

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, JUMLAH JARINGAN KANTOR  
BANK SYARIAH MANDIRI, TINGKAT BUNGA SIMPANAN, DAN  
JUMLAH KANTOR BANK UMUM TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2011-2015**



SKRIPSI

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

OLEH:

HAQ MUHAMMAD HAMKA HABIBIE

13820030

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

2017

**PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, JUMLAH JARINGAN KANTOR  
BANK SYARIAH MANDIRI, TINGKAT BUNGA SIMPANAN, DAN  
JUMLAH KANTOR BANK UMUM TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2011-2015**



SKRIPSI

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

Oleh:

HAQ MUHAMMAD HAMKA HABIBIE  
13820030

PEMBIMBING:

H. MUKHAMAD YAZID AFANDI, S.Ag., M.Ag.  
NIP 19720913 200312 1 001

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

2017



**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Saudara Haq Muhammad Hamka Habibie

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Haq Muhammad Hamka Habibie  
NIM : 13820030  
Judul Skripsi : **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Jumlah Jaringan Kantor Bank Syariah Mandiri, Tingkat Bunga Simpanan, dan Jumlah Kantor Bank Umum terhadap Simpanan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015 ”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 25 Jumadil Akhir 438 H  
22 Februari 2016 M

Pembimbing

**H. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag.**

**NIP. 19720913 200312 1 001**

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Nomor : B-822.8/Un.02/DEB/PP.05.3/03/2017

Skripsi dengan judul :

**Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Jumlah Jaringan Kantor Bank Syariah Mandiri, Tingkat Bunga Simpanan, dan Jumlah Kantor Bank Umum terhadap Simpanan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Haq Muhammad Hamka Habibie

NIM : 13820030

Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 28 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A

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

**TIM MUNAQASYAH :**


Ketua Sidang



**H. Mukhamad Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag.**

**NIP. 19720913 200312 1 001**

Penguji I



**Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., AK.,CA**  
**NIP. 19710929 200003 1 001**

Penguji II



**Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.**  
**NIP. 19661119 199203 1 002**

Yogyakarta, 2 Maret 2017

UIN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
DEKAN



**Dr. H. Syaifuddin Mahmadah Hanafi, M.Ag.**

**NIP. 19670518 199703 1 003**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haq Muhammad Hamka Habibie

NIM : 13820030

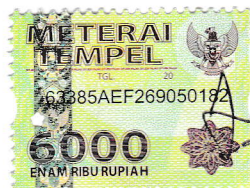
Prodi : Perbankan Syari'ah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Jumlah Jaringan Kantor Bank Syariah Mandiri, Tingkat Bunga Simpanan, dan Jumlah Kantor Bank Umum terhadap Simpanan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015”** 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 *body note* dan 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.

Yogyakarta, 25 Jumadil Awal 1438 H

22 Februari 2017 M



**Haq Muhammad Hamka Habibie**

**NIM. 13820030**



**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN  
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haq Muhammad Hamka Habibie  
NIM : 13820030  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Jumlah Jaringan Kantor Bank Syariah Mandiri, Tingkat Bunga Simpanan, dan Jumlah Kantor Bank Umum terhadap Simpanan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015”**

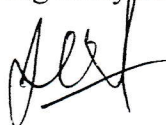
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 22 Februari 2017

Yang menyatakan



**(Haq Muhammad Hamka Habibie)**

## PEDOMAN TRANSLITERASI

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

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	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	Wāwu	w	w
ه	Hā	h	ha
ء	Hamzah	ء	apostrof
ي	Yā'	y	ye

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

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>



### C. *Tā' marbūṭāh*

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

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عَلَّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	Ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>zūkira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yaẓhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهليّة	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati تَنَسَى	Ditulis	<i>ā</i>
	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	Ditulis	<i>ī</i>
	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فَرُوض	Ditulis	<i>ū</i>
	Ditulis	<i>furūd</i>

### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	Ditulis	<i>ai</i>
	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. Ḍammah + wāwu mati قَوْل	Ditulis	<i>au</i>
	Ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
إِنَّ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

## I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Dibaca	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنّة	Dibaca	<i>Ahl as-sunnah</i>

## MOTTO

وما اللذة إلا بعد التعب

*”Tidak ada kenikmatan kecuali setelah kepayahan”*

إذا صدق العزم وضح السبيل

*“Jika ada kemauan yang sungguh-sungguh, pasti terbukalah jalannya”*

**“Usaha tanpa doa adalah kesombongan,**

**Doa tanpa usaha adalah kesia-siaan.”**

## **PERSEMBAHAN**

**بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ**

**Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, dan berkat do'a serta dukungan dari berbagai pihak, akhirnya saya dapat menyelesaikan karya ini. Dan karya ini saya persembahkan untuk:**

**Kedua Orang tua:**

**Bapak Dr. H. Suryono, SE., MM., dan Ibu Hj. Elsih Purwaningtyas**

**Serta adik-adikku:**

**I See Hilal Arafah dan Khalifah Always Dzikrullah**

**Terima kasih untuk setiap doa, motivasi, perjuangan, kasih sayang, bimbingan serta kebersamaan yang kalian berikan. Semoga kebahagiaan selalu mengiringi keluarga kita. Aamiin Yaa Rabb al-Alamin.**

**Dan Almamater tercinta:**

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta**

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah Wasyukurillah, atas puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, taufiq dan hidayahNya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan lancar. Sholawat dan salam tidak lupa penulis panjatkan kepada Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang indah ini. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul qiyamah*. Amin ya Rabbal'aalamin....

Penelitian ini merupakan tugas akhir penulis untuk menyelesaikan studi strata satu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Sejak awal sampai selesai penyusunan ini tentu tidak terlepas dari hambatan dan rintangan yang membuat semangat penulis berfluktuasi. Namun, berkat berbagai pihak yang senantiasa memberikan dukungan, motivasi serta do'a, penulis dapat menyelesaikan tugas ini dengan tepat waktu.

