

**ANALISIS RASIO KEUANGAN DAN VARIABEL MAKROEKONOMI
TERHADAP BONUS SIMPANAN *WADĪ'AH* PADA BANK UMUM
SYARIAH (BUS) DI INDONESIA TAHUN 2010-2013**



SKRIPSI

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

Oleh:

EDY DARMAWAN

09390075

PEMBIMBING:

- 1. Sunarsih., SE. M.Si,**
- 2. Dr. Ibnu Muhdir., M.Ag,**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVRSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2015**

ABSTRAK

Bank syariah yang semakin hari semakin berkembang di tengah ramainya pasang surut perbankan di Indonesia. Konsep penggunaan bagi hasil (*profit sharing*) pada bank Syariah yang ditawarkan memang cukup untuk memikat para investor. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh rasio keuangan meliputi CAR, BOPO, FDR, NPF dan ROA serta variabel makroekonomi yakni inflasi dan nilai tukar Rupiah terhadap bonus simpanan wadī'ah pada bank umum syariah (bus) di Indonesia tahun 2009-2013.

Populasi penelitian ini adalah bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia pada tahun 2009-2013 berjumlah 4 bank. Sampel penelitian diambil secara *purposive sampling* metode dimana pemilihan sampel pada karakteristik populasi yang sudah diketahui sebelumnya dengan kriteria berjumlah 4 kriteria. Pengujian hipotesis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa Secara simultan, keenam rasio keuangan dan variabel berpengaruh terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*. Secara parsial, CAR dan Inflasi tidak mempengaruhi Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*. Sedangkan BOPO, ROA, dan Nilai tukar Rupiah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*, sebaliknya FDR dan NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*

Kata Kunci : Rasio Keuangan, Makroekonomi, CAR, NPF, FDR, ROA, BOPO, Inflasi, Nilai Tukar, Bank Syariah, Bonus *Wadī'ah*

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Edy Darmawan

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Syari'ah 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 : Edy Darmawan
NIM : 09390075
Judul Skripsi : **Analisis Rasio Keuangan Dan Variabel
Makroekonomi Terhadap Bonus Simpanan Wadi'ah
Pada Bank Umum Syariah (Bus) Di Indonesia Tahun
2010-2013**

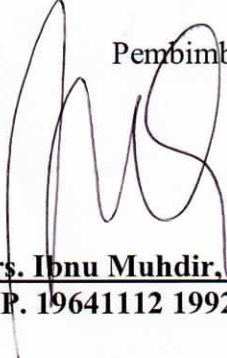
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Sya'ban 1436 H
15 Juni 2015 M

Pembimbing II


Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Edy Darmawan

Kepada

**Yth. Dekan Fakultas Syari'ah 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 : Edy Darmawan
NIM : 09390075
Judul Skripsi : **Analisis Rasio Keuangan Dan Variabel
Makroekonomi Terhadap Bonus Simpanan Wadī'ah
Pada Bank Umum Syariah (Bus) Di Indonesia Tahun
2010-2013**

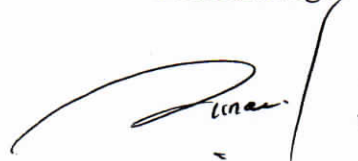
Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Sya'ban 1436 H
15 Juni 2015 M

Pembimbing I



Sunarsih, SE., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/266/2015

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

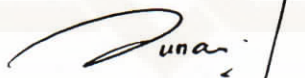
**Analisis Rasio Keuangan Dan Variabel Makroekonomi Terhadap Bonus
Simpanan Wadiah Pada Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia Tahun
2010-2013**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Edy Darmawan
NIM : 09390075
Telah dimunaqasyahkan pada : 18 Juni 2015
Nilai : B+
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan
Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



Sunarsih, SE., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I



Sunaryati, SE., M.Si

NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji II



M. Kurnia Rahman Abadi, SE., MM

NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 15 Juni 2015

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Edy Darmawan
NIM : 09390075
Jurusan : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Rasio Keuangan Dan Variabel Makroekonomi Terhadap Bonus Simpanan Wadiah Pada Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia Tahun 2010-2013**”

” 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 Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 28 Sya'ban 1436 H
15 Juni 2015 M

Penyusun,



Edy Darmawan

NIM. 09390075

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

Bapak, Ibu dan Kakak-kakakku tersayang

*Saudara-saudaraku, teman-teman dan sahabat-
sahabatku tercinta*

Terimakasih atas do'a, dukungan dan motivasi tanpa henti

Beserta Almamaterku tercinta

Program Studikeuangan islam fakultas syariah dan hukum

UIN SUNAN KALIJAGA

MOTTO

Karena sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan,
sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila
kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-
sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah
hendaknya kamu berharap.

[QS. Al-Insyirah (94): 5-8]

**Melakukan kesalahan itu jauh lebih baik dari
pada tidak berbuat sesuatu**

sama sekali

(Billie Joe Armstrong)

Nglakoni urip iku ora mung melu melu kancane

Nglakoni urip iku kudu kreatif, inovatif lan tanggungjawab

Gawe bungah sekitare lan paling penting ora nyusahke wong liyo

Urip iki gampang kok yen dinikmati.

