

**PENGARUH TINGKAT SUKU BUNGA, *EQUIVALENT RATE* BAGI
HASIL, INFLASI DAN NILAI KURS TERHADAP SIMPANAN
MUDĀRABAHPADA BANK MUAMALAT INDONESIA**



SKRIPSI

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

Disusun oleh:

Muhibbatul Ilmiah (07390062)

PEMBIMBING:

- 1. Sunaryati, SE., M.Si.**
- 2. Drs. Ibnu Muhdir, M.A.g.**

**JURUSAN KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2013

ABSTRAK

Simpanan *Muḍārabah* (Tabungan) merupakan salah satu produk simpanan yang diminati masyarakat, seperti halnya deposito dan giro. Jenis simpanan pada bank syari'ah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu. Faktor yang berperan penting dalam perkembangan bank syari'ah adalah pola ketertarikan masyarakat terhadap budaya menyimpan uangnya sebagai bentuk investasi. Ketertarikan masyarakat untuk menginvestasikan dananya tersebut dengan harapan memperoleh keuntungan yang lebih besar. Oleh sebab itu, Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh tingkat suku bunga, *equivalent rate* bagi hasil, inflasi dan nilai kurs terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Model penelitian ini lolos dalam pengujian asumsi klasik.

Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah tingkat suku bunga, *equivalent rate* bagi hasil, inflasi dan nilai kurs. Sedangkan variabel dependennya adalah simpanan *muḍārabah*. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data bulanan periode Januari 2009 sampai Desember 2012 dengan menggunakan alat analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat suku bunga, *equivalent rate* bagi hasil, inflasi dan nilai kurs secara simultan berpengaruh signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* sebesar 70,3% sedangkan sisanya ($100\% - 70,3\% = 29,7\%$) dipengaruhi oleh variabel lainnya. Secara parsial, variabel suku bunga berpengaruh negatif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah*, dengan koefisien sebesar -0,127 dan nilai sig.t 0,004. Nilai kurs berpengaruh positif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* dengan koefisien sebesar 1,378 dan nilai sig.t 0,001. Sedangkan *equivalent rate* bagi hasil dan inflasi tidak berpengaruh terhadap simpanan *muḍārabah*.

Kata Kunci: Simpanan *Muḍārabah* (Tabungan), Suku Bunga, *Equivalent Rate* Bagi Hasil, Inflasi dan Nilai Kurs.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Muhibbatul Ilmiah

Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhibbatul Ilmiah

NIM : 07390062

Judul : Pengaruh Tingkat Suku Bunga, *Equivalent Rate* Bagi Hasil, Inflasi dan Nilai Kurs Terhadap Simpanan *Muḍārabah* Pada Bank Muamalat Indonesia.

sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami berharap agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Juni 2013

Pembimbing I

Sunaryati, SE., M.Si.

NIP. 19751111 200212 2 002



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Muhibbatul Ilmiah

Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhibbatul Ilmiah

NIM : 07390062

Judul : Pengaruh Tingkat Suku Bunga, *Equivalent Rate* Bagi Hasil, Inflasi dan Nilai Kurs Terhadap Simpanan *Mudārabah* Pada Bank Muamalat Indonesia.

sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharap agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Juni 2013
Pembimbing II


Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag.

NIP. 19641112199203 1 006.

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.09/ **424**/2013

Skripsi/ Tugas Akhir dengan Judul:
Pengaruh Tingkat Suku Bunga, *Equivalent Rate* Bagi Hasil, Inflasi dan Nilai Kurs Terhadap Simpanan *Muḍārahah* Pada Bank Muamalat Indonesia.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Muhibbatul Ilmiah

NIM : 07390062

Telah dimunaqsyahkan pada : 28 Juni 2013

Nilai :

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM MUNAQSYAH:

Ketua Sidang

Sunaryati, SE., M.Si.

NIP. 19751111 200212 2 002

M. Ghofur Wibowo, SE., M.Sc.

19800314 200312 1 003

Penguji II

Dian Nuriyah Solissa, S.HI, M.Si.

19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 22 Juli 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D.

NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muhibbatul Ilmiah

NIM : 07390062

Jur/Prodi : Keuangan Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Equivalent Rate Bagi Hasil, Inflasi dan Nilai Kurs Terhadap Simpanan *Mudharabah* Pada Bank Muamalat Indonesia**". adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah ditunjuk atau disebutkan 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, 22 Juli 2013

Penyusun



Muhibbatul Ilmiah
07390062

MOTTO

الصبر يعين على كل عمل

“Kesabaran Menolong Segala Pekerjaan”



PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah

Kupersembahkan karya ini kepada orang-orang yang
berarti dalam hidupku..

AYAHANDA Syah fari dan

IBUNDA Zuraidah

ADEKKU Amelia Dewi

Mereka adalah malaikat dalam hidupku, yang sangat ku
cintai dan ku sayangi yang senantiasa selalu
mendoakan, memberikan dukungan dan kasih sayang
yang tulus

Kalian segalanya,

karena Kalianlah karya ini ada

semoga senantiasa mendapat

barokah dan rahmat

dari ALLAH SWT. Aamiin ya Rabb...

