



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Novia Anindita Kumalasari

1602015208

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
JAKARTA
2021



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Novia Anindita Kumalasari

1602015208

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI SARJANA AKUNTANSI
JAKARTA
2021

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **"PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI HASIL, NON PERFORMING FINANCING, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA"**. Merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau diteliti oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penelitian 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, 13 Agustus 2021

Yang Menyatakan,



Novia Anindita Kumalasari
(NIM 1602015208)

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI
HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*,
DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO
TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA

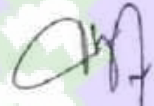
NAMA : NOVIA ANINDITA KUMALASARI

NIM : 1602015208

PROGRAM STUDI : AKUNTANSI

TAHUN AKADEMIK : 2020/2021

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.	
Pembimbing II	Dr. Yadi Nur Hayadi, M.Si.	

Mengetahui,

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


Meita Larasati, S.Pd, M.Sc.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Yang disusun oleh:

Novia Anindita Kumalasari
1602015208

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 13 Agustus 2021

Tim penguji :

Ketua, merangkap anggota :

(Bambang Tutuko, S.E., Ak., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :

(Ahmad Sonjaya, S.E., M.Si.)

Anggota :

(Dr. Nuzulul Hidayati, M.M., Ak.)

Mengetahui,

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

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

(Meita Larasati, S.Pd, M.Sc.)

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

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

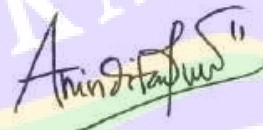
Nama : Novia Anindita Kumalasari
NIM : 1602015208
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Non eksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul : **“PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI HASIL, NON PERFORMING FINANCING, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**.

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 peneliti/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 13 Agustus 2021
Yang Menyatakan,



Novia Anindita Kumalasari
(NIM. 1602015208)

RINGKASAN

Novia Anindita Kumalasari (1602015208)

PENGARUH INFLASI, TINGKAT BAGI HASIL, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN PRODUK DOMESTIK BRUTO TERHADAP DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA.

Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Kata kunci: Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, Non Performing Financing, Dana Pihak Ketiga, Produk Domestik Bruto, Deposito Mudharabah, Bank Umum Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, *Non Performing Financing*, dan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi penelitian ini meliputi seluruh perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2013 – 2019. Sampel ditentukan dengan teknik *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan regresi linear berganda.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) Inflasi dan Tingkat Bagi Hasil berpengaruh terhadap deposito *mudharabah* serta *Non Performing Financing* (NPF) dan Produk Domestik Bruto tidak berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*. Adapun secara simultan (uji F) menunjukkan bahwa Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, *Non Performing Financing*, dan Produk Domestik Bruto secara simultan berpengaruh terhadap deposito *mudharabah*. Nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,942. Hal ini berarti bahwa variabel independen mampu menjelaskan variabel dependen sebesar 0,942 dan sisanya dijelaskan 0,058 dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti jumlah kantor, suku bunga, biaya promosi, ROA, FDR, dan nilai tukar rupiah.

Berdasarkan hasil penelitian, peneliti memberikan beberapa saran bagi peneliti selanjutnya yaitu diharapkan dapat menggunakan variabel lain yang erat kaitannya dengan deposito *mudharabah* agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih baik dan Bank Umum Syariah menerapkan berbagai macam strategi untuk menarik minat nasabah.



ABSTRACT

Novia Anindita Kumalasari (1602015208)

THE INFLUENCE OF INFLATION, PROFIT SHARING RATE, NON PERFORMING FINANCING AND GROSS DOMESTIC PRODUCTS ON MUDHARABAH DEPOSITS AT SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA.

Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2021. Jakarta.

Keywords: Inflation , Profit Sharing Rate, Non Performing Financing, , Gross Domestik Product, Mudharabah Deposits, Sharia Commercial Banks.

The purpose of this research was to find out the influence of Inflation, Profit Sharing Rate, Non Performing Financing (NPF), and Gross Domestik Product (GDP) on mudharabah deposits at sharia commercial banks in Indonesia.

The research applied quantitative approach. This research's population was all of the sharia banking which had been listed by the Financial Services Authority (OJK) for the period of 2013-2019. This research's sample applied purposive sampling technique. The data analysis method used in this research was Multiple Linear Regression.

The result of this study is partially (t test) Inflation and Profit Sharing Rate had a significant impact on mudharabah deposits. While the ratio of Non Performing Financing (NPF) and Gross Domestik Product (GDP) had no impact on mudharabah deposits. The simultaneous (F test) shows that of Inflation, Profit Sharing Rate, Non Performing Financing (NPF), and Gross Domestik Product (GDP) simultaneously influence the deposito mudhrabah. The Value of Adjusted R Square was 0,942. This asserted that the independent variable was capable to explain the dependent variable in the value 0,942 the remaining 0.058 is explained by other variables not examined in this study such as the number of offices, interest rates, promotion costs, ROA, FDR, and the rupiah exchange rate..

Based on the results of the study, the authors provide some suggestions for researchers. The next step is to use other variables that are closely related with mudharabah deposits in order to get better research results and Islamic Commercial Banks implement various strategies to attract customers.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad S.A.W yang membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Serta orang tua dan keluarga tercinta yang sudah memberikan semangat dan doanya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul **“Pengaruh Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, *Non Performing Financing*, dan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia”**.