(Edy Darmawan)

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya, semoga keselamatan dan kesejahteraan senantiasa penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan nabi Muhammad SAW, keluarga beserta sahabat-sahabatnya yang telah memberikan pencerahan di muka bumi.

Pada kesempatan ini penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan memberikan masukan dan kontribusi yang berarti dalam proses penelitian dan penyusunan sehingga karya ilmiah ini bisa terselesaikan dengan baik antara lain:

1. Bapak Prof. Drs. H. Akh. Minhaji, M.A.,Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr.H. Syafiq Mahmadah Hanafi,,M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Ibu Sunaryati SE M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga;
4. Ibu Sunarsih., SE. M.Si, selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. Ibnu Muhdir., M.Ag, selaku pembimbing II yang penuh kesabaran membagi

ilmu, pengarahan, saran dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;

5. Ibu Sunarsih.,SE.M.Si, selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan penyusun dalam masa perkuliahan;
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah;
7. Seluruh Staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga;
8. Orangtua tercinta dan terbanggakan, Bapak Lasidi Adi Prayitno dan Ibu terhebat Sri Winarni yang selalu memberikan arahan, motivasi serta mendoakan dalam menyelesaikan skripsi ini;
9. Kakakku Tumirah Wiji Lestari dan Isyhuwono, keponakan kecil penghibur Fahmi Amar dan Umaiza Sakhi serta keluarga besarku yang telah memberi semangat serta ketulusan doa selama ini;
10. Sahabat penceritaku Alin Karnila Sari, yang selalu setia mendampingi berbagi kebahagiaan dan keluh kesah selama ini yang tanpa henti menyemangati dengan kasih sayang tulus, semoga segera lulus S1 dan semangat menjalani koas;
11. Sahabat galakku Tri Lestari yang rela menyisihkan waktu di kesibukannya untuk membimbing, mengarahkan, dan memberikan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini;

12. Teman-teman seangkatan Tari, Piki, Anin, Banin, Sri, Mita, Ravi, Ridwan, Khafid, Fahmi, Amri, Affa, Anjar, Sukro, Linggar, Dayat, Mufid, Edip dan begitu banyak yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang sudah seperti keluarga kedua bagi penyusun yang telah menemani di kala susah maupun senang dan selalu memberikan semangat dan kebahagiaan kepada penyusun;
13. Teman-teman gerombolan “bebe”, “sidikan”, “Amimbarroh”, “wiyoro”, “gbol”, “kontrakan ringroad”, “kaskus”, yang setia berbagi kegilaan serta selalu mengajarkan kebaikan dan memberi banyak bantuan moril maupun materiil kepada penyusun;
14. Teman-teman seperjuangan angkatan 2009 jurusan Keuangan Islam;
15. Seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam. *Amin Ya Robbal 'Alamin.*

Yogyakarta, 22 Rabiul Awal 1436 H
13 Januari 2015 M

Edy Darmawan

09390075

SISTEM TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	de

ذ	Zāl	Ẓ	zet (titik di atas)
ر	Rā'	R	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (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	Wāwu	w	we
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعدّة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* 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 sholat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya</i>
حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

◌َ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
◌ِ	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
◌ُ	Ḍamah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يذهب	Ḍamah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسي	ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍamah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathāh + yā' mati بينكم	ditulis	<i>ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathāh + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

Bila diikuti huruf *Qomariyyah* maka ditulis dengan menggunakan awal “al”, dan apabila diikuti dengan huruf *Syamsiyyah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنّة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
D. Sistematika Pembahasan	11

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka	14
B. Kerangka Teori.....	16
1. <i>Wadī'ah</i>	16
2. Tabungan <i>Wadī'ah</i>	18
3. Bonus <i>Wadī'ah</i>	20
4. Rasio Keuangan	23
5. CAR.....	24
6. BOPO	25
7. ROA	26
8. NPF	29
9. FDR	32
10. Inflasi.....	34
11. Kurs	36
12. Teori Keagenan	36
C. Hipotesis	39

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	47
B. Populasi dan Sampel	47
C. Data dan Sumber Data	49
D. Definisi Operasional Variabel	50
1. Variabel Dependen	50
2. Variabel Independen	50

E. Teknik Analisis Data	53
1. Statistik Deskriptif	53
2. Uji Asumsi Klasik	54
3. Analisis Regresi Linier Berganda	57
4. Uji Hipotesis dan Analisis Data	59

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif	62
B. Uji Asumsi Klasik	65
1. Uji Normalitas	65
2. Uji Multikolinearitas	66
3. Uji Autokorelasi	68
4. Uji Heteroskedastisitas	69
C. Analisis Regresi Linier Berganda	71
D. Uji Persamaan Regresi	72
1. Uji F	72
2. Uji Determinasi (R^2)	74
3. Uji t	75
4. Hasil penelitian	76
E. Pembahasan Hasil penelitian	80

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	87
---------------------	----

B. Saran 88

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	66
Tabel 4.3 Nilai <i>Tolerance</i> dan VIF.....	67
Tabel 4.4 Hasil <i>Runs Test</i>	69
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi.....	72
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan.....	73
Tabel 4.7 Hasil Uji Determinasi.....	74
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial.....	75
Tabel 4.9 hasil uji hipotesis.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Grafik Scatterplot 70



