberikan hasil yang tidak sepenuhnya konsisten. Dari kedua penelitian tersebut sepakat untuk menyatakan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap deposito *mudharabah* karena semakin tinggi nisbah bagi hasil yang diberikan kepada para nasabah maka akan meningkatkan jumlah deposito *mudharabah*. Sedangkan menurut penelitian yang dilakukan Linda (2022) menyatakan bahwa bagi hasil tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*.

Penelitian yang dilakukan oleh Abdaliah & Ikhsan (2018) sepakat inflasi dan suku bunga tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* dikarenakan adanya keyakinan nasabah tentang bunga bank yang bertentangan dengan agama. Sedangkan peneliti yang dilakukan oleh Mahaaba (2020) yang menyatakan bahwa suku bunga berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*. Dan penelitian yang dilakukan Sudarsono & Saputri (2018) menyatakan variabel Suku Bunga berpengaruh positif terhadap bagi hasil deposito *mudharabah*. Menurut penelitian yang dilakukan oleh Muazaroh & Septiarini (2021) menyatakan variabel suku bunga berpengaruh negatif terhadap deposito *mudharabah*.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka judul yang diangkat penulisan dalam penelitian ini “Pengaruh Bagi Hasil, Inflasi, Dan Suku Bunga Terhadap Pertumbuhan Deposito *Mudharabah* Pada Bank BTPN Syariah Pada Periode 2015 – 2022”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Sesuai latar belakang yang dijelaskan diatas, maka identifikasi masalah dalam penelitian ini dapat ditarik sebagai berikut :

1. Terjadi fluktuasi inflasi terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah tahun 2015 hingga 2022.
2. Adanya fluktuasi suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah tahun 2015 hingga 2022.
3. Terjadinya penurunan dalam pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah tahun 2015 hingga 2022, dan terjadinya peningkatan pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah tahun 2015 hingga 2022.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Dalam penelitian yang telah penulis buat memiliki batasan pembahasan dalam penelitian tersebut, yaitu :

1. Pembatasan yang akan ditelaah dalam penelitian ini dibatasi pada data deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah periode 2015 – 2022.
2. Hasil dalam laporan keuangan yang didapati dari Bank BTPN Syariah.
3. Hasil dari penelitian ini hanya berfokus pada kurun waktu 2015 – 2022.

1.2.3 Perumusan Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan beberapa permasalahan untuk dilakukan penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh bagi hasil terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah?
2. Bagaimana pengaruh inflasi terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah?
3. Bagaimana pengaruh suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah?
4. Bagaimana pengaruh bagi hasil, inflasi, dan suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian dari rumus masalah di atas, maka tujuan yang ingin dicapai dari penelitian sebagai berikut :

1. Mengetahui pengaruh bagi hasil terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah.
2. Mengetahui pengaruh inflasi terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah.
3. Mengetahui pengaruh suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah.
4. Mengetahui pengaruh bagi hasil, inflasi, dan suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pembaca maupun penggunanya. Berikut ini manfaat yang diharapkan oleh penulis :

1. Bagi Penulis

Penelitian ini memberikan pemahaman mengenai konsep pengaruh bagi hasil, inflasi, dan suku bunga pada Bank BTPN Syariah.

2. Bagi Mahasiswa

Penelitian ini diharapkan menambah wawasan yang dijadikan sebagai bahan acuan untuk belajar dan memberikan sumbangan pemikiran terkait perbankan syariah serta bisa dijadikan rujukan untuk penelitian selanjutnya.

3. Bagi Praktisi

a. Bagi Perbankan Syariah

Penelitian ini diharapkan memberikan informasi yang bermanfaat yang dapat berupa pertimbangan terkait pengaruh bagi hasil, inflasi, dan suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah.