Dalam kesempatan kali ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan membimbing peneliti selama melaksanakan penelitian sampai dengan tersusunnya skripsi ini. Terima kasih peneliti ucapkan kepada :

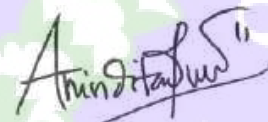
1. Bapak Prof. Dr. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Zulpahmi S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus Dosen Pembimbing I.
3. Bapak Sumardi, S.E, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., M.M selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Ibu Meita Larasati, S.Pd, M.Sc selaku Ketua Program Studi Strata I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Dr. Yadi Nur Hayadi, M.Si selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu membimbing dan memberikan arahan kepada peneliti dalam penyelesaian skripsi ini.

8. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah banyak membantu dan memberikan ilmu yang bermanfaat selama mahasiswa duduk dibangku perkuliahan.
9. Firza, Fijri, Fira, Ilma, Iwan, Mardiana, Sadiyah, Selviani, dan Widya yang telah senantiasa menghibur, menemani dan mendukung peneliti dalam menyelesaikan skripsi, serta seluruh teman 7U yang telah berjuang hingga akhir.
10. *Last but not least, I wanna thank me, for believing in me, for doing all this hard work, for having no days off, for never quitting, for just being me at all times.*
11. Serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada peneliti.

Peneliti menyadari bahwa terdapat keterbatasan yang dimiliki dalam penyusunan penelitian ini, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat peneliti harapkan demi terciptanya perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan hal yang positif.

Jakarta, 13 Agustus 2021

Peneliti



Novia Anindita Kumalasari
(NIM. 1602015208)

u

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
RINGKASAN	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	5
1.2.1 Identifikasi Masalah	5
1.2.2 Pembatasan Masalah	6
1.2.3 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	8
2.2 Telaah Pustaka	42
2.2.1 Bank Syariah	42
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	42
2.2.1.2 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	43
2.2.1.3 Prinsip-prinsip Dasar Operasional Bank Syariah	44
2.2.2.4 Produk Bank Syariah.....	45

2.2.2 Mudharabah.....	48
2.2.2.1 Pengertian Mudharabah	48
2.2.2.2 Jenis-jenis Mudharabah	49
2.2.2.3 Deposito Mudharabah	50
2.2.3 Inflasi	51
2.2.3.1 Pengertian Inflasi	51
2.2.3.2 Jenis-jenis Inflasi.....	51
2.2.4 Bagi Hasil.....	53
2.2.5 Non Performing Financing.....	55
2.2.5.1 Pengertian Non Performing Financing	55
2.2.5.2 Kriteria Kesehatan Bank Umum dengan NPF	56
2.2.5.3 Metode Penentuan Tingkat Non Performing Financing ..	56
2.2.6 Produk Domestik Bruto	57
2.2.6.1 Pengertian Produk Domestik Bruto	57
2.2.6.2 Pendekatan Perhitungan Produk Domestik Bruto	57
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis.....	58
2.4 Rumusan Hipotesis.....	60
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian.....	62
3.2 Operasionalisasi Variabel.....	62
3.3 Populasi dan Sampel.....	65
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	67
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	67
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....	67
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	67
3.5.1 Analisis Akuntansi.....	68
3.5.2 Analisis Deskriptif.....	68
3.5.3 Uji Asumsi Klasik.....	68
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	71
3.5.5 Uji Hipotesis.....	72
3.5.6 Koefisien Korelasi.....	73

3.5.7 Koefisien Determinasi.....	74
3.5.8 Adjusted R Square (R2)	74
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	76
4.1.1 Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia.....	76
4.1.2 Sejarah Singkat Otoritas Jasa Keuangan (OJK)	79
4.1.3 Profil Singkat Perusahaan Sampel.....	81
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan.....	83
4.2.1 Hasil Pengolahan Data.....	83
4.2.1.1 Inflasi	83
4.2.1.2 Tingkat Bagi Hasil (TBH)	88
4.2.1.3 Non Performing Financing (NPF)	92
4.2.1.4 Produk Domestik Bruto (PDB).....	97
4.2.1.5 Deposito Mudharabah	101
4.2.2 Analisis Akuntansi.....	105
4.2.2.1 Inflasi terhadap deposito Mudharabah.....	105
4.2.2.2 Tingkat Bagi Hasil (TBH) terhadap deposito Mudharabah	108
4.2.2.3 Non Performing Financing (NPF) terhadap deposito Mudharabah	111
4.2.2.4 Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap deposito Mudharabah	114
4.2.2.5 Pengaruh Inflasi, Tingkat Bagi Hasil (TBH), Non Performing Financing (NPF), dan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap deposito Mudharabah.....	117
4.2.3 Analisis Statistik.....	122
4.2.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	122
4.2.3.2 Uji Asumsi Klasik	124
4.2.3.3 Analisis Regresi Linear Berganda	128
4.2.3.4 Uji Hipotesis	131
4.2.3.5 Analisis Koefisien Korelasi.....	134
4.2.3.6 Analisis Koefisien Determinasi (R2) dan Korelasi Simultan (R)	136

