

**PENGARUH INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA, *BI RATE*, DAN
INFLASI TERHADAP SIMPANAN MASYARAKAT PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH :

**RINA HASTUTININGSIH
NIM. 13390121**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

**PENGARUH INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA, *BI RATE*, DAN
INFLASI TERHADAP SIMPANAN MASYARAKAT PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
RINA HASTUTININGSIH
NIM. 13390121**

**PEMBIMBING
DIAN NURIYAH SOLISSA, S.HI., M.Si.
NIP: 19840216 200912 2 004**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

ABSTRAK

Menurut Deputi Komisiner Pengawas Perbankan OJK mengatakan, masalah yang dihadapi oleh perbankan nasional saat ini adalah pertumbuhan dana. Padahal dana merupakan modal utama bank untuk melakukan kegiatannya. Tanpa dana bank tidak bisa melakukan fungsinya sebagai lembaga intermediasi untuk menyalurkan dana ke pihak yang membutuhkan. Rencana OJK untuk melakukan peningkatan pembiayaan, menuntut perbankan untuk terus berusaha menghimpun dana masyarakat. Perbankan syariah khususnya Bank Umum Syariah dari tahun ke tahun menunjukkan peningkatan yang baik dari sisi jumlah maupun dana pihak ketiga. Hal tersebut menunjukkan bahwa dimasa yang akan datang Bank Umum Syariah mampu mengatasi masalah pertumbuhan dana yang dialami perbankan saat ini.

Penelitian ini dimaksudkan untuk meneliti pengaruh indeks pembangunan manusia, BI Rate dan inflasi terhadap simpanan masyarakat pada bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan rentang waktu 5 tahun dari 2011-2015. Penelitian ini merupakan penelitian empiris dengan menggunakan data kuantitatif data panel. Pengolahan data menggunakan Program Eviews untuk menguji regresi data panel. Penelitian ini menggunakan sampel 10 dari 13 Bank Umum Syariah di Indonesia menggunakan *purposive sampling* yang menunjukkan hasil bahwa secara simultan ketiga variabel berpengaruh terhadap simpanan masyarakat. Secara parsial menunjukkan hasil bahwa variabel Indeks Pembangunan Manusia berpengaruh positif signifikan terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai probabilitas IPM sebesar $0,0000 < 0,05$. Variabel *BI Rate* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan nilai probabilitas sebesar $0,2815 > 0,05$. Variabel Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan nilai probabilitas sebesar $0,0691 > 0,05$.

Kata kunci: Simpanan, Indeks Pembangunan Manusia, BI Rate, inflasi

ABSTRACT

According to Deputy Commissioner of Banking Supervision of the FSA said, the problems faced by the national banking system today is the growth of the fund. Though funding is a major capital bank to conduct its activities. Without the funds the bank can not perform its function as an intermediary institution to channel funds to those in need. FSA plans to increase financing, requires banks to continue to raise public funds. Particularly Islamic banking Islamic Banks from year to year showed a good increase the quantity and third party funds. It shows that the future Islamic Banks were able to tackle the growing issue of funds among banks today.

This study aimed to investigate the influence of the human development index, BI rate and inflation on public deposits in Islamic banks in Indonesia. This study uses a 5-year time span from 2011 to 2015. This research is an empirical study using quantitative data panel data. Processing data using Eviews Program to examine panel regression. This study used a sample of 10 from 13 Islamic banks in Indonesia using purposive sampling which showed that three variables simultaneously affect the public deposits. Partially showed that the variables Human Development Index saves significant positive effect on society in Islamic Banks in Indonesia showed with probabilitas HDI of $0.0000 < 0.05$. Variable BI Rate negative and not significant to the Public Deposits at Islamic Banks in Indonesia with a probability value of $0.2815 > 0.05$. Inflation variables did not significantly affect Saves Society in Islamic Banks in Indonesia with a probability value of $0.0691 > 0.05$.

Keywords: Savings, Human Development Index, BI Rate, inflation



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Rina Hastutiningsih

Kepada

**Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Rina Hastutiningsih

NIM : 13390121

Judul Skripsi : "Pengaruh Indeks Pembangunan Manusia, *BI Rate*, dan Inflasi Terhadap Simpanan Masyarakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Februari 2017

Pembimbing,

Dian Nuriyah Solissa, SHL., M. Si.
NIP. 198402 16 200912 2 004



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-780/Un.02/DEB/PP.05.3/03/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : "Pengaruh Indeks Pembangunan Manusia, *BI Rate*, dan Inflasi Terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Rina Hastutiningsih

NIM : 13390121

Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 28 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Dian Nurriyah Solissa, S.H.I., M. Si.

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

Sunarvati, S.E., M.Si

NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji II

Jaenah Faradisa, S.H.I., M.A

NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 1 Maret 2017
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rina Hastutiningsih
NIM : 13390121
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Indeks Pembangunan Manusia, BI Rate, dan Inflasi Terhadap Simpanan Masyarakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 20 Februari 2017

Penyusun



Rina Hastutiningsih
NIM.1339012

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rina Hastutiningsih
NIM : 13390121
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Indeks Pembangunan Manusia, *BI Rate*, dan Inflasi Terhadap Simpanan Masyarakat Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”

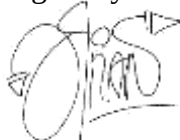
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/format kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 20 Februari 2017

Yang menyatakan



(Rina Hastutiningsih)

NIM.13390121

MOTTO

***“Berusaha melakukan yang terbaik disetiap kesempatan
dan berusaha menjadi pribadi yang lebih baik”***

Birrul walidain

Man jadda wa jada

Man shabara zhafira

Man yazra' yashud

PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, puji syukur kehadiran Allah SWT
Serta shalawat kepada Nabi Muhammad SAW,
Atas terselesaikannya tugas akhir ini,*

*Karya kecil ini dipersembahkan untuk Keluargaku tercinta,
Bapak Slamet Budi Prayitno
Ibu Sarinten
Adik Vivin Dwi Permata Sari*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya besuk pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana. Atas izin Allah SWT dan dengan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Klijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq M Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H.M. Yazid Afandi, M.Ag selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI. M. Si selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberikan arahan, nasehat, masukan, saran dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama masa kuliah.
6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua Orang tuaku Tercinta Bapak Slamet Budi Prayitno dan Ibu Sarinten, terimakasih atas kasih saying, cinta kasih doa, perhatian,

motivasi yang tak pernah hentinya. Serta adikku Vivin Dwi Permata Sari yang selalu menyemangati.

