

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL, PENDAPATAN MARGIN  
MURÂBAHÂH, PENDAPATAN SEWA IJÂROH, DAN BONUS SWBI  
TERHADAP BONUS WADÎ'AH**

**(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2008-2012)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT  
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU  
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**



**PEMBIMBING**

- 1. DR. H. SYAFIQ MAHMADAH H, S.Ag, M.Ag.**
- 2. M. GHOFUR WIBOWO, S.E, M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

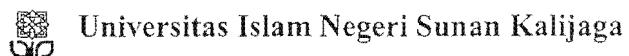
## **ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh pendapataan operasional bank diantaranya pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI terhadap bonus *wadī'ah* pada Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2008 sampai 2012. Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan berdasarkan tujuannya. Populasi sekaligus sampel dalam penelitian ini adalah tiga Bank Umum Syariah, yaitu Bank Muamalah Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah Indonesia.

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dengan skala numerik yang diambil dari laporan keuangan publikasi BUS triwulan I tahun 2008 sampai triwulan IV tahun 2012. Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI. Sedangkan bonus *wadī'ah* adalah sebagai variabel dependen.

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan analisis pembahasan pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI terbukti secara simultan berpengaruh signifikan terhadap bonus *wadī'ah* ketiga Bank Umum Syariah tersebut. Gabungan variabel independen penelitian ini dapat menjelaskan variabilitas bonus *wadī'ah* sebesar 70,2%. Sedangkan secara parsial pendapatan bagi hasil dan pendapatan sewa *ijāroh* yang berpengaruh negatif terhadap bonus *wadī'ah*, sedangkan pendapatan margin *murābahah* dan bonus SWBI berpengaruh positif terhadap bonus *wadī'ah* pada ketiga BUS tersebut.

Kata Kunci: Bank Umum Syariah, Bonus *Wadī'ah*, Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābahah*, Pendapatan Sewa *Ijāroh*, Bonus SWBI



### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Shinta B. Parastuti

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Shinta Bangun Parastuti  
NIM : 09390057  
Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābahah*, Pendapatan Sewa *Ijārah*, dan Bonus SWBI Terhadap Bonus *Wadī'ah*

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, Rajab 1434 H  
Oktober 2013 M

Pembimbing I

DR. H. Svafiq Mahmadah H, S.Ag, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudari Shinta B. Parastuti

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Shinta Bangun Parastuti  
NIM : 09390057  
Judul Skripsi : Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābahah*, Pendapatan Sewa *Ijārah*, dan Bonus SWBI Terhadap Bonus *Wadī'ah*

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, Rajab 1434 H  
Oktober 2013 M

Pembimbing II

M. Ghofur Wibowo, S.E, M.Sc.

NIP. 19800314 200312 1 003

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/411/2013

Skripsi/ Tugas akhir dengan judul:

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL, PENDAPATAN MARGIN  
MURABAHAH, PENDAPATAN SEWA IJAROH, DAN BONUS SWBI  
TERHADAP BONUS WADIAH**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Shinta Bangun Parastuti  
NIM : 09390057  
Telah dimunaqosyahkan pada : 04 Oktober 2013  
Nilai Munaqosyah : A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/ Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tim Munaqosyah  
Ketua,

DR. H. Syafiq Mahmadah H, S.Ag, M.Ag.  
NIP. 19670518 199703 1 003

Pengaji I

Dr. H. M. Fakhri Husein, SE., M.SI  
NIP. 19711129 200501 1 003

Pengaji II

Drs. Slamet Khilmi, M. SI.  
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 23 Oktober 2013  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Syari'ah dan Hukum



Noorhaidi Hasan, M.A., M.Phil., Ph.D.  
NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Shinta Bangun Parastuti  
NIM : 09390057  
Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murābahah, Pendapatan Sewa Ijārah, dan Bonus SWBI Terhadap Bonus Wadī'ah**" 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 *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain 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 Wr. Wb.*

Yogyakarta, Rajab 1434 H  
Oktober 2013 M

Penyusun

  
Shinta Bangun Parastuti  
NIM. 09390057

## MOTTO

**"Jika Allah menolong kamu, maka tidak ada orang yang dapat mengalahkan kamu"** (Ali-Imran: 160)

**"Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan"** (Al-Insyirah: 6)

**Kalau engkau tak mampu menjadi beringin**

**yang tegak di puncak bukit**

**Jadilah belukar, tetapi belukar yang baik, yang tumbuh di tepi danau**

**Kalau kamu tak sanggup menjadi belukar,**

**Jadilah saja rumput, tetapi rumput yang memperkuat tanggul pinggiran jalan**

**Kalau engkau tak mampu menjadi jalan raya**

**Jadilah saja jalan kecil,**

**Tetapi jalan setapak yang membawa orang ke mata air**

**Tidaklah semua menjadi kapten**

**Tentu harus ada awak kapalnya....**

**Bukan besar kecilnya tugas yang menjadikan tinggi rendahnya nilai dirimu**

**Jadilah saja dirimu, sebaik-baiknya dari dirimu sendiri** (Kerendahan

Hati\_Taufik Ismail)

**Mimpi-mimpiku terbang melintasi awan**

**Berlayar tembus samudra, hingga harapan terbentang**

**Mimpi-mimpiku bertabur lakasana bintang**

**Terangi malam-malamku hingga esokkan menjelang**

**Hadapi hidup dengan semangat baru ku jelang**

**Bentangkan harap..seiring tegakku berjuang**

**Ku melangkah..terus melangkah raih mimpi-mimpiku**

**Tetap melangkah dan pantang ku tuk menyerah**

**Tidak ada masalah yang terlalu besar untuk dihadapi, tidak ada langkah yang terlalu panjang untuk dijalani, dan tidak ada orang yang terlalu sulit untuk dihadapi ketika kita mampu menyikapi setiap peristiwa yang terjadi dengan hati yang jernih dan kepala yang dingin**

(Shinta B Parastuti)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Ku persembahkan karya ini untuk:**

Ayahanda Joko Suroso dan Ibunda Suhartuti

Beserta seluruh keluarga tercinta yang telah mengajariku tentang arti sebuah

kesabaran, ketekunan, dan keikhlasan

serta

Almamater Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Tempat ku menimba ilmu