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan sebagai objek vital dari sistem ekonomi dan berpengaruh *massive* terhadap semua aspek perkembangan suatu negara, kemajuan suatu negara dapat diukur dari kondisi perbankan di negara tersebut. Indonesia, merupakan negara berkembang yang sedang mengalami pesatnya pertumbuhan di sektor perbankan ini. Ditilik dari besarnya jumlah penduduk di Indonesia, serta sumber daya alam yang melimpah, Indonesia sangat potensial bagi investor asing maupun lokal untuk menempatkan investasinya di Indonesia, terlebih kini di Indonesia yang notabene negara dengan jumlah penduduk beragama Islam yang sangat besar, sedang gencar munculnya bank-bank baru yang berazaskan prinsip syariah, yang diharapkan mampu lebih menarik masyarakat untuk terbuka menerima dan menggunakan produk bank tersebut.

Bank menurut UU No. 21 Tahun 2008 adalah badan usaha yang menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Secara konsep operasional Lembaga Keuangan Syariah, baik Bank Umum Syariah (BUS). Kantor Cabang Syariah bank konvensional/Unit Usaha Syariah (UUS), Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), *Baitul Māl wat Tamwīl* (BMT), sistem operasional dan konsep syariahnya tidaklah berbeda. Yang membedakan Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), dan *Baitul Māl wat Tamwīl* (BMT) adalah pada skala bisnisnya saja.

Di Indonesia bank syariah muncul semenjak awal tahun 1990an dengan berdirinya Bank Muammalat Indonesia. Secara perlahan bank syariah mampu memenuhi kebutuhan masyarakat yang menghendaki layanan jasa perbankan yang sesuai dengan prinsip syariah agama Islam yang dianutnya, khususnya yang berkaitan dengan pelarangan praktek riba, kegiatan yang bersifat spekulatif yang non produktif serupa dengan perjudian, ketidakjelasan, dan pelanggaran prinsip keadilan dalam bertransaksi, serta keharusan penyaluran pembiayaan dan investasi pada kegiatan usaha yang etis dan halal secara syariah.

Namun demikian perkembangan bank syariah yang pesat baru terasa semenjak era reformasi pada akhir 1990an, setelah pemerintah dan bank Indonesia memberikan komitmen besar dan menempuh berbagai kebijakan untuk mengembangkan bank syariah, khususnya sejak perubahan undang-undang perbankan dengan UU No. 10 Tahun 1998. Berbagai kebijakan tersebut tidak hanya menyangkut perluasan jumlah kantor dan operasi bank-bank syariah untuk meningkatkan sisi penawaran, tetapi juga menyangkut pengembangan pengembangan kesadaran masyarakat untuk meningkatkan sisi permintaan.

Perkembangan yang pesat terutama tercatat sejak dikeluarkannya ketentuan bank indonesia yang memberi izin untuk pembukaan bank syariah yang baru maupun izin kepada bank konvensional untuk mendirikan suatu unit usaha syariah.¹

Kesehatan bank dapat diartikan sebagai kemampuan suatu bank untuk melakukan kegiatan operasional perbankan secara normal dan mampu memenuhi semua kewajibannya dengan baik dengan cara-cara yang sesuai dengan peraturan perbankan yang berlaku. Dengan adanya aturan tentang kesehatan bank ini, perbankan diharapkan selalu dalam kondisi sehat sehingga tidak akan merugikan masyarakat yang berhubungan dengan perbankan. Aturan tentang kesehatan bank yang diterapkan oleh Bank Indonesia mencakup berbagai aspek dalam kegiatan bank, mulai dari penghimpunan dana sampai dengan penggunaan dan penyaluran dana. Penilaian tingkat kesehatan bank mencakup penilaian terhadap faktor-faktor permodalan, kualitas asset, manajemen, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas terhadap resiko pasar.²

Sejak berdirinya bank syariah, di tahun 1992, bank syariah menunjukkan perkembangan yang membanggakan. Hingga tahun 2012, jumlah Bank Umum Syariah (BUS) berjumlah 11 bank, dan Unit Usaha Syariah (UUS) berjumlah 24 unit. Pelayanan kebutuhan masyarakat akan perbankan syariah juga semakin meluas. Hal itu tercermin dengan bertambahnya Kantor Cabang dari 452 kantor pada tahun 2011 menjadi 508 kantor pada tahun 2012. Sementara Kantor Cabang

¹Ascarya dan Diana Yumanita, *Bank Syariah: Gambaran Umum*, (Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan B.I 2005), Hlm.2.

²*Ibi d* Hlm.2.

Pembantu (KCP) dan Kantor Kas (KK) telah bertambah sebanyak 440 kantor pada periode yang sama. Secara keseluruhan jumlah kantor perbankan syariah yang beroperasi sampai dengan bulan Oktober 2012 dibandingkan tahun sebelumnya meningkat dari 1.692 kantor menjadi 2.188 kantor.³

Pada Tahun 2012, tingkat rentabilitas perbankan syariah terhadap penggunaan asetnya cukup baik. Hal ini tercermin dari rasio *Return on Asset* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE) yang masing-masing sebesar 2,11% dan 25,51% yang lebih baik dari tahun 2011 yaitu sebesar 1,75% dan 17,43%. Rasio Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) juga cukup baik, yaitu sebesar 75,04% yang turun dari posisi tahun lalu yaitu sebesar 79,17%. Di tengah terjadinya perlambatan perekonomian, perbankan syariah masih mengalami kenaikan jumlah rekening pembiayaan yang relatif cukup tinggi yaitu sebesar 71% hingga oktober 2012.⁴ Hal ini menunjukkan tumbuhnya minat dan permintaan terhadap produk perbankan syariah, serta masyarakat telah semakin mengenal dan merasakan kemanfaatan dari kehadiran bank syariah.

Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat salah satunya dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *wadī'ah*. Merujuk pada fungsi pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat, maka peneliti ingin

³Bank Indonesia, "Outlook Perbankan Syariah Tahun 2013", [http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/77FFB81A-7E62-44089BBB87DE482D7D0/27761/OutlookBS2013 seminar1.pdf](http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/77FFB81A-7E62-44089BBB87DE482D7D0/27761/OutlookBS2013%20seminar1.pdf), akses 21 September 2013.

⁴*Ibid.*

meneliti mengenai faktor apa saja yang mempengaruhi simpanan *wadī'ah* (tabungan dan giro). Pada Oktober 2012 penghimpunan dana perbankan syariah Rp 134,45 triliun (32,06%). Penghimpunan dana terbesar dalam bentuk deposito yaitu Rp 78,50 triliun (58,39%) diikuti oleh tabungan sebesar Rp 40,84 triliun (30,38) dan giro sebesar Rp 15,09 triliun (11,22%).⁵

Saat ini produk tabungan *wadī'ah* mulai mendapat perhatian dari masyarakat. Tabungan *wadī'ah* menarik karena merupakan salah satu bentuk produk tabungan perbankan syariah yang memberikan rasa aman. Dalam hal ini perbankan syariah menggunakan prinsip *Wadī'ah yad ad-damānah*. Dana tersebut dapat digunakan oleh bank untuk kegiatan komersial. Pemilik simpanan dapat menarik kembali simpanannya sewaktu-waktu, baik sebagian atau seluruhnya.⁶ Dana simpanan nasabah tidak mungkin berkurang, bahkan kemungkinan dana nasabah yang dititipkan bertambah dari saldo awal pada jangka waktu tertentu. Penambahan saldo tersebut berasal dari bonus yang diberikan pihak bank. Bonus yang diberikan tersebut tidak boleh diperjanjikan di awal dan murni kebijakan bank.⁷

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

⁶Santi Pelu, "Giro Wadī'ah, Tabungan, Wadī'ah Yad Al-amanah", <http://shallumelow.wordpress.com/giro-wadī'ah-tabungan-wadī'ah-yad-al-amanah/>, akses tanggal 26 Februari 2013.

⁷Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi* (Yogyakarta: Ekonisia, 2007), hlm. 64-65.

Pertumbuhan ekonomi menunjukkan kinerja perekonomian suatu negara, sehingga semakin tinggi pertumbuhan ekonomi, maka semakin baik pula kinerja perekonomian negara tersebut, kondisi ideal yang ingin dicapai semua negara adalah pertumbuhan ekonomi tinggi dan tingkat inflasi yang rendah. Dalam sistem nilai tukar mata uang asing, Indonesia menggunakan sistem nilai tukar mengambang (*floating exchange rate*), karena Indonesia tidak mempunyai cadangan devisa yang besar. Nilai tukar pada sistem tidak tetap menyesuaikan dengan kekuatan permintaan dan penawaran yang terjadi di pasar, sehingga sistem ini mempunyai kelemahan di mana nilai tukar pada kondisi tertentu bisa sangat fluktuatif, sehingga resiko ketidakpastian membebani bagi dunia usaha, sektor riil maupun keuangan. Bank Indonesia sebagai Bank sentral di Indonesia harus mampu mengendalikan kestabilan nilai tukar Rupiah terhadap mata uang asing agar tidak anjlok atau bisa disebut dengan depresiasi nilai tukar yang sangat mempengaruhi terjadinya inflasi. Inflasi sendiri adalah suatu keadaan perekonomian di mana terjadi kenaikan harga-harga secara umum, sehingga inflasi termasuk dalam fenomena makro di mana bank sentral bertanggung jawab mengendalikannya.

Penelitian mengenai perbankan syariah sudah sering dilakukan oleh para peneliti maupun para akademisi sebelumnya. Penelitian sebelumnya lebih sering menempatkan objek penelitian pada produk pembiayaan dan investasi di bank syariah. Namun, penelitian mengenai simpanan tergolong relatif jarang dilakukan.

Oleh karena itu, pada penelitian ini, objek yang akan diteliti adalah mengenai return atau bonus pada produk simpanan dan giro di bank syariah.