8. Untuk “SS” Isma, Desty, Sari, Mbak Fitri, Mbak Nuri yang telah menemani, menyemangati dan mendoakan selama hampir 4 tahun ini.
9. Untuk Wyska, Fitri, Irma dan uzi yang telah membantu, mendoakan dan memberikan saran
10. Untuk teman-teman seperjuangan KUI’13 yang telah melewati kuliah bersama-sama dan menciptakan kenangan di KUI.
11. Untuk teman-teman ForSebi khususnya Departemen Social Entrepreneur yang telah memberikan banyak pengalaman dan kenangan
12. Untuk teman-teman KKN 90 kelompok 149, ReAKsi, dan Kita Selamanya yang telah memberikan doa dan semangat
13. Semua pihak secara langsung ataupun tidak langsung yang ikut membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan mereka semua selama ini dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 20 Februari 2017

Penyusun

Rina Hastutiningsih

NIM.13390121

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye

ص	sad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	ﺀ	apostrof
ي	ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya’</i>

D. *Vokal Pendek dan Penerapannya*

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	A
جاهلية	ditulis	jahiliyyah
2. fathah + ya' mati	ditulis	a
تَنَسَّى	ditulis	tansa
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	i
كَرِيم	ditulis	karim
4. Dammah + wawu mati	ditulis	u
فُرُوض	ditulis	furud

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	Ai
بَيْنَكُمْ	ditulis	bainakum
2. fathah + wawu mati	ditulis	au
قَوْل	ditulis	qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	a'antum
أُعِدَّتْ	ditulis	u'iddat
لَنَنْشُكْرَنَّكُمْ	ditulis	la'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذو الفروض	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	9
F. Telaah Pustaka	11
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Penghimpunan Dana Bank Syariah.....	14
B. Indeks Pembangunan Manusia.....	18
1. Pengertian	18
2. Komponen Indeks Pembangunan Manusia	20
C. Kesejahteraan Masyarakat	21
D. Pembangunan Manusia dalam Perspektif islam.....	25
E. Suku bunga.....	27

1. Pengertian.....	27
2. Jenis-jenis Bunga	28
3. Teori Suku bunga	28
4. <i>BI Rate</i>	29
F. Risiko Imbal Hasil Bank Syariah.....	30
G. Inflasi.....	31
1. Pengertian.....	31
2. Teori Inflasi.....	32
3. Dampak Inflasi	35
H. Inflasi dalam Perspektif Islam.....	35
I. Kerangka Teoritis.....	37
J. Hipotesis.....	37
1. Indeks pembangunan Manusia.....	37
2. <i>BI Rate</i>	39
3. Inflasi.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Sifat dan Jenis Penelitian	43
B. Populasi dan Sampel	43
C. Jenis dan Sumber Data	44
D. Variabel dan Definisi Variabel.....	45
E. Teknik Pengumpulan Data.....	48
F. Metode Analisis	48
1. Model Estimasi <i>Common Effect</i>	50
2. Model Estimasi <i>Fixed Effect</i>	50
3. Model Estimasi <i>Random Effect</i>	51
G. Teknik Analisis Data.....	51
1. Uji <i>Chow</i>	51
2. Uji <i>Hausman</i>	52
3. Uji <i>Langrange Multiplier</i>	52
H. Uji Hipotesis	53
1. Uji Signifikansi Simultan.....	53
2. Uji Koefisien Determinasi	54

3. Uji Signifikan Parameter Individual	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	55
A. Gambaran Umum Objek	55
B. Analisis Statistik Deskriptif	55
C. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel	57
D. Hasil Estimasi <i>Random Effect</i>	60
E. Pengujian Hipotesis.....	61
1. Uji Simultan	61
2. Uji Determinasi	62
3. Uji Parsial.....	63
F. Pembahasan Hasil Penelitian	64
1. Pengaruh IPM terhadap Simpanan Masyarakat	64
2. Pengaruh <i>BI Rate</i> terhadap Simpanan Masyarakat	65
3. Pengaruh inflasi terhadap Simpanan Masyarakat	68
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Implikasi.....	71
C. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 : Hasil Analisis Deskriptif.....	56
Tabel 4.2 : Hasil Uji <i>Chow</i>	58
Tabel 4.3 : Hasil Uji <i>Hausman</i>	59
Tabel 4.4 : Hasil Uji <i>Langrange Multiplier</i>	59
Tabel 4.5 : Hasil Estimasi <i>Random Effect</i>	60
Tabel 4.6 : Hasil Uji F.....	62
Tabel 4.7 : Hasil R Squared dan adjusted R Squared	62
Tabel 4.8: Data Simpanan Masyarakat dan IPM	65
Tabel 4.9: Data <i>BI Rate</i>	66
Tabel 4.10: Data Ekuivalen tingkat imbalan/ bagi hasil Tabungan	66
Tabel 4.11: Data Ekuivalen tingkat imbalan/ bagi hasil Deposito.....	67
Tabel 4.12 : Data Inflasi.....	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Grafik Perkembangan Perbankan Syariah	1
Gambar 1.2: Grafik Perkembangan Aset Perbankan Syariah.	2
Gambar 1.3: Grafik Perkembangan Total DPK Perbankan syariah.....	2
Gambar 2.1: Kerangka Teoritis.....	37



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data simpanan, IPM, <i>BI Rate</i> , dan Inflasi	77
Lampiran 2: Output Uji Spesifikasi Model.....	80
Lampiran 3: Output Uji <i>Random effect</i>	82
Lampiran 4: Output Statistik Deskriptif.....	83