Semoga ilmu yang ku dapatkan dapat berguna

Bagi nusa, bangsa, dan agama

Amin

## KATA PENGANTAR



Puji syukur Alhamdulillah, penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT berkat Taufiq, Hidayah dan Keajaiban-Nya, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam senantiasa tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi dari semua Nabi, dan pembawa kesempurnaan agama yakni dengan Islam.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penyusun harus bekerja keras dalam mengumpulkan data-data dan bahan yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Untuk itu, penyusun dengan ikhlas ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widyarini, M.M selaku ketua program studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. DR. H. Syafiq Mahmudah H, S.Ag, M.Ag. selaku dosen pembimbing akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester serta mengarahkan, memberi masukan dan menyempurnakan penelitian ini.
5. M. Ghofur Wibowo, S.E, M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang juga telah mengarahkan, memberi masukan dan menyempurnakan penelitian ini.
6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu, pengetahuan dan wawasan kepada penyusun selama menempuh pendidikan.
7. Ayahanda Joko Suroso dan Ibunda Suhartuti tercinta yang selalu mendoakan dan mendukung penyusun untuk menjadi orang yang berguna bagi diri penyusun dan orang lain. Semoga penyusun bisa membahagiakan beliau.
8. Kakakku Susi Herawati dan Herma Parastuti yang selalu memberi dukungan dan doanya.
9. Sahabat seperjuangan Ari Nugroho, Amel, Cahya Lestari, Dian Setyaningrum, Dwiki, Ega, Fajar, Irma, Nurahmah Ismiati, Reni, Rudi, Nur Hidayah Mustika, Ulfa, Usni dan lainnya.
10. Sahabat KUI yang telah bersama-sama menuntut ilmu di program studi KUI dan kampus UIN Sunan Kalijaga, khususnya keluarga besar KUI angkatan 2009 yang selama ini telah berjuang bersama. Kebersamaan ini semoga akan menjadikan kita lebih baik di masa depan.
11. Seluruh pegawai dan staff TU program studi KUI, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.

12. Teman-teman KKN 77 Wintaos Eky, Dika, Handoko, Koid, Omend, Reva, Shodiq dan Uzair semoga kebersamaan kita akan terukir kembali dalam suasana yang lebih baik.
13. Teman-Teman *La Tahzan* Mbak Yuni Rohani, Mbak Afin, Mbak Ifa Kholifa, Mbak Ifa Robitoh, Mbak Nur, Mbak Nuri, Mbak Ela, Mbak Ayun, Ana, dan Wenti terimakasi atas kebersamaan dan dukungannya.
14. Teman-teman Wisma *Ar-Raudhoh* Mbak mila, Mbak Neni, Mbak Yuni, Anik, Khames, Neil, Dek Ima, dan Dek Ira terimakasih atas motivasi dan doanya.
15. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penyusunan skripsi ini. Semoga amal baik mereka semua mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah S.W.T., Aamiin.

Penyusun menyadari skripsi ini tidaklah luput dari kekurangan, hal itu sejujurnya merupakan keterbatasan kemampuan dan kesempatan yang penyusun miliki. Namun demikian, besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat, untuk siapa saja yang membutuhkan.

Akhirnya, penyusun harapkan doa dari siapa saja, untuk langkah “*belajar*” penyusun selanjutnya, semoga banyak yang bisa penyusun sumbangkan untuk agama, bangsa dan negeri ini; Indonesia tercinta.

Yogyakarta, Rajab 1434 H  
Oktober 2013 M

Penyusun

**Shinta B. Parastuti**  
**NIM. 09390057**

## 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'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah) ka dan ha
خ	Kha'	kh	de
د	Dal	d	zet (dengan titik di atas)
ذ	zal	ż	er
ر	Ra'	r	zet
ز	Zai	z	es
س	Sin	s	es dan ye
ش	Syin	sy	es (dengan titik di bawah)
ص	sad	ṣ	de (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	te (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	zet (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	koma terbalik di atas
ع	'ain	‘	ge
غ	gain	g	ef
ف	fa	f	qi
ق	qaf	q	ka
ك	kaf	k	el
ل	lam	l	em
م	mim	m	en
ن	nun	n	w
و	wawu	w	ha
هـ	ha'		

ء ي	hamzah ya	ه ي	apostrof Ye
--------	--------------	--------	----------------

## B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	ditulis ditulis	<i>Muta‘addidah</i> <i>‘iddah</i>
-----------------	--------------------	--------------------------------------

## 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.

حِكْمَة عَلَّة كَرَامَةُ الْأُولَئِيَاءُ	ditulis ditulis ditulis	<i>hikmah</i> <i>‘illah</i> <i>karamah al-auliya’</i>
--	-------------------------------	---

## D. Vokal Pendek dan Penerapannya

— — —	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>a</i> <i>i</i> <i>u</i>
-------------	----------------------------	-------------------------------	----------------------------------

فَعْل ذَكْر يَذْهَب	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>fa‘ala</i> <i>zukira</i> <i>yazhabu</i>
---------------------------	----------------------------	-------------------------------	--

## E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّةٌ	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati تَنْسِي	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati كَرِيمٌ	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>karim</i>
4. D{ammah + wawu mati فُروْضٌ	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>furud</i>

## F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بِينَكُمْ	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قُولٌ	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ أَعْدَتْ لَئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis ditulis ditulis	<i>a'antum</i> <i>u'idat</i> <i>la'in syakartum</i>
---	-------------------------------	---

## H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

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

السَّمَاءُ الشَّمْسُ	ditulis ditulis	<i>as-Sama'</i> <i>asy-Syams</i>
-------------------------	--------------------	-------------------------------------

## I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penyusunannya

ذُو الْفُرُوضِ أَهْلُ السُّنْنَةِ	ditulis ditulis	<i>zawi al-furud</i> <i>ahl as-sunnah</i>
--------------------------------------	--------------------	--



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Pokok Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Telaah pustaka .....	14
B. Landasan Teori .....	18
1. <i>Wadī'ah</i> .....	18

2. Bonus <i>Wadī'ah</i> .....	23
3. Pendapatan Bagi Hasil.....	26
4. Pendapatan Margin <i>Murābahah</i> .....	31
5. Pendapatan Sewa <i>Ijārah</i> .....	35
6. Bonus SWBI.....	39
C. Hipotesis .....	43