Dalam hal ini banyak sekali pihak yang membantu penulis. Penulis mengucapkan beribu terima kasih, namun disebabkan keterbatasan dalam ketentuan penyusunan tugas akhir ini, penulis tidak mampu menyebutkan satu persatu secara rinci. Adapun pihak-pihak tersebut antara lain adalah:

1. Bapak Prof. Dr. H. Yudian Wahyudi, Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya.



3. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak H. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang selalu siap untuk memberikan waktu dan dengan sabar memberi arahan kepada penulis dalam melakukan bimbingan.
5. Bapak Dr. Ibnu Qizam, SE., Akt., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak memberikan arahan, kepada penulis selama tiga tahun lebih menjadi mahasiswa Perbankan Syariah.
6. Seluruh Dosen program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN sunan kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh pegawai dan staff TU prodi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas UIN kalijaga Yogyakarta
8. Ayah dan ibunda tercinta, Bapak Dr. H. Suryono SE., MM. dan Ibu Hj. Elsie Purwaningtyas yang tidak pernah lelah mendoakan, membimbing, dan memberikan dukungan dalam berbagai bentuk, serta adik-adikku I See Hilal Arafah dan Khalifah Always Dzikrullah yang senantiasa mendoakan dan menjadi penghibur dalam setiap keadaan.
9. Dini Achnafani yang selalu memberikan doa dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Sahabat dan alumni kontrakan Riyadhus Shalihin yang selalu menghibur dan memberi semangat penyusun, bang Kemas Muhammad Gemilang, S.H.I., Eko Rahmadi, Bang Afrizal SH, Bang

Akbar Fajri A., Taufiq Hidayat, Bang Roisul Umam Arrasyidi, dan bang Chairul Muchlisin, SH.

11. Sahabat Eko Rahmadi, Abdur Rakhman Wijaya, dan Rizaldi Rizki Dehani yang selalu menjadi tempat berbagi, baik suka maupun duka.
12. Sahabat kelompok belajar Ayu Kuswandari, Munfarida, Susandari, dan Bening Roosma Murti yang menjadi tempat konsultasi ketika menyelesaikan tugas kuliah.
13. Teman-teman Perbankan Syariah A 2013, yang telah memberikan kehangatan persahabatan dan kebersamaan selama kuliah.
14. Teman KKN angkatan 90 kelompok 108: Lena, Zaky, Aditya, Erni, Dessy, Cut, Choi, Yusuf, dan Nanda yang berjuang bersama demi KKN UIN SUKA agar lancar 100 persen.
15. Semua pihak yang telah memotivasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.

Semoga semuanya menjadi barakah dan amal shaleh yang diterima oleh-Nya. Selain itu, semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis, umumnya bagi pembaca semua. Aamiin.

Yogyakarta, 22 Februari 2017

Penulis,

**Haq Muhammad Hamka Habibie**  
**NIM. 13820030**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	<b>v</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>xi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xxi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xxii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A. Bagi Hasil .....	12
B. Jumlah Jaringan Kantor .....	14
C. Tingkat Bunga Simpanan .....	15
D. Teori Kepuasan Nasabah .....	16
E. Teori Menabung dalam Islam .....	18

F. Teori Mudharabah .....	20
G. Tinjauan Pustaka.....	22
H. Kerangka Teori .....	24
I. Pengembangan Hipotesis .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Jenis dan Sifat Penelitian .....	30
B. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	31
C. Populasi dan Sampel .....	31
D. Definisi Operasional Variabel .....	31
E. Teknik Analisis Data .....	32
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>39</b>
A. Gambaran Umum Perusahaan .....	39
1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri .....	39
2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri .....	41
3. Produk Produk PT. Bank Syariah Mandiri .....	42
B. Uji Asumsi Klasik .....	48
1. Uji Normalitas .....	48
2. Uji Autokorelasi .....	49
3. Uji Multikolinearitas .....	50
4. Uji Heteroskedastisitas .....	51
C. Analisis Regresi Linier Berganda .....	52
D. Pengujian Hipotesis Berganda (Uji F) .....	55
E. Uji Koefisien Determinasi .....	56
F. Pengujian Hipotesis Individual (Uji t) .....	57
G. Pembahasan Hasil Pengujian Hipotesis Individual .....	59
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan .....	66
B. Implikasi .....	68
C. Saran .....	69

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>74</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Simpanan Mudharabah 2011-2015 .....	2
Tabel 1.2: Nisbah Bagi Hasil BSM .....	4
Tabel 1.3: Jumlah Kantor Bank Umum .....	5
Tabel 4.1: Hasil Uji Normalitas dengan Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	49
Tabel 4.2: Hasil Uji Autokorelasi dengan Uji Durbin-Watson.....	50
Tabel 4.3: Hasil Uji Multikolinearitas dengan Tolerance dan VIF.....	51
Tabel 4.4: Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Rank Spearman.....	52
Tabel 4.5: Hasil Output Perhitungan Regresi .....	53
Tabel 4.6: Hasil output Uji F.....	56
Tabel 4.7: Hasil Output Uji Koefisien Determinasi .....	57
Tabel 4.8: Hasil Output Uji T .....	58



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Teori.....	25
---------------------------------	----



## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN I : Terjemahan Teks Bahasa Arab .....	74
LAMPIRAN II : Data-Data Variabel Penelitian dari 2011-2015 .....	75
LAMPIRAN III: Hasil Uji Normalitas, Autokorelasi, dan Multikolinearitas	77
LAMPIRAN IV: Hasil Uji Heteroskedastisitas dan Uji T .....	78
LAMPIRAN V : Hasil Uji F Dan Uji Koefisien Determinasi .....	79
LAMPIRAN VI : <i>Curriculum Vitae</i> .....	80