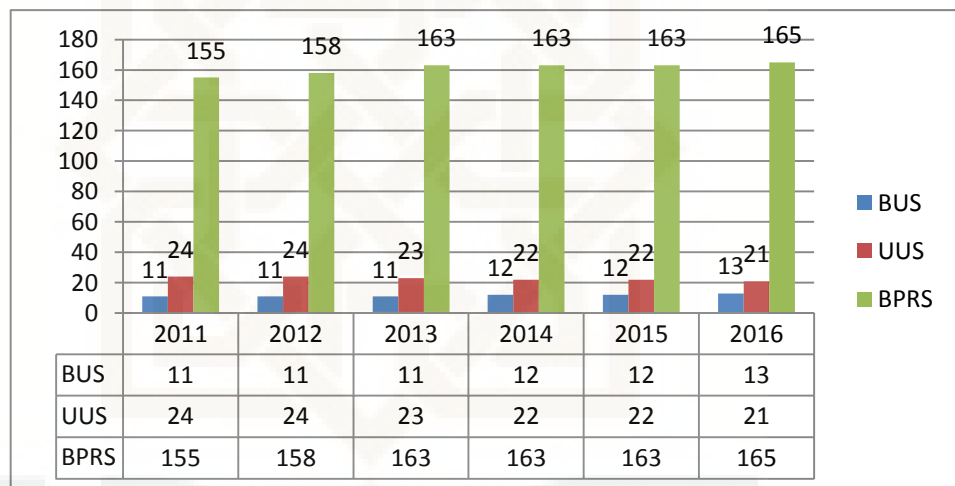


BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

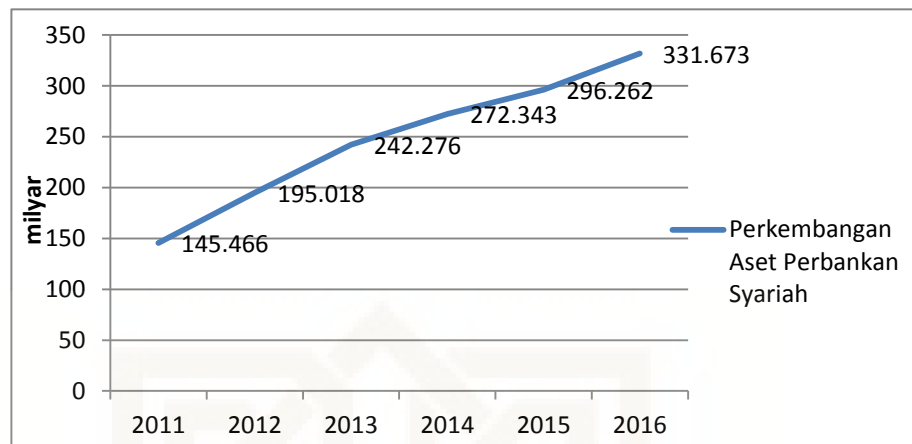
Saat ini perkembangan perbankan syariah semakin meningkat. Hal tersebut ditandai dengan bertambahnya jumlah Perbankan Syariah khususnya Bank Umum Syariah. Berikut adalah data jumlah bank perbankasan syariah dari akhir tahun 2011 hingga akhir September 2016:



Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Perbankan Syariah

Sumber : Statistik Perbankan Syariah Desember 2014 dan September 2016

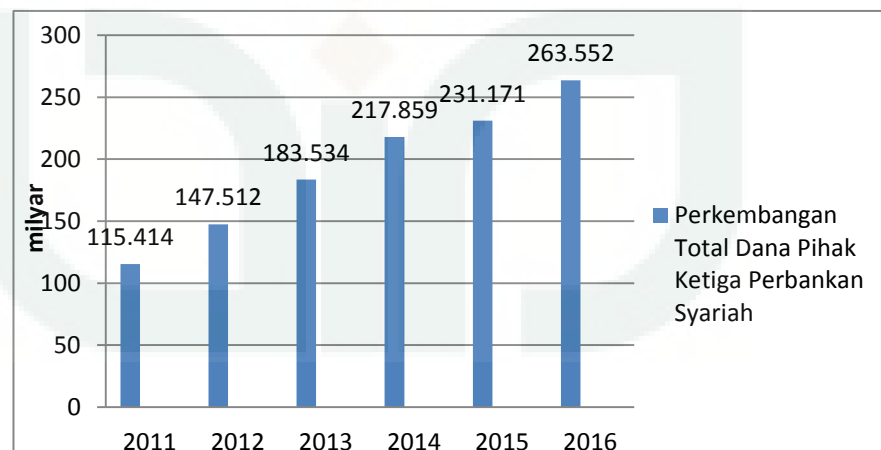
Dari grafik di atas, perkembangan Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah mengalami kenaikan bila dibandingkan dengan Unit Usaha Syariah yang mengalami penurunan. Tidak hanya dilihat dari jumlah bank, dilihat dari sisi Aset, Perbankan Syariah juga mengalami kenaikan yang signifikan. Perkembangan total asset perbankan syariah dapat dilihat di grafik berikut ini:



Gambar 1.2 Grafik Perkembangan Aset Perbankan Syariah

Sumber: Statistik Perbankan Syariah September 2016 dan Statistik Perbankan Indonesia Januari 2014

Selain lonjakan yang signifikan dari sisi asset, kenaikan dari sisi Dana Pihak Ketiga juga dapat dijadikan tolak ukur perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. Berikut data perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah pada akhir tahun 2011 sampai akhir September 2016:



Gambar 1.3 Grafik Perkembangan Total Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia Januari 2014 Vol.2 No.2 dan Statistik Perbankan Syariah September 2016

Bank Umum Syariah adalah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank Umum Syariah merupakan salah satu lembaga intermediasi yang berfungsi untuk menghimpun dana dari pihak yang kelebihan dana kemudian menyalurkannya kepada pihak-pihak yang kekurangan dana. Seperti grafik yang telah disajikan, Bank Umum Syariah beberapa tahun terakhir mengalami peningkatan dari sisi jumlahnya yang pada akhir tahun 2016 ini sudah mencapai 13 bank. Perkembangan Bank Umum Syariah di tahun 2017 juga diperkirakan akan bertambah jumlahnya. Hal tersebut menunjukkan bahwa Bank Umum Syariah memiliki prospek yang baik untuk perkembangan perbankan syariah dimasa yang akan datang.

Sejalan dengan semakin berkembangnya Perbankan Syariah, OJK pada bulan Oktober 2016 sedang gencar-gencarnya melakukan Kampanye Ayo Menabung. Kampanye ini merupakan strategi OJK bersama Industri jasa Keuangan untuk semakin meningkatkan akses masyarakat ke sektor keuangan (www.republika.co.id). Tercermin dalam APBN 2017, bahwa jasa keuangan dan asuransi merupakan sektor penyumbang terbesar yang diharapkan mampu menyumbang 11,3% untuk pertumbuhan ekonomi Indonesia tahun ini. Selain itu, Presiden juga menginginkan kontribusi Perbankan Syariah ke Ekonomi semakin meningkat (Riyadi, 2016, liputan6.com). Hal tersebut tentunya membuat Perbankan Syariah harus terus meningkatkan fungsinya sebagai lembaga intermediasi.

Pada awal tahun 2016, Deputy Komisioner Pengawas Perbankan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Irwan Lubis mengatakan bahwa pertumbuhan dana menjadi tantangan perbankan saat ini (Ariyanti, 2016, Liputan6.com).

Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah selama beberapa tahun terakhir memang meningkat, namun *Financing to Deposit Ratio* (FDR) semakin menurun. Hal tersebut mengindikasikan bahwa Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah belum terserap secara maksimal dan fungsi intermediasi perbankan syariah menurun, padahal OJK menginginkan adanya pemanfaatan jasa keuangan untuk meningkatkan pembiayaan. Adanya peningkatan volume pembiayaan tentunya harus dibarengi dengan adanya peningkatan pertumbuhan dana untuk menyeimbangi volume pembiayaan nantinya.

Hasibuan (2006), menyatakan bahwa selain dipengaruhi oleh faktor internal bank itu sendiri, perbankan syariah juga dipengaruhi oleh indikator-indikator moneter dan finansial lainnya. Terdapat beberapa faktor yang diduga berpengaruh terhadap simpanan yaitu inflasi dan tingkat suku bunga (*BI Rate*).