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi kata-kata Arab-Latin 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**. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut :

1. Konsonan

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|--------------------|----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Bā' | b | be |
| ت | Tā' | t | te |
| ث | ṡā' | ṡ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jīm | j | je |
| ح | ḥā' | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Khā' | kh | ka dan ha |
| د | Dāl | d | de |
| ذ | ẓāl | ẓ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Rā' | r | er |
| ز | Zai | z | zet |
| س | Sīn | s | es |
| ش | syīn | sy | es dan ye |

| | | | |
|----|--------|---|-----------------------------|
| ص | ṣād | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | ḍād | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ṭā' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | ẓā' | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'ain | ‘ | koma terbalik di atas |
| غ | gain | g | ge |
| ف | fā' | f | ef |
| ق | qāf | q | qi |
| ك | kāf | k | ka |
| ل | lām | l | el |
| م | mīm | m | em |
| ن | nūn | n | en |
| و | wawu | w | w |
| هـ | hā' | h | ha |
| ء | hamzah | ﺀ | apostrof |
| ي | yā' | Y | Ye |

2. Vokal

a. Vokal Tunggal

| Tanda Vokal | Nama | Huruf Latin | Nama |
|-------------|--------|-------------|------|
| ----- | Fathah | A | A |
| ----- | Kasrah | I | I |
| ----- | Dammah | U | U |

Contoh :

كتب → kataba

سئل → su'ila

b. Vokal Rangkap

| Tanda | Nama | Huruf Latin | Nama |
|-------|----------------|-------------|-------|
| يَ | Fathah dan ya | Ai | a – i |
| وَ | Fathah dan wau | Au | a – u |

Contoh :

كيف → kaifa

حول → haula

c. Vocal Panjang (maddah) :

| Tanda | Nama | Huruf Latin | Nama |
|-------|-----------------|-------------|------------------------|
| أَ | Fathah dan alif | Ā | a dengan garis di atas |
| يَ | Fathah dan ya | Ā | a dengan garis di atas |
| يِ | Kasrah dan ya | Ī | i dengan garis di atas |
| وُ | Zammah dan ya | Ū | u dengan garis di atas |

Contoh :

قال → qāla

قيل → qīla

رمى → ramā

يقول → yaqūlu

3. Ta' Marbuṭah

a. Transliterasi *ta' marbuṭah* hidup

Ta' marbuṭah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah transliterasinya adalah "t".

b. Transliterasi *ta' marbuṭah* mati

Ta' marbuṭah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah "h".

Contoh :

طلحة → ṭalḥah

- c. Jika *ta' marbuṭah* diikuti kata yang menggunakan kata sandang "al-", dan bacaannya terpisah, maka *ta' marbuṭah* tersebut ditransliterasikan dengan "ha"/h.

Contoh :

روضة الأطفال → *raudah al-aṭfāl*

المدينة المنورة → *al-Madīnah al-Munawwarah*

4. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *Tasydid*)

Transliterasi *syaddah* atau *tasydid* dilambangkan dengan huruf yang sama, baik ketika berada di awal atau di akhir kata.

Contoh :

نَزَلَ → *nazzala*

الْبِرِّ → *al-birru*

5. Kata Sandang "ال"

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf yaitu "ال". Namun dalam transliterasi ini kata sandang tersebut dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah dan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah.

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu “ال” diganti huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang tersebut.

Contoh :

| | | |
|-------------|---|---------------------|
| الرَّجُل | → | <i>ar-rajulu</i> |
| السَّيِّدَة | → | <i>as-sayyidatu</i> |

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah ditrasliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya, bila diikuti oleh huruf Syamsiyah maupun huruf Qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sambung (-).

Contoh :

| | | |
|--------|---|------------------|
| القلم | → | <i>al-qalamu</i> |
| البديع | → | <i>al-badī'u</i> |

6. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzh ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :

| | | |
|-------|---|----------------|
| شيئ | → | <i>syai'un</i> |
| امرت | → | <i>umirtu</i> |
| النوء | → | <i>an-nau'</i> |

7. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenai huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan-ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

Contoh :

وما محمد إلا رسول → *Wamā Muhammadun illā rasūl*

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil 'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini setelah melalui serangkaian proses yang panjang dan berat. Maksud dari penyusunan skripsi ini yaitu untuk melengkapi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Strata 1 program studi Keuangan Islam di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Terselesainya skripsi ini bukan merupakan hasil dari penulis seorang, namun berkat partisipasi, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin memberikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ayahanda Syahfari, Ibunda Zuraidah, dan Adekku Amelia Dewi. tercinta yang selalu mendoakan, menyayangi, memberikan nasihat, memberikan dukungan dan motivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
2. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widiyarini, M.M., selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. Muhammad Fakhri Husein, SE., Msi. selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.

5. Sunaryati, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing I skripsi yang dengan ikhlas dan sabar meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Drs. Ibnu Muhdhir, M.Ag. selaku dosen pembimbing II skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dan memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang ikhlas dalam memberikan ilmunya sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya.
8. Seluruh staf karyawan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang bersedia membantu penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.
9. Teman-teman tercinta Kos asri Bintang Sembilan dan Temen-temen kumonitas daerah (Bangka Belitung) yang seperjuangan.
10. Sahabat terbaik dan paling setia (Revi, Lis, Ahmad, Hijri dan Mia), dan lain-lain yang selalu menemani, jalan-jalan, menyemangati disaat masa-masa galau skripsi dan masalah lainnya.
11. Semua pihak yang belum disebutkan namun banyak berjasa dalam penyusunan skripsi ini.

Kepada semua pihak tersebut, semoga mendapat balasan dan ridho dari Allah SWT atas segala bantuan, bimbingan, serta doa yang diberikan kepada penulis.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak terdapat keterbatasan kemampuan, pengalaman, dan pengetahuan sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhirnya, besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan sumbangan bagi kemajuan dan perkembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang Teknik Informatika.

Āmīn ya rabbal ‘ālamīn.