b. Bagi Investor dan Nasabah

Penelitian ini diharapkan memberikan informasi terkait pengaruh bagi hasil, inflasi, dan suku bunga terhadap pertumbuhan deposito *mudharabah* pada Bank BTPN Syariah sebelum melakukan pengambilan keputusan untuk investasi dana.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdaliah, & Ikhsan, A. E. (2018). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Jumlah Kantor, dan Ukuran Bank terhadap Jumlah Deposito Mudharabah pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 3(4), 538–551.
- Alinda, R. P. N., & Riduwan, A. (2016). Pengaruh Tingkat Suku Bunga Bank dan Nisbah Bagi Hasil Pada Deposito Mudharabah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 5(1), 1–15.
- Anisah, N., Riduwan, A., & Amanah, L. (2013). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Deposito Mudharabah pada Bank Syariah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 1(2), 169–186.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Azkia.
- Ascarya. (2015). *Akad dan Produk Bank Syariah*. PT. RajaGrafindo Persada.
- Asfia, M. (2006). *Ekonomika Makro*.
- Azwar, S. (2015). Asumsi-Asumsi Dalam Inferensi Statistika. *Buletin Psikologi*, 9(1), 8–17.
- Bawono, A., & Nasikin, M. K. (2021). *The Analysis of Inflation Effect , Interest Rate and Exchange Rate on Financing : Third-Party Funds as an Intervening Variable of Sharia Banking in Indonesia*. 5(28), 250–274. <https://doi.org/10.26740/al-uqud.v5n2.p250-274>
- Budiandru, B. (2021). Default Risk on Islamic Banking in Indonesia. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 24(1), 49. <https://doi.org/10.14414/jebav.v24i1.2474>
- Diyanto, V., & Savitri, E. (2015). *FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN DEPOSITO MUDHARABAH BANK SYARIAH*. 7(2085–5214), 3.

- Doktoralina, C. M., & Nisha, F. M. (2020). Mudharabah deposits among conventional bank interest rates, profit-sharing rates, liquidity and inflation rates. *International Journal of Financial Research*, 11(1), 25–33. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v11n1p25>
- Fahmi, I. (2011). *Analisis Laporan Keuangan*.
- Faulia, A., & Inda, A. S. (2020). The Effect of Financing and Operational Income on Profit Sharing Return on Mudharabah Deposits for Islamic Commercial Banks. *International Journal Of Science, Technology & Management*, 1428–1432.
- Ghozali. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 20 (Edisi keenam)* (Edisi Keen). Universitas Diponegoro.
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program Ibm Spss*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013). *Analisis multivariate dengan program IBSM SPSS21*. Universitas Semarang.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 (Edisi 9)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hidayah, C. A., Cahyaningsih, & Kurnia. (2020). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Dan Inflasi Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2013-2018). *E-Proceeding of Management* :, 7(2), 5978–5987.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*.
- Junjuran, M. I., & Tita, A. (2021). *Pengolahan Data Statistik dengan Menggunakan EViews dalam Penelitian Bisnis* (T. A. Marlin (ed.); 1st ed.). CV INSAN CENDEKIA MANDIRI.
- Karim, A. (2009). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan* (Tiga).
- Kumalasari, N. A., Zulpahmi, Z., & Nurhayadi, Y. (2022). Pengaruh Inflasi,

Tingkat Bagi Hasil, Non Performing Financing, dan Produk Domestik Bruto terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance.*, 4(1), 56–73.

Linda, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Pada Saat Covid-19. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(1), 71–82. [https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(1\).8961](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(1).8961)

Mahaaba, S. K. (2020). Analisis Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah, FDR, Suku Bunga, Inflasi, dan PDB terhadap Jumlah Deposito Mudharabah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) di Provinsi Banten. *Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 10(2), 104–129. <https://doi.org/10.47903/ji.v10i2.128>

Muazaroh, A., & Septiarini, D. F. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah Periode 2015-2020. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(1), 64. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20211pp64-75>

Nini, Murniati, R. (2020). Pengaruh Jumlah Bagi Hasil Deposito, Likuiditas, dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Dharma Andalas*, Vol. 22(1), h. 98.

Nurianto. (2010). *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*.

Of, E., Rate, I., Network, B., Mudharabah, O., Of, D., Commercial, I., In, B., & Aprizal, Y. Z. (2021). *Journal of Islamic Business and Economic Review Journal Volume 4, Issue 1, January 2021*. 4(1), 28–36.

Saputra, M. I., & Wahidahwati. (2018). Pengaruh Inflasi, Suku Bunga, Likuiditas dan Bagi Hasil terhadap Deposito Mudharabah. *Ilmu Dan Riset Akuntansi*, 7(7), 21.

Sholikha, A. F. (2018). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank, dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto

terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 1–22. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2045>

Siyoto, S., & Sodik, M. A. (2015). *Dasar Metodologi Penelitian* (Ayup (ed.); Cetakan 1). Literasi Media Publishing.

Sudarsono, H. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah* (Ketiga). Deskripsi dan Ilustrasi.

Sudarsono, H., & Saputri, M. A. (2018). The Effect of Financial Performance toward Profit-Sharing Rate on Mudharabah Deposit of Sharia Banking in Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(1), 82–92. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v9i1.82-92>

Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.

Sukirno, S. (2003). *Makro Ekonomi*.

Syafii Antonio, M. (2001). *Islamic Banking Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*.

<https://www.bi.go.id>

<https://www.btpn.com>

<https://www.ojk.go.id>