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Sifat dan Jenis Penelitian .....	47
B. Populasi dan Sampel .....	48
C. Teknik Pengumpulan Data .....	49
D. Definisi Operasional Variabel	
1. Variabel Dependen .....	50
2. Variabel Independen .....	51
E. Teknik Analisis Data	
1. Statistik Deskriptif .....	53
2. Uji Asumsi Klasik .....	54
3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	57
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	58

### **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Analisis Statistik Deskriptif .....	60
B. Uji Asumsi Klasik .....	65
1. Uji Normalitas .....	65
2. Uji Multikolinearitas .....	66

3. Uji Autokorelasi .....	67
4. Uji Heteroskedastisitas .....	68
C. Uji Regresi Linear Berganda .....	69
D. Uji Hipotesis	
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	72
2. Uji F .....	73
3. Uji t .....	74
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	78

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	90
B. Saran .....	91

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## **DAFTAR TABEL**

	<b>Halaman</b>
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	61
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	66
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	67
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi .....	68
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas .....	69
Tabel 4.6 Estimasi Regresi Linear Berganda .....	70
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji F .....	73
Tabel 4.9 Hasil Uji t .....	74



## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1 Skema <i>wadī'ah yad adh-dhamanah</i> .....	19
Gambar 2 Mekanisme Pemberian Bonus .....	24
Gambar 3 Mekanisme Pemberian Bagi Hasil .....	27
Gambar 4 Mekanisme Pembiayaan <i>Murābahah</i> .....	32
Gambar 5 Mekanisme Pembaiayaan <i>Ijāroh</i> .....	37



## **DAFTAR LAMPIRAN**

	<b>Halaman</b>
Lampiran 1 Terjemahan .....	I
Lampiran 2 Data Penelitian .....	II
Lampiran 3 Hasil Uji SPSS .....	V
Lampiran 4 <i>Curriculum Vitae</i> .....	X



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Eksistensi perbankan syariah saat ini menempati posisi yang sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana atau sebagai penyedia jasa tempat menyimpan kekayaan. Seperti halnya perbankan konvensional, perbankan syariah berfungsi sebagai *intermediary agent*. Dengan adanya perbankan syariah diharapkan masyarakat dapat berinvestasi dan bermuamalah sesuai dengan syariah.

Bank syariah di Indonesia mulai berkembang sejak tahun 1990-an atas rekomendasi dan respon dari hasil lokakarya para ulama tentang ekonomi Islam dan praktisi perbankan Islam, kemudian dibuat Undang-Undang No.7 tahun 1992 tentang perbankan syariah yang dibuat untuk pertama kalinya. Pada tahun 1998 direvisi dengan Undang-Undang No.10 tahun 1998, maka landasan hukum bank syariah telah cukup jelas dan kuat, baik dari segi kelembagaannya maupun landasan operasionalnya. Pada tahun 2008 diberlakukan Undang-Undang No.21 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka perkembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup>“Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia,” <http://www.bi.go.id/>, akses 26 Oktober 2012.

Kegiatan operasional perbankan, terutama transaksi pada perbankan sekarang ini masih berbasis bunga. Berdasarkan pada *fiqh* yang menyatakan bunga merupakan riba (diharamkan dalam Islam), maka sejumlah negara-negara muslim berusaha mendirikan lembaga keuangan salah satunya yaitu bank bebas bunga atau yang dikenal dengan *Islamic Banking*. Bank bebas bunga pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang didirikan pada tahun 1992. Pada saat Indonesia dilanda krisis moneter pada tahun 1997 dan 1998, Bank Muamalat Indonesia (BMI) tidak terlalu terkena dampak krisis moneter. Pada tahun 1999, berdirilah Bank Syariah Mandiri (BSM). Pada kenyataannya, BSM dengan cepat mengalami perkembangan.<sup>2</sup> Pada tahun 2004 BUS yang beroperasi bertambah satu unit yaitu Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) kemudian diikuti oleh pendirian beberapa bank syariah dan unit usaha syariah lainnya.<sup>3</sup> Sampai dengan Oktober 2012, BUS meningkat menjadi 11 BUS (Bank Umum Syariah) dan 24 UUS (Unit Usaha Syariah).<sup>4</sup>

Selama tahun 2012, perbankan syariah Indonesia mengalami tantangan yang cukup berat dengan mulai dirasakan dampak melambatnya pertumbuhan perekonomian dunia yang mengakibatkan pertumbuhan ekonomi Indonesia tidak

---

<sup>2</sup>Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 31.

<sup>3</sup>“Sekilas Bank Mega Syariah,” [www.bsmi.co.id](http://www.bsmi.co.id), akses 28 Februari 2013.

<sup>4</sup>Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013* (Jakarta: Bank Indonesia, 2013), hlm. 3.

setinggi yang diharapkan, walaupun Indonesia termasuk negara yang masih mengalami pertumbuhan ekonomi yang stabil di dunia. Oleh karena itu pertumbuhan aset perbankan syariah tidak setinggi pertumbuhan pada periode yang sama di tahun sebelumnya. Sampai dengan bulan Oktober 2012, perbankan syariah mampu tumbuh 37%, sehingga total asetnya menjadi 174.090.000.000.000.<sup>5</sup>

Sama halnya dengan bank konvensional, fungsi bank syariah yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Penghimpunan dana dari masyarakat yang dilakukan oleh bank syariah dapat dilakukan dalam beberapa bentuk, diantaranya adalah dalam bentuk tabungan, deposito dan giro yang secara total biasa disebut dengan dana pihak ketiga. Transaksi jasa penyimpanan dana di perbankan syariah dilakukan atas dasar akad atau kontrak perikatan. Dalam produk tabungan di perbankan syariah biasanya ada dua bentuk pilihan tabungan yaitu tabungan dengan akad *mudharabah* dan tabungan dengan akad *wadi'ah*. Dalam Undang-Undang No.21 tahun 2008 pasal 19 ayat 1 perbankan syariah yang mengatur tentang kegiatan usaha Bank Umum Syariah, BPRS dan UUS disebutkan bahwa kegiatan usaha BUS adalah menghimpun dana dalam bentuk simpanan dalam bentuk giro, tabungan atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup> Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013* (Jakarta: Bank Indonesia, 2013), hlm. 1.

<sup>6</sup>Undang-Undang Perbankan Syariah 2008, (Jakarta: Sinar Grafika, 2009), hlm.23.