Penelitian mengenai bonus, pernah dilakukan oleh Muzayyan Nugroho. Penelitian tersebut menguji tentang pengaruh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin murabahah, dan dana simpanan terhadap bonus. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil, pendapatan margin murabahah, dan dana simpanan terbukti secara simultan berpengaruh signifikan terhadap bonus. Gabungan variabel independen penelitian tersebut dapat menjelaskan pengaruhnya terhadap bonus sebesar 71,7%. Sedangkan secara parsial hanya pendapatan bagi hasil yang berpengaruh negatif terhadap bonus, sedangkan pendapatan margin murabahah dan dana simpanan berpengaruh positif terhadap bonus.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, penulis tertarik untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi bonus simpanan *wadi'ah*. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah beberapa rasio keuangan dan variabel makro ekonomi. Rasio keuangan merupakan proyeksi dari kinerja keuangan yang ada. Dengan melihat kinerja keuangan perbankan, maka dapat kita lihat kesehatan bank tersebut yang dimungkinkan berpengaruh terhadap tinggi rendahnya return atau profit distribution bank syariah yang diberikan kepada nasabah, salah satunya yaitu bonus. Sedangkan variabel makro ekonomi adalah faktor-faktor utama yang mempengaruhi sistem perekonomian suatu negara.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul: **Analisis Rasio Keuangan Dan Variabel Makroekonomi Terhadap Bonus Simpanan *Wadī'ah* pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Tahun 2009-2013.**

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposits Ratio* (FDR), *Return on Asset* (ROA), tingkat Inflasi, dan nilai tukar rupiah (kurs) secara simultan terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
2. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
3. Bagaimana pengaruh *Operational Efficiency Ratio* (BOPO) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
5. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposits Ratio* (FDR) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
6. Bagaimana pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?

7. Bagaimana pengaruh tingkat Inflasi terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
8. Bagaimana pengaruh nilai tukar rupiah (kurs) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?

C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposits Ratio* (FDR), *Return on Asset* (ROA), tingkat Inflasi, dan nilai tukar rupiah (kurs) secara simultan terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
- b. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
- c. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Operational Efficiency Ratio* (BOPO) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
- d. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?

- e. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Financing to Deposits Ratio* (FDR) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
- f. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh *Return on Asset* (ROA) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
- g. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh tingkat Inflasi terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?
- h. Untuk menguji dan menjelaskan pengaruh nilai tukar rupiah (kurs) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013?

2. Kegunaan Penelitian

- a. Bagi penulis, untuk menambah pengetahuan dan mengembangkan wawasan dan pengetahuan penulis khususnya mengenai pengaruh *Non Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Operational Efficiency Ratio* (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposits Ratio* (FDR), *Return on Asset* (ROA), tingkat Inflasi, dan nilai tukar rupiah (kurs) terhadap tingkat bonus simpanan *wadī'ah* di Bank Umum Syariah (BUS) tahun 2010-2013.

- b. Bank Umum Syari'ah (BUS), menjadi informasi dan referensi bagi manajemen Bank Umum Syariah (BUS) agar dapat menjaga kualitas tingkat bonus *wadī'ah* dengan mengendalikan rasio keuangan dan memperhatikan perkembangan terkini variabel makroekonomi di Indonesia.
- c. Bagi deposan, untuk memberikan informasi dan bahan pertimbangan pada kinerja rasio keuangan yang dipublikasikan Bank Umum Syariah (BUS terhadap tingkat bonus yang diterima).
- d. Bagi peneliti lanjutan, sebagai referensi dan sebagai bahan perbandingan khususnya dalam mengembangkan penelitian fokus kajian yang sama.

3. 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 bagi hasil pada bank syariah yang dipengaruhi oleh rasio *Non Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Operational Efficiency Ratio (BOPO)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposits Ratio (FDR)*, *Return on Asset (ROA)*, tingkat Inflasi, dan nilai tukar rupiah, 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 *Non Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Operational Efficiency Ratio (BOPO)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposits Ratio (FDR)*, *Return on Asset (ROA)*, tingkat Inflasi, dan nilai tukar rupiah 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), Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRIS), dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) dengan menggunakan data *pooled* dalam bentuk data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan I tahun 2010 sampai triwulan IV tahun 2013. Menjelaskan definisi variabel dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan deskriptif statistik, uji asumsi klasik dan regresi linier berganda serta deskripsi data penelitian (BMI, BSM, BRIS 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

Berdasarkan hasil analisis data, dapat disimpulkan bahwa:

1. Secara simultan, keenam rasio keuangan dan variabel makro yaitu *Non Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Operational Efficiency Ratio (BOPO)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposits Ratio (FDR)*, *Return on Asset (ROA)*, tingkat Inflasi, dan nilai tukar rupiah (kurs) berpengaruh terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*.
2. Secara parsial, CAR menunjukkan pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*. Hal ini berarti bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*.
3. *Operational Efficiency Ratio (BOPO)* berpengaruh positif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*.
4. NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*.
5. FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*.
6. ROA berpengaruh positif signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*.

7. Inflasi menunjukkan pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*. Hal ini berarti bahwa Inflasi tidak berpengaruh terhadap Tingkat Bonus Simpanan *Wadī'ah*
8. Nilai tukar Rupiah berpengaruh positif signifikan terhadap Tingkat Bonus Simpanan *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 mempengaruhi tingkat bonus simpanan *Wadī'ah*.

- c. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih akurat.



Daftar Pustaka

Al Quran

Departemen Agama, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Jakarta: Intermassa, 1993.

Buku

Afandi, Yazid, *Fiqh Muamalah: Dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta: Logung Pustaka, 2009.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah: Suatu Pengenalan Umum*, Jakarta: Tazkia Institute, 1999.