4.3 Interpretasi Hasil.....	137
-----------------------------	-----

BAB V PENUTUP

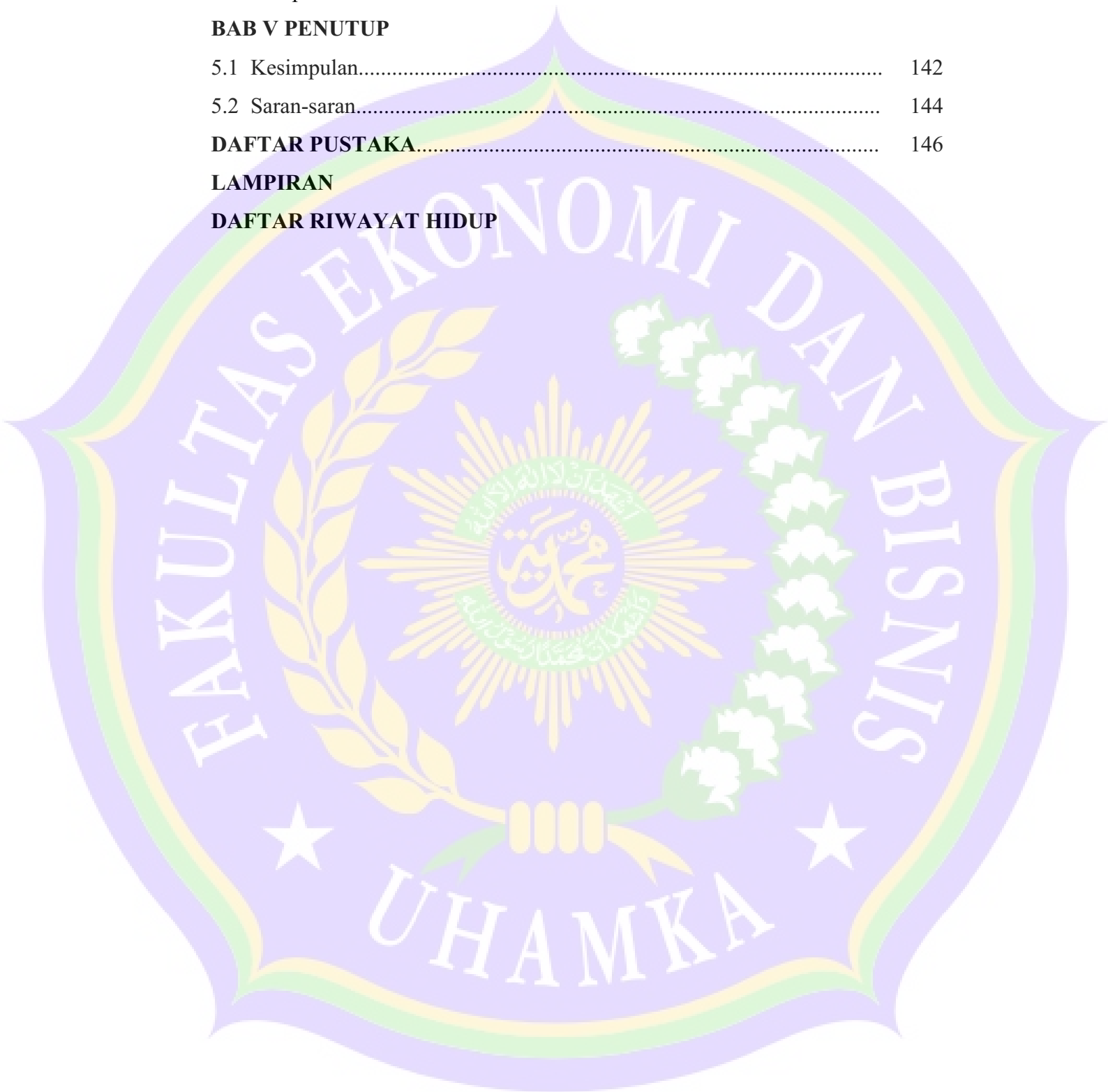
5.1 Kesimpulan.....	142
---------------------	-----