Ditengah kebutuhan masyarakat yang kian berkembang, perbankan syariah dituntut untuk dapat menyediakan sarana pendukung yang terpercaya, menguntungkan dan memberikan kemudahan dalam bertransaksi. Untuk itu perbankan syariah menyediakan produk simpanan *wadī'ah*.

Saat ini, produk simpanan *wadī'ah* mulai mendapat perhatian dari masyarakat. Simpanan *wadī'ah* cukup menarik, karena merupakan salah satu bentuk produk perbankan syariah yang memberikan rasa aman. Sehingga perkembangannya cukup pesat. Hal ini dapat dilihat dari jumlah simpanan *wadī'ah* pada Bank Muamalat kuartal pertama Tahun 2008, yaitu sebesar 1.017.470.000.000 yang meningkat cukup tajam ditahun 2012, yaitu pada kuartal keempat jumlah simpanan *wadī'ah* sebesar 5.949.863.000.000.<sup>7</sup>

Pada setiap produk, khususnya produk simpanan di bank pasti memiliki *return* yang akan diberikan oleh bank kepada penabung atau nasabah yang sifatnya berupa insentif. Dalam produk simpanan di bank konvensional *return* yang diberikan berupa bunga yang didasarkan pada jumlah saldo penabung, sedangkan pada produk simpanan dibank syariah ada dua bentuk *return*, yaitu bagi hasil dan bonus. Bagi hasil merupakan *return* dari tabungan *mudharabah*, sedangkan bonus merupakan *return* dari tabungan *wadī'ah*.

Dalam pemanfaatan dana nasabah dalam simpanan *wadī'ah*, risiko dan keuntungan yang muncul sepenuhnya hak dan tanggung jawab pihak bank

---

<sup>7</sup>“Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia,”<http://www.muamalat.com/>, akses 22 Februari 2013.

syariah. Tetapi, pada praktiknya bank syariah biasanya membagikan keuntungan tersebut dengan istilah bonus.

*Return* pada produk tabungan *wadi'ah* berupa bonus merupakan suatu bentuk insentif bank syariah kepada nasabah penabung atas kepercayaannya dalam menyimpan atau menginvestasikan dananya di bank tersebut. Bonus sendiri merupakan salah satu sarana bank syariah untuk menarik minat menabung calon nasabah untuk menabungkan sejumlah dananya kepada bank.<sup>8</sup>

Adapun porsi bonus *wadi'ah* yang diberikan bank syariah sepenuhnya merupakan kebijakan pihak bank syariah dan bonus tersebut tidak diperjanjikan di awal. Risiko kerugian ditabungan *wadi'ah* sepenuhnya ditanggung oleh pihak bank syariah, bahkan nasabah dimungkinkan akan mendapatkan bonus dari pemanfaatan dana tabungan *wadi'ah* tersebut.<sup>9</sup> Besarnya bonus itu sendiri diberikan oleh pihak bank sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan dan sesuai dengan kemampuan bank. Kemampuan bank yang dimaksudkan disini adalah kemampuan bank yang berkaitan dengan pendapatan operasional bank.<sup>10</sup>

Konsep pemberian bonus dalam simpanan *wadi'ah* diambil dari keuntungan pihak bank syariah dalam menjalankan usahanya memproduksi dana. Keuntungan yang dimaksud disini adalah keuntungan atau pendapatan bank syariah yang berasal dari pendapatan operasional dan pendapatan dari dana

---

<sup>8</sup> Muhammad, *Manajemen Bank Syariah* (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm.132-134.

<sup>9</sup>Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan: Deskripsi dan Ilustrasi*, Edisi IV (Yogyakarta: Ekonisia, 2007), hlm. 65.

<sup>10</sup>ForSEI, *Handbook ForSEI Basic Education* (Yogyakarta, 2008), hlm. 29.

simpanan yang dialokasikan untuk pembiayaan maupun investasi.<sup>11</sup> Asumsinya, tinggi rendahnya bonus dapat menggambarkan kinerja keuangan di perbankan. Semakin tinggi insentif bonusnya maka kinerja perbankan semakin baik. Semakin tinggi tingkat pendapatan bank maka akan berpengaruh pada porsi bonus simpanan *wadī'ah*.

Sebagai contoh dalam laporan bank umum syariah yang terdaftar di BI, pada laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia triwulan ketiga tahun 2012 tercatat jumlah bonus *wadī'ah* adalah sebesar 23.360.000.000, sedangkan pendapatan bank yang berasal dari bagi hasil adalah 887.055.000.000. Pada triwulan keempat Tahun 2012 bonus *wadī'ah* yang diberikan kepada nasabah naik sebesar 67,44% atau naik menjadi 34.637.000.000, yang mana kenaikan bonus tersebut sejalan dengan pendapatan bagi hasil bank yang juga naik, sebesar 71,75% atau menjadi 1.236.346.000.000.<sup>12</sup>

Manajemen dana bank syariah adalah upaya yang dilakukan oleh lembaga bank syariah dalam mengelola atau mengatur posisi keuangan dan dana yang diterima dari aktifitas *funding* untuk disalurkan kepada aktivitas *lending*, baik itu berupa pembiayaan maupun *return* yang diberikan kepada nasabah.<sup>13</sup> Dengan

---

<sup>11</sup>Siti Maftuhah, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pemberian Hadiah (Bonus) Dalam Simpanan *Wadi'ah* Di BMT Insan Mulia (BIMA) Muntilan Kabupaten Magelang,” Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008), hlm. 92.

<sup>12</sup>“Laporan Keuangan Publikasi Bank Muamalat Indonesia,” <http://www.muamalat.com/>, akses 05 Maret 2013.

<sup>13</sup>Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah* (Yogaykarta: Ekonisia, 2005), hlm. 43.

adanya aktivitas *funding* di bank syariah yang dapat berupa tabungan akan mempengaruhi *return* di produk tabungan tersebut.