-----, *Islamic Banking: Bank Syariah (Teori Dan Praktik)*, Jakarta: Tazkia Institute, 1999.

Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: UNDIP, 2006.

Indrianto, Nur, *Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi Dan Manajemen*, Yogyakarta: BPF, 2011.

Karim, Adiwirman, *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuanagn*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007.

Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

Mulyono, Teguh Pudjo, *Bank Budgeting: Profit Planning & Control*, Yogyakarta: BPF, 1996.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2002.

Nordhaus dan Samuelson, *Ilmu Makroekonomi*, Ed. 17, Jakarta: PT. Media Global Edukasi, 2001.

Pohan, Aulia, *Kerangka Kebijakan Moneter dan Implementasinya Di Indonesia*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008.

Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif: Teori Dan Aplikasi Untuk Bisnis Dan Ekonomi*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2001.

Suharyadi, *Statistika: Untuk Ekonomi dan Keuangan Modern*, Jakarta: Salemba Empat, 2009

Yumanita, Diana, *Bank Syariah: Gambaran Umum*, Jakarta: Bank Indonesia, 2005.

Kuncoro, Mudrajat dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta: BPF, 2002,

W. J. S. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta, Balai Pustaka, 1976

Abdullah Faisal, *Manajemen Perbankan*, Malang, UMM Press, 2003.

Jurnal & Skripsi

Suroso, Jati & Sudiyanto, Bambang,. *Jurnal Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR dan LDR terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan yang go public di Bursa Efek Indonesia*. *Dinamika keyangan dan perbankan* Vol2, 2011

Dahlan Siamat, *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Lembaga Perbankan*, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005

Masyhud Ali, *Asset Liability Management, Menyasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional dalam Perbankan*, Jakarta: PT. Elex Media Kompetindo Kelompok Gramedia, 2004

Muzayyan Nugroho, *Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah dan Dana Simpanan Wadī'ah terhadap Bonus Wadī'ah*, skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta 2010.

PopyTurlina dan Ahim Abdurahim, "Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Bank Syariah: Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia," *Jurnal Akuntansi dan Investasi*, Vol. X No. 2 (2009)

Ari Nugroho, *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Tingkat Bonus Simpanan Wadī'ah Bank Umum Syariah*, skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta 2013

Agustina Fiqi Zakiyya, *Pengaruh Bonus Wadī'ah, Inflasi, Dan Pendapatan Nasional Terhadap Simpanan Wadī'ah Pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2012*, skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2012

Azmy, Showwam "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan mudharabah pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2005-2008", skripsi tidak dipublikasikan, sl UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.

Friska Julianti, *Analisis Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar Dan Bi Rate Terhadap Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah*, Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2013

Aisyah, Sinta, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil Pada Bank Syariah Mandiri Juni 2005-Mei 2009", skripsi tidak dipublikasikan, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2008.

Yayat Sujatna, *Analisis faktor internal dan eksternal yang mempengaruhi jumlah pembiayaan bagi hasil: studi kasus bank Syariah Mandiri*, Thesis Pascasarjana-UI, 2006

Website

Lisna Nety Herawati dan Nur Imamah, *Tabungan Syariah*,
<http://hendrakholid.net/blog/2009/10/16/tabungan-syariah/>

Rizal, *Giro*, <http://aprizal27.wordpress.com/2011/10/20/giro-2/>

<http://id.wikipedia.org/wiki/>



LAMPIRAN TERJEMAH

NO	HLM	FOOTNOTE	TERJEMAH
1.	17	no.6	<p><i>Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Mendengar lagi Maha Melihat. (An-nisa: 58)</i></p>
2.	17	no.7	<p><i>Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. Dan barangsiapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.(Al-baqarah: 283)</i></p>
3	20	no.10	<p><i>Apakah ada salah seorang di antaramu yang ingin mempunyai kebun kurma dan anggur yang mengalir di bawahnya sungai-sungai; dia mempunyai dalam 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 Allah menerangkan ayat-ayat-Nya kepada kamu supaya kamu memikirkannya.(Al-baqarah: 266)</i></p>
4.	23	no.17	<p><i>Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar.(Al-baqarah: 282)</i></p>