Sukirno (dalam buku Al Arif, 2010: 84), Inflasi dapat didefinisikan sebagai kenaikan dalam harga barang dan jasa yang terjadi karena permintaan pasar bertambah dibandingkan dengan penawaran barang. Menurut Al Arif (2010), inflasi dapat terjadi karena adanya kenaikan permintaan atas suatu komoditas, adanya kenaikan biaya produksi dan terjadinya kenaikan harga barang-barang impor yang memiliki peranan penting dalam kegiatan pengeluaran di perusahaan-perusahaan. Menurut para ekonom Islam, inflasi berakibat sangat buruk bagi perekonomian karena dapat melemahkan semangat menabung dan sikap terhadap menabung dari masyarakat serta menimbulkan gangguan terhadap fungsi uang yang terutama terhadap fungsi tabungan (nilai simpan), fungsi pembayaran dimuka, dan fungsi dari unit

perhitungan (Karim, 2013: 139). Melemahnya semangat menabung masyarakat tentunya akan berpengaruh pada besar kecilnya simpanan di bank.

Faktor eksternal lain yang mempengaruhi pertumbuhan simpanan adalah besar kecilnya tingkat suku bunga yang berlaku. Tinggi rendahnya tingkat bunga akan mempengaruhi berbagai keputusan yang diambil oleh para pengambil keputusan. Jika tingkat bunga tinggi, masyarakat akan cenderung untuk membatalkan melakukan transaksi pembelian dan sebaliknya masyarakat akan cenderung memanfaatkan uangnya untuk menabung dengan harapan akan mendapatkan penghasilan dari bunga yang tinggi (Umroh dan Kristin: 2). *BI Rate* adalah suku bunga yang dijadikan acuan oleh Perbankan Konvensional untuk menentukan tingkat suku bunga tabungan yang akan diberikan kepada nasabah. Pada perbankan Konvensional, ketika *BI Rate* naik, maka suku bunga akan naik sehingga akan meningkatkan *return* yang akan diperoleh pihak ketiga, namun berbeda pada perbankan syariah, seberapa besar keuntungan dana pihak ketiga sangat tergantung pada seberapa besar bank mendapatkan keuntungan dari pembiayaannya. Hal tersebut mengakibatkan adanya perbedaan tingkat imbal hasil yang dibayarkan Bank Syariah dan Bank Konvensional kepada nasabah yang dapat mempengaruhi perilaku nasabah dana pihak ketiga. Menurut Rustam (2013), adanya perubahan perilaku nasabah dana pihak ketiga disebabkan oleh perubahan ekspektasi tingkat imbal hasil yang diterima dari bank syariah. Perubahan ekspektasi tingkat imbal hasil tersebut dapat memicu perpindahan dana dari bank kepada bank lain.

Selain dua faktor yang telah dijelaskan, ada faktor eksternal yang juga berpengaruh pada simpanan masyarakat yakni faktor kesejahteraan masyarakat. Pendapatan Domestik Bruto dan Pendapatan Nasional Bruto biasanya digunakan untuk mengukur pertumbuhan ekonomi dan kesejahteraan masyarakat yang dilihat dari jumlah pendapatan. Pendekatan ekonomi konvensional menyatakan Pendapatan Domestik Bruto/GDP (*Gross Domestic Product*) dan Pendapatan Nasional Bruto/GNP (*Gross National Product*) memang dapat dijadikan sebagai suatu ukuran kesejahteraan ekonomi atau kesejahteraan pada suatu Negara. Namun banyak kritik yang mengatakan bahwa GNP/kapita merupakan ukuran kesejahteraan yang tidak sempurna. Karim (2013) juga berpendapat bahwa GNP tidak dapat menjelaskan komposisi nyata dari output perkapita. Sangat penting untuk mengekspresikan kebutuhan efektif atau kebutuhan dasar akan barang dan jasa, sebagai persentase total konsumsi. Hal itu perlu dilakukan karena, kemampuan untuk menyediakan kebutuhan seperti pangan, perumahan, pelayanan kesehatan, pendidikan air bersih, rekreasi dan pelayanan publik lainnya, sesungguhnya bisa menjadi ukuran bagaimana tingkat kesejahteraan dari suatu Negara atau bangsa (Huda, 2009: 31).

Bagi Amartya Sen, orang yang merumuskan *Human Development Index* (HDI), berpendapat bahwa kesejahteraan masyarakat tidak hanya dilihat dari jumlah pendapatan, melainkan kebebasan merealisasikan diri yang terdiri dari beberapa aspek seperti kebebasan beragama, harapan hidup, dan lain sebagainya. Di Indonesia ukuran dari realisasi diri tersebut dapat diukur dengan Indeks Pembangunan Manusia.

Menurut Setiawan dan Hakim (2013:21), IPM boleh dikatakan sebagai pengukur kesejahteraan yang disempurnakan, sementara PDB merupakan pengukur kesejahteraan yang lama. Selain itu, IPM dapat mengukur kesejahteraan tidak hanya dilihat dari sisi pendapatan masyarakat melainkan melalui beberapa indikator diantaranya kesehatan, pengetahuan dan standar hidup layak. Ketiga indikator tersebut dapat digunakan untuk mengukur kualitas hidup masyarakat dalam mengakses sumber-sumber pertumbuhan ekonomi dan ikut berkontribusi dalam keberlangsungannya melalui produktivitasnya. Selain itu menurut BKKBN, keluarga sejahtera yang mampu memenuhi kebutuhan dasar, sosial psikologis dan pengembangan dapat memberikan sumbangan yang teratur salah satunya dengan menabung dan berperan aktif dalam masyarakat. Kemampuan untuk menabung tersebut tentunya akan mempengaruhi simpanan yang masyarakat tabung di bank. Anisah (2015) juga mengatakan bahwa memang ada hubungan yang nyata antara Indeks Pembangunan Manusia dengan Dana Pihak Ketiga Bank.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah disampaikan, penulis bermaksud melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA, BI RATE DAN INFLASI TERHADAP SIMPANAN MASYARAKAT PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut:

1. Apakah Indeks Pembangunan Manusia berpengaruh positif signifikan terhadap besarnya simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah *BI Rate* berpengaruh negatif signifikan terhadap besarnya simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah Inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap besarnya simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan yang ingin dicapai oleh penulis dari penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh Indeks Pembangunan Manusia terhadap besarnya simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah Di Indonesia
2. Untuk mengetahui pengaruh *BI Rate* terhadap besarnya simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah Di Indonesia
3. Untuk mengetahui pengaruh Inflasi terhadap besarnya simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

D. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Untuk Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi intelektual bagi para peneliti ataupun pembaca, baik sebagai referensi maupun sebagai wawasan keilmuan yang dapat mendukung kegiatan akademik. Selain itu dapat memberikan tambahan wawasan tentang pengaruh Indeks Pembangunan Manusia, *BI Rate*, dan Inflasi terhadap simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia serta dapat dijadikan referensi bagi penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Untuk Praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan masukan bagi Bank Indonesia dan pemerintah dalam membuat kebijakan dan pihak yang terkait di dalamnya dalam menyikapi kebijakan yang telah ditentukan. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tambahan bagi masyarakat dan pembaca.