Pada laporan keuangan triwulan ketiga Tahun 2012 Bank Mandiri Syariah pendapatan bagi hasil tercatat sebesar 912.825.000.000 dan bonus yang diberikan pihak bank pada periode tersebut 30.230.000.000. Pada triwulan keempat jumlah pendapatan basil naik menjadi 1.232.320.000.000 dan hal ini juga diikuti dengan naiknya bonus yang diberikan bank kepada nasabah menjadi 42.942.000.000.<sup>14</sup>

Bagi hasil yang diberikan dalam tabungan investasi selain didasarkan pada kesepakatan pengelola dan pemilik dana, bagi hasil juga didasarkan pada pendapatan dan kemampuan bank dalam mendapatkan keuntungan. Adanya peningkatan pendapatan bank menyebabkan meningkatnya bagi hasil yang akan diterima nasabah.<sup>15</sup> Bagi hasil dan bonus memiliki kesamaan yaitu merupakan suatu bentuk *return*, maka ada indikasi bahwa apa yang mempengaruhi bagi hasil juga mempengaruhi bonus *wadi'ah*. Jadi porsi bonus yang diberikan oleh pihak bank kepada nasabah juga dipengaruhi oleh kebijakan bank, kemampuan serta pendapatan bank dan lain-lain.

Dari pemaparan diatas peneliti tertarik untuk mengetahui variabel-variabel yang dapat mempengaruhi besarnya tingkat pemberian bonus pada simpanan *wadi'ah*. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya

---

<sup>14</sup>“Laporan Keuangan Bank Mandiri Syariah,” <http://www.syariahmandiri.co.id/>, akses 10 Januari 2013.

<sup>15</sup> Siti Juwairiyah, “Analisis Pengaruh Profitabilitas Dan Efisiensi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito *Mudharabah Mutlaqoh*,” Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008), hlm. 83.

pengaruh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI terhadap bonus *wadī'ah* Bank Umum Syariah (BUS) periode 2008-2012.

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan berdasarkan tujuannya. Populasi sekaligus sampel dalam penelitian ini adalah tiga Bank Umum Syariah, yaitu Bank Muamalah Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah Indonesia.

Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dengan skala numerik atau angka yang diambil dari laporan keuangan publikasi BUS triwulan I tahun 2008 sampai triwulan IV tahun 2012. Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI. Sedangkan bonus *wadī'ah* adalah sebagai variabel dependen. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Adapun penelitian ini mengacu pada penelitian sebelumnya yang telah dilakukan oleh Muzayyan Nugroho yang menganalisi tentang “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābahah*, Dan Dana Simpanan *Wadī'ah* Terhadap Bonus *Wadī'ah* Bank Umum Syariah”. Hasil penelitian tersebut menyatakan bahwa pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, dan dana simpanan *wadī'ah* terbukti berpengaruh simultan dan

signifikan terhadap bonus *wadi'ah* ketiga Bank Umum Syariah tersebut.<sup>16</sup> Jadi, dapat disimpulkan bahwa besarnya bonus yang diberikan dipengaruhi oleh besarnya pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah* dan dana simpanan *wadi'ah*. Variabel pendapatan bagi hasil dan pendapatan margin *murābahah* sendiri termasuk ke dalam pendapatan operasional bank syariah. Asumsinya adalah jika pendapatan operasional bank syariah meningkat bonus yang diberikan ikut meningkat. Oleh karena itu, penelitian ini akan meneliti variabel-varabel lain yang termasuk kedalam biaya operasional yang dapat mempengaruhi besarnya bonus simpanan *wadi'ah*.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah ditambahkannya variabel independen yang belum ada pada penelitian sebelumnya, yaitu pendapatan sewa *ijāroh* dan bonus SWBI. Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka penyusun tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul ‘**Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murābahah, Pendapatan Sewa Ijāroh, Dan Bonus SWBI Terhadap Bonus Wadi'ah (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode Tahun 2008-2012)**’.

---

<sup>16</sup>Muzayyan Nugroho, “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murabahah*, dan Dana Simpanan *Wadiyah* Terhadap Bonus *Wadiyah*”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2010), hlm. 84

## B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah Pendapatan Bagi Hasil berpengaruh terhadap Bonus *Wadī'ah*?
2. Apakah Pendapatan Margin *Murābahah* berpengaruh terhadap Bonus *Wadī'ah*?
3. Apakah Pendapatan Sewa *Ijāroh* berpengaruh terhadap Bonus *Wadī'ah*?
4. Apakah Bonus SWBI berpengaruh terhadap Bonus *Wadī'ah*?
5. Apakah Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murābahah*, Pendapatan Sewa *Ijāroh*, dan Bonus SWBI berpengaruh secara simultan terhadap Bonus *Wadī'ah*?

## C. Tujuan dan Kegunaan

Berdasarkan pokok masalah di atas, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menganalisis pengaruh pendapatan bagi hasil terhadap bonus *wadī'ah* pada Bank Umum Syariah.
2. Menganalisis pengaruh pendapatan margin *murābahah* terhadap bonus *wadī'ah* pada Bank Umum Syariah.
3. Menganalisis pengaruh pendapatan sewa *ijāroh* terhadap bonus *wadī'ah* pada Bank Umum Syariah.

4. Menganalisis pengaruh bonus SWBI terhadap bonus *wadī'ah* pada Bank Umum Syariah.

Adapun kegunaan penelitian ini adalah:

1. Secara ilmiah penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu ekonomi Islam pada umumnya dan keuangan Islam pada khususnya, serta bisa dijadikan rujukan lebih lanjut bagi peneliti berikutnya yang berkaitan dengan pengaruh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI pada Perbankan Syariah.
2. Secara praktis, penelitian ini bisa dijadikan acuan *stakeholder* Perbankan Syariah atau pihak manapun yang terkait di dalamnya, sehingga kebijakan manajemen yang diambil akan bermanfaat untuk kepentingan orang banyak.
3. Mempertajam wawasan keilmuan khususnya tentang pengaruh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh*, dan bonus SWBI terhadap bonus *wadī'ah* pada Bank Umum Syariah.

#### D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dan tidak dapat dipisahkan satu sama lain dengan uraian sebagai berikut:

Bab *pertama*, terdiri dari pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan bonus *wadī'ah* yang

dipengaruhi oleh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh* dan bonus SWBI, pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan atas isi penelitian.

Bab *kedua*, menguraikan teori yang akan digunakan sebagai dasar penelitian. Isi dari bab ini adalah telaah pustaka dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, landasan teori yang melandasi penelitian yang mencakup teori bonus *wadī'ah*, *mudharabah*, *musyārakah*, *murābahah*, *ijāroh*, bonus SWBI, dan hipotesis penelitian.

Bab *ketiga*, menjelaskan metodologi penelitian yang dipakai dalam penelitian. Sifat dari penelitian yaitu asosiatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sampel penelitian adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) dengan menggunakan data *pooled* dalam bentuk data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan ketiga 2008 sampai triwulan ketiga 2012. Menjelaskan definisi variabel dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan deskriptif statistik, uji asumsi klasik dan regresi linier bergandaserta deskripsi data penelitian (BMI, BSM, dan BSMI).