LAMPIRAN

TBW	CAR	BOPO	NPF	FDR	ROA	INFLASI	KURS
0.47	12.1	78.1	5.82	98.44	2.76	0.36	11578
0.41	11.16	86.33	3.23	90.27	1.83	-0.11	10527
0.23	10.85	95.71	3.2	92.93	0.53	2.06	9973
0.15	11.1	95.5	4	85.82	0.45	0.49	9463
0.18	10.48	87.58	5.83	99.47	1.48	1	9254
0.11	10.03	90.52	3.93	103.71	1.07	1.41	9110
0.3	14.53	89.33	3.36	99.68	0.81	2.77	8998
0.12	13.26	87.38	3.51	91.52	1.36	1.58	8936
0.22	12.29	84.72	3.99	95.82	1.38	0.7	8897
0.24	11.57	85.16	1.63	95.71	1.74	0.36	8589
0.19	12.36	86.54	3.71	92.45	1.55	1.87	8599
0.18	12.01	85.52	1.78	85.18	1.52	1.91	8933
0.25	12.07	85.66	1.97	97.08	1.51	0.88	9066
0.26	14.54	84.56	1.94	99.85	1.61	0.9	9277
0.13	13.24	84	1.61	99.96	1.62	1.66	9491
0.19	11.57	84.48	1.81	94.15	1.54	0.77	9277
0.3	12.02	82.07	1.76	102.02	1.72	0.8	9680
0.5	12.41	82.37	1.86	106.5	1.69	0.3	9781
0.76	12.75	82.67	1.84	103.4	1.68	1.35	10652
0.9	17.27	85.12	0.78	99.99	1.37	0.38	11956
0.19	14.73	72.05	2.15	86.85	2.08	0.36	11578
0.21	14	73.88	1.92	87.03	2	-0.11	10527
0.21	13.3	74.05	2.16	87.93	2.11	2.06	9973
0.21	12.39	73.76	1.34	83.07	2.23	0.49	9463
0.19	12.5	74.66	0.66	83.93	2.04	1	9254
0.09	12.43	73.15	0.88	85.16	2.22	1.41	9110
0.2	11.47	71.84	1.45	86.31	2.3	2.77	8998
0.21	10.6	74.97	1.29	82.54	2.21	1.58	8936
0.19	11.88	73.07	1.12	84.06	2.22	0.7	8897

0.19	11.24	74.02	1.14	88.52	2.12	0.36	8589
0.18	11.06	73.85	1.26	89.86	2.03	1.87	8599
0.17	14.57	76.44	0.95	86.03	1.95	1.91	8933
0.16	13.91	70.47	0.86	87.25	2.17	0.88	9066
0.19	13.66	70.11	1.41	92.21	2.25	0.9	9277
0.18	13.15	71.14	1.55	93.9	2.22	1.66	9491
0.17	13.82	73	1.14	94.4	2.25	0.77	9277
0.22	15.23	69.24	1.55	95.61	2.56	0.8	9680
0.39	14.16	81.63	1.1	94.22	1.79	0.3	9781
0.63	14.33	87.53	1.59	91.29	1.51	1.35	10652
0.73	14.1	84.03	2.29	89.37	1.53	0.38	11956
0.84	45.27	83.64	1.31	165.69	3.11	0.36	11578
0.73	34.27	88.7	1.41	183.25	2.14	-0.11	10527
1.82	23.44	90.54	1.04	120.18	1.89	2.06	9973
0.54	17.04	97.5	1.07	120.98	0.53	0.49	9463
0.88	13.66	92.88	1.92	108.38	1.12	1	9254
1.43	25.95	94.82	1.97	91.23	0.97	1.41	9110
2.06	22.07	98.74	3.06	102.17	0.24	2.77	8998
2.55	20.62	98.77	2.14	95.82	0.35	1.58	8936
0.62	21.72	101.38	1.7	97.44	0.23	0.7	8897
1.19	19.99	100.3	2.77	93.34	0.2	0.36	8589
1.65	18.33	98.56	2.27	95.58	0.4	1.87	8599
1.74	14.74	99.56	2.12	90.55	0.2	1.91	8933
0.46	14.34	99.15	2.4	101.76	0.17	0.88	9066
0.75	13.59	91.16	2.15	102.77	1.21	0.9	9277
0.97	12.92	89.95	1.89	99.99	1.34	1.66	9491
1.27	11.35	86.63	1.84	100	1.19	0.77	9277
0.35	11.81	85.54	2.01	100.9	1.71	0.8	9680
0.64	15	87.55	1.94	103.67	1.41	0.3	9781
0.96	14.66	80.8	2.14	105.61	1.36	1.35	10652
1.24	14.46	86.09	3.26	102.7	1.15	0.38	11956
3.7	12.04	93.66	1.16	90.23	0.62	0.36	11578
1.64	11.45	86.59	0.98	85.2	1.56	-0.11	10527
2.96	11.06	85.1	1	82.25	2.08	2.06	9973

2.64	10.96	84.42	1.28	81.39	2.22	0.49	9463
2.46	12.14	81.19	1.8	92.43	3.18	1	9254
1.9	12.11	82.96	2.02	86.68	2.98	1.41	9110
2.1	12.36	85.92	2.6	89.11	2.47	2.77	8998
2	13.14	88.86	2.11	78.17	1.9	1.58	8936
1.51	15.07	90.03	2.64	79.2	1.77	0.7	8897
1.18	14.75	89.49	2.14	81.48	1.87	0.36	8589
1.72	13.77	90.79	2.25	83	1.65	1.87	8599
1.95	12.03	90.8	1.79	83.08	1.58	1.91	8933
1.55	12.9	80.03	1.53	79.2	3.52	0.88	9066
1.51	13.08	77.3	1.85	92.09	4.13	0.9	9277
1.53	11.16	76.89	1.93	88.03	4.11	1.66	9491
2.92	13.51	77.28	1.32	88.88	3.81	0.77	9277
4.44	13.49	77.48	1.42	98.37	3.54	0.8	9680
3.14	13.01	81.41	2.19	104.19	2.94	0.3	9781
3.7	12.7	84.21	1.63	102.89	2.57	1.35	10652
3.3	12.99	86.09	1.45	93.37	2.33	0.38	11956