Yogyakarta, 22 Juli 2013

Penyusun

Muhibbatul Ilmiah
07390062

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|----------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| ABSTRAK | ii |
| SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI | iii |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| HALAMAN PERNYATAAN | vi |
| HALAMAN MOTTO | vii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | viii |
| TRANSLITERASI | ix |
| KATA PENGANTAR | xv |
| DAFTAR ISI | ixi |
| DAFTAR TABEL | xxi |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 6 |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian | 7 |
| D. Sistematika Pembahasan | 8 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 10 |
| A. Telaah Pustaka | 10 |
| B. Bank Syariah | 13 |
| 1. Pengertian Bank Syariah | 13 |
| 2. Prinsip Operasional Bank Syariah | 14 |

| | |
|---|-----------|
| 3. Sumber Dana Bank Syari'ah..... | 22 |
| C. Landasan Teori..... | 26 |
| 1. Suku Bunga..... | 26 |
| 2. Equivalent Rate Bagi Hasil..... | 32 |
| 3. Inflasi..... | 39 |
| 4. Nilai Kurs..... | 45 |
| 5. Simpanan <i>Muḍārabah</i> | 48 |
| D. Hipotesis | 51 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 56 |
| A. Bank Muamalat Indonesia..... | 56 |
| B. Jenis dan Sifat Penelitian..... | 70 |
| C. Metode Pengumpulan Data | 70 |
| D. Teknik Pengambilan Sampel | 70 |
| E. Definisi Operasional Variabel..... | 71 |
| F. Teknik Analisa Data..... | 74 |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 82 |
| A. Analisis Statistik Deskriptif | 82 |
| B. Uji Asumsi Klasik | 83 |
| 1. Uji Normalitas | 84 |
| 2. Uji Multikolinearitas | 85 |
| 3. Uji Autokorelasi | 86 |
| 4. Uji Heteroskedastisitas..... | 87 |
| C. Analisis Regresi Berganda..... | 88 |

| | |
|--------------------------------------|------------|
| 1. Uji Statistik F | 90 |
| 2. Uji Koefisiensi Determinasi | 91 |
| 3. Uji Statistik t | 92 |
| D. Pembahasan | 95 |
| BAB V PENUTUP | 106 |
| A. Kesimpulan | 106 |
| B. Saran | 108 |
| DAFTAR PUSTAKA | 109 |
| LAMPIRAN | |



DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| 1. Tabel 4.1 <i>Descriptive Statistic</i> | 82 |
| 2. Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas | 84 |
| 3. Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas | 85 |
| 4. Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi | 86 |
| 5. Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 87 |
| 6. Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi..... | 88 |
| 7. Tabel 4.7 Hasil Uji Anova | 91 |
| 8. Tabel 4.8 Hasil Uji Determinasi | 92 |
| 9. Tabel 4.9 Hasil Uji t..... | 93 |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah telah diatur dalam undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, sehingga dalam operasinya Perbankan syariah lebih leluasa dalam bergerak dikarenakan sudah mempunyai landasan hukum yang jelas. Perkembangan Industri Perbankan syariah dalam satu dekade terakhir masih ditandai dengan tingkat ekspektasi yang tinggi yang menunjukkan adanya permintaan terhadap jasa perbankan yang cukup tinggi, dan itu telah diperkirakan dalam berbagai kajian yang dilakukan. Faktor yang berperan penting dalam perkembangan bank syariah adalah pola ketertarikan masyarakat terhadap budaya menyimpan uangnya sebagai bentuk investasi. Perkembangan tersebut didukung pula oleh kendali moneter dan kebijakan perbankan yang kondusif. Hal ini tercermin dari pertumbuhan yang signifikan pada sejumlah Indikator, seperti jumlah bank, jaringan kantor dan dana pihak ketiga dan pembiayaan yang disalurkan.¹ Bank Syariah merupakan bank yang dalam aktivitasnya, baik penghimpunan dana maupun dalam rangka penyaluran dananya, memberikan dan mengenakan imbalan atas dasar prinsip syari'ah, yaitu bersumber pada hukum Islam dari Al-Qur'an dan Al-Hadis.

Salah satu faktor yang dapat digunakan untuk menilai tingkat keberhasilan Bank syariah adalah dengan melihat besarnya Dana Pihak Ketiga (DPK). Hal ini

¹ Bank Indonesia, *Laporan Perkembangan Bank Syariah*, (Jakarta: Bank Indonesia, 2006), hlm.13.

tercermin dari data statistik perbankan syariah Indonesia yang mencatat pertumbuhan pembiayaan serta dana pihak ketiga (DPK) Bank syariah yang cukup berarti. Dari data statistik perbankan syariah menunjukkan bahwa terjadi peningkatan:

| | Maret 2009 | Desember 2009 |
|---------------------------|-------------|---------------|
| Jumlah DPK | 37 Milyar | 50,7 Milyar |
| Jumlah Giro <i>Wadiah</i> | 4,2 Milyar | 6,2 Milyar |
| Tabungan <i>Muḍārabah</i> | 12 Milyar | 14,9 Milyar |
| Deposito <i>Muḍārabah</i> | 20,7 Milyar | 29,5 Milyar |

Sehubungan dengan itu, maka ada beberapa pihak yang berkepentingan dengan besarnya DPK di bank syariah, yaitu bank itu sendiri, pihak manajemen dan bank sebagai suatu perusahaan. Bank mengharapkan DPK yang semakin meningkat, demi maksimalisasi pendanaan dan pembiayaan, pihak manajemen berkepentingan dengan besarnya DPK dalam kaitannya dengan penilaian kinerja manajerial, sedangkan bank sebagai suatu perusahaan juga mengharapkan tingginya DPK dalam kaitannya dengan optimalisasi laba perusahaan. DPK yang masuk ke Bank Syariah dibedakan dalam tiga bentuk, yaitu dalam bentuk giro, tabungan dan deposito. Produk tabungan *muḍārabah* dan deposito *muḍārabah* yang ditawarkan oleh bank syariah adalah dalam bentuk simpanan *muḍārabah*. Besarnya simpanan *muḍārabah* berpengaruh terhadap DPK atau sebaliknya. oleh karena itu, mengetahui faktor-faktor yang mengetahui pergerakan simpanan *muḍārabah* menjadi hal yang penting.

Penyimpanan dana merupakan salah satu fungsi dari bank, dan tak bisa dipungkiri bahwa tinggi rendahnya suku bunga merupakan faktor yang sangat menentukan pilihan para calon nasabah akan menabung di bank yang mana, saat

tingkat bunga tinggi, maka masyarakat akan lebih memilih untuk mengorbankan keinginan konsumsinya di masa sekarang untuk kepentingan menabung. Bank konvensional menawarkan tingkat suku bunga yang dapat menarik nasabah untuk menabungkan uangnya.