Bab *keempat*, menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan variabel setelah diuji dan

menjelaskan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen setelah dilakukan pengujian.

Bab *kelima*, berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukan beragam pengujian, serta menjelaskan keterbatasan dari penelitian yang dilakukan dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Setelah dilakukan pengujian penelitian yang terdapat pada bab IV maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pada pengujian secara simultan dengan menggunakan uji statistic F, diperoleh nilai  $F$  hitung sebesar 32,364 dengan signifikansi 0,000. Dimana nilai  $\text{sig} < 0,05$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa keempat variabel yaitu pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murābahah*, pendapatan sewa *ijāroh* dan bonus SWBI berpengaruh secara simultan terhadap bonus *wadī'ah*.
2. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t terhadap pengaruh pendapatan bagi hasil terhadap bonus *wadī'ah* diperoleh signifikansi  $0,000 < 0,05$  dengan  $t_{\text{hitung}}$  sebesar -7,614. Karena nilai probabilitas  $-0,113 < 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa bonus *wadī'ah* berpengaruh negatif signifikan terhadap bonus *wadī'ah* Bank Umum Syariah.
3. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t terhadap pengaruh pendapatan margin *murābahah* terhadap bonus *wadī'ah* diperoleh signifikansi  $0,000 < 0,05$  dengan  $t_{\text{hitung}}$  sebesar 9,629. Karena nilai probabilitas  $0,083 > 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa pendapatan

margin *murābahah* berpengaruh positif signifikan terhadap bonus *wadī'ah*.

4. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t pengaruh pendapatan sewa *ijāroh* terhadap bonus *wadī'ah* diperoleh signifikansi  $0,000 < 0,05$  dengan  $t_{hitung}$  sebesar -4,602. Karena nilai profitabilitas  $-0,270 < 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa pendapatan sewa *ijāroh* berpengaruh negatif signifikan terhadap bonus *wadī'ah*.
5. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t pengaruh bonus SWBI terhadap bonus *wadī'ah* diperoleh signifikansi  $0,006 < 0,05$  dengan  $t_{hitung}$  sebesar 2,880. Karena nilai profitabilitas  $-0,390 < 0,05$  maka dapat disimpulkan bahwa bonus SWBI berpengaruh positif signifikan terhadap bonus *wadī'ah*.

## B. Saran

Saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini untuk pihak-pihak yang berkepentingan di masa mendatang, demi pencapaian manfaat yang optimal dan pengembangan dari hasil penelitian. Adapun saran dari penyusun adalah sebagai berikut:

### 1. Bagi Bank Syariah

Bank syariah harus selalu menjaga kinerja keuangannya agar selalu dalam kondisi yang baik, sehingga mampu memberikan *return* yang kompetitif kepada nasabah.

2. Bagi Penelitian selanjutnya

- a. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar memperoleh hasil yang lebih akurat.
- b. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti variabel-variabel lain atau mengganti variabel-variabel yang tidak signifikan dalam penelitian ini, sehingga akan memberikan hasil yang benar-benar menggambarkan hal-hal apa saja yang memperngaruhi bonus *wadī'ah*.
- c. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih akurat.

## DAFTAR PUSTAKA

**Al-Qur'an**

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Lubuk Agung, 1989.

**Fiqh/Usul Fiqh**

Mujib, Abdul, *Kaidah-Kaidah Ilmu Fiqh (al-Qowa'idul Fiqhiyyah)*, Jakarta: Kalam Mulia, 2001.

Sabiq, Sayyid, *Fikih Sunnah*, Bandung : PT Al-Ma'Arif, 1988.

**Akuntansi**

Bank Indonesia, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syari'ah Indonesia*, Jakarta: Biro Perbankan Indonesia, 2003.

**Ekonomi dan Perbankan**

Antonio, Muhammad Syafi'I, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2004.

Ascarya, *Akad Dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.

Bank Indonesia, *Pedoman Akuntansi Perbankan Syariah Indonesia*, Jakarta: Biro Perbankan Indonesia, 2003.

Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013*, Jakarta: Bank Indonesia, 2013.

*Handbook ForSEI Basic Education*, Yogyakarta: ForSEI, 2008.

Hanafi, Mahmud M, *Analisis Laporan Keuangan* , Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003.

Hasan, Zubairi, *Undang-Undang Perbankan Syariah: Titik temu Hukum Islam Dan Hukum Nasional*, Jakarta: Grafindo Persada, 2009.

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Fajar Interpratama Offset, 2011.

Karim, Adiwarman, *Bank Islam*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Yogyakarta: Ekonesia, 2005.

- Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil Dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2006.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, Edisi IV, Yogyakarta: Ekonesia, 2007.
- Undang-Undang Perbankan Syariah 2008, Jakarta: Sinar Grafika, 2009.
- Widodo, Hertanto, *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal*, Bandung: mizan, 1999.
- Yahya, Rizal, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktek Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.
- Widyaningsih, *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*, Jakarta: Kencana, 2005.
- Wiroso, *Produk Perbankan Syariah*, Jakarta: LPFE Usakti, 2009.
- Karya Ilmiah**
- Fauziana, Eva, “Hubungan Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah* Dengan Total Pendapatan Margin Bagi Hasil”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2006.
- Hakim, Lukmanul, “Pengaruh DPK, Rata-rata Tingkat Indikasi Bagi Hasil Sertifikat IMA, Bonus SWBI, Dan Bunga SBI Terhadap Volume Transaksi Pasar Uang Antar Bank Berdasarkan Prinsip Syariah (PUAS)”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogayakarta, 2010.
- Husni, “Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga, Bonus Sertifikat *Wadiyah* Bank Indonesia Dan Non-Performing Financing Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Muamalat Indonesia”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2010.
- Juwairiah, Siti, “Analisis Pengaruh Profitabilitas Dan Efisiensi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito *Mudharabah Mutlaqah*”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.
- Maftuchah, Siti, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pemberian Hadiah (Bonus) Dalam Simpanan *Wadi'ah* Di BMT Insan Mulia (BIMA) Muntilan Kabupaten Magelang”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.
- Mubasyiroh, “Pengaruh Tingkat Inflasi dan Suku Bunga Terhadap Total Simpanan *Mudharabah*”, Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.