E. Sistematika Pembahasan

Dalam penelitian ini, sistematika pembahasan terdiri dari lima bab yang saling berkaitan. Masing-masing uraian secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

Bab I : Pendahuluan

Bab pertama merupakan pendahuluan sebagai dasar dan acuan mengapa penelitian ini dilakukan. Bab ini terdiri dari latar belakang yang menjelaskan pengaruh faktor Indeks Pembangunan Manusia, inflasi dan *BI*

Rate terhadap simpanan masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Selanjutnya pokok pembahasan dalam penelitian ini dijabarkan melalui rumusan masalah yang akan dijawab melalui hasil. Selain itu dalam bab ini juga diuraikan tujuan dan kegunaan penelitian yang diharapkan dari penelitian ini.

Bab II : Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis

Pada bab ini dimulai dengan pemaparan teori-teori yang diangkat atau yang melandasi variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian skripsi. Teori-teori terkait variabel-variabel yang digunakan dan landasannya secara hukum Islam akan dipaparkan.

Bab III : Metode Penelitian

Bab ini menjelaskan tentang metode penelitian, pada bagian bab ini akan dijelaskan mengenai jenis penelitian, sumber dan jenis data, sampel dan juga menjelaskan definisi operasional masing-masing variabel yang digunakan secara rinci. Selain itu dijelaskan juga mengenai alat ukur dan objek penelitian yang terlibat dalam penelitian ini.

Bab IV : Hasil dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil analisis pengolahan data, baik deskriptif maupun analisis pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya dilakukan pengujian mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti. Hasil dari penelitian ini berupa hasil uji statistik yang menggunakan software *evIEWS*. Kemudian pembahasan menjelaskan tentang maksud dari hasil penelitian yang dihasilkan melalui uji statistik tersebut.

Bab V : Penutup

Bab ini merupakan kesimpulan dan saran dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian. Selain itu bab V juga berisi saran yang dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan baik untuk lembaga/instansi terkait, peneliti, akademika maupun masyarakat.

F. Telaah Pustaka

Untuk mendukung penelitian ini, ada beberapa penelitian terdahulu yang penulis gunakan sebagai acuan, diantaranya penelitian yang dilakukan oleh Mubasyiroh dari UIN Sunan Kalijaga tahun 2008 yang berjudul “Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Total Simpanan Mudharabah (Studi pada Bank Muamalat Indonesia)” menunjukkan hasil bahwa dengan standar error 5%, tingkat suku Bunga dan Inflasi memiliki pengaruh negatif terhadap total simpanan mudharabah yang ada di Bank Muamalat Indonesia dengan nilai Probabilitas suku bunga adalah 0,0000 dan Probabilitas untuk inflasi adalah 0,038.

Penelitian Mubasyiroh didukung oleh penelitian Friska Julianti dari UIN Syarif Hidayatullah dengan judul “Pengaruh Inflasi , nilai tukar dan *BI Rate* terhadap Tabungan *Mudharabah* Perbankan Syariah” menunjukkan hasil bahwa *BI Rate* berpengaruh negatif signifikan terhadap Tabungan *Mudharabah* Perbankan Syariah dengan nilai Probabilitas $0,000 < 0,05$. Sedangkan inflasi menunjukkan pengaruh yang positif terhadap tabungan perbankan syariah dengan probabilitas $0,000 < 0,05$ dengan koefisien 0,45366.

Namun, berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Firdha Roikhatul jannah “Pengaruh *Profit Sharing, Financing to Deposit Ratio* (FDR), CAR, Suku bunga, dan inflasi terhadap Jumlah simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah (periode 2007-2011) tahun 2012. Hasil penelitian tersebut menunjukkan bahwa inflasi dan suku bunga BI Rate tidak berpengaruh pada simpanan dengan probabilitas inflasi sebesar 0,5161 dan suku bunga sebesar 0,1096.

Penelitian Yuliana dari UIN Sunan Kalijaga yang meneliti tentang “Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah tahun 2006-2008” tahun 2009 menunjukkan bahwa inflasi tidak berpengaruh terhadap dana pihak ketiga bank syariah dengan signifikasi $0,540 > 0,05$.

Agustina Fiqi Zakiyya dari UIN Sunan Kalijaga yang meneliti tentang “Pengaruh Bonus *Wadiah*, Inflasi dan Pendapatan Nasional Terhadap Simpanan wadiah pada Bank Umum Syariah tahun 2005-2012” tahun 2013 yang menunjukkan hasil bahwa inflasi tidak berpengaruh pada simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah karena nilai probabilitas $0,883 > 0,05$.

Penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Rofi’I dari UIN Sunan Kalijaga berjudul “Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Deposito Bank Umum, Imbal bagi Hasil dan Pendapatan Nasional (PDB) Terhadap Jumlah Deposito *Mudharabah* BCA Syariah Periode Mei 2010 – Oktober 2013” tahun 2014 menunjukkan hasil bahwa PDB berpengaruh positif signifikan terhadap jumlah deposito *Mudharabah* dengan nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$.

Selanjutnya penelitian Siti Choiriyah pada tahun 2012 dari Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga dengan judul “Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri periode 2003-2011” mendapatkan hasil bahwa PDB mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga dengan nilai probabilitas sebesar $0,000 < 0,05$.

Penelitian Anisah dari Universitas Gunadarma mengenai “Analisis Pengaruh Jumlah Penduduk, Indeks Pembangunan Masyarakat, dan Tingkat Inflasi terhadap Dana Pihak Ketiga PT. BPD Jawa Timur Periode 2004-2013” pada tahun 2015 menunjukkan bahwa Indeks Pembangunan Manusia yang digunakan untuk mengukur pembangunan masyarakat memiliki hubungan dengan Dana Pihak Ketiga pada BPD Jawa Timur. IPM mampu mempengaruhi Dana Pihak Ketiga dengan nilai signifikansi $0,03 < 0,05$.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya terletak pada variabel bebas dan objek penelitian. Pada penelitian ini menggunakan Indeks Pembangunan Manusia sebagai salah satu variabel bebas yang mempengaruhi simpanan masyarakat pada objek penelitian yaitu Bank Umum Syariah di Indonesia.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan tentang pengaruh Indeks Pembangunan Manusia, *BI Rate*, dan Inflasi terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel Indeks Pembangunan Manusia berpengaruh positif signifikan terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang ditunjukkan dengan nilai probabilitas IPM sebesar $0,0000 < 0,05$. Hal ini menunjukkan semakin tingginya IPM akan meningkatkan kemampuan masyarakat dalam menyerap sumber-sumber pertumbuhan ekonomi salah satunya ialah produk-produk jasa keuangan.
2. Variabel *BI Rate* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan nilai probabilitas sebesar $0,2815 > 0,05$. Hal ini disebabkan karena bank syariah mampu memberikan imbal hasil yang lebih baik dibandingkan bank pesaing, sehingga *displaced commercial risk* dapat diminimalkan.
3. Variabel Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank Umum Syariah di Indonesia dengan nilai probabilitas sebesar $0,0691 > 0,05$. Hal ini disebabkan karena tingkat inflasi yang terjadi selama rentang waktu penelitian masih tergolong

ringan, sehingga tidak terlalu berimbas terhadap perekonomian masyarakat.