Perkembangan pemikiran ilmu pengetahuan melahirkan perdebatan di antara kalangan umat muslim berkaitan dengan suku bunga yang kemudian disebut sebagai riba. Kondisi ini tidak hanya berhenti hanya sampai di sini saja, dari perdebatan mengenai bunga bank ini melahirkan sebuah konsekuensi logis terhadap anggapan bahwa bunga bank yang berlaku dalam sistem perbankan dewasa ini adalah riba. Interpretasi ini berimplikasi terhadap setiap tambahan dari pinjaman yang berasal dari kelebihan nilai pokok yang dipinjamkan yang diberikan oleh peminjam (debitur) kepada pihak yang meminjami (kreditur) adalah riba. Dalam upayanya mengatasi masalah tersebut, umat Islam telah mencoba dan mengembangkan paradigma perekonomian dalam rangka perbaikan ekonomi dan peningkatan kesejahteraan umat. Realisasinya adalah dengan beroperasinya bank-bank syariah di Indonesia yang beroperasi tanpa menggunakan bunga namun sistem bagi hasil itu.² Dengan sistem ini diharapkan dapat memberikan solusi untuk persoalan ekonomi atau paling tidak bagi hasil akan menawarkan suatu sistem yang bebas bunga.

Konsep yang diterapkan oleh bank syariah adalah bagi hasil, yang dananya untuk penggunaan pembiayaan produktif, kemudian disalurkan dan akan

² Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002), hlm.73.

diberikan bagian bagi pemberi pinjaman (*Ṣāhibul mā*), sebesar nisbah bagi hasil telah disepakati di awal transaksi, sedangkan nominal yang akan diterimanya menyesuaikan dengan besarnya keuntungan yang akan diperoleh. Besarnya bagi hasil akan mempengaruhi pertimbangan para calon nasabah untuk menyimpan uangnya di bank syariah. Sebagaimana kita ketahui bahwa potensi pasar perbankan di Indonesia adalah *floating market* (pasar mengambang), sehingga dalam memilih produk tabungan lebih berdasarkan tingkat keuntungan yang ditawarkan. Sehingga jumlah bagi hasil akan menjadikan pembanding bagi tingkat suku bunga yang akan berpengaruh pada simpanan *muḍārabah* pada bank syariah.³

Pada tataran makro, nilai uang terhadap barang memiliki peran penting terhadap jumlah tabungan masyarakat di bank. Tingginya Inflasi akan menurunkan kekayaan dalam bentuk uang. Inflasi adalah suatu kenaikan harga-harga dalam tingkat umum yang biasanya karena bertambahnya *supply* uang yang tidak disertai oleh suatu pertambahan permintaan yang sesuai.⁴ Inflasi mengandung Implikasi uang tidak dapat berfungsi sebagai satuan hitungan yang adil dan benar. Hal itu menyebabkan uang menjadi standar pembayaran tertunda yang tidak adil dan suatu alat penyimpanan nilai yang tidak dapat dipercaya. Selain itu juga dapat merusak efisiensi sistem moneter dan menimbulkan ongkos kesejahteraan pada masyarakat. Hal tersebut meningkatkan konsumsi, mengurangi

³ Yustitia A Reswari, dan Abdurrahim Ahim, "Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Jumlah Bagi Hasil, Dan LQ 45 terhadap simpanan *Muḍārabah* Pada Bank syari'ah Indonesia," *Jurnal Akuntansi dan Investasi* Vol.11, No.1 (Januari 2010), hlm.27.

⁴M. Abdul Manan, *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*, (Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Prima Yasa, 1997), hlm.236.

tabungan dan investasi. Inflasi memperburuk iklim ketidakpastian di mana keputusan-keputusan ekonomi diambil, menimbulkan kekhawatiran pada formasi modal dan menyebabkan *mis-alokasi* sumber-sumber daya.

Kurs merupakan nilai tukar mata uang suatu negara terhadap mata uang negara lain. Jadi, Kurs adalah harga mata uang suatu negara yang dinilai dengan mata uang negara lain.⁵ Nilai Kurs dapat bergerak naik dan juga turun, pergerakan naik turun ini tergantung dari seberapa besar permintaan dan penawaran akan mata uang tersebut. Jika permintaan terhadap mata uang tertentu meningkat, maka nilai tukar mata uang tersebut akan meningkat dan sebaliknya. Jika fluktuasi kurs sering berubah tajam, hal ini bisa menjadi indikasi buruk bagi perekonomian suatu negara karena mencerminkan kondisi perekonomian yang tidak stabil.

Bank Muamalat Indonesia (BMI) merupakan salah satu perbankan di Indonesia yang menggunakan prinsip syariah dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan prinsip-prinsip Islam, Syariah dan tradisinya ke dalam transaksi keuangan dan perbankan serta bisnis lain yang terkait. Bank Muamalat Indonesia didirikan pada tahun 1991, diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Pemerintah Indonesia, dan memulai kegiatan operasinya pada bulan Mei 1992. Keberadaan dan eksistensi Bank Muamalat Indonesia semakin diakui dalam lingkup perekonomian nasional, hal ini dapat dilihat dari penghargaan yang diperoleh dari berbagai lembaga sebagai bank syariah terbaik di Indonesia. Penyusun mengambil objek penelitian di Bank

⁵Mudjarat Kuncoro, *Manajemen Keuangan Internasional: Suatu Pengantar Ekonomi dan Bisnis*, edisi ke-2, cet. ke-1 (Yogyakarta: BPFE, 2001), hlm.24.

Muamalat Indonesia dengan alasan Bank Muamalat Indonesia adalah Bank pertama murni syariah yang telah lama berdiri dibandingkan dengan bank syariah yang lain dan Bank Muamalat Indonesia mampu bertahan ditengah gejolak krisis yang ada.