Nasidah, Umrotun, "Pelaksanaan Pemberian Bonus Giro Wadiyah Di BRI Syariah Cabang Yogyakarta (Studi Perspektif Islam)", Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2006.

Nugroho, Muzayyan, "Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah, Dan Dana simpanan Wadiyah Terhadap Bonus Wadiyah", Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogayakarta, 2009.

Sulastri, Siti, "Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Dan Total Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT Bank Muamalah Indonesia Tbk", Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2005.

### **Metodologi Penelitian**

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Cetakan IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kualitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Edisi I, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Papundu, Muhammad, *Metode Riset Bisnis*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2006.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Cetakan XII, Bandung: Alfabeta, 2009.

### **Internet**

Siti Mariam, "Produk Perbankan Syariah Giro Syariah", <http://hendrakholid.net/>, akses 25 november 2012

Republika, *Bank Syariah yang Paling Syariah?*, <http://www.fimadani.com/bank-syariah-yang-paling-syariah/>, diakses pada 24 April 2013.

"Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia,"<http://www.muamalat.com/>, akses 22 Februari 2013.

"Laporan Keuangan Bank Mandiri Syariah," <http://www.syariahmandiri.co.id/>, akses 10 Januari 2013

"Bank Indonesia: Outlook Perbankan Syariah 2013,"<http://www.bi.go.id/>, akses 23 Maret 2013

"Sekilas Bank Mega Syariah," [www.bsmi.co.id](http://www.bsmi.co.id), akses 28 Februari 2013.

**Hasil Wawancara**

Muzayyan Nugroho, Staff Pelaksana Marketing Support BSM Surabaya, 06 Oktober 2013.

Ayu Kartini, Staff Back Office Simpanan BMI Magelang, 08 Oktober 2013.



## LAMPIRAN 1

### TERJEMAHAN

No.	Halaman	Footnote	Arti
1.	19	9	<p>“sesungguhnya Allah menyuruh kamu untuk menyampaikan amanat (titipan), kepada yang berhak menerimanya..”</p> <p>(An-Nisa’4: 58)</p>
2.	33	33	<p>“...Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”(Al-Baqarah 2: 275)</p>
3.	37	40	<p>“Dan, jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, tidak dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertakwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan.”</p> <p>(Al-Baqarah 2: 233)</p>

**LAMPIRAN 2**

**DATA PENELITIAN**

(Dalam Jutaan Rupiah)

No	Tahun	Triwulan	Bank Muamalat Indonesia				
			Pendapatan <i>Basil</i>	Margin <i>Murābahah</i>	Sewa <i>Ijārah</i>	Bonus SWBI	Bonus <i>Wadr'ah</i>
1	2008	I	147.305	141.125	2.230	16.716	2.464
2		II	300.375	278.750	6.574	27.089	4.757
3		III	458.698	435.706	14.673	28.233	7.042
4		IV	655.176	591.641	28.697	28.381	8.514
5	2009	I	162.226	167.765	11.611	10.925	4.146
6		II	338.817	338.118	29.581	25.332	7.864
7		III	510.611	499.320	44.067	52.521	10.013
8		IV	716.272	649.110	59.863	78.293	11.908
9	2010	I	176.755	163.131	14.939	22.221	1.952
10		II	344.580	326.218	28.225	26.576	3.682
11		III	549.117	500.053	40.345	32.586	8.092
12		IV	782.052	689.310	50.176	49.714	11.223
13	2011	I	206.915	225.451	14.458	18.493	5.082
14		II	467.748	490.842	28.351	34.752	10.869
15		III	697.043	779.172	39.959	48.419	15.697
16		IV	980.300	1.078.893	45.893	75.699	21.845
17	2012	I	265.946	302.384	4.951	36.166	8.189
18		II	562.521	626.471	10.796	49.606	18.285
19		III	887.055	1.000.947	15.589	60.914	23.360
20		IV	1.236.346	1.436.709	18.150	12.565	34.637

No	Tahun	Triwulan	Bank Mandiri Syariah				
			Pendapatan Basil	Margin <i>Murābahah</i>	Sewa <i>Ijāroh</i>	Bonus SWBI	Bonus <i>Wadī'ah</i>
1	2008	I	150.694	179.909	219.016	17.454	4.363
2		II	320.869	366.825	39.394	32.149	8.810
3		III	510.790	579.995	64.152	46.016	14.580
4		IV	703.877	824.275	85.890	53.429	19.560
5	2009	I	183.452	218.156	18.548	32.715	3.900
6		II	369.042	441.589	37.276	62.511	9.112
7		III	578.151	681.562	67.133	80.387	14.863
8		IV	798.583	904.223	88.734	104.779	20.409
9	2010	I	216.483	266.377	17.918	34.229	5.302
10		II	451.895	570.022	53.857	57.323	11.184
11		III	712.208	925.010	77.571	68.202	18.248
12		IV	993.313	1.366.532	120.371	80.414	26.938
13	2011	I	288.691	437.918	33.232	25.271	8.499
14		II	576.680	915.114	76.154	49.288	16.080
15		III	883.373	1.513.362	126.525	53.471	24.266
16		IV	1.194.953	2.172.848	217.957	55.791	32.905
17	2012	I	289.962	647.497	24.697	1.956	8.545
18		II	596.936	1.387.840	65.079	2.396	18.791
19		III	912.825	2.172.916	132.271	2.396	30.230
20		IV	1.232.320	3.077.632	265.675	2.757	42.942

No	Tahun	Triwulan	Bank Mega Syariah Indonesia				
			Pendapatan Basil	Margin <i>Murābahah</i>	Sewa <i>Ijārah</i>	Bonus SWBI	Bonus <i>Wadī'ah</i>
1	2008	I	3.905	65.287	10	6.717	9.975
2		II	8.693	121.779	39	13.555	21.689
3		III	15.872	179.336	65	17.502	33.536
4		IV	20.748	266.706	91	19.545	65.097
5	2009	I	4.063	119.009	26	2.816	28.086
6		II	11.121	262.539	49	4.477	50.328
7		III	17.761	425.109	56	4.562	76.795
8		IV	24.949	605.529	70	4.685	103.096
9	2010	I	7.569	189.376	10	2563	25.816
10		II	14.229	380.302	21	3861	52.383
11		III	20.233	583.763	31	4698	76.662
12		IV	25.697	786.942	42	4739	100.363
13	2011	I	4.047	193.488	10	2383	17.640
14		II	8.069	379.585	22	2512	34.205
15		III	11.908	569.695	39	3813	59.488
16		IV	15.311	779.852	47	4291	91.102
17	2012	I	1.898	223.697	15	2401	29.758
18		II	3.366	455.875	36	2613	57.642
19		III	4.307	707.460	55	2834	85.215
20		IV	5.677	980.869	67	3689	133.807