B. Implikasi

Perbankan Nasional saat ini memang mengalami pertumbuhan dana untuk mengimbangi adanya rencana peningkatan volume pembiayaan. Berdasarkan hasil penelitian, menunjukkan bahwa kesejahteraan masyarakat sebagai salah satu hasil dari pembangunan manusia dapat memberikan dampak yang positif dalam perekonomian salah satunya adalah meningkatnya volume simpanan masyarakat. Selain itu, kebijakan moneter mengenai tingkat inflasi dapat dijadikan evaluasi bahwa pemerintah harus bisa mempertahankan tingkat inflasi agar tetap berada pada level satu digit. Hal tersebut perlu dilakukan karena dapat berdampak baik untuk menjaga minat masyarakat tetap menyimpan uangnya dalam tabungan agar modal yang digunakan untuk pembiayaan dan investasi tetap bisa diakses.

C. Saran

Saran untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut:

1. Sampel yang digunakan sebaiknya ditambah dan rentang waktu diperpanjang untuk meningkatkan kualitas penelitian
2. Variabel dalam penelitian ini masih sedikit, oleh karena itu untuk penelitian selanjutnya sebaiknya menambah variabel independen maupun memperluas variabel dependennya.

DAFTAR PUSTAKA

- Al Arif, M.Nur Rianto. (2010). *Teori Makroekonomi Islam: Konsep, Teori dan Analisis*. Bandung: Alfabeta.
- Al Arif, Nur Rianto. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Ambarini, Lestari. (2015). *Ekonomi Moneter*. Bogor: IN MEDIA.
- Anisah. (2015). Analisis Pengaruh Jumlah Penduduk, Indeks Pembangunan Masyarakat, dan Tingkat Inflasi terhadap Dana Pihak Ketiga PT. BPD Jawa Timur Periode 2004-2013. *Jurnal Ekonomi Bisnis Volume 20 No. 1 April*. Hal: 61-69
- Antonio, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ariyanti, Fiki. Liputan 6 (2016). Tantangan Perbankan Nasional makin berat di 2016 (online). <http://bisnis.liputan6.com/read/2410755/tantangan-perbankan-nasional-makin-berat-di-2016?source=search> diakses tgl 3 februari 2017
- Bank Indonesia. (2016). Penjelasan *BI Rate*. <http://www.bi.go.id/id/moneter/bi-rate/penjelasan/Contents/Default.aspx> diakses tanggal 18 Desember 2016
- Bungin, Burhan. (2005). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta:Kencana.
- Choiriyah, Siti. (2012). ““Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri periode 2003-2011” . *Skripsi*, Fakultas Syariah dan Hukum, Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Fauzia, Ika Yunia dan Adul Kadir Riyadi. (2014). *Prinsip Dasar Ekonomi Islam Perspektif Maqashid Al-Syari'ah*. Jakarta: Kencana PRENADAMEDIA GROUP.
- Firdaus, H. Rachmat dan Maya Ariyanti. (2011). *Pengantar Teori Moneter Serta Aplikasinya pada Sistem Ekonomi Konvensional dan Syariah*. Bandung: ALFABETA.
- Goble, Frank G. (1987). *Madzhab Ketiga Psikologi Humanistik Abraham Maslow*. Yogyakarta: Kanisius
- Gujarati, Damodar dan Porter. (2010). *Dasar-dasar Ekonometrika, jilid 1, Edisi Kelima*. Mardanugraha, dkk [Penerjemah]. Jakarta: Salemba Empat.

Gujarati, Damodar. (2010). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Jakarta: Erlangga.

Hasibuan, Malayu. (2006). *Dasar-Dasar Perbankan, Cetakan Kelima*. Jakarta: Bumi Aksara.

<http://bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/tahunan>

<http://bjbsyariah.co.id/home/>

<http://maybanksyariah.co.id/maybank-annual-report/flip/0>

<http://www.bankmuamalat.co.id/hubungan-investor/laporan-tahunan>

<http://www.bcasyariah.co.id/laporan-keuangan/tahunan/2015-2/>

<http://www.bnisyariah.co.id/category/investor-relations/laporan-tahunan/page/2>

<http://www.brisyariah.co.id/?q=laporan-tahunan>

<http://www.syariahbukopin.co.id/id/laporan/>

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/investor-relation/>

<https://www.paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami/laporantahunan>

Huda, Nurul. (2009). *Ekonomi Makro Islami Pendekatan Teoritis*. Jakarta: Kencana.

Katsier, Ibnu. (1988). *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsier jilid 4*. Penerjemah Salim Bahreisy dan Said Bahreisy. Surabaya: Bina Ilmu.

Jannah, Firdha Roikhatul. (2012) “Pengaruh Profit Sharing, Financing to Deposit ratio(FDR), CAR, Suku bunga, dan inflasi terhadap Jumlah simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah (periode 2007-2011). *Skripsi*, Fakultas Syariah dan Hukum, Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.

Jauhar, Ahmad Al Mursi Husain. (2013). *Maqashid Syariah*. Jakarta: Penerbit Amzah

Karim, Adiwarmanto A. (2013). *Ekonomi Makro Islami*. Edisi kedua. Jakarta: Rajawali Pers.

_____. (2015). *Ekonomi Makro Islami*. Edisi ketiga. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Michael P. Todaro, Stephen C. Smith. 2006. *Pembangunan Ekonomi (edisi kesembilan, jilid I)*. Jakarta : Erlangga.