## ABSTRAK

Simpanan mudharabah adalah salah satu produk bank syariah yang sangat diminati masyarakat. Seperti halnya giro, dan deposito, jenis simpanan di bank syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat yang berlaku. Faktor yang memiliki peran penting dalam perkembangan bank syariah yaitu pola ketertarikan masyarakat terhadap budaya menyimpan uangnya sebagai bentuk investasi yang berharap untuk mendapatkan keuntungan yang lebih besar.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor BSM, tingkat suku bunga simpanan, dan jumlah kantor bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah pada Bank Syariah Mandiri (BSM). Data yang digunakan adalah data bulanan dari Januari 2011 sampai dengan Desember 2015 yang diambil dari berbagai sumber. Teknik analisis datanya menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan menggunakan program komputer SPSS versi 19.0 dan Microsoft Excel 2013. Penelitian ini menyimpulkan bahwa jumlah jaringan kantor BSM merupakan variabel yang memiliki pengaruh terbesar terhadap jumlah simpanan mudharabah di BSM. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat menyimpan dananya berdasarkan banyaknya kantor cabang dari BSM yang banyak tersebar di masyarakat sehingga mudah untuk dijangkau.

Kata kunci: Nisbah Bagi Hasil, Jumlah Jaringan Kantor BSM, Tingkat Suku Bunga Simpanan, Jumlah Kantor Bank Umum, dan Jumlah Simpanan Mudharabah.

## ABSTRACT

*Mudharaba saving is one of product which highly desirable by the people. As well as giro and deposits, type of savings in shariah bank which the withdrawal can only be executed by the requirements. Factor that has an important role in development of shariah bank is patterns of public interest on the culture about saving their money as form of investment which expecting a bigger profit.*

*This research is aimed to analyze the effect of the profit sharing rate, the number of BSM's branch office, the interest rate of saving, and the number of commercial banks' branch office on the total of mudharabah savings in Bank Syariah Mandiri. The data which used in this research are monthly data from January 2011 until December 2015 which taken from various sources. The analysis technique which used in this research is multiple linear regression methods by using SPSS 19 Version and Microsoft Excel 2013. This research conclude that the number of BSM's branch office has the biggest impact on the total of mudharabah savings in BSM. It shows that people are saving their fund based on the quantity of BSM's branch office which already spread out in society so that's easily reached.*

*Keywords: profit sharing rate, the number of BSM branch office, interest rate of saving, and number of commercial banks' branch office, total of mudharabah savings*



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang**

Sebagai salah satu lembaga keuangan yang fungsinya sebagai lembaga perantara keuangan (*financial intermediary*) yang menghimpun dana masyarakat yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan menyalurkannya kepada pihak-pihak kekurangan dana (*deficit unit*), perbankan syariah saat ini masih berada pada tahap perkembangan dengan tetap meningkatkan pangsaanya. Salah satu cara yang dapat dilakukan untuk mendorong perkembangan tersebut adalah melalui peningkatan penghimpunan dana (simpanan) yang dilakukan oleh perbankan syariah.

Faktor yang berperan penting dalam perkembangan bank syariah adalah pola ketertarikan masyarakat terhadap budaya menyimpan uangnya sebagai bentuk investasi. Perkembangan tersebut didukung juga oleh kendali moneter dan kebijakan perbankan yang kondusif. Hal ini tercermin dari pertumbuhan yang signifikan pada beberapa indikator, seperti jumlah bank, jaringan kantor, dan dana pihak ketiga serta pembiayaan yang disalurkan (Ilmiah, 2013)

Salah satu Bank Umum Syariah (BUS) yang memiliki peran penting dalam perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia adalah Bank Syariah Mandiri (BSM). Bank Syariah Mandiri terbentuk karena adanya konversi kegiatan usaha Bank Susila Bakti (BSB) menjadi bank umum syariah yang dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24 KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi

Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999 ([www.syariahamandiri.co.id](http://www.syariahamandiri.co.id)).

Salah satu produk Bank Syariah Mandiri dalam menghimpun dana pihak ketiga adalah simpanan mudharabah. Selama lima tahun terakhir, jumlah simpanan mudharabah Bank Syariah Mandiri mengalami peningkatan yang sangat pesat dari tahun ke tahun. Berikut ini merupakan data jumlah simpanan mudharabah dari tahun 2011-2015:

**Tabel 1.1**  
**Jumlah Simpanan Mudharabah 2011-2015 (Miliar)**

Tahun	Total Simpanan Mudharabah
2011	37.038
2012	39.355
2013	46.653
2014	52.396
2015	54.055

Sumber: Data laporan keuangan BSM, diolah kembali

Jika menilik data di atas, Bank Syariah Mandiri pada tahun 2015 mencatatkan jumlah simpanan mudharabah sebesar Rp54,05 triliun. Jumlah simpanan ini naik 45,94% bila dibandingkan dengan jumlah simpanan mudharabah pada tahun 2011 yang tercatat sebesar Rp37,03 triliun. Peningkatan ini dapat mencerminkan keberhasilan manajemen Bank Syariah



Mandiri dalam merebut hati masyarakat yang mampu mempromosikan keunggulannya dengan sistem bagi hasil yang tidak dimiliki oleh bank konvensional. Artinya manajemen juga mampu memobilisasi dana masyarakat (unit surplus) untuk ditempatkan di Bank Syariah Mandiri.