## LAMPIRAN 3

### HASIL UJI SPSS

#### A. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pendapatan_Margin	60	65287.00	3077632.00	644115.2667	554834.11224
Pendapatan_Basil	60	1898.00	1236346.00	377339.6333	363282.60923
Pendapatan_Sewa	60	10.00	265675.00	39022.9833	56605.30308
Bonus_SWBI	60	1956.00	104779.00	27906.6333	26645.71945
Bonus_Wadiah	60	1952.00	133807.00	28530.5167	29260.76327
Valid N (listwise)	60				

#### B. Uji Asumsi Klasik

##### 1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	15977.97892114
Most Extreme Differences	Absolute	.077
	Positive	.077
	Negative	-.059
Kolmogorov-Smirnov Z		.598
Asymp. Sig. (2-tailed)		.867

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

## 2. Uji Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value <sup>a</sup>	-1498.82412
Cases < Test Value	30
Cases >= Test Value	30
Total Cases	60
Number of Runs	26
Z	-1.302
Asymp. Sig. (2-tailed)	.193

a. Median

## 3. Uji Multikolinieritas



Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1	(Constant)	17396.263	4222.710				
	Pendapatan_Basil	-.113	.015	-1.399	.4.120	.000	.161
	Pendapatan_Margin	.083	.009	1.569	-7.614	.000	6.229
	Pendapatan_Sewa	-.270	.059	-.522	9.629	.000	.204
	Bonus_SWBI	.390	.135	.355	-4.602	.000	4.900
				2.880	.421	.356	2.375
					.006	.356	2.806

a. Dependent Variable: Bonus\_Wadiah

#### 4. Uji Heteroskedastisitas

		Pendapatan _Margin	Pendapatan _Basil	Pendapatan _Sewa	Bonus_ SWBI	Unstandardized Residual
Spearman's rho	Pendapatan_Margin	Correlation Coefficient	1.000	.697**	.577**	.281*
		Sig. (2-tailed)	.	.000	.000	.030
		N	60	60	60	60
	Pendapatan_Basil	Correlation Coefficient	.697**	1.000	.865**	.740**
		Sig. (2-tailed)	.000	.	.000	.000
		N	60	60	60	60
	Pendapatan_Sewa	Correlation Coefficient	.577**	.865**	1.000	.703**
		Sig. (2-tailed)	.000	.000	.	.000
		N	60	60	60	60
	Bonus_SWBI	Correlation Coefficient	.281*	.740**	.703**	1.000
		Sig. (2-tailed)	.030	.000	.000	.
		N	60	60	60	60
Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.271*	.033	-.021	.023	1.000
		Sig. (2-tailed)	.036	.803	.875	.862
		N	60	60	60	60
						.

## C. Uji Regresi Linier Berganda

### 1. Uji Determinasi R<sup>2</sup>

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.838 <sup>a</sup>	.702	.680	16548.79991	1.153

a. Predictors: (Constant), Bonus\_SWBI, Pendapatan\_Margin, Pendapatan\_Sewa, Pendapatan\_Basil

b. Dependent Variable: Bonus\_Wadiah

### 2. Uji F

**ANOVA<sup>b</sup>**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3.545E10	4	8.863E9	32.364	.000 <sup>a</sup>
	Residual	1.506E10	55	2.739E8		
	Total	5.052E10	59			

a. Predictors: (Constant), Bonus\_SWBI, Pendapatan\_Margin, Pendapatan\_Sewa,

Pendapatan\_Basil

b. Dependent Variable: Bonus\_Wadiah

### 3. Uji t

Model	Unstandardized Coefficients		Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1	(Constant)	17396.263	4222.710		4.120	.000	
	Pendapatan_Basil	-.113	.015	-1.399	-7.614	.000	.161
	Pendapatan_Margin	.083	.009	1.569	9.629	.000	.204
	Pendapatan_Sewa	-.270	.059	-.522	-4.602	.000	.421
	Bonus_SWBI	.390	.135	.355	2.880	.006	.356
							2.806

a. Dependent Variable: Bonus\_Wadiah

## LAMPIRAN 4

### ***CURICULUM VITAE***

Nama : Shinta Bangun Parastuti  
Tempat, tanggal lahir : Magelang, 03 September 1990  
Alamat : Karang Lor Rt. 05 Rw. 14 Magelang  
Agama : Islam  
No. Hp : 085 878 666 964  
Email : [Shinta\\_parastuti@y7mail.com](mailto:Shinta_parastuti@y7mail.com)  
Motto : Tomorrow is another day, the day of  
struggle for a better life

Riwayat Pendidikan :

1. TK PERTIWI 1 MAGELANG (1994-1996)
2. SD N 1 REJOWINANGUN SELATAN MAGELANG (1996-2002)
3. SLTP N 8 MAGELANG (2002-2005)
4. SMA N 1 MERTOYUDAN MAGELANG (2005-2008)
5. PRODI KEUANGAN ISLAM UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA (2009-2013)

Pengalaman Berorganisasi:

1. Bendahara PMR SLTP N 8 MAGELANG (2002-2003)
2. Anggota Tim Basket SLTP N 8 MAGELANG (2002-2004)
3. Sekertaris Mading Kenisa SLTP N 8 MAGELANG (2004-2005)
4. Editor Majalah Sekolah Kenisa SLTP N 8 MAGELANG (2004-2005)
5. Anggota PMR SMA N 1 MERTOYUDAN MAGELANG (2005-2006)
6. Anggota Mading SMA N 1 MERTOYUDAN MAGELANG (2006-2007)
7. Bendahara ROHIS SMA N 1 MERTOYUDAN MAGELANG (2006-2008)
8. Anggota ForSEI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2009-2010)
9. Anggota Lembaga Pers LKSY (2009-2010)
10. Anggota JCM UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2010-2011)
11. Anggota Lembaga Pers Mahasiswa ARENA UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2010-2011)