Dengan memperhatikan latar belakang tersebut, maka Peneliti akan meneliti tentang pengaruh tingkat Suku bunga, *Equivalent Rate* Bagi Hasil, Inflasi dan Nilai Kurs terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi bank syariah dan segenap jajarannya dan juga dapat menambah khasanah Ilmu pengetahuan.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka beberapa hal yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pengaruh tingkat Suku bunga terhadap simpanan *Muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia?
2. Apakah pengaruh *Equivalent Rate* bagi hasil terhadap simpanan *Muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia?
3. Apakah pengaruh Inflasi terhadap simpanan *Muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia?
4. Apakah pengaruh nilai Kurs terhadap simpanan *Muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia?

C. Tujuan dan kegunaan

Berdasarkan uraian latar belakang dan permasalahan di atas, maka tujuan dalam penelitian ini adalah:

1. Menjelaskan pengaruh tingkat suku bunga terhadap besarnya simpanan *muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia.
2. Menjelaskan pengaruh equivalent rate bagi hasil terhadap simpanan *muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia.
3. Menjelaskan pengaruh Inflasi terhadap simpanan *muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia.
4. Menjelaskan pengaruh nilai kurs terhadap simpanan *muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia.

Sedangkan kegunaan penelitian ini adalah:

1. Secara ilmiah penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi perkembangan ilmu ekonomi Islam pada umumnya dan keuangan Islam pada khususnya serta menjadi rujukan penelitian berikutnya tentang pengaruh tingkat suku bunga, jumlah bagi hasil, inflasi dan nilai kurs terhadap simpanan *muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia.
2. Secara praktisi penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan bagi Bank Muamalat Indonesia atau pihak yang terkait di dalamnya, agar kebijakan yang diambil selalu mengedepankan *service excellent* dan menguntungkan

bagi nasabah, sehingga Bank Muamalat Indonesia dapat menjadi bank syari'ah yang memiliki kredibilitas terbaik di mata masyarakat.

3. Menambah wawasan khususnya tentang pengaruh tingkat suku bunga, jumlah bagi hasil, inflasi dan nilai kurs terhadap simpanan *muḍārabah* di Bank Muamalat Indonesia.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini disusun sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi gambaran singkat mengenai hal-hal yang mendorong dilakukannya penelitian, yang berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori merupakan kelanjutan dari bagian pendahuluan yang didalamnya menguraikan dasar-dasar asumsi yang digunakan dalam penelitian yang mengacu pada pokok permasalahan yang telah diuraikan sebelumnya. Dalam bab ini diuraikan beberapa penelitian terdahulu, dan teori-teori yang berkaitan dengan pokok masalah yaitu teori suku bunga, bagi hasil, inflasi dan nilai kurs terhadap simpanan *muḍārabah* serta pengembangan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi uraian mengenai gambaran umum objek penelitian, jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, sumber data, devisi operasional variabel dan teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan deskripsi objek penelitian, seluruh proses dan perhitungan analisis data hingga hasil dari pengujian seluruh hipotesis penelitian sesuai dengan metode yang digunakan.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini menjelaskan mengenai kesimpulan dari keseluruhan hasil yang telah diperoleh dalam penelitian ini. Selain itu juga menjelaskan apa saja saran untuk penelitian-penelitian selanjutnya agar dapat mengembangkan penelitiannya kelak.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang dijelaskan pada bab IV, dapat disimpulkan bahwa tingkat suku bunga, bagi hasil, inflasi dan nilai kurs secara simultan berpengaruh signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Hal ini terlihat dari hasil Uji F yang menunjukkan nilai Signifikansi sebesar 0,000 ($0,000 < 0,05$). Berdasarkan hasil pengujian koefisien determinasi diperoleh Adjusted R² sebesar 0,703 yang berarti bahwa kontribusi tingkat suku bunga, bagi hasil, inflasi dan nilai kurs secara simultan berpengaruh terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia sebesar 70,3% dan sisanya dipengaruhi variabel yang lainnya.

1. Tingkat suku bunga konvensional secara statistik menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi suku bunga sebesar -0,127 dengan nilai signifikansi sebesar 0,004 yang lebih kecil dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,004 < 0,05$), maka dapat disimpulkan H_{a1} diterima. Hal ini menunjukkan bahwa suku bunga berpengaruh negatif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Artinya, jika suku bunga tinggi akan menurunkan simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Setiap terjadi kenaikan suku bunga sebesar 1% dengan asumsi besarnya variabel lain tetap, maka simpanan *muḍārabah* menurun sebesar -0,127 . Jadi setiap

Tingkat suku bunga (BI Rate) naik maka nasabah akan cenderung menabung di Bank Konvensional.

2. *Equivalent rate* Bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Berdasarkan uji statistik t menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi sebesar -0,065 dengan nilai signifikansi 0,015 ($0,015 < 0,05$). Maka dapat disimpulkan H_{a2} ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa *equivalent rate* bagi hasil tidak berpengaruh terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Masyarakat lebih cenderung memilih jasa yang ditawarkan perbankan syariah karena faktor terhadap norma agama. Mereka merasa lebih aman dengan label agama dan bebas bunga.
3. Inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Berdasarkan uji statistik t menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi sebesar 0,000 dengan nilai signifikan 0,996 yang lebih besar dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,996 > 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa H_{a3} ditolak. Dengan demikian dapat diartikan bahwa Inflasi tidak berpengaruh terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Hal ini dikarenakan nasabah lebih cenderung untuk memperhitungkan berapa jumlah keuntungan yang diberikan oleh bank dan tidak memperdulikan bagaimana kondisi ekonomi secara makro.

4. Nilai Kurs berpengaruh positif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia. Berdasarkan uji statistik t menunjukkan bahwa nilai koefisien regresi sebesar 1,378 dengan nilai signifikan 0,001 yang lebih kecil dari tingkat kepercayaan 0,05 ($0,001 < 0,05$), maka dapat disimpulkan bahwa H_{a4} diterima. setiap kenaikan nilai kurs sebesar 1 satuan dengan asumsi variabel lain tetap, maka simpanan (tabungan) *muḍārabah* meningkat sebesar 1,378. Dengan adanya pengaruh positif ini berarti nilai kurs dan simpanan *muḍārabah* menunjukkan hubungan yang searah. Besarnya nilai kurs yang semakin tinggi akan mengakibatkan simpanan (tabungan) *muḍārabah* meningkat pula. Hal ini menunjukkan bahwa Nilai kurs berpengaruh positif signifikan terhadap simpanan *muḍārabah* pada Bank Muamalat Indonesia.