Meningkatnya jumlah simpanan mudharabah dipengaruhi oleh beberapa faktor. Baik faktor internal maupun eksternal bank yang diduga mempengaruhi simpanan mudharabah pada Bank Syariah Mandiri. Dari faktor internal sendiri yaitu nisbah bagi hasil dan jumlah jaringan kantor. Sedangkan faktor eksternalnya yaitu tingkat bunga simpanan dan jumlah kantor bank umum.

Terkait hal tersebut, penelitian ini menjadi penting untuk dilakukan. Adapun alasan pemilihan faktor-faktor tersebut bahwa baik nisbah bagi hasil maupun bunga sama-sama merupakan sebagai imbalan atau balas jasa yang diberikan oleh bank syariah maupun konvensional dianggap mempengaruhi simpanan mudharabah. Hal ini sesuai dengan teori klasik milik Keynes yang menyatakan bahwa tabungan merupakan fungsi dari tingkat bunga dan segmentasi pasar menurut Karim dan Affif (2005) tentang alasan rasional ekonomi berupa tingkat keuntungan dapat mewakili teori bagi hasil terhadap simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri jika dilihat dari sudut pandang perilaku konsumen.

Nisbah bagi hasil merupakan imbalan yang didapat nasabah perlu diteliti karena jika dilihat dari perkembangannya lima tahun terakhir ini tidak stabil dan cenderung mengalami penurunan. Hal ini dapat dilihat pada tabel di bawah:

**Tabel 1.2**  
**Nisbah Bagi Hasil BSM (persen)**

NISBAH BAGI HASIL	
TAHUN	
2011	4,06
2012	4,46
2013	4
2014	3,63
2015	4,19

Sumber: Data diolah

Pada Desember 2011, nisbah bagi hasil sebesar 4,06% mengalami kenaikan di akhir tahun 2012 menjadi sebesar 4,46%. Kemudian sejak saat itu hingga Desember 2014 nisbah bagi hasil terus menurun hingga 3,82% dan baru beranjak naik di akhir tahun 2015 hingga menjadi 4,19%. Akan tetapi jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri mengalami peningkatan setiap tahunnya seperti yang ditampilkan pada tabel 1.1. Seharusnya jika nisbah bagi hasil yang merupakan imbalan atau balas jasa dari Bank Syariah Mandiri ini menurun, maka jumlah simpanan mudharabah juga ikut turun.

Sejalan dengan hal itu, jumlah kantor bank umum yang menjadi kompetitor dari perbankan syariah, khususnya Bank Syariah Mandiri perlu diteliti karena jika dilihat perkembangannya selama lima tahun ini selalu mengalami peningkatan. Hal ini dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Tabel 1.3

**Jumlah Kantor Bank Umum (unit)**

JUMLAH KANTOR BANK UMUM	
TAHUN	
2011	4362
2012	5363
2013	6425
2014	7198
2015	15298

Sumber: Data diolah

Sejak Desember 2011, jumlah bank umum sebesar 4362 unit meningkat sebesar 65% di tahun 2014 hingga menjadi 7198 unit. Padahal seharusnya jika melihat teori tentang segmentasi nasabah menurut Karim dan Affif (2005) bahwa nasabah menyimpan uangnya di bank lebih disebabkan alasan rasional ekonomi berupa kualitas layanan yang dapat diwakili oleh ketersediaan kantor cabang, maka seharusnya hal ini memiliki pengaruh negatif yang dapat menurunkan jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri. Akan tetapi justru jumlah simpanan mudharabah tetap meningkat pada tahun yang sama.

Penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah simpanan mudharabah telah banyak dilakukan. Salah satu penelitian yang banyak dijadikan acuan adalah penelitian dari Muh. Ghafur Wibowo (2004) yang menyatakan bahwa tingkat bagi hasil dan suku bunga tidak berpengaruh terhadap jumlah simpanan mudharabah. Namun penelitian ini bertentangan

dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Rachman, Yulianto, dan Utaminingsih yang menyatakan bahwa tingkat bagi hasil dan tingkat suku bunga berpengaruh terhadap jumlah simpanan mudharabah.

Penelitian dari Idawati (2011) yang menyatakan bahwa jumlah kantor cabang tidak berpengaruh terhadap simpanan mudharabah. Sedangkan penelitian dari Rachman, Yulianto, dan Utaminingsih (2013) menyimpulkan bahwa jumlah cabang berpengaruh terhadap jumlah simpanan mudharabah.

Berdasarkan paparan di atas, maka penulis tertarik untuk menganalisis lebih lanjut tentang adanya kesenjangan antara teori dengan kejadian riil yang terjadi antara jumlah simpanan mudharabah di BSM dan faktor-faktor yang mempengaruhinya serta hasil penelitian sebelumnya yang tidak konsisten sehingga perlu dilakukan penelitian lanjutan. Data yang diambil dalam penelitian ini adalah data terbaru dengan menggunakan data tahun 2011-2015. Dengan demikian hasil yang didapat akan lebih menggambarkan situasi perbankan syariah pada saat ini.

Disamping itu, penelitian ini juga memberikan manfaat terhadap perbankan syariah, khususnya kepada Bank Syariah Mandiri, diharapkan dengan hasil yang didapat dari penelitian ini manajemen Bank Syariah Mandiri mampu menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dengan lebih baik lagi dan mampu mengevaluasi hasil operasi perusahaan dalam proses pengambilan keputusan serta makin meningkatkan pangsa pasarnya di Indonesia.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, JUMLAH JARINGAN KANTOR BANK SYARIAH MANDIRI, TINGKAT BUNGA SIMPANAN, DAN JUMLAH KANTOR BANK UMUM TERHADAP JUMLAH SIMPANAN MUDHARABAH DI BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2011 - 2015”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok permasalahan dari penelitian ini yaitu :

1. Bagaimana pengaruh nisbah bagi hasil terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri?
2. Bagaimana pengaruh jumlah jaringan kantor terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri?
3. Bagaimana pengaruh tingkat bunga simpanan terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri?
4. Bagaimana pengaruh jumlah kantor bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri?
5. Bagaimana pengaruh secara simultan nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor Bank Syariah Mandiri, tingkat bunga simpanan, dan jumlah kantor bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri?