- Morrisan. (2012). *Metode Penelitian Survei*. Jakarta: Kencana.
- Mubasyiroh. (2008). “ Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Total Simpanan (Studi pada Bank Muamalat Indonesia)”. *Skripsi*, Fakultas Syariah dan Hukum, Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: STIM YKPN
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Statistik Perbankan Indonesia. <http://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/statistik-perbankan-indonesia/Default.aspx> diakses tgl 18 Desember 2016.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). Statistik Perbankan Syariah. <http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Default.aspx> diakses tanggal 18 Desember 2016
- Prasetyoningrum, Ari Kristin. (2015). *Risiko Bank Syariah: Risiko Imbal Hasil, Risiko Investasi, Return, Tingkat Dana Pihak Ketiga, Dan BI Rate*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Republika online (2016). Jokowi Kritik Rendahnya Rasio Tabungan terhadap PDB Indonesia. (online). <http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/keuangan/16/10/31/ofwaq8383-jokowi-kritik-rendahnya-rasio-tabungan-terhadap-pdb-indonesia> diakses tanggal 5 Desember 2016.
- Republika online (2016). OJK Ajak Masyarakat Tak Hanya Menabung di Bank. (online). <http://www.republika.co.id/berita/ekonomi/keuangan/16/10/31/ofw9y4383-ijk-ajak-masyarakat-tak-hanya-menabung-di-bank/> diakses tanggal 5 Desember 2016
- Riyadi, Luqman. Liputan 6 (2016). Presiden ingin Kontribusi Perbankan Syariah ke ekonomi meningkat (online). <http://bisnis.liputan6.com/read/2404770/presiden-ingin-kontribusi-perbankan-syariah-ke-ekonomi-meningkat?source=search> diakses tgl 5 Februari 2017
- Rofi’I, Muhammad. (2014). “Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga Deposito Bank Umum, Imbal bagi Hasil dan Pendapatan Nasional (PDB) Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah BCA Syariah Periode Mei 2010 – Oktober 2013” . *Skripsi*, Fakultas Syariah dan Hukum, Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Rustam, Bambang Rianto. (2013). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Syamsuddin, H. (2012). Analisis Indeks Pembangunan Manusia kabupaten Jabung Barat. *Jurnal Paradigma Ekonomika Vol. 1*. Hal 9-16

Sekaran, Uma. (2011). *Research Methods For Business buku 1*. Jakarta: Salemba Empat.

_____. (2006). *Research Methods For Business buku 2*. Jakarta: Salemba Empat.

Setiawan, Mohammad Bhakti dan Abdul Hakim. (2013). Indeks Pembangunan Manusia Indonesia. *Jurnal Economia*. Hal 18-26

Sugiyono. (2003). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: CV ALFABETA.

Sukirno, Sadono. (2004). *Makroekonmi Teori Pengantar*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.

_____. (2006). *Ekonomi Pembangunan: Proses, Masalah, Dan Dasar Kebijakan*. Jakarta: Kencana.

Sumas, Sugiarto. (2012). *Mainstreaming Kesejahteraan: Analisis Kritis Pembangunan Manusia Indonesia*. Jakarta: RMBOOKS.

Suryajaya, Martin. (2013). *Asal-Usul Kekayaan*. Indonesia: Resist Book.

Trenggonowati. (2010). *Teori Makroekonomi*. Indonesia: BPFE.

Umroh, Nikmatun dna Ari Kristin. Pengaruh *BI Rate* Dan UU, NO. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah Terhadap Tingkat Dana Pihak Ketiga dan Perkembangan Perbankan Syariah. *Jurnal Solusi ISSN 1412-5331 vol 10 no 4*. Hal: 1-13.

Undang-undang No 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

Widjarjono, Agus. (2009). *Ekonometrika: pengantar dan aplikasinya*. Yogyakarta: Ekonisia.

Winarno, Wing Wahyu. (2011). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews edisi tiga*. Yogyakarta: STIM YKPN.

Winaryo, Wing Wahyu. (2015). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews, Edisi Keempat*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

www.bps.go.id

www.bpsdiy.go.id

www.bkkn.go.id

Zakiyya, Agustina Fiqi. (2013). “ Pengaruh Bonus Wadiah, Inflasi dan Pendapatan Nasional Terhadap Simpanan wadiah pada Bank Umum Syariah

tahun 2005-2012”. *Skripsi*, Fakultas Syariah dan Hukum, Keuangan Islam, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta.



Lampiran 1

Data Simpanan Masyarakat, IPM, *BI Rate*, dan Inflasi Periode 2011-2015

Bank Umum Syariah	TAHUN	SIMPANAN (jutaan)	IPM	BIRATE	INFLASI
BRI Syariah	2011	9,150,956	67.09	6.58	3.79
BRI Syariah	2012	9,708,798	67.7	5.77	4.3
BRI Syariah	2013	12,358,152	68.31	6.48	8.38
BRI Syariah	2014	16,573,023	68.9	7.54	8.36
BRI Syariah	2015	20,123,658	69.55	7.52	3.35
Bank Panin Syariah	2011	420,628	67.09	6.58	3.79
Bank Panin Syariah	2012	1,220,024	67.7	5.77	4.3
Bank Panin Syariah	2013	2,712,439	68.31	6.48	8.38
Bank Panin Syariah	2014	4,704,909	68.9	7.54	8.36
Bank Panin Syariah	2015	5,833,493	69.55	7.52	3.35
BCA Syariah	2011	864,897	67.09	6.58	3.79
BCA Syariah	2012	1,263,967	67.7	5.77	4.3
BCA Syariah	2013	1,703,355	68.31	6.48	8.38
BCA Syariah	2014	2,339,505	68.9	7.54	8.36
BCA Syariah	2015	3,255,052	69.55	7.52	3.35
Bank Jabar Banten Syariah	2011	2,034,298	67.09	6.58	3.79
Bank Jabar Banten Syariah	2012	2,975,061	67.7	5.77	4.3
Bank Jabar Banten Syariah	2013	4,044,543	68.31	6.48	8.38
Bank Jabar Banten Syariah	2014	4,622,231	68.9	7.54	8.36
Bank Jabar Banten Syariah	2015	4,702,474	69.55	7.52	3.35

BNI Syariah	2011	6,673,727	67.09	6.58	3.79
BNI Syariah	2012	8,980,035	67.7	5.77	4.3
BNI Syariah	2013	11,488,209	68.31	6.48	8.38
BNI Syariah	2014	10,866,622	68.9	7.54	8.36
BNI Syariah	2015	18,872,593	69.55	7.52	3.35
Bank Syariah Mandiri	2011	35,343,206	67.09	6.58	3.79
Bank Syariah Mandiri	2012	45,383,875	67.7	5.77	4.3
Bank Syariah Mandiri	2013	55,275,746	68.31	6.48	8.38
Bank Syariah Mandiri	2014	59,110,879	68.9	7.54	8.36
Bank Syariah Mandiri	2015	61,219,251	69.55	7.52	3.35
BUKOPIN Syariah	2011	2,286,630	67.09	6.58	3.79
BUKOPIN Syariah	2012	2,843,205	67.7	5.77	4.3
BUKOPIN Syariah	2013	3,263,453	68.31	6.48	8.38
BUKOPIN Syariah	2014	3,984,933	68.9	7.54	8.36
BUKOPIN Syariah	2015	4,746,737	69.55	7.52	3.35
Bank Muamalat Indonesia	2011	26,442,544	67.09	6.58	3.79
Bank Muamalat Indonesia	2012	34,377,323	67.7	5.77	4.3
Bank Muamalat Indonesia	2013	41,147,461	68.31	6.48	8.38
Bank Muamalat Indonesia	2014	50,767,161	68.9	7.54	8.36
Bank Muamalat Indonesia	2015	44,912,679	69.55	7.52	3.35
May Bank Syariah	2011	349,848	67.09	6.58	3.79
May Bank Syariah	2012	710,726	67.7	5.77	4.3
May Bank Syariah	2013	976,618	68.31	6.48	8.38
May Bank Syariah	2014	1,043,046	68.9	7.54	8.36

May Bank Syariah	2015	938,982	69.55	7.52	3.35
Bank Victoria Syariah	2011	465,036	67.09	6.58	3.79
Bank Victoria Syariah	2012	646,324	67.7	5.77	4.3
Bank Victoria Syariah	2013	1,015,792	68.31	6.48	8.38
Bank Victoria Syariah	2014	1,185,685	68.9	7.54	8.36
Bank Victoria Syariah	2015	1,151,055	69.55	7.52	3.35

(Output Uji Spesifikasi Model)1. Uji *Chow*

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: RANDOM

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	158.988536	(9,37)	0.0000
Cross-section Chi-square	184.033400	9	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: LOG(SIMPANAN)

Method: Panel Least Squares

Date: 02/18/17 Time: 03:14

Sample: 2011 2015

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-116.9582	101.5089	-1.152196	0.2552
LOG(IPM)	31.53724	25.08239	1.257346	0.2150
LOG(BIRATE)	-0.605970	3.141347	-0.192901	0.8479
LOG(INFLASI)	0.177686	0.539311	0.329467	0.7433
R-squared	0.063461	Mean dependent var		15.39094
Adjusted R-squared	0.002383	S.D. dependent var		1.494865
S.E. of regression	1.493083	Akaike info criterion		3.716182
Sum squared resid	102.5477	Schwarz criterion		3.869144
Log likelihood	-88.90454	Hannan-Quinn criter.		3.774430
F-statistic	1.039014	Durbin-Watson stat		0.418174
Prob(F-statistic)	0.384241			

(lanjutan..)

2. Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: RANDOM

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	0.000000	3	1.0000

* Cross-section test variance is invalid. Hausman statistic set to zero.

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
LOG(IPM)	31.537242	31.537242	0.000000	1.0000
LOG(BIRATE)	-0.605970	-0.605970	0.000000	1.0000
LOG(INFLASI)	0.177686	0.177686	0.000000	1.0000

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: LOG(SIMPANAN)

Method: Panel Least Squares

Date: 02/18/17 Time: 03:15

Sample: 2011 2015

Periods included: 5

Cross-sections included: 10

Total panel (balanced) observations: 50

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-116.9582	17.96948	-6.508714	0.0000
LOG(IPM)	31.53724	4.440175	7.102703	0.0000
LOG(BIRATE)	-0.605970	0.556093	-1.089693	0.2829
LOG(INFLASI)	0.177686	0.095471	1.861150	0.0707

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.976393	Mean dependent var	15.39094
Adjusted R-squared	0.968737	S.D. dependent var	1.494865
S.E. of regression	0.264311	Akaike info criterion	0.395514
Sum squared resid	2.584830	Schwarz criterion	0.892640
Log likelihood	3.112158	Hannan-Quinn criter.	0.584822
F-statistic	127.5303	Durbin-Watson stat	1.417722
Prob(F-statistic)	0.000000		

(lanjutan..)

3. Uji Langrange Multiplier

Lagrange multiplier (LM) test for panel data

Date: 02/18/17 Time: 03:02

Sample: 2011 2015

Total panel observations: 50

Probability in ()

Null (no rand. effect) Alternative	Cross-section One-sided	Period One-sided	Both
Breusch-Pagan	93.79774 (0.0000)	2.776976 (0.0956)	96.57472 (0.0000)
Honda	9.684923 (0.0000)	-1.666426 (0.9522)	5.669934 (0.0000)
King-Wu	9.684923 (0.0000)	-1.666426 (0.9522)	3.985679 (0.0000)
GHM	-- --	-- --	93.79774 (0.0000)

Output Estimasi Model

1. Random Effect Model

Dependent Variable: LOG(SIMPANAN)
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
 Date: 02/08/17 Time: 07:53
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 10
 Total panel (balanced) observations: 50
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-116.9582	17.97562	-6.506490	0.0000
LOG(IPM)	31.53724	4.440175	7.102703	0.0000
LOG(BIRATE)	-0.605970	0.556093	-1.089693	0.2815
LOG(INFLASI)	0.177686	0.095471	1.861150	0.0691
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			1.485740	0.9693
Idiosyncratic random			0.264311	0.0307
Weighted Statistics				
R-squared	0.683778	Mean dependent var		1.220625
Adjusted R-squared	0.663154	S.D. dependent var		0.455407
S.E. of regression	0.264311	Sum squared resid		3.213572
F-statistic	33.15575	Durbin-Watson stat		1.278795
Prob(F-statistic)	0.000000			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.063461	Mean dependent var		15.39094
Sum squared resid	102.5477	Durbin-Watson stat		0.418174

Lampiran 4

Output Statistik Deskriptif

1. Variabel Simpanan Masyarakat

	SIMPANAN
Mean	12941617
Median	4333387.
Maximum	61219251
Minimum	349848.0
Std. Dev.	17711902
Skewness	1.540728
Kurtosis	4.011729
Jarque-Bera	21.91453
Probability	0.000017
Sum	6.47E+08
Sum Sq. Dev.	1.54E+16
Observations	50

2. Variabel Indeks Pembangunan Manusia

	IPM
Mean	68.31000
Median	68.31000
Maximum	69.55000
Minimum	67.09000
Std. Dev.	0.874374
Skewness	0.021332
Kurtosis	1.724090
Jarque-Bera	3.395348
Probability	0.183109
Sum	3415.500
Sum Sq. Dev.	37.46200
Observations	50

(lanjutan..)

3. Variabel *BI Rate*

	BIRATE
Mean	6.778000
Median	6.580000
Maximum	7.540000
Minimum	5.770000
Std. Dev.	0.681427
Skewness	-0.135159
Kurtosis	1.624599
Jarque-Bera	4.093331
Probability	0.129165
Sum	338.9000
Sum Sq. Dev.	22.75280
Observations	50

4. Variabel Inflasi

	INFLASI
Mean	5.636000
Median	4.300000
Maximum	8.380000
Minimum	3.350000
Std. Dev.	2.275339
Skewness	0.354425
Kurtosis	1.195418
Jarque-Bera	7.831215
Probability	0.019928
Sum	281.8000
Sum Sq. Dev.	253.6812
Observations	50

CURICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Rina Hastutiningsih
Tempat, tanggal lahir : Klaten, 02 Maret 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Jumbleng, Karangpakel, Trucuk, Klaten
Telepon : 085 725 067 067
Email : Rinahastut.rh@gmail.com

Latar Belakang Pendidikan

2002-2007 : SD N 1 Karangpakel
2007-2010 : SMP N 1 Klaten
2010-2013 : SMK N 1 Klaten

Demikian *Curriculum Vitae* ini saya buat dengan sebenar-benarnya, semoga dapat dipergunakan semestianya.