5.2 Saran-saran.....	144
----------------------	-----

DAFTAR PUSTAKA.....	146
----------------------------	------------

LAMPIRAN

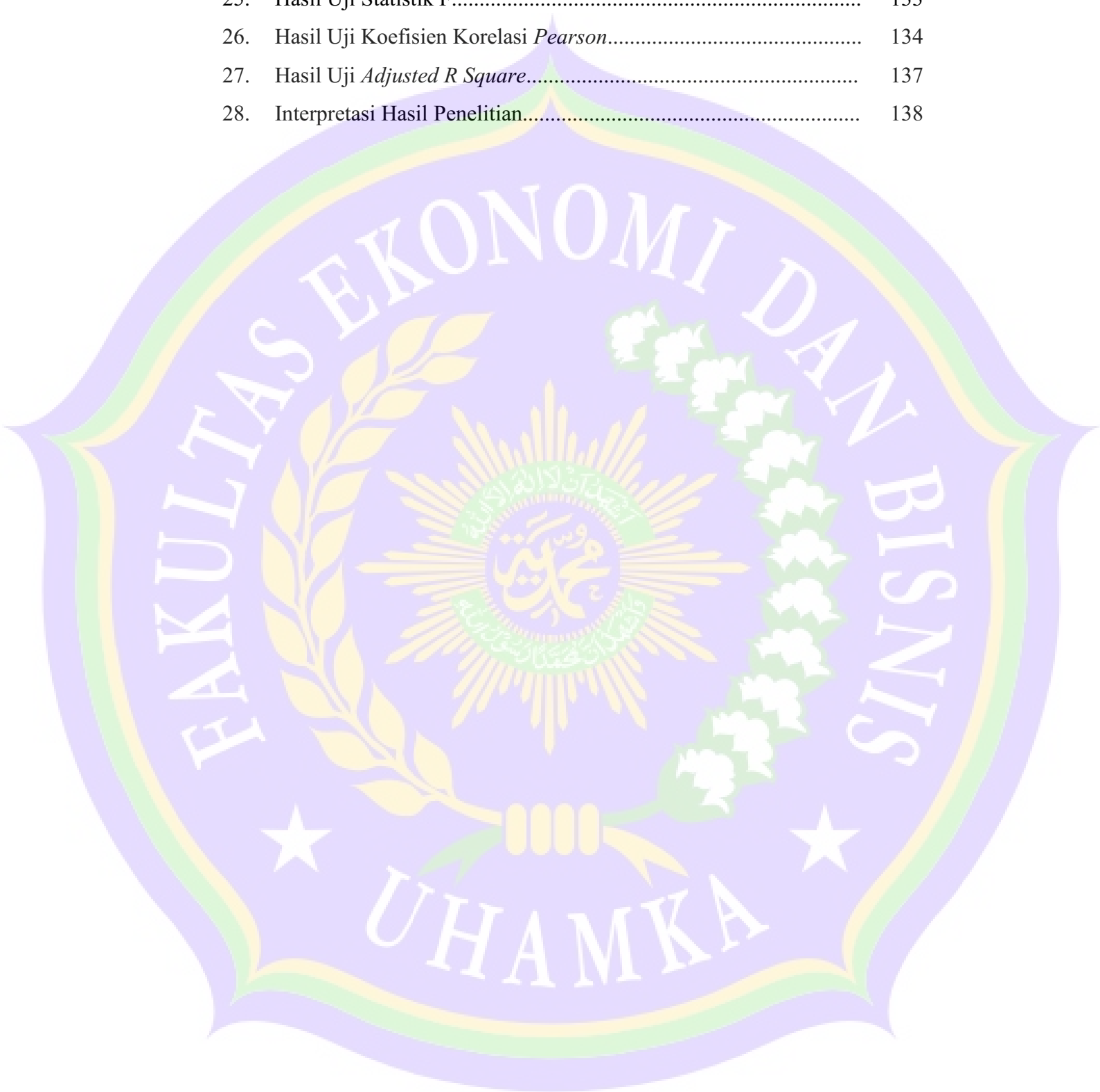
DAFTAR RIWAYAT HIDUP



DAFTAR TABEL

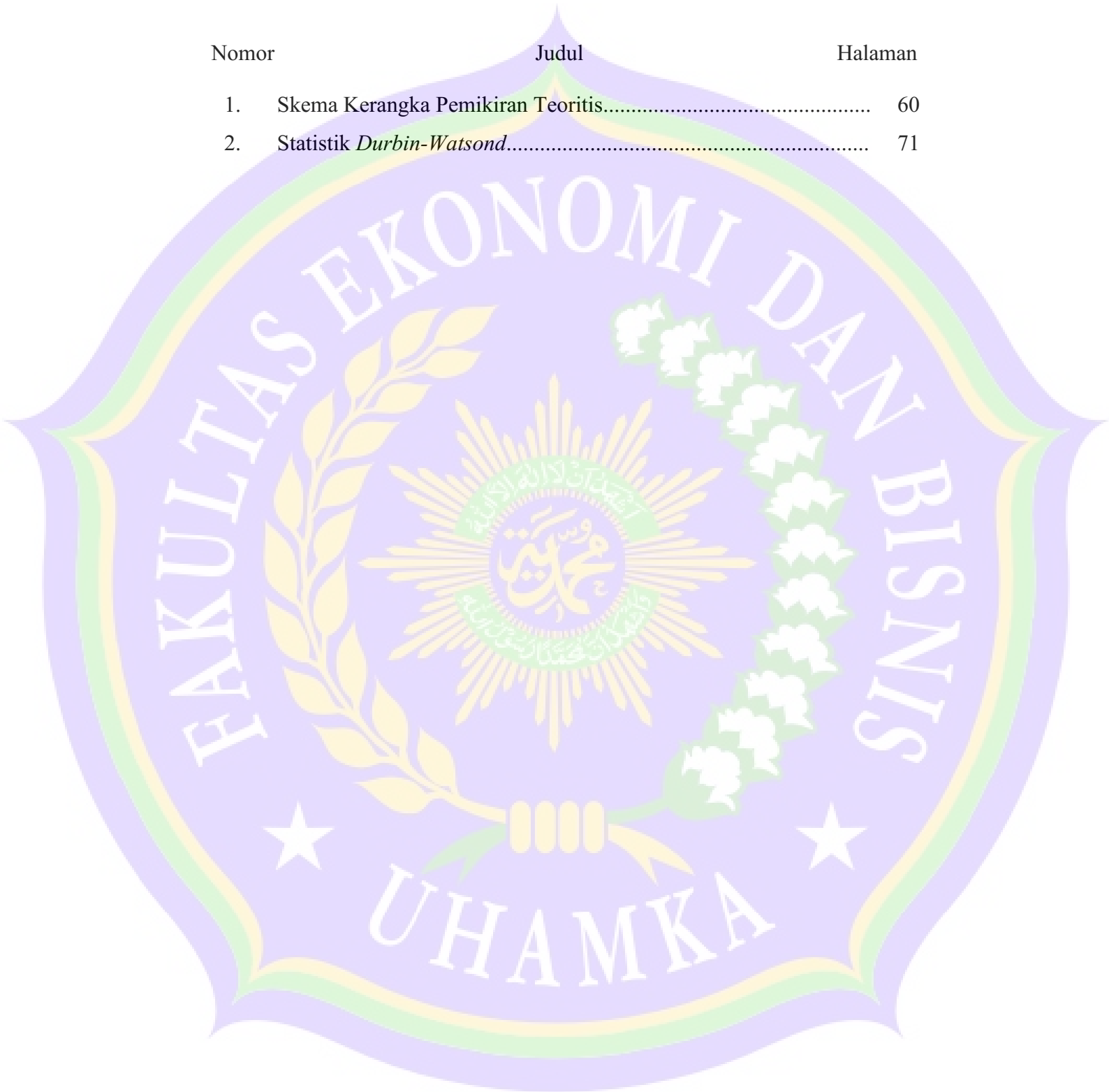
Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	21
2.	Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	43
3.	Perbedaan antara Bunga dengan Bagi Hasil.....	54
4.	Peringkat Nilai NPF.....	56
5.	Operasional Variabel Penelitian.....	63
6.	Ringkasan Pemilihan Sampel.....	66
7.	Daftar Sampel Penelitian Perbankan Syariah.....	66
8.	Perhitungan Kenaikan dan Penurunan Penurunan Inflasi.....	84
9.	Perhitungan Kenaikan dan Penurunan Penurunan Bagi Hasil.....	88
10.	Perhitungan Kenaikan dan Penurunan Penurunan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	92
11.	Perhitungan Kenaikan dan Penurunan Penurunan Produk Domestik Bruto.....	97
12.	Perhitungan Kenaikan dan Penurunan Penurunan Deposito <i>Mudharabah</i>	102
13.	Inflasi terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> Tahun 2013 -2019.....	106
14.	Pengaruh Tingkat Bagi Hasil (TBH) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> Tahun 2013 -2019.....	108
15.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> Tahun 2013 -2019.....	111
16.	Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap Deposito <i>Mudharabah</i> Tahun 2013 -2019.....	114
17.	Pengaruh X1, X2, X3, X4 terhadap Y Tahun 2013 - 2019.....	118
18.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	123
19.	Hasil Uji Normalitas.....	125
20.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	126
21.	Hasil Uji Multikolineritas.....	127
22.	Hasil Uji Autokorelasi.....	128
23.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	129
24.	Hasil Uji Statistik t.....	131