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
TBW	80	.09	4.44	1.0193	1.03036
CAR	80	10.03	45.27	14.3636	5.11914
BOPO	80	69.24	101.38	84.4871	8.21375
NPF	80	.66	5.83	2.0109	.98325
FDR	80	78.17	183.25	95.5593	15.38885
ROA	80	.17	4.13	1.7845	.88100
INFLASI	80	-.11	2.77	1.0720	.71842
NILAI TUKAR	80	9.0582	9.3890	9.165599	.0897239
Valid N (listwise)	80				

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-44.837	9.291		-4.826	.000		
	CAR	-.014	.024	-.069	-.568	.572	.391	2.555

BOPO	.137	.015	1.089	9.000	.000	.391	2.560
NPF	-.313	.087	-.298	-3.575	.001	.820	1.220
FDR	-.017	.008	-.252	-2.107	.039	.398	2.512
ROA	1.052	.131	.900	8.042	.000	.457	2.190
INFLASI	.187	.120	.130	1.559	.123	.815	1.227
NILAI	3.784	.997	.330	3.794	.000	.757	1.320
TUKAR							

a. Dependent Variable: TBW

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	49.369	7	7.053	14.719	.000 ^a
	Residual	34.500	72	.479		
	Total	83.869	79			

a. Predictors: (Constant), NILAI TUKAR, NPF, CAR, ROA, INFLASI, FDR, BOPO

b. Dependent Variable: TBW

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		80
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.66083694
Most Extreme Differences	Absolute	.089
	Positive	.089
	Negative	-.053
Kolmogorov-Smirnov Z		.795
Asymp. Sig. (2-tailed)		.552

a. Test distribution is Normal.

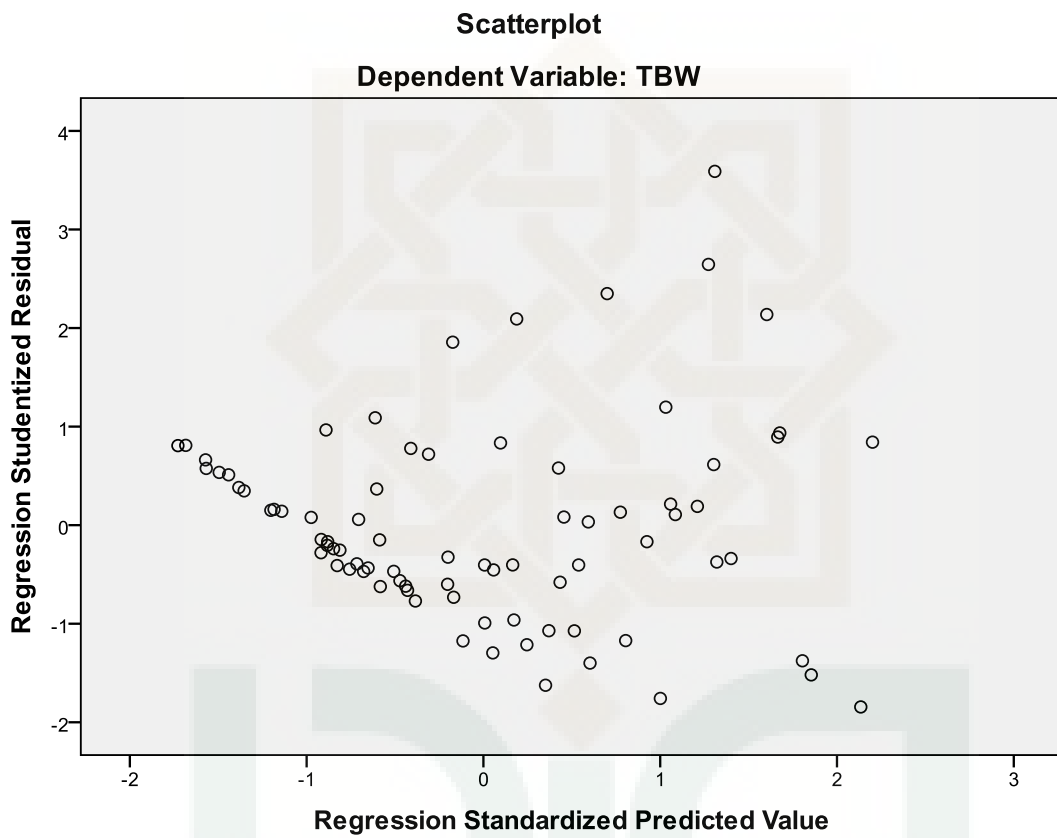
b. Calculated from data.

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-.11157

Cases < Test Value	40
Cases >= Test Value	40
Total Cases	80
Number of Runs	33
Z	-1.800
Asymp. Sig. (2-tailed)	.072

a. Median



CURRICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Edy Darmawan
Tempat, Tanggal Lahir: Bantul, 17 September 1990
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Wiyoro RT 07, Baturetno, Banguntapan, Bantul 55197
Telepon/HP : 085747504144
E-mail : eddycempebakar@yahoo.co.id

Riwayat Pendidikan

1996-1997 : TK PKK I Wiyoro Baturetno
1997-2003 : SD Negeri Baturetno
2003-2006 : SMP Negeri 1 Banguntapan
2006-2009 : SMA Negeri 5 Yogyakarta
2009-sekarang : Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Semester 12