### **C. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan beberapa permasalahan di atas, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis :

1. Pengaruh nisbah bagi hasil terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri.
2. Pengaruh jumlah jaringan kantor terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri.
3. Pengaruh tingkat bunga simpanan bank konvensional terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri.
4. Pengaruh jumlah kantor bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri.
5. Pengaruh secara simultan nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor, tingkat bunga simpanan, dan jumlah kantor bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri.

### **D. Manfaat Penelitian**

Dari uraian latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan penelitian, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan bisa berkontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan perbankan, yaitu :



- a. Memberikan penjelasan mengenai pengaruh nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor, tingkat bunga bank konvensional dan pendapatan nasional terhadap jumlah simpanan mudharabah di bank syariah.
- b. Menjadi acuan dan bahan bacaan dalam hal mengembangkan ilmu pengetahuan yang berkaitan, terutama tentang perbankan syariah

## 2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi kepada beberapa pihak praktisi, yaitu :

- a. Bagi perbankan syariah, dengan mengetahui pengaruh dari nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor, tingkat bunga bank konvensional dan jumlah bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah di bank syariah maka dapat disusun sebuah skema pemasaran dan strategi yang tepat dalam menarik perhatian nasabah.
- b. Bagi Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan, dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi dalam memasifkan jumlah perbankan syariah di Indonesia.

## E. Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan penelitian ini terbagi dalam lima bab yang saling berkaitan. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

Bab pertama, merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari apa yang menjadi latar belakang penelitian ini melalui pengembangan isu dan fenomena yang sedang terjadi di perbankan syariah khususnya pada Bank Syariah Mandiri. Kemudian rumusan masalah dituangkan dalam pertanyaan,

tujuan dan manfaat penelitian serta sistematisa pembahasan yang menjelaskan sistematisa penyajian hasil penelitian dari awal hingga kesimpulan dari penelitian yang akan dilakukan juga dikemukakan.

Bab kedua, merupakan landasan teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis tentang informasi-informasi mengenai variabel penelitian yang berisi tinjauan pustaka terhadap penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian yang akan dilakukan. Penelitian ini dilakukan terhadap simpanan mudharabah pada Bank Syariah Mandiri, sehingga perlu dijabarkan teori mengenai bagi hasil, jumlah jaringan kantor, tingkat bunga simpanan, pendapatan nasional, teori menabung dan teori mudharabah itu sendiri. Selanjutnya pengembangan hipotesis dirumuskan berdasarkan dari landasan teori dan tinjauan pustaka pada penelitian terdahulu dan merupakan jawaban sementara terhadap permasalahan yang ada.

Bab ketiga, merupakan metode penelitian yang berisi gambaran dan cara tentang teknik yang akan digunakan dalam penelitian ini untuk menjawab permasalahan yang ada. Cara atau teknik ini meliputi uraian tentang penjelasan mengenai jenis penelitian yang akan dilakukan, data dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data yang akan digunakan dalam penelitian.

Bab keempat, berisi tentang hasil penelitian yang akan dilakukan. Hasil penelitian dari pengolahan data dengan pembahasannya, yang didasarkan pada analisis hasil pengujian data secara deskriptif maupun hasil pengujian hipotesis yang akan dilakukan beserta implikasinya.

Bab kelima, berisi penutup yang didalamnya terdapat kesimpulan dari hasil analisis penelitian dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan dalam bab empat. Selanjutnya pada bagian akhir bab ini juga disampaikan implikasi dan saran.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor Bank Syariah Mandiri, tingkat suku bunga simpanan, dan jumlah kantor bank umum terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka dapat diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel nisbah bagi hasil secara statistik berpengaruh negatif dan signifikan terhadap jumlah simpanan di Bank Syariah Mandiri. Hal ini disebabkan oleh data nisbah bagi hasil yang cenderung menurun pada periode penelitian dan jumlah simpanan mudharabah yang cenderung naik. Selain itu, kondisi perekonomian yang baik sehingga kesejahteraan masyarakat akan ikut naik dan penghasilan masyarakat meningkat sehingga menyebabkan jumlah simpanan mudharabah justru malah naik ketika nisbah bagi hasil mengalami penurunan.
2. Variabel jumlah jaringan kantor BSM secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri. Hal ini disebabkan oleh kesempatan masyarakat untuk menabung yang semakin meningkat atau banyak seiring dengan banyaknya jumlah jaringan kantor cabang BSM. Begitu pula sebaliknya apabila jumlah kantor cabang Bank Syariah Mandiri sedikit atau minim maka masyarakat akan enggan untuk menabungkan dananya di Bank Syariah Mandiri karena terkendala dengan

jarak tempuh, transportasi yang jauh dan waktu yang diperlukan untuk mendatangi Bank Syariah Mandiri.