25.	Hasil Uji Statistik F.....	133
26.	Hasil Uji Koefisien Korelasi <i>Pearson</i>	134
27.	Hasil Uji <i>Adjusted R Square</i>	137
28.	Interpretasi Hasil Penelitian.....	138



DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	60
2.	Statistik <i>Durbin-Watson</i> d.....	71



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Daftar Sampel Penelitian Perbankan Syariah.....	1/73
2.	Data Variabel Dependen dan Independen.....	2/73
3.	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	4/73
4.	Hasil Uji Normalitas.....	5/73
5.	Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	6/73
6.	Hasil Uji Multikolineritas.....	7/73
7.	Hasil Uji Autokorelasi.....	8/73
8.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	9/73
9.	Hasil Uji Statistik t.....	10/73
10.	Hasil Uji Statistik F.....	11/73
11.	Hasil Uji Koefisien Korelasi <i>Pearson</i>	12/73
12.	Hasil Uji <i>Adjusted R Square</i>	13/73
13.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2013.....	14/73
14.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2014.....	23/73
15.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2015.....	32/73
16.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2016.....	38/73
17.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2017.....	44/73
18.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2018.....	50/73
19.	Laporan Keuangan PT Bank BRI Syariah Tahun 2019.....	57/73
20.	Penelitian Terlebih Dahulu.....	64/73
21.	Surat Tugas.....	70/73
22.	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I.....	71/73
23.	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II.....	72/73
24.	Daftar Riwayat Hidup.....	73/73

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Indonesia ialah salah satu negara populasi muslim paling besar di dunia. Dengan negara yang memiliki warga negara mayoritas beragama Islam, maka akan mendorong peningkatan kinerja industri syariah termasuk dalam hal perbankan syariah. Oleh karena itu, bank konvensional saat ini memperluas ruang lingkup bisnisnya ke institusi syariah maupun unit usaha syariah. Berdirinya bank syariah di Indonesia disambut baik oleh warga muslim. Menurut Muhamad (2013 : 177) bank syariah ialah salah satu instrumen yang dipergunakan untuk menegakkan tatanan ekonomi Islam.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan arah peningkatan dan pencapaian perbankan syariah sangat baik dan terus mengalami peningkatan dalam perbankan di Indonesia. Hal tersebut dapat ditinjau atas berkembangnya beberapa bank yang mengimplementasikan prinsip syariah, baik yang berbentuk Bank Umum Syariah maupun Unit Usaha Syariah. Per November 2020 diperoleh 828 Kantor Cabang (KC), 1523 Kantor Cabang Pembantu (KCP), 546 Kantor Kas (KK) yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), serta Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). (www.ojk.go.id, diakses 28 Januari 2021)

Salah satu instrumen penting dalam sirkulasi aktivitas perekonomian ialah keberadaan bank sebagai lembaga intermediasi keuangan. Dibuktikan dengan

posisi perbankan yang menempati posisi strategis dikarenakan peran perbankan dalam mengembangkan sektor riil perekonomian suatu bangsa. Eksistensi perbankan sudah menjadi bagian penting aktifitas perekonomian di Indonesia yang merupakan mayoritas penduduknya muslim, sehingga hampir tidak ada aktifitas perekonomian penduduk muslim yang tidak mempunyai hubungan dengan sistem perbankan nasional.

Dibandingkan dengan bank konvensional, bank syariah merupakan lembaga yang relative baru yang memiliki tugas untuk meyakinkan nasabahnya, bahwa bank syariah dapat memberikan keuntungan kepada nasabah tanpa harus menerapkan sistem bunga dalam bertransaksi melainkan dengan bagi hasil. Di samping itu, perkembangan bank syariah yang pesat ditandai dengan jumlah dana dari masyarakat yang meningkat.

Berikut ialah data pertambahan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia per Juni 2020 sampai September 2020. Jumlah DPK per Juni 2020 ialah Rp 430,21 triliun dan jumlah rekening DPK ialah sebesar 33,77 juta. Instrumen DPK per Juni 2020 terdapat 14,77% giro, 31,93% tabungan, dan 53,30% deposito. Sedangkan per September 2020 mengalami kenaikan yakni jumlah DPK per September 2020 ialah Rp 460,51 triliun dan jumlah rekening DPK ialah sebesar 35,33 juta. Instrumen DPK per September 2020 terdapat 15,28% giro, 32,31% tabungan, dan 51,85% deposito. (www.ojk.go.id, diakses 28 Januari 2021)

Salah satu produk Dana Pihak Ketiga (DPK) bank syariah yakni, deposito *mudharabah* yakni produk penghimpunan dana yang memiliki skala paling besar dari total DPK bank syariah. Deposito terbagi menjadi dua macam yakni deposito

yang dibenarkan serta tidak dibenarkan. Deposito yang berlandaskan prinsip *mudharabah* ialah deposito yang dibenarkan oleh Fatwa Dewan Syari'ah Nasional (NO : 03/DSN-MUI/IV/2000).

Menurut Salman (2017 : 330) *mudharabah* berasal dari kata *adh dharby fil ardhi* yakni bepergian untuk urusan dagang. Disebut juga *qiradh* yang berasal dari kata *al-qardhu* yang bermakna pemotongan, dikarenakan pemiliknya memotong hartanya supaya mendapatkan sebagian keuntungan dan diperjualbelikan. Menurut Isnawan (2017 : 151) deposito *mudharabah* ialah dana yang dikumpulkan dari nasabah yang akan dikelola oleh BMI untuk mencapai keuntungan, kemudian diberikan pada nasabah berlandaskan kesepakatan bersama.

Perkembangan bank syariah dihadapkan dengan kondisi makro lain salah satunya ialah inflasi. Inflasi ialah salah satu variabel makroekonomi yang juga akan memengaruhi pengumpulan dana masyarakat.

Saat inflasi meningkat, karena bank konvensional memberikan suku bunga yang kompetitif, seringkali masyarakat lebih cenderung menabung di bank konvensional daripada bank syariah, akhirnya menyebabkan penurunan jumlah dana pihak ketiga bank syariah. Hal ini diperkuat oleh penelitian Solikha dan Hasanah (2018), Tho'in dan Prastiwi (2019) membuktikan bahwasannya inflasi tidak terdapat pengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah*. Sedangkan dalam penelitian Lusiani (2017), Rahayu dan Siregar (2018) menyatakan bahwa inflasi mempunyai pengaruh terhadap deposito *mudharabah*.

Tingkat bagi hasil merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang untuk menyimpan dananya. Ketika tingkat bagi hasil tabungan *mudharabah*

tinggi, maka orang lebih cenderung menabung dibandingkan untuk membelanjakan uangnya. Hal tersebut dilakukan nasabah guna kemungkinan keuntungan atas investasi dananya juga besar, hal ini didukung oleh penelitian Marhamah dan Nurkholis (2017) Tingkat Bagi Hasil secara parsial ada pengaruh signifikan terhadap pertumbuhan simpanan *mudharabah*. Sedangkan menurut Nafiah, Hasanah, dan Solikha (2018) *nisbah* bagi hasil yang signifikan dengan jumlah simpanan deposito *mudharabah*.

Adapun faktor lain yang memengaruhi tingkat bagi hasil deposito *mudharabah* ialah *Non Performing Financing* (NPF) yakni dideskripsikan atas total pembiayaan bermasalah yang dialokasikan untuk masyarakat. Bila bank menghadapi kesulitan untuk mengumpulkan dana pinjaman dari penerima, lalu bank akan mendapati NPF.

Hal tersebut mungkin berlangsung dengan sengaja, namun bisa pula berlangsung karena hal lain yang tidak dapat dikendalikan ataupun ditangani oleh peminjam dana. Hal ini diperkuat oleh penelitian Fadli (2018), Arfiani dan Mulazid (2017), dan Yulianto dan Solikha (2016) *Non-Performing Financing* (NPF) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap bagi hasil deposito *mudharabah* namun dalam penelitian oleh Sudarsono dan Saputri (2018), Pasaribu, Sari, dkk (2019), NPF tidak terdapat pengaruh terhadap tingkat bagi hasil deposito *mudharabah*.

Aspek lain yang ditaksir memengaruhi pertumbuhan simpanan *mudharabah* adalah aspek PDB. Aspek PDB dihitung untuk merepresentasikan tingkat pendapatan ataupun aktivitas ekonomi. Perihal tersebut terkait dengan tingkat

pendapatan yang mendeskripsikan kecakapan masyarakat untuk menabung. Menurut teori Keynes, meningkatnya pendapatan, meningkat pula pertumbuhan simpanan *mudharabah* di bank syariah.

Pernyataan teori keynes didukung oleh Hilman (2016), Meyliana dan Mulazid (2017), dan Marhamah (2018) dalam hasil penelitiannya menggambarkan bahwa PDB ada pengaruh positif serta signifikan terhadap tabungan *mudharabah*. Sedangkan menurut Solikha dan Hasanah (2018) produk domestik bruto tidak ada pengaruh signifikan terhadap deposito *mudharabah* di perbankan komersial syariah di Indonesia.

Dari permasalahan di atas peneliti terdorong melangsungkan penelitian dengan judul

“Pengaruh Inflasi, Tingkat Bagi Hasil, *Non Performing Financing*, dan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia.”

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Menurut latar belakang yang telah dikemukakan di atas, dapat diambil kesimpulan dalam penelitian ini dapat dijabarkan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh inflasi terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah ?
2. Bagaimana pengaruh Tingkat Bagi Hasil (TBH) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah ?

3. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah ?
4. Bagaimana pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah ?
5. Bagaimana pengaruh Inflasi, Tingkat Bagi Hasil (TBH), *Non Performing Financing* (NPF), dan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk memperoleh suatu pembahasan yang lebih rinci, peneliti membatasi ruang lingkup atau masalah dari permasalahan yang hendak dibahas yaitu Pengaruh Inflasi, Tingkat Bagi Hasil (NPF), *Non Performing Financing* (NPF), serta Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap Deposito *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah periode 2013-2019.

1.2.3 Perumusan Masalah

Dari uraian yang telah dikemukakan di atas, dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu : “Bagaimana pengaruh inflasi, tingkat bagi hasil (TBH), *non performing financing* (NPF), dan produk domestik bruto (PDB) terhadap deposito *mudharabah* pada bank umum syariah di Indonesia?”

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan di atas, tujuan dari penelitian ini ialah :

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pertumbuhan inflasi terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah.

2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pertumbuhan Tingkat Bagi Hasil (TBH) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pertumbuhan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah.
5. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan pertumbuhan inflasi, Tingkat Bagi Hasil (TBH), *Non Performing Financing* (NPF), serta Produk Domestik Bruto (PDB) terhadap deposito *mudharabah* pada Bank Umum Syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah :

1 Manfaat Akademik

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah bukti empiris dan menjadi referensi tambahan yang berkaitan dengan ilmu yang dikembangkan di lingkungan akademik.

2 Bagi Praktisi

Agar penelitian ini bisa menyampaikan informasi bagi setiap praktisi untuk melakukan pembiayaan yang sesuai dengan syariat Islam yaitu tidak menetapkan suku bunga yang hanya terdapat pada bank syariah. Agar dapat mengoptimalkan dalam hal pembiayaan, untuk dapat mempermudah masyarakat dalam memperoleh biaya yang digunakan untuk membangun usaha.

DAFTAR PUSTAKA

- Abusharbeh, M. T. (2016). Analysis the effect of Islamic banks performance on Depositor's Fund: Evidence from Indonesia. *International Journal of Economics and Finance*, Vol. 8, No.10, 40-47.
- Alhamda, S. (2018). *Buku Ajar Metlit dan Statistik Edisi 1 Cetakan 1*. Yogyakarta: Deepublish. <https://books.google.co.id/> diakses 28 November 2019
- Arfiani, L. R., & Mulazid, A. S. (2017). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah pada Bank Umum Syariah Indonesia Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. *IQTISHADIA: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, Vol. 4, No. 1, 1-23.
- Che Arshad, N., & Nurfadilah, D. (2017). The factors influencing the changes of deposit in Islamic bank: comparative study between Malaysia And Indonesia. *Journal of Islamic Banking and Finance*, Vol. 5, No. 2, 37-46.
- Effendi, H. (2017). *Keuangan Negara Suatu Tinjauan Komprehensif dan Terpadu Cetakan Pertama*. Surabaya: Airlangga University.
- Fadli, A. A. Y. (2018). Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap Bagi Hasil Deposito Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, dan Entrepreneurship*, Vol. 8, No. 1, 98-113.
- Febriani, F. I. (2019). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan Tingkat Inflasi Terhadap Deposito Mudharabah pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2014–2017. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, Vol. 4, No. 1, 108-118.
- Firmansyah, A. d. (2019). *Manajemen Bank Syariah*. Qiara Media Partner.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Proram IBM SPSS 23 Edisi 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- _____. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Proram IBM SPSS 25 Edisi 9*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasanah, Q. (2018). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Non Performing Financing, Inflasi dan Produk Domestik Bruto Terhadap Dana Syirkah Temporer pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Program Studi : Akuntansi,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Hasyim, A. I. (2017). *Ekonomi Makro Edisi Pertama Cetakan Kedua*. Jakarta: Kencana.

Hilman, I. (2016). The Factors Affecting Mudharabah Deposits of Sharia Banking in Indonesia. *STIE EKUITS School of Business, Indonesia*, Vol. 5, Issue 8, Page 56-66.

Ifham, A. (2015). *Ini Lho Bank Syariah*. Jakarta: Gramedia.