B. Saran-saran

Penelitian ini memiliki berbagai keterbatasan. Oleh karena itu, penelitian selanjutnya diharapkan dapat lebih baik, maka saran yang dapat disampaikan adalah sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah objek penelitian yang tidak hanya terfokus pada satu bank syariah dan lebih baik memperpanjang periode penelitian.
2. Penelitian selanjutnya dapat menambah variabel-variabel independen lainnya yang berpengaruh terhadap simpanan *muḍārabah*.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Depertemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Bandung: Diponogoro, 2009.

Ekonomi dan Perbankan

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syari'ah Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.

Budieono, *Ekonomi Moneter*, Seri Sinopsis, Pengantar Ilmu Ekonomi, No.5, BPFE, Yogyakarta, 1985.

Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 01/DSN-MUI/IV/200.

Jeff Madura, *Manajemen Keuangan Internasional*, Alih Bahasa Email Salim, Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama, 1997.

Kuncoro, Mudrajat, *Menejemen Keuangan Internasional: Suatu Pengantar Ekonomi dan Bisnis*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Ghofur W., Muhammad, *Pengantar Ekonomi Moneter*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.

Heri sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.

Karim, Adiwarmam, *Ekonomi Makro Islam*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007.

M. Abdul Manan, *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*, Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Prima Yasa, 1997.

Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UII Press, 2004.

....., *Manajemen Bank Syari'ah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Nopirin, *Ekonomi Moneter*, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Nachrowi Djalal dan Hardius Umam, *Penggunaan Teknik Ekonometri*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2005.

Sukirno, Sadoso, *Makroekonomi Teori Pengantar*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

....., *Pengantar Teori Ekonomi*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2002.

Statistik dan Metode Penelitian

- Alghifari, *Statistika Ekonomi*, Yogyakarta: STIE YKPN, 1997.
- Ghozali, Imam. *Aplikasi Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2002.
- Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*.(Bandung: ALFABETA,2003).
-*Statistika untuk penelitian* (Bandung: ALFABETA,2005).
- Undang-Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

Jurnal dan Karya Ilmiah

- Assriwijaya Raditiya, “Pengaruh Tingkat bagi Hasil dan Suku Bunga terhadap Deposito *muḍārabah* (Bank Syariah Mandiri).” *skripsi*, UII Yogyakarta, (2006).
- Dewi Rahma Fadhilah, “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Suku Bunga Bank Konvensional terhadap Simpanan Mudharabah studi kasus bank syariah mandiri,”*skripsi*, Fakultas Ekonomi, UII (2004).
- Lia Indriyati Kurniawati, “ Pengaruh Perubahan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Return Saham Melalui Perubahan Arus Kas dan Perubahan Earning Per Share (EPS): Bukti Empiris Pada Perusahaan Manufaktur yang terdaftar di BEJ”, *Jurnal Riset dan Keuangan*, Vol.2, No.2 (Agustus 2006).
- Miftahul Hasan,. “Pengaruh Jumlah bagi Hasil, Suku Bunga dan Inflasi terhadap jumlah Simpanan Mudharabah dibank Muamalat Indonesia,” *skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2008).
- Muhammad Ghofur, Wibowo. “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Suku Bunga, dan Pendapatan terhadap Simpanan *Muḍārabah* di Bank Syariah, studi kasus di BMI,”*Jurnal Ekonomi Syariah Muamalah*, Vol 1 no. 1. (Oktober 2003).
- Mudji Utami dan Mudjilah Rahayu, “Peranan Profitabilitas, Suku Bunga, Inflasi Dan Nilai Tukar dalam Mempengaruhi Pasar Modal Indonesia selama krisis Ekonomi”, *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, Vol.5, No.2 (September 2003).
- Siti Zuliyani, “Pengaruh inflasi, suku bunga, dan bagi hasil terhadap deposito *muḍārabah* pada bank syari’ah mandiri. “ *skripsi*, Fakultas Syari’ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2011).

W.J.S.Poerwadarminta, kamus Besar Bahasa Indonesia (Jakarta: Balai Pustaka, 1985).

Yuli Afriyandi, “Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jaringan Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri,” *skripsi*, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2010).

Yunan Ardiansyah, “Analisis Tingkat Inflasi dan Peranan Bank Indonesia dalam Mengendalikannya,” *Skripsi*, UII, (2004).

Yustitia A. Reswari, dan Abdurrahim Ahim, “Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Jumlah Bagi Hasil, Dan LQ 45 terhadap simpanan *Muḍārabah* Pada Bank syariah Indonesia,” *Jurnal Akuntansi dan Investasi* Vol.11, No.1 (Januari 2010).

Lain-lain

Bank Indonesia, <http://www.bi.go.id>

Badan Pusat Statistik, <http://www.Bps.go.id>.

Bank Muamalat Indonesia, <http://www.muamalatindonesia.co.id>

<http://www.infobanknews.com>.

| BAB | HALAMAN | FOOTNOTE | TERJEMAH |
|-----|---------|----------|--|
| 11 | 17 | 12 | <p>Sesungguhnya Allaah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya dan apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allaah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu, sesungguhnya Allaah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.</p> |
| 11 | 30 | 27 | <p>.....Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda.</p> |
| 11 | 32 | 32 | <p>Apabila telah ditunaikan sembahyang, maka bertebarlah dimuka bumi dan carilah karunia Allaah dan ingatlah Allaah banyak-banyak supaya kamu beruntung.</p> |
| 11 | 43 | 43 | <p>Telah nampak kerusakan di darat dan di laut disebabkan karena perbuatan tangan manusia, supaya Allaah merasakan kepada mereka, sebahagian dari (akibat) perbuatan mereka, agar mereka kembali (ke</p> |

| | | | |
|----|----|----|--|
| | | | jalan yang benar). |
| 11 | 49 | 52 | <p>Jika kamu dalam perjalanan (dan bermuamalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanat (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allaah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian dan barang siapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya dan Allaah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.</p> |
| 11 | 50 | 53 | <p>Dan hendaklah kamu takut kepada Allaah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan)</p> |

| | | | |
|----|----|----|---|
| | | | <p>mereka. Oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allaah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar.</p> |
| ١١ | 50 | 54 | <p>Apakah ada salah seorang di antaramu yang ingin mempunyai kebun kurma dan anggur yang mengalir di bawahnya sungai-sungai; dia mempunyai didalam kebun itu segala macam buah-buahan, kemudian datanglah masa tua pada orang itu sedang dia mempunyai keturunan yang masih kecil-kecil. Maka kebun itu ditiup angin keras yang mengandung api, lalu terbakarlah, demikianlah Allaah menerangkan ayat-ayat-Nya kepada kamu supaya kamu memikirkannya.</p> |

Lampiran Data 1

Simpanan *Muḍārabah* Bank Muamalat Indonesia
(Rupiah)

| Bulan | Tahun | | | |
|-----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Januari | 3.931.549,00 | 4.424.773,00 | 5.054.518,00 | 6.155.689,00 |
| Februari | 3.935.984,00 | 4.372.748,00 | 4.981.654,00 | 6.063.094,00 |
| Maret | 4.100.917,00 | 4.269.168,00 | 4.993.907,00 | 6.070.010,00 |
| April | 4.175.212,00 | 4.278.299,00 | 5.029.292,00 | 6.118.121,00 |
| Mei | 4.205.205,00 | 4.301.026,00 | 5.057.480,00 | 6.354.899,00 |
| Juni | 4.228.701,00 | 4.337.438,00 | 5.107.781,00 | 6.284.563,00 |
| Juli | 4.286.876,00 | 4.422.489,00 | 5.251.047,00 | 6.735.797,00 |
| Agustus | 4.070.195,00 | 4.381.684,00 | 5.410.204,00 | 7.201.185,00 |
| September | 4.207.125,00 | 4.543.147,00 | 5.411.362,00 | 7.228.823,00 |
| Oktober | 4.203.617,00 | 4.582.247,00 | 5.420.205,00 | 7.385.547,00 |
| November | 4.166.187,00 | 4.603.655,00 | 5.566.003,00 | 7.354.406,00 |
| Desember | 4.217.681,07 | 4.936.936,00 | 6.257.463,00 | 8.758.224,00 |

Lampiran Data 2

Tingkat Suku Bunga (%)

| Bulan | Tahun | | | |
|-----------|-------|------|------|------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Januari | 8,75 | 6,55 | 6,50 | 5,75 |
| Februari | 7,75 | 6,50 | 6,75 | 5,75 |
| Maret | 7,75 | 6,50 | 6,75 | 5,75 |
| April | 7,50 | 6,75 | 6,75 | 5,75 |
| Mei | 7,75 | 6,50 | 6,75 | 5,75 |
| Juni | 7,25 | 6,25 | 6,75 | 5,75 |
| Juli | 7,00 | 6,50 | 6,50 | 5,75 |
| Agustus | 6,50 | 6,50 | 6,50 | 5,75 |
| September | 6,50 | 6,50 | 6,50 | 5,75 |
| Oktober | 6,50 | 6,50 | 6,50 | 5,75 |
| November | 6,50 | 6,50 | 5,75 | 5,75 |
| Desember | 6,75 | 6,50 | 5,75 | 5,75 |

Lampiran Data 3

Equivalent Rate Bagi Hasil BMI (%)

| Bulan | Tahun | | | |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Januari | 0,22 | 0,21 | 0,16 | 0,13 |
| Februari | 0,46 | 0,42 | 0,33 | 0,26 |
| Maret | 0,61 | 0,70 | 0,56 | 0,39 |
| April | 0,60 | 0,91 | 0,65 | 0,05 |
| Mei | 1,06 | 1,13 | 0,81 | 0,06 |
| Juni | 1,29 | 1,33 | 0,97 | 0,75 |
| Juli | 1,49 | 1,53 | 1,60 | 0,83 |
| Agustus | 1,81 | 1,73 | 1,22 | 0,93 |
| September | 1,97 | 1,85 | 1,37 | 1,07 |
| Oktober | 2,20 | 2,01 | 1,52 | 1,19 |
| November | 2,45 | 2,18 | 1,62 | 1,34 |
| Desember | 1,53 | 2,22 | 1,58 | 1,26 |

Lampiran Data 4

Tingkat Inflasi di Indonesia (%)

| Bulan | Tahun | | | |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Januari | -0,07 | 0,84 | 0,89 | 0,76 |
| Februari | 0,21 | 0,30 | 0,13 | 0,21 |
| Maret | 0,22 | -0,14 | -0,32 | 0,05 |
| April | -0,31 | 0,15 | -0,31 | 0,21 |
| Mei | 0,04 | 0,29 | 0,12 | 0,07 |
| Juni | 0,11 | 0,97 | 0,55 | 0,62 |
| Juli | 0,45 | 1,57 | 0,67 | 0,70 |
| Agustus | 0,56 | 0,76 | 0,93 | 0,95 |
| September | 1,05 | 0,44 | 0,27 | 0,01 |
| Oktober | 0,19 | 0,06 | -0,12 | 0,16 |
| November | -0,03 | 0,60 | 0,34 | 0,07 |
| Desember | 0,33 | 0,92 | 0,57 | 0,54 |

Lampiran Data 5

Nilai Kurs (Rupiah)

| Bulan | Tahun | | | |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|
| | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 |
| Januari | 7.650,03 | 8.913,74 | 9.478,63 | 9.712,48 |
| Februari | 8.055,84 | 8.772,82 | 9.448,86 | 9.855,45 |
| Maret | 8.294,32 | 8.804,46 | 9.518,42 | 9.850,00 |
| April | 8.158,58 | 8.843,31 | 9.897,92 | 9.855,45 |
| Mei | 8.533,25 | 8.216,38 | 9.701,22 | 9.895,05 |
| Juni | 8.697,98 | 8.157,05 | 9.761,08 | 9.850,00 |
| Juli | 8.618,38 | 8.501,13 | 9.886,28 | 9.950,00 |
| Agustus | 8.886,24 | 8.527,75 | 9.514,65 | 9.500,00 |
| September | 8.950,12 | 9.114,89 | 9.102,98 | 9.750,00 |
| Oktober | 9.186,15 | 9.211,16 | 9.878,30 | 9.980,06 |
| November | 9.151,66 | 9.185,75 | 9.729,95 | 9.975,00 |
| Desember | 8.881,29 | 9.653,30 | 9.712,48 | 9.985,00 |



Analisis Descriptive Data

Descriptive Statistics

| | N | Minimum | Maximum | Mean | Std.Deviation |
|--------------------|----|---------|---------|-----------|---------------|
| SimpananMudarabah | 48 | 3931549 | 8758224 | 5175716 | 1134054,507 |
| SBI | 48 | 5,75 | 8,75 | 6,4854 | 0,65118 |
| ER Bagi Hasil | 48 | 0,05 | 2,45 | 1,0948 | 0,065121 |
| Inflasi | 48 | -0,32 | 1,57 | 0,3633 | 0,40850 |
| Kurs \$ | 48 | 7650,03 | 9985,00 | 9226,2673 | 634,07444 |
| Valid N (listwise) | 48 | | | | |

Sumber: data diolah

Hasil Uji Asumsi Klasik Normalitas

One-sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | Unstandardized Residual |
|----------------------------------|---------------|-------------------------|
| N | | 48 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | 0,0000 |
| | Std.Deviation | 0,10568 |
| Most Extreme Differences | Absolute | 0,162 |
| | Positive | 0,162 |
| | Negative | -0,092 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1,124 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | 0,160 |

a. Test distribution is Normal

b. Calculated from data

Hasil Uji Asumsi Klasik Multikolinieritas

| Model | | Collinearity Statistics | |
|-------|---------------|-------------------------|-------|
| | | Tolerance | VIF |
| 1 | SBI | 0.359 | 2,786 |
| | ER Bagi Hasil | 0,939 | 1,065 |
| | Laju Inflasi | 0,794 | 1,260 |
| | Kurs \$ | 0,383 | 2,608 |

a. Dependen Variable: Simpanan *Mudarabah*

Hasil Uji Klasik Autokolerasi

Hasil Uji Durbin-Watson

Model Summary^D

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|--------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | 0,853 ^a | 0,718 | 0,703 | 9,11049 | 1,942 |

a. Predictors (constant): Suku bunga, ER Bagi hasil, Inflasi dan Ln_kurs.

b. Dependent Variable: LN_Simpanan *Muḍārabah*

Sumber : Data diolah.

Hasil Uji Asumsi Klasik Heteroskedasitas

Hasil Uji White

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|--------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | 0,853 ^a | 0,718 | 0,703 | 9,11049 |

a. Predictors (constant): Suku bunga, ER Bagi hasil, Inflasi dan Ln_kurs.

b. Dependent Variable: LN_Simpanan *Mudarabah*

Sumber : Data diolah.

Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)

Hasil Uji F

Anova^D

| Model | Sum Of Squares | df | Mean square | F | Sig. |
|--------------|----------------|----|-------------|--------|--------------------|
| 1 Regression | 1,406 | 4 | 0,532 | 28.800 | 0,000 ^a |
| Residual | 0,525 | 43 | 0,012 | | |
| Total | 1,931 | 47 | | | |

a. Predictors(constant): Suku bunga, ER Bagi hasil, Inflasi dan LN_ Kurs.

b. Dependent variable : LN_Simpanan *Mudarabah*

Sumber : Data diolah

Hasil Koefisien Determinasi R²

Hasil Koefisien Regresi

Model Summary

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|-------|--------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| 1 | 0,853 ^a | 0,718 | 0,703 | 9,11049 |

- a. Predictors (constant) : suku bunga, bagi hasil, inflasi dan LN_kurs
b. Dependent variable: LN_Simpanan *Muḍārabah*

Sumber : Data dioalah

Hasil Uji t

Coefficients(a)

| Model | | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|-------|
| | | B | Std. Error | Beta | | |
| 1 | (Constant) | 3,572 | 3,615 | | 1,038 | 0,305 |
| | SBI | -0,127 | 0,042 | -0,048 | -3,058 | 0,004 |
| | ER | -0,065 | 0,025 | -0,208 | -2,537 | 0,015 |
| | Laju Inflasi | 0,000 | 0,044 | 0,000 | 0,005 | 0,996 |
| | LN_Kurs \$ | 1,378 | 0,372 | 0,478 | 3,708 | 0,001 |

- a. Predictors (constans): SBI, Bagi Hasil, Inflasi dan Ln_kurs\$.
b. Dependent variabel : LN_Simpanan *Mudarabah*

Sumber data: Data Diolah

CURICULUM VITAE

A. Identitas Diri

Nama : Muhibbatul Ilmiah

Tempat, Tanggal Lahir : Payabenua, 24 Januari 1988

Jenis Kelamin : Perempuan

Agama : Islam

Kewarganegaraan : Indonesia

Alamat Asal : Desa Payabenua, Kecamatan Mendo Barat, Kabupaten Bangka Induk, Bangka Belitung.

B. Riwayat Pendidikan

| Jenjang Pendidikan | Tempat | Tahun |
|------------------------|-----------------|-----------|
| SDN 142 Payabenua | Bangka Belitung | 1995-2001 |
| MTs An-Najah Payabenua | Bangka Belitung | 2001-2003 |
| MA Banat | Kudus | 2005-2007 |