3. Variabel tingkat suku bunga simpanan secara statistik tidak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri. Hal ini disebabkan oleh keyakinan masyarakat terhadap kesesuaian antara mekanisme perbankan di Bank Syariah Mandiri dengan aturan (syariah) Islam yang lebih dijamin kehalalannya dibanding mekanisme bank umum atau perbankan konvensional.
4. Variabel jumlah kantor bank umum secara statistik tidak berpengaruh negatif dan signifikan terhadap jumlah simpanan mudharabah di Bank Syariah Mandiri. Selain faktor agama yang membuat variabel ini tidak berpengaruh, perkembangan jumlah jaringan kantor BSM yang mengalami peningkatan sangat pesat juga menjadi penyebab jumlah simpanan mudharabah di BSM tetap meningkat.
5. Hasil Uji F menunjukkan bahwa variabel bebas yang diteliti yaitu nisbah bagi hasil, jumlah jaringan kantor Bank Syariah Mandiri, tingkat suku bunga simpanan, dan jumlah kantor bank umum secara simultan berpengaruh signifikan terhadap jumlah simpanan mudharabah pada Bank Syariah Mandiri periode 2011-2015.
6. Variabel jumlah jaringan kantor merupakan variabel yang paling besar pengaruhnya dibandingkan dengan variabel lain. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat menyimpan dananya berdasarkan banyaknya kantor cabang dari

Bank Syariah Mandiri yang tersebar di masyarakat dan sudah banyak berdiri sehingga mudah untuk dijangkau.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah diuraikan, maka penulis mencoba mengemukakan implikasi yang mungkin bermanfaat untuk masa mendatang di antaranya:

### **1. Bagi Perbankan Syariah**

Perbankan syariah sebagai salah satu pilar pendukung perekonomian Indonesia selain perbankan konvensional. Peran tersebut dapat dilakukan dengan baik jika industri perbankan syariah memiliki volume usaha yang cukup ekonomis dalam menggerakkan sistem perekonomian Indonesia.

Hasil penelitian ini dapat bermanfaat untuk evaluasi perkembangan sistem perbankan syariah, terutama Bank Syariah Mandiri agar dapat meningkatkan *market share*, khususnya pada produk simpanan mudharabah dan sistem bagi hasilnya. Hal yang dapat dilakukan antara lain penguatan modal, memiliki sumber daya insani dan manajemen yang handal, serta sosialisasi mengenai perbankan syariah kepada masyarakat luas.

### **2. Bagi Nasabah**

Penelitian ini diharapkan menjadi informasi yang akan menambah wawasan serta pengetahuan bagi nasabah bank syariah terutama terkait dengan produk simpanan mudharabah, baik tabungan maupun deposito. Sehingga dapat dijadikan landasan dalam pengambilan keputusan terkait dengan investasi dalam bentuk simpanan mudharabah.

### C. Saran

1. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan variabel-variabel yang belum disebutkan dalam penelitian ini, sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang lebih baik lagi, diantaranya adalah kepatuhan bank terhadap prinsip-prinsip syariah dan dianjurkan untuk mengkombinasikan data primer dengan data sekunder agar memperkaya penelitian. Selain itu, pertimbangkan juga waktu pengamatan yang lebih lama sehingga diharapkan akan mendapat hasil penelitian yang lebih akurat.
2. Bagi perbankan syariah diharapkan dapat memberikan dan meningkatkan pelayanan yang lebih baik lagi kepada nasabah sehingga nasabah tidak berpaling ke perbankan konvensional. Selain itu, perbankan syariah khususnya Bank Syariah Mandiri perlu lebih memperluas lagi jaringan dengan membuka cabang di berbagai wilayah atau daerah yang belum terjangkau sebelumnya agar dapat meningkatkan pangsa pasarnya di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al Qur'an.
- Al Hadis.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2005. *Bank Syariah: dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Boediono. 2001. *Ekonomi Makro*. Edisi ke-4 Yogyakarta: BPFE
- Chapra, M.U., 1986. *Towards a Just Monetary System*. Leicester: Islamic Foundation.
- Ghozali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Gujarati, D.N., & Porter, D.C. 2013. *Dasar-dasar Ekonometrika (5th ed.)* (Eugenia Mardanugraha, Sita Wardhani, & Carlos Mangunson, Penerjemah). Jakarta: Salemba Empat.
- Hadi, Syamsul. 2009. *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi Keuangan*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Hasan. 2011. *Analisis Industri Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan, Juli 2011, Volume 1, Nomor 1
- Hendrieanto, M.B. 2003. *Pengantar Ekonomika Islami*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Jamali, Ahmad. 2001. *Teori Ekonomi Makro*. Yogyakarta: BPFE.
- Karim, Adiwarman. 2004. *Bank Islam, Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarman. 2007. *Ekonomi Makro Islami*. Edisi Kedua. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Keenam. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kotler, Philip. 2000. *Marketing Management*. The Millenium Edition. New York : Prentice Hall, Inc
- Kotler, Philip. 2009. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Erlangga.



- Kuncoro, Mudradjad. 2001. *Metode Kuantitatif*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Kuncoro, Mudradjad dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Muhamad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. 2004. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2005. *Bank Syariah: Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: Graha Ilmu
- Nopirin. 2013. *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Press.
- Sugiyono. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: Alfabeta
- Sukirno, Sadono. 2004. *Makroekonomi: Teori Pengantar*. Edisi Ketiga. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori & Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Supardi. 2005. *Metode Penelitian Ekonomi Dan Bisnis*. Yogyakarta: UII Press.
- Supranto, J, Nandan Limakrisna. 2007. *Perilaku Konsumen dan Strategi Pemasaran*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Widarjono, Agus. 2010. *Analisis Multivariat Terapan*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan STIM YKPN.
- Yaya dan Rizal. 2014. *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.