Ikit. (2018). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Gava Media.

Indonesia, I. B. (2018). *Bisnis Kredit Perbankan Cetakan Kedua*. Jakarta: Gramedia.

Ismail. (2016). *Perbankan Syariah; Cetakan ke 4*. Jakarta: Prenadamedia Group.

Isnawan, H. (2017). *Perbankan berbasis Nilai Etika*. Deepublish.

Karim, A. A. (2017). *Bank Islam Analisi Fiqih dan Keuangan; Edisi Kelima*. Depok: Rajawali Pers.

Lusiani. (2017). *Pengaruh Pertumbuhan Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Penghimpunan Deposito Mudharabah*”.(Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2010-2015). Skripsi. Program Studi : Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Surakarta.

Marhamah, I. (2018). *Pengaruh Pertumbuhan Tingkat Bagi Hasil, Pertumbuhan Likuiditas, dan Produk Domestik Bruto (PDB) Terhadap Pertumbuhan Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Skripsi. Program Studi : Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Maulamin, S. W. (2013). *Memahami Akuntansi Syariah di Indonesia(Aplikasi pada Entitas Perbankan Syariah, Takaful, Entitas Syariah Lainnya dan Entitas Konvensional yang Melakukan Transaksi Syariah)*. Mitra Wacana Media.

Meyliana, D., & Mulazid, A. S. (2017). Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB), Jumlah Bagi Hasil dan Jumlah Kantor terhadap Jumlah Deposito Muḍārabah Bank Syariah di Indonesia Periode 2011-2015. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 8, No. 2, 263-283.

- Muammar Khaddafi, S. S. (2016). *Akuntansi Syariah Meletakkan Nilai-nilai Syariah Islam dalam Ilmu Akuntansi*. Medan: Madenatera.
- Muhamad. (2013). *Akuntansi Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Nafiah, L. N. (2018). *Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Inflasi dan BI Rate Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah pada Bank Negara Indonesia Syariah di Indonesia (Periode Tahun 2010-2017)*. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Natsir, M. (2014). *Ekonomi Moneter dan Perbankan Sentral*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Nurkholis, A. H. (2017). *Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Perbankan Syariah di Indonesia".(Periode 2010-2015)*. Skripsi. Program Studi : Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Pasaribu, D. S. O., & Sari, M. (2019). The Effect of Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (Npf), Profitability and Operational Cost of Operational Income (Bopo) on the Mudharabah Financing of Sharia Commercial Banks In Indonesia. *Proceeding CELSciTech-UMRI*, Vol. 4, 25-29.
- Purnomo, R. A. (2017). *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*. Ponorogo: Wade Group.
- Rahayu, S., & Siregar, R. (2018). Pengaruh Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Suku Bunga Berjangka Bank Indonesia Dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah. *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)*, Vol. 5, No. 1.
- Ramadhania, N. (2016). *Pengaruh Suku Bunga, Iflasi, Bagi Hasil dan Likuiditas Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2011-2015*. Skripsi. Program Studi : Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Sahban, M. A. (2018). *Kolaborasi Pembangunan Ekonomi di Negara Berkembang Cetakan 1*. Makassar: Sah Media.
- Salman, K. R. (2017). *Akuntansi Perbankan Syariah berbasis PSAK Syariah, edisi kedua*. Jakarta: Indeks.
- Sholihin, A. I. (2013). *Buku Pintar Ekonomi Islam*. Jakarta: Gramedia.

- 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*, Vol. 6, No. 1, 1-22.
- Shomad, A. (2017). *Hukum Islam : Penormaan Prinsip Syariah dalam Hukum Indonesia*. Jakarta: Kencana.
- Sinaga, A. (2017). *Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga (BI Rate), Bagi Hasil, Inflasi dan Harga Emas Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Perbankan Syariah Periode 2010-2015*. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Sjahdeini, S. R. (2014). *Perbankan Syariah Produk-produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana Prenadamedia Group.
- Solimun, A. d. (2018). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Perspektif Sistem*. Malang: UB Press.
- 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*, Vol. 9, No. 1, 82-92.
- Sukarno, P. R. (2017). *Ekonomi Pembangunan*. Makassar: Sah Media.
- Sukiyati. (2016). *Metodologi Penelitian Sebuah Pengantar*. Medan: Manhaji.
- Sutan, R. S. (2014). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis*. Jakarta: Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
- Tho'in, M., & Prastiwi, I. E. (2019). An Analysis the Rupiah Exchange Rates Effect Against the American Dollar and Inflation Against the Growth of Islamic Banking Mudharabah Deposits in Indonesia. *International Journal of Islamic Business and Economics (IJIBEC)*, Vol. 3, No. 1, 82-91.
- Umam, K. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.
- Wahjusaputri, T. A. (2018). *Bank & Lembaga Keuangan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Walpole, R. E. (2017). *Pengantar Statistika Edisi Ke-3*. Jakarta: Gramedia.
- Wasilah, S. N. (2014). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.

Wijayanti, S. d. (2018). *Teori Ekonomi Makro*. Yogyakarta: Deepublish.

Yulianto, A., & Solikhah, B. (2016). The internal factors of Indonesian Sharia banking to predict the mudharabah deposits. *Review of Integrative Business and Economics Research*, Vol. 5, No. 1, 210.

Yuliardi. Ricki., & Nuraeni. (2017). *Statistika Penelitian : Plus Tutorial SPSS*. Yogyakarta : Innosain

Sumber lainnya :

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

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