### **Jurnal Dan Skripsi**

- Andespa, Roni. 2016. *Studi Perbandingan Kualitas Pelayanan Industri Perbankan Syariah Dengan Konvensional*. Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan Volume 1, No.1, Januari-Juni 2016
- Fadhila, Dewi Rohma. 2004. *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Suku Bunga terhadap Simpanan Mudharabah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri)*. Periode Januari 2001-Juni 2003. Skripsi Tidak Diterbitkan. Fakultas Ekonomi UII.
- Fadli, Yurisul. 2013. *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Pendapatan Perkapita dan Fasilitas Pelayanan Terhadap Simpanan Mudharabah di BUS Tahun 2008-2011*. Yogyakarta: Skripsi UIN Sunan Kalijaga.
- Gumelar, Bayu Ayom. 2013. *Pengaruh Inflasi, Tingkat Suku Bunga Deposito, dan Jumlah Bagi Hasil Deposito terhadap Jumlah Deposito Mudharabah (Studi Kasus PT Bank Syariah Mandiri Tahun 2008-2012)*. Jakarta: Skripsi UIN Syarif Hidayatullah.
- Haron, Sudin dan Norafifah Ahmad. 2000. *The Effects of Conventional Interest Rates and Rate of Funds Deposited with Islamic Banking Systems in Malaysia*. Jurnal. International Journal of Islamic Financial Services Vol. 1 104.
- Idawati. 2011. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Simpanan Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia*. Makassar: Skripsi Universitas Hasanuddin.
- Karim, Adiwarmam, dan Adi Zakaria Affif. 2005. *Islamic Banking Consumer Behavior in Indonesia, Qualitative Approach*. Jurnal.
- Natalia, Evi dkk. 2014. *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah dan Suku Bunga Deposito Bank Umum terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012)*. Jurnal Administrasi Bisnis Vol. 9 No. 1 April 2014.
- Prasetyo, Hery dan Sony Sunaryo. 2015. *The Branch Expansion and The Performance of The Banks: The Case of Indonesia*. Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Vol. 18 No. 1, Juli 2015.
- Rachman, Rizki Aulia, Agung Yulianto, Nanik Sri Utaminingsih. 2013. *Pengaruh Bagi Hasil, Bunga, Ukuran Bank dan Jumlah Cabang*

*Terhadap Simpanan Mudharabah*. Jurnal Analisis Akuntansi 2 Vol. 4 Oktober 2013.

Subagia, Dirgansari. 2016. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan PDRB terhadap Simpanan Masyarakat pada Bank-Bank Umum di Pekanbaru*. Jurnal Online Mahasiswa Unri Vol. 3 No. 1

Wibowo, Muhammad Ghafur. 2004. *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Jumlah Simpanan Nasabah di Bank Syariah (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia)*. Jurnal Aplikasi Ilmu-ilmu Agama, Vol. V, No. 2, Desember 2004.

Yahya, Muchlis, dan Edy Yusuf Agunggunanto. 2011. *Teori Bagi Hasil Dan Perbankan Syariah Dalam Ekonomi Syariah*. Jurnal Dinamika Ekoonomi Pembangunan, Volume 1 Nomor 1, Juli 2011.

Yandi, Yuli Afri. 2010. *Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jaringan Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi, dan SWBI terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri*. Yogyakarta: Skripsi UIN Sunan Kalijaga.

Yuliana, Rita. 2013. *Muhasabah Bank Syariah dalam Penerapan Prinsip Bagi Hasil*. Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi Islam. Volume 1 Nomor 1 September 2013.

Zakiyya, Agustina Fiqi. 2013. *Pengaruh Bonus Wadiah, Inflasi, dan Pendapatan Nasional terhadap Simpanan Wadiah pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2012*. Yogyakarta: Skripsi UIN Sunan Kalijaga.

#### **Website**

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)

[www.detik.com](http://www.detik.com)

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id)

## LAMPIRAN

## LAMPIRAN I

## Terjemahan Teks Bahasa Arab

No	Hlm.	BAB	Terjemahan
1	18	II	Artinya: “Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. Oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar.”(QS. An Nisa’ [4] : 9).
2	20	II	Artinya: “ ...Dia mengetahui bahwa akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah.... ” (QS. Al Muzammil [73]: 20).
3	21	II	Artinya: “Abbas bin Abdul Muthalib jika menyerahkan harta sebagai mudharabah, ia mensyaratkan kepada mudharib-nya agar tidak mengarungi lautan dan tidak menuruni lembah, serta tidak membeli hewan ternak. Jika persyaratan itu dilanggar, ia (mudharib) harus menanggung risikonya. Ketika persyaratan yang ditetapkan Abbas itu didengar Rasulullah, beliau membenarkannya.” (HR. Thabrani dalam al-Ausath dari Ibnu Abbas).

## LAMPIRAN II

**Data-Data Variabel Penelitian dari tahun 2011 – 2015**

BULAN TAHUN	JSM (Miliar)	NBH (Persen)	JKBSM (Unit)	TSBS (Persen)	KBU (Unit)
Januari 11	22755	4,51	404	2,23	4205
Februari 11	25652	4,6	400	2,14	4210
Maret 11	27320	4,62	403	2,06	4214
April 11	28567	4,6	406	2,03	4216
Mei 11	29450	4,55	406	2,04	4236
Juni 11	29620	4,5	406	2,19	4245
Juli 11	31123	4,5	424	2,07	4246
Agustus 11	32454	4,53	435	2,09	4248
September 11	33342	4,56	437	2,07	4289
Oktober 11	34721	4,4	445	2	4303
November 11	36123	4,3	461	1,99	4343
Desember 11	37038	4,06	468	1,91	4362
Januari 12	36215	4,08	484	1,93	4363
Februari 12	36775	4,15	493	1,94	4363
Maret 12	36965	4,17	501	1,8	4363
April 12	37177	4,23	510	1,83	4388
Mei 12	37378	4,31	516	1,72	4581
Juni 12	37403	4,67	528	1,7	4781
Juli 12	37522	4,65	529	1,6	4866
Agustus 12	37600	4,43	529	1,68	5056
September 12	37675	4,3	535	1,64	5140
Oktober 12	38654	4,4	559	1,65	5213
November 12	38996	4,45	565	1,65	5301
Desember 12	39355	4,46	565	1,71	5363
Januari 13	40752	4,4	587	1,67	5400
Februari 13	41333	4,3	600	1,6	5484
Maret 13	41613	4,07	601	1,57	5538
April 13	42767	4,1	602	1,6	5595
Mei 13	42976	4,15	607	1,58	5681
Juni 13	43153	4,26	610	1,68	5803
Juli 13	44500	4,1	613	1,66	5946
Agustus 13	45726	4,07	625	1,75	6008
September 13	46450	4	630	1,85	6084
Oktober 13	46555	4,03	635	1,93	6165
November 13	46591	4	635	1,94	6287

Desember 13	46653	4	638	2,05	6415
Januari 14	47546	3,95	711	2,07	6424
Februari 14	47982	3,93	711	2,12	6431
Maret 14	48326	3,91	711	2,14	6442
April 14	48211	3,92	711	2,18	6503
Mei 14	48201	3,92	711	2,16	6617
Juni 14	48162	3,94	711	2,24	6646
Juli 14	49327	3,8	711	2,22	6799
Agustus 14	49879	3,77	711	2,27	6857
September 14	50366	3,71	711	2,27	6962
Oktober 14	51214	3,7	711	2,23	7057
November 14	52035	3,66	711	2,24	7141
Desember 14	52396	3,63	712	2,33	7198
Januari 15	52415	3,73	712	2,31	14759
Februari 15	52318	3,76	712	2,33	14765
Maret 15	51149	3,84	712	2,25	14788
April 15	51137	3,66	712	2,1	14816
Mei 15	51121	3,6	712	2,01	14855
Juni 15	50775	3,53	712	2,03	14899
Juli 15	50896	3,57	712	2,01	14936
Agustus 15	51461	3,62	712	1,97	14971
September 15	51951	3,79	712	1,94	15040
Oktober 15	52367	3,89	712	1,89	15124
November 15	53498	3,97	712	2,01	15173
Desember 15	54055	4,19	712	1,95	15208

## LAMPIRAN III

**Uji Normalitas dengan Kolmogorov Smirnov****One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		60
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,04765432
Most Extreme Differences	Absolute	,127
	Positive	,122
	Negative	-,127
Kolmogorov-Smirnov Z		,987
Asymp. Sig. (2-tailed)		,284

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

**Uji Autokorelasi dengan Durbin-Watson (DW)****Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,974 <sup>a</sup>	,948	,944	,04936	,302

a. Predictors: (Constant), lnX4, lnX3, lnX2, lnX1

b. Dependent Variable: lny

**Uji Multikolinearitas dengan Nilai Tolerance dan VIF****Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	lnX1	,198	5,045
	lnX2	,214	4,665
	lnX3	,683	1,465
	lnX4	,372	2,690

a. Dependent Variable: lny

## LAMPIRAN IV

## Uji Heteroskedastisitas dengan Metode Rank Spearman

Correlations							
		InX1	InX2	InX3	InX4	ABSRES	
Spearman's rho	InX1	Correlation Coefficient	1,000	-,879**	-,426**	-,867**	,065
		Sig. (2-tailed)		,000	,001	,000	,622
		N	60	60	60	60	60
	InX2	Correlation Coefficient	-,879**	1,000	,291*	,992**	-,145
		Sig. (2-tailed)	,000		,024	,000	,270
		N	60	60	60	60	60
	InX3	Correlation Coefficient	-,426**	,291*	1,000	,264*	,139
		Sig. (2-tailed)	,001	,024		,042	,290
		N	60	60	60	60	60
	InX4	Correlation Coefficient	-,867**	,992**	,264*	1,000	-,155
		Sig. (2-tailed)	,000	,000	,042		,236
		N	60	60	60	60	60
ABSRES		Correlation Coefficient	,065	-,145	,139	-,155	1,000
		Sig. (2-tailed)	,622	,270	,290	,236	
		N	60	60	60	60	60

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).  
\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## Hasil Uji Parsial (Uji T)

Coefficients <sup>a</sup>					
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	5,640	,663		8,513	,000
InX1	-,378	,182	-,144	-2,077	,042
InX2	,842	,069	,814	12,240	,000
InX3	-,117	,066	-,066	-1,772	,082
InX4	,028	,024	,061	1,208	,232

a. Dependent Variable: lny



## LAMPIRAN V

**Hasil Uji F****ANOVA<sup>b</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	2,433	4	,608	249,720	,000 <sup>a</sup>
Residual	,134	55	,002		
Total	2,567	59			

a. Predictors: (Constant), lnX4, lnX3, lnX2, lnX1

b. Dependent Variable: lny

**Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)****Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,974 <sup>a</sup>	,948	,944	,04936

a. Predictors: (Constant), lnX4, lnX3, lnX2, lnX1

b. Dependent Variable: lny

## *Curriculum Vitae*



### Data Pribadi

1. Nama Lengkap : Haq Muhammad Hamka Habibie
2. NIM : 13820030
3. Jenis Kelamin : Laki-laki
4. Tempat, Tanggal lahir: Bojonegoro, 5 Mei 1996
5. Kewarganegaraan : Indonesia
6. Nama Ayah : Dr. H. Suryono, SE., MM.
7. Nama Ibu : Hj. Elsih Purwaningtyas
8. Agama : Islam
9. Alamat : Perum Nilagraha 39, RT 04/RW 08, Gonilan,  
Kartasura, Sukoharjo, Jawa Tengah
10. No. Telp. : 081804133581
11. E-mail : hamkahabibie@gmail.com

### Pendidikan Formal

Year	Schools
2002-2008	SDN 2 Bonipoi Kupang
2008-2010	MTs PPMI Assalaam
2010-2013	SMA Negeri 4 Surakarta
2013-Selesai	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta