

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL, PENDAPATAN
MARGIN MURABAHAH, DAN DANA SIMPANAN WADIAH
TERHADAP BONUS WADIAH**



SKRIPSI

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

Oleh:

**MUZAYYAN NUGROHO
06390001**

PEMBIMBING

- 1. Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH H., S.Ag, M.Ag.**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, SE, M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010**

ABSTRAK

Produk penghimpunan dana di bank syariah ada beberapa macam, salah satunya tabungan *wadiyah*. Tabungan *wadiyah* merupakan titipan murni pihak ketiga pada bank syariah yang penarikannya dapat dilakukan dengan fasilitas kartu ATM, dan sebagainya tanpa biaya. Dalam pemanfaatan dana nasabah yang ditabung dengan akad *wadiyah* ini, risiko dan keuntungan yang muncul sepenuhnya hak dan tanggungjawab pihak bank syariah, tapi pada praktiknya bank syariah biasanya membagikan keuntungan tersebut dengan istilah bonus. Porsi bonus *wadiyah* yang diberikan bank syariah sepenuhnya merupakan kebijakan pihak bank syariah, dan bonus tersebut tidak diperjanjikan di awal. Risiko kerugian di tabungan *wadiyah* sepenuhnya ditanggung oleh pihak bank syariah, bahkan nasabah dimungkinkan akan mendapatkan bonus dari pemanfaatan dana tabungan wadiyah tersebut.

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah*, dan dana simpanan *wadiyah* terhadap bonus *wadiyah* Bank Umum Syariah (BUS) periode 2006-2008. Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan berdasarkan tujuannya. Populasi sekaligus sampel dalam penelitian ini adalah 3 Bank Umum Syariah, yaitu Bank Muamalah Indonesia, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah Indonesia. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dengan skala numerik (angka). Data penelitian ini merupakan data sekunder yang berjumlah 32 data, yang diambil dari laporan keuangan publikasi BUS triwulan I 2006 – triwulan IV 2008. Adapun variabel independen dalam penelitian ini adalah pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah*, dan dana simpanan *wadiyah*. Sedangkan bonus *wadiyah* adalah sebagai variabel dependen. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan analisis pembahasan, pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah*, dan dana simpanan *wadiyah* terbukti berpengaruh simultan atau bersama-sama secara signifikan terhadap bonus *wadiyah* ketiga Bank Umum Syariah tersebut. Gabungan variabel independen penelitian ini dapat menjelaskan variabilitas bonus *wadiyah* sebesar 71,7%. Sedangkan secara parsial hanya pendapatan bagi hasil yang berpengaruh negatif terhadap bonus *wadiyah*, sedangkan pendapatan margin *murabahah* dan dana simpanan *wadiyah* berpengaruh positif pada ketiga Bank Umum Syariah tersebut.

Kata Kunci: Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murabahah*, Dana Simpanan *Wadiyah*, Bonus *Wadiyah*, Bank Umum Syariah.

PERSEMBAHAN

Persembahan

Untuk Alm. Bapak dan Mama

Kakak, Keponakan dan Adikku Tersayang serta Seluruh Keluarga

Untuk Teman-Teman Seperjuangan

Untuk Almamaterku... UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Motto

I WILL DIE, AND THAT'S FOR SURE

I JUST DON'T KNOW WHEN, WHERE AND HOW IZRO'IL WORKS

I BELIEVE IN GOD...

WILL NEVER BREAK ANY THE PROMISE THAT EVER MADE

(PURGATORY "ERROR")

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahi alladzi 'allamal insana maalam ya'lam. Segala puji bagi Allah yang telah mengajarkan manusia apa yang tidak manusia ketahui. Sholawat dan salam kepada baginda Rasul SAW yang dengan Hadits dan Sunnahnya kita dapat lebih mengetahui hukum yang terkandung dalam Al Qur'an.

Terima kasih atas bantuan dan berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini:

1. Bapak Prof. Dr. H. M. Amin Abdullah, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Prof. Drs. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag. dan Bapak M. Ghafur Wibowo, SE, M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk

memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Segenap Dosen Program Studi Keuangan Islam, semoga ilmu yang engkau berikan kepada kami bermanfaat bagi agama, bangsa dan negara ini.
6. Karyawan dan pegawai Tata Usaha (TU) Program Studi Keuangan Islam, terima kasih atas pelayanan yang diberikan selama ini.
7. Alm. Bapak, terima kasih atas kasih sayang yang telah engkau berikan selama engkau ada. Ibu tercinta, terima kasih untuk semuanya, Kakak-kakak, Adikku, Keponakan, dan seluruh keluarga, terima kasih telah menjadi inspirasi, sumber motivasi terbesar dalam hidupku serta telah dengan penuh keikhlasan memberikan dorongan dan do'a hingga penyusun dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku di kampus UIN Sunan Kalijaga tercinta Prodi KUI angkatan 2006, yang sama-sama berjuang untuk menyelesaikan studi S1, semoga semuanya sukses dalam menjalani kehidupan sekarang dan kelak.
9. Mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, semoga kita bisa menjadi pelopor kebangkitan Ekonomi Islam. Amin....

Yogyakarta, 28 Juni 2010
Penyusun

Muzayyan Nugroho
06390001

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Nota Dinas

Lamp :

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah
UIN Sunan kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

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

Nama	:	Muzayyan Nugroho
NIM	:	06390001
Judul	:	Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah, Dan Dana Simpanan Wadiyah Terhadap Bonus Wadiyah
Skripsi	:	

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan Muamalah/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

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

Yogyakarta, 30 Juni 2010 M

Pembimbing I



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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Hal : Nota Dinas

Lamp :

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah
UIN Sunan kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. Wb

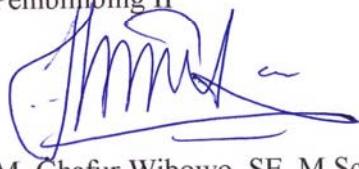
Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Muzayyan Nugroho
NIM : 06390001
Judul : **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah, Dan Dana Simpanan Wadiyah Terhadap Bonus Wadiyah**
Skripsi

sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan Muamalah/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ekonomi Islam.

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

Yogyakarta, 1 Juli 2010 M

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo, SE, M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

PENGESAHAN SKRIPSI / TUGAS AKHIR
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9/035/2010

Skripsi/tugas akhir dengan judul: **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah, Dan Dana Simpanan Wadiyah Terhadap Bonus Wadiyah**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Muzayyan Nugroho

NIM : 06390001

Telah dimunaqasyahkan pada : 7 Juli 2010

Nilai : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si.
NIP. 1971129 200501 1003

Penguji II

M. Kurnia Rahman A. SE., MM.
NIP. 19780303 200604 1002

Yogyakarta, 13 Juli 2010
UIN Sunan Kalijaga



SURAT PERNYATAAN

Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Muzayyan Nugroho
NIM : 06390001
Jurusan-Prodi : Muamalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah, Dan Dana Simpanan Wadiah Terhadap Bonus Wadiah** 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 *foot note* atau daftar pustaka. Dan 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, 30 Juni 2010 M

Mengetahui,
Ka Prodi Keuangan Islam

Dr. M. Fakhri Husein, SE., M.Si.
NIP. 19711129 2005011003

Penyusun,


Muzayyan Nugroho
NIM. 06390001

SISTEM TRANSLITERASI ARAB – LATIN

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	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d̪	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
ف	gain	g	ge
ق	fa	f	ef
ك	qaf	q	qi
ل	kaf	k	ka
م	lam	l	‘el
ن	mim	m	‘em
و	nun	n	‘en
ه	wawu	w	w
ء	ha'	h	ha
ي	hamzah	‘	apostrof
	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعَدّدة عَدَة	ditulis ditulis	Muta'addidah 'iddah
-------------------	--------------------	------------------------

C. Ta' marbutah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis *h*

حِكْمَة عِلْمٌ	ditulis ditulis	Hikmah 'illah
-------------------	--------------------	------------------

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al', maka ditulis dengan *h*.

كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	ditulis	Karamah al-auliya'
-------------------------	---------	--------------------

3. Bila ta' marbutah itu hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dhammah ditulis t atau h

زَكَاةُ الْفِطْرِ	ditulis	Zakāh al-fitr
-------------------	---------	---------------

D. Vokal Pendek

—	Fathah	ditulis	a
فَعْل		ditulis	fa'ala
—	Kasrah	ditulis	i
ذَكْر		ditulis	Žukira

يذهب	Dammah	ditulis	u
		ditulis	Yazhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جا هلية	ditulis ditulis	a Jāhiliyyah
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis ditulis	a Tansā
3	Kasrah + ya' mati كرم	ditulis ditulis	i Karīm
4	Dammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	u Furūd

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati بِنْكُمْ	ditulis ditulis	ai bainakum
2	Fathah + wawu mati قوْل	ditulis ditulis	Au Qaul

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

النَّم	Ditulis	a'antum
اعدَت	Ditulis	u'iddat
لَئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* ditulis dengan menggunakan huruf “l”

القرآن	ditulis	Al-Qur'ān
القياس	ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf (el)nya.

السماء	ditulis	As-Samā'
الشمس	ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	ditulis	zawi al-furūd
ا هل السنة	ditulis	Ahl as-Sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xi
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I. Pendahuluan	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pokok Masalah	6
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Pembahasan	9
BAB II. Landasan Teori Dan Pengembangan Hipotesis	11
A. Prinsip <i>Wadiyah</i>	11
B. Bonus <i>Wadiyah</i>	15
C. Prinsip <i>Mudharabah</i>	19
D. Prinsip <i>Musyarakah</i>	21
E. Prinsip <i>Murabahah</i>	23
F. Kerangka Teori.....	27
G. Telaah Pustaka.....	33

H. Hubungan Antar Variabel Dan Pengembangan Hipotesis.....	37
1. Tabungan <i>Wadiyah</i> Terhadap Pendapatan Bagi Hasil	37
2. Tabungan <i>Wadiyah</i> Terhadap Pendapatan Margin <i>Murabahah</i>	40
3. Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Bonus <i>Wadiyah</i>	43
4. Pendapatan Margin <i>Murabahah</i> Terhadap Bonus <i>Wadiyah</i>	45
5. Tabungan <i>Wadiyah</i> Terhadap Bonus <i>Wadiyah</i>	46
BAB III. Metodologi Penelitian	49
A. Jenis dan Sifat Penelitian	49
B. Populasi dan Sampel.....	49
C. Teknik Pengumpulan Data.....	50
D. Definisi Operasional Variabel.....	50
E. Teknik Analisis Data	53
BAB IV. Analisis Data Dan Pembahasan	59
A. Analisis Statistik Deskriptif	59
B. Uji Asumsi Klasik	62
1. Uji Normalitas	62
2. Uji Multikolonieritas.....	63
3. Uji Heteroskedastisitas.....	64
4. Uji Autokorelasi	65
C. Analisis Regresi Berganda.....	66
D. Uji Persamaan Regresi.....	68
1. Uji Determinasi.....	68

2. Uji Hipotesis Secara Simultan.....	70
3. Uji Hipotesis Secara Parsial	71
E. Pembahasan.....	74
1. Pengaruh Tabungan <i>Wadiyah</i> terhadap Pendapatan Bagi Hasil	75
2. Pengaruh Tabungan <i>Wadiyah</i> terhadap Pendapatan Margin <i>Murabahah</i>	76
3. Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil terhadap Bonus <i>Wadiyah</i>	77
4. Pengaruh Pendapatan Margin <i>Murabahah</i> Terhadap Bonus <i>Wadiyah</i>	80
5. Pengaruh Tabungan <i>Wadiyah</i> Terhadap Bonus <i>Wadiyah</i>	82
BAB V. Penutup	84
A. Kesimpulan	84
B. Keterbatasan	87
C. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	92

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah yang Terpilih Sebagai Sampel	59
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif (Jumlah Sampel, <i>Minimum</i> dan <i>Maximum</i>)	60
Tabel 4.3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif (<i>Mean</i> , <i>Median</i> dan <i>Standar Deviasi</i>)	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokolerasi	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisi Regresi Variabel Dependen Pendapatan Bagi Hasil	66
Tabel 4.9 Hasil Uji Analisi Regresi Variabel Dependen Pendapatan Margin <i>Murabahah</i>	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Analisi Regresi Variabel Dependen Bonus <i>Wadiah</i>	66
Tabel 4.11 Hasil Uji Determinasi Variabel Dependen Pendapatan Bagi Hasil	69
Tabel 4.12 Hasil Uji Determinasi Variabel Dependen Pendapatan Margin <i>Murabahah</i>	69
Tabel 4.13 Hasil Uji Determinasi Variabel Dependen Bonus <i>Wadiah</i>	70
Tabel 4.14 Hasil Uji Simultan	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Parsial Variabel Dependen Pendapatan Bagi Hasil	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial Variabel Dependen Pendapatan Margin <i>Murabahah</i>	72
Tabel 4.17 Hasil Uji Parsial Variabel Dependen Pendapatan Bonus <i>Wadiah</i>	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerja Prinsip Tabungan *Wadiyah Yad-Dhamanah* 18

Gambar 2.2 Kerangka Berfikir 48

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah atau perbankan Islam adalah suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariah (hukum) Islam. Usaha pembentukan sistem ini didasari oleh larangan dalam Islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau yang disebut dengan riba serta larangan investasi untuk usaha-usaha yang dikategorikan haram. Hal tersebut tidak dapat dijamin oleh sistem perbankan konvensional.

Eksistensi perbankan syariah saat ini menempati posisi yang strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana atau sebagai penyedia jasa tempat menyimpan kekayaan. Seperti halnya perbankan konvensional, perbankan syariah berfungsi sebagai *intermediary agent*. Dengan adanya perbankan syariah diharapkan masyarakat dapat berinvestasi dan bermuamalah sesuai dengan syariah, dalam hal ini banyak sekali bentuk investasi yang ternyata tidak sesuai dengan syariah Islam. Dengan melakukan investasi atau menyimpan dananya di bank syariah, masyarakat atau nasabah mengharapakan nilai uangnya dapat bertambah di kemudian hari.

Transaksi jasa penyimpanan dana di perbankan syariah dilakukan atas dasar akad (kontrak perikatan). Dalam produk tabungan di perbankan syariah biasanya ada dua bentuk pilihan tabungan, tabungan dengan akad *mudharabah* dan tabungan dengan akad *wadiyah*. Dalam Undang-undang nomor 21 tahun 2008 pasal 19 ayat 1 tentang perbankan syariah yang mengatur tentang kegiatan usaha

Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Unit Usaha Syariah disebutkan bahwa kegiatan Usaha Bank Umum Syariah adalah menghimpun dana dalam bentuk simpanan dalam bentuk giro, tabungan, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan akad *wadiyah* atau akad lain yang tidak bertentangan prinsip syariah.¹

Dalam produk tabungan sebagai kegiatan usaha bank dalam menghimpun dana dari masyarakat terbagi atas dua jenis akad. Tabungan dengan akad *mudharabah* sebagai tabungan dengan bentuk investasi, dan tabungan dengan akad *wadiyah* sebagai tabungan dengan jenis simpanan murni.

Akad *wadiyah* dapat diartikan sebagai titipan dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penyimpan menghendakinya. Tujuan dari akad *wadiyah* ini adalah untuk menjaga keselamatan barang yang dititipkan dari kehilangan, kerusakan, pencurian, dan lain sebagainya. Barang titipan di sini adalah suatu benda berharga seperti uang, barang atau dokumen penting, maupun surat berharga dalam pandangan Islam.²

Paradigma saat ini produk tabungan lebih sesuai dengan akad *wadiyah yad dhamanah*. Akad *wadiyah yad dhamanah* adalah jasa penitipan dana dalam hal ini penitip atau nasabah dapat mengambil dana tersebut sewaktu-waktu. Dengan sistem *wadiyah* bank dibolehkan memberikan bonus kepada nasabah sebagai bentuk kompensasi kepada nasabah atas kepercayaan nasabah menabung di bank tersebut.

¹ Undang-undang Perbankan Syariah 2008, (Jakarta: Sianar Grafika, 2009), hlm. 23.

² Wiroso, *Produk Perbankan Syariah* (Jakarta: LPFE Usakti, 2009), hlm. 113.

Perbedaan yang mendasar antara tabungan *wadiyah* dengan *mudharabah* adalah pada risiko *safety*. Jika di tabungan *mudharabah* muncul kerugian, maka kerugian tersebut ditanggung oleh *shahibul-mal* atau pemilik dana, sehingga kemungkinan dana tabungan bisa berkurang. Dalam tabungan *wadiyah* tidak demikian, dana yang dititipkan sepenuhnya dapat kembali 100% kepada si penitip atau nasabah. Bila ada kerugian investasi dari dana *wadiyah*, maka kerugian tersebut ditanggung oleh pihak bank. Bila ada keuntungan yang timbul akibat kegiatan investasi yang berasal dari dana *wadiyah*, maka sepenuhnya keuntungan tersebut milik bank. Akan tetapi bank boleh memberikan *return* atau insentif berupa bonus kepada nasabah tabungan *wadiyah*, sebagai bentuk balas jasa telah menitipkan dananya di bank tersebut. Karena pembagian bonus tidak diperjanjikan di awal, maka sepenuhnya hal ini menjadi kebijakan pihak bank. Hal yang menarik dari tabungan *wadiyah* ini adalah dana yang dititipkan bisa diambil kapan saja dan dapat diambil sepenuhnya 100%, bahkan kemungkinan pihak bank syariah memberikan bonus kepada penitip atau nasabah sebagai suatu bentuk insentif untuk menarik dana dari masyarakat.³

Saat ini produk tabungan *wadiyah* mulai mendapat perhatian dari masyarakat. Tabungan *wadiyah* menarik karena merupakan salah satu bentuk produk tabungan perbankan syariah yang memberikan rasa aman. Dalam hal ini 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

³ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2007), hlm. 65.

yang diberikan tersebut tidak boleh diperjanjikan diawal, dan murni kebijakan bank.⁴

Dengan adanya bonus tersebut maka diharapkan masyarakat tertarik untuk menyimpan dananya di bank syariah. Asumsinya dengan tinggi rendahnya bonus dapat menggambarkan kinerja keuangan di perbankan. Semakin tinggi insentif bonusnya maka kinerja perbankan semakin baik. Semakin tinggi tingkat pendapatan bank maka akan berpengaruh pada porsi bonus tabungan *wadiyah*.

Sebagai contoh dalam laporan Bank Umum Syariah yang terdaftar di BI, pada laporan keuangan Bank Mega Syariah Triwulan pertama tahun 2008 tercatat jumlah bonus *wadiyah* adalah sebesar 21.689 (dalam jutaan rupiah), sedangkan pendapatan bank yang berasal dari bagi hasil adalah 8. 693 (dalam jutaan rupiah). Pada triwulan ke-2 bonus *wadiyah* yang diberikan kepada nasabah naik sebesar 54,62% atau naik menjadi 33.536, yang mana kenaikan bonus tersebut sejalan dengan pendapatan bagi hasil bank yang juga naik, sebesar 82,58% atau menjadi 15.872. Sementara pada triwulan ke-3 2008 naiknya pendapatan bagi hasil bank sebesar 30,72% juga ditandai dengan naik bonus yang diberikan pada nasabah sebesar 94,04%. Sedangkan saat terjadi penurunan pendapatan bagi hasil bank pada triwulan ke-4 2008 yang turun sebesar 76,08% juga diiringi dengan menurunnya bonus *wadiyah* sebesar 56,86%.⁵ Dari hal ini dapat dilihat bahwa pergerakan bonus *wadiyah* seiring dengan naik turunnya pendapatan bank, khususnya pendapatan bagi hasil bank.

⁴ *Ibid*, hlm. 64-65.

⁵ PT. Bank Mega Syariah Indonesia, Laporan Keuangan Publikasi, Juni 2008 - Maret 2009.

Manajemen dana bank syariah adalah upaya yang dilakukan oleh lembaga bank syariah dalam mengelola atau mengatur posisi keuangan dan dana yang diterima dari aktivitas *funding* untuk disalurkan kepada aktivitas *lending*, baik itu berupa pembiayaan maupun *return* yang diberikan kepada nasabah.⁶ Dengan adanya aktivitas *funding* di bank syariah yang dapat berupa bentuk tabungan akan mempengaruhi *return* di produk tabungan tersebut.

Pada laporan keuangan triwulan pertama Bank Muamalah Indonesia jumlah tabungan dengan akad *wadiyah* di bank tercatat 92.288 (dalam jutaan rupiah) dan bonus yang diberikan pihak bank pada periode tersebut 2464 (dalam jutaan rupiah). Dalam triwulan ke-2 jumlah tabungan *wadiyah* turun 44,38% atau menjadi 51.332, dan hal ini juga diikuti dengan naiknya bonus yang diberikan bank kepada nasabah, yang naik 93,06% atau menjadi 4.757. Lalu pada triwulan selanjutnya, yaitu triwulan ke-3 penurunan jumlah tabungan *wadiyah* juga dibarengi dengan naiknya bonus yang diberikan. Pada triwulan ketiga jumlah tabungan *wadiyah* yang tercatat turun 23,61% atau menjadi 39.213, dan bonus *wadiyah* bergerak naik 48,03% atau 7.042.⁷

Penelitian mengenai perbankan syariah sudah sering dilakukan oleh para peneliti maupun para akademisi sebelumnya. Penelitian sebelumnya lebih sering menempatkan objek penelitian pada produk pembiayaan, investasi, dan *return* di bank syariah. Seperti penelitian yang pernah dilakukan oleh Eva Fauziana, yaitu mengenai hubungan pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, dan *murabahah*

⁶ Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, (Yogyakarta: Ekonisia, 2005), hlm. 43.

⁷ PT. Bank Muamalat Indonesia, Laporan Keuangan Publikasi, Maret 2008 - September 2009.

dengan total pendapatan margin dan bagi hasil.⁸ Pada penelitian kali ini objek yang akan diteliti adalah mengenai *return* di produk tabungan *wadiyah* di bank syariah. Penelitian mengenai tabungan *wadiyah* tergolong relatif jarang dilakukan.

Penelitian dengan objek bank syariah mengenai tabungan *wadiyah* yang dipengaruhi oleh variabel pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah* bank dan jumlah tabungan *wadiyah* merupakan hal yang menarik untuk diteliti, karena sifat dari produk tabungan *wadiyah* ini memiliki jaminan rasa aman atau *safety* lebih tinggi daripada produk lain.

Berdasarkan hal tersebut maka menarik untuk dilakukan penelitian dengan pengaruh variabel pendapatan bagi hasil bank, pendapatan margin *murabahah* bank dan jumlah tabungan *wadiyah* terhadap variabel bonus tabungan *wadiyah*. Dengan demikian judul yang diambil dalam penelitian ini adalah “**Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah, Dan Dana Simpanan Wadiyah Terhadap Bonus Wadiyah**”.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan uraian tersebut, maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh pendapatan bagi hasil, margin *murabahah*, dan dana simpanan *wadiyah* secara simultan terhadap bonus *wadiyah*?
2. Bagaimana pengaruh dana simpanan *wadiyah* terhadap pendapatan bagi hasil?

⁸ Eva Fauziana, "Hubungan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Dengan Total Pendapatan Margin Dan Bagi Hasil," *Skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2006).

3. Bagaimana pengaruh dana simpanan *wadiyah* terhadap pendapatan margin *murabahah*?
4. Bagaimana pengaruh pendapatan bagi hasil bank syariah terhadap bonus *wadiyah*?
5. Bagaimana pengaruh pendapatan margin *murabahah* bank terhadap bonus *wadiyah*?
6. Bagaimana pengaruh dana simpanan *wadiyah* berpengaruh terhadap bonus *wadiyah*?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Dari uraian latar belakang yang telah dikemukakan di atas, maka permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini antara lain:

1. Menjelaskan pengaruh pendapatan bagi hasil, margin *murabahah*, dan dana simpanan *wadiyah* secara simultan terhadap bonus *wadiyah* di Bank Umum Syariah.
2. Menjelaskan pengaruh pendapatan bagi hasil terhadap bonus *wadiyah* di Bank Umum Syariah.
3. Menjelaskan pengaruh pendapatan margin *murabahah* terhadap bonus *wadiyah* di Bank Umum Syariah.
4. Menjelaskan pengaruh dana simpanan *wadiyah* terhadap bonus *wadiyah* di Bank Umum Syariah.

Penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi pihak-pihak yang berkepentingan diantaranya:

1. Ditinjau dari pengembangan keilmuan, hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memberikan sumbangan berupa pengembangan ilmu yang berkaitan dengan ekonomi, khususnya tentang bonus *wadiyah*. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai sumber referensi untuk penelitian selanjutnya.
2. Untuk bidang akademis, dapat memberikan referensi dan kontribusi dalam hal tersedianya bukti empiris tentang faktor-faktor yang mempengaruhi porsi bonus di tabungan *wadiyah* di bank syariah.
3. Untuk praktisi, memberikan gambaran tentang pengaruh pendapatan margin *murabahah* dan pendapatan bagi hasil bank serta jumlah dana simpanan *wadiyah* terhadap bonus *wadiyah*, sehingga dapat menjadi pertimbangan manajemen bank syariah dalam mengambil kebijakan.
4. Untuk nasabah, memberikan informasi sehingga nasabah dapat mempertimbangkan dana terkait yang akan disimpan menggunakan akad *wadiyah* dengan melihat jumlah bonus yang diindikasikan dipengaruhi oleh variabel-variabel independen dalam penelitian ini.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika pembahasan yang terdiri atas 5 bab, yaitu:

Bab I : Pendahuluan

Bab ini memuat penjelasan yang bersifat umum, yaitu mengenai latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II : Landasan Teori dan Pengembangan Hipotesis

Bab ini membahas mengenai tinjauan teoritis untuk menyusun hipotesis dan membahas tentang informasi mengenai variabel-variabel yang diteliti, telaah pustaka, kerangka berfikir dan hubungan antar variabel dan pengembangan hipotesis.

Bab III : Metodologi Penelitian

Bab ini berisi penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab IV : Analisis Data dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisis data secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Selanjutnya, dilakukan pembahasan mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang diteliti.

Bab V : Penutup

Bab ini memaparkan kesimpulan, keterbatasan dari hasil analisis data yang berkaitan dengan penelitian dan saran bagi peneliti selanjutnya yang berkaitan dengan variebel dalam penelitian ini.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dapat diambil simpulan antara lain:

1. Secara simultan ketiga variabel independen pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah*, dan tabungan *wadiyah* terhadap bonus *wadiyah*, dengan kontribusi sebesar 71,7%. Hasil uji F diperoleh $F_{hitung} = 20.635$ dengan nilai p value $= 0,000 < 0.05$, sehingga dapat disimpulkan bahwa H_0 ditolak, yang berarti ada pengaruh secara simultan pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah*, dan tabungan *wadiyah* terhadap bonus *wadiyah*. Untuk itu, H_a yang menyatakan secara simultan ketiga variabel independen yaitu pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah*, dan tabungan *wadiyah* dapat berpengaruh terhadap bonus *wadiyah* diterima.
2. Pengaruh Tabungan *Wadiyah* terhadap Pendapatan Bagi Hasil

Berdasarkan hasil pengujian pengaruh tabungan *wadiyah* terhadap pendapatan bagi hasil dengan menggunakan program SPSS diperoleh t_{hitung} sebesar -3.495 dengan nilai p value 0.001. Dengan menggunakan $\alpha = 5\%$, maka nilai p value $0.001 < 0.05$ dan $t_{hitung} = -3.495$ dapat dikatakan H_{a1} ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa tabungan *wadiyah* berpengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan bagi hasil. Sehingga H_{a1} yang menyatakan tabungan *wadiyah* berpengaruh positif signifikan

terhadap pendapatan bagi hasil ditolak.

3. Pengaruh Tabungan *Wadiyah* terhadap Pendapatan Margin *Murabahah*

Berdasarkan hasil pengujian pengaruh tabungan *wadiyah* terhadap pendapatan margin *murabahah* dengan menggunakan program SPSS diperoleh t hitung sebesar -1.514 dengan nilai p value 0.140. Dengan menggunakan α 10%, maka nilai p value $0.140 > 0,10$ dan t hitung -1.514 dapat disimpulkan H_a2 ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa tidak berpengaruh positif dan signifikan tabungan *wadiyah* terhadap pendapatan margin *murabahah*. Dengan meningkatnya tabungan *wadiyah* tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan margin *murabahah* pada ke-3 Bank Umum Syariah tersebut. Untuk itu H_a2 yang menyatakan bahwa tabungan *wadiyah* berpengaruh positif terhadap pendapatan margin *murabahah* ditolak.

4. Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil terhadap Bonus *Wadiyah*

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh pendapatan bagi hasil terhadap bonus *wadiyah* dengan menggunakan program SPSS diperoleh t hitung sebesar -1.824 dengan nilai p value 0.079. Karena nilai p value $0.079 < 0,10$ dan t hitung -1.824 dapat dikatakan H_a3 ditolak. Sehingga dapat disimpulkan bahwa pendapatan bagi hasil berpengaruh negatif signifikan terhadap bonus *wadiyah*. Sehingga H_a3 yang menyatakan pendapatan bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap bonus *wadiyah* ditolak.

5. Pengaruh Pendapatan Margin *Murabahah* terhadap Bonus *Wadiyah*

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh pendapatan margin *murabahah* terhadap bonus *wadiyah* dengan menggunakan program SPSS diperoleh thitung sebesar 1.834 dengan nilai p value 0.078. Karena nilai p value $0.078 < 0,10$ dapat disimpulkan Ha4 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa ada pengaruh positif signifikan pendapatan margin *murabahah* terhadap bonus *wadiyah*. Dengan meningkatnya pendapatan margin *murabahah* diikuti dengan meningkatnya porsi bonus *wadiyah* pada ke-3 Bank Umum Syariah tersebut. Untuk itu, Ha4 yang menyatakan bahwa pendapatan margin *murabahah* berpengaruh positif terhadap bonus *wadiyah* diterima.

6. Pengaruh Tabungan *Wadiyah* terhadap Bonus *Wadiyah*

Berdasarkan hasil pengujian secara parsial pengaruh bagi hasil terhadap bonus *wadiyah* dengan menggunakan program SPSS diperoleh thitung sebesar 4.682 dengan nilai p value 0.000. Karena nilai p value $0.000 < 0,05$ dapat disimpulkan Ha5 diterima. Hal ini menunjukkan bahwa ada pengaruh positif dan signifikan tabungan *wadiyah* terhadap bonus *wadiyah*. Dengan meningkatnya tabungan *wadiyah* diikuti dengan meningkatnya pendapatan bagi hasil dan pendapatan margin *murabahah* yang juga akan meningkatkan porsi bonus *wadiyah* pada ke-3 Bank Umum Syariah tersebut. Untuk itu, Ha5 yang menyatakan bahwa tabungan *wadiyah* berpengaruh positif terhadap bonus *wadiyah* diterima.

B. Keterbatasan

1. Bank Syariah yang masuk kedalam daftar Bank Umum Syariah masih sedikit, sehingga mengakibatkan keterbatasan data penelitian.
2. Sampel yang digunakan adalah secara "*purposive sampling*" hanya 3 dari 5 Bank Syariah yang masuk kedalam daftar Bank Umum syariah, serta menggunakan kurun waktu yang pendek yaitu hanya 3 tahun dari tahun 2006-2008. Dengan demikian, dimungkinkan muncul beberapa masalah dalam ketidakcukupan statistik dan mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.
3. Melihat hasil dari *Adjusted R Square* dalam penelitian ini yang sebesar 0.717 atau 71,7% mempengaruhi bonus *wadiyah*, maka kemungkinan masih ada variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi bonus *wadiyah*, namun tidak dimasukkan ke dalam model regresi.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya sebaiknya menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti dan memperpanjang waktu penelitian agar hasil yang didapat lebih akurat dan bervariasi.
2. Penelitian selanjutnya sebaiknya menggunakan sampel secara *time series* dari Bank Umum Syariah, agar memperoleh hasil yang lebih akurat.
3. Variabel independen yang digunakan tidak hanya pendapatan bagi hasil,

pendapatan margin *murabahah*, dan tabungan *wadiyah*, tetapi juga bisa menggunakan variabel lainnya di laporan keuangan Bank Umum Syariah lainnya yang dapat mempengaruhi bonus *wadiyah*.

4. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen atau mengganti variabel independen yang tidak signifikan dari penelitian ini dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi mempengaruhi bonus *wadiyah* Bank Umum Syariah. Seperti *nisbah* bagi hasil, dana pihak ketiga, atau tingkat pembiayaan, serta perlu mengkaji lebih lanjut mengenai variabel informasi keuangan lain yang mempengaruhi bonus *wadiyah*. Dengan demikian, hasil yang akan didapat diharapkan lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

Akuntansi

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

Undang-undang

Undang-undang Perbankan Syariah 2008, Jakarta: Sinar Grafika, 2009.

Ekonomi Islam

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001.

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

Handbook ForSEI Basic Education, Yogyakarta: ForSEI, 2008.

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

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

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syari'ah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, Edisi IV, Yogyakarta: EKONISIA, 2007.

Wiroso, *Produk Perbankan Syari'ah*, Jakarta: LPFE Usakti, 2009.

Analisis Laporan Keuangan

M. Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003.

Jurnal dan Skripsi

- Fauziana, Eva, *Hubungan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Dengan Total Pendapatan Margin Dan Bagi Hasil*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2006.
- Juwairiyah, Siti, *Analisis Pengaruh Profitabilitas Dan Efisiensi Terhadap Tingkat Bagi Hasil Tabungan Dan Deposito Mudharabah Mutlaqah*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2008.
- Maftuchah, Siti, *Tinjauan hukum Islam terhadap pemberian hadiah (bonus) dalam simpanan wadi'ah di BMT Insan Mulia (BIMA) Muntilan Kabupaten Magelang*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2008.
- Mubasyiroh, *Pengaruh Tingkat Inflasi dan Suku Bunga terhadap Total Simpanan Mudharabah*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga) 2008.
- Nasidah, Umrotun, *Pelaksanaan pemberian bonus Giro wadi'ah di BRI Syari'ah Cabang Yogyakarta (Studi Perspektif Islam)*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2006.
- Rihna, *Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Simpanan Terhadap Biaya Bagi Hasil Pada Investasi bank Syrai'ah Mandiri*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga), 2008.
- Sulastri, Siti, *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR) Dan Total Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT Bank Muamalah Indonesia Tbk. Tahun 1993-2002*, Skripsi (tidak diterbitkan), (Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta), 2005.

Metode Penilitian

- Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Cetakan IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.
- Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Edisi I, Yogyakarta: EKONISIA, 2006.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Cetakan XII, Bandung: Alfabeta, 2009.

Internet

Siti Mariam, “Produk Perbankan Syariah Giro Syariah”, <http://hendrakholid.net/blog/2009/10/14/>, akses 6 Juni 2010.

Masalah Dan Variebel Penelitian”, <http://ab-fisip-upnyk.com/files/MASALAH DAN VARIABEL PENELITIAN.pdf>, akses 13 Juni 2010.

LAMPIRAN

1. Data Penelitian

No.	Bonus	Bagi Hasil	Margin	Tabungan Wadiyah	DPK
1	388.00	111900.00	113148.00	6419.00	5419571.00
2	982.00	228472.00	229833.00	8993.00	5831903.00
3	1572.00	343691.00	356341.00	12475.00	6354609.00
4	2156.00	499831.00	486955.00	24849.00	6837431.00
5	583.00	119541.00	122356.00	36349.00	7069942.00
6	1443.00	245200.00	255377.00	41020.00	7523357.00
7	2655.00	385018.00	387359.00	58781.00	3915217.00
8	2464.00	101459.00	141125.00	92288.00	9184198.00
9	4757.00	300375.00	634873.00	51332.00	9341601.00
10	7042.00	460698.00	435706.00	39213.00	9783836.00
11	8514.00	655176.00	591641.00	51304.00	10073953.00
12	3767.00	58962.00	115312.00	321.00	7039882.00
13	8165.00	131386.00	238339.00	368.00	7397275.00
14	12533.00	213173.00	369735.00	833.00	7569592.00
15	5081.00	92064.00	126997.00	8879.00	8788944.00
16	8810.00	199911.00	247695.00	8204.00	8851332.00
17	4363.00	150694.00	179909.00	13393.00	12245787.00
18	8811.00	320870.00	366826.00	14200.00	14189879.00
19	1458.00	510790.00	579995.00	17910.00	13786760.00
20	1956.00	703877.00	815110.00	38359.00	14796479.00
21	6656.00	10648.00	19386.00	62398.00	697027.00
22	11094.00	21047.00	54093.00	137223.00	1039827.00
23	19595.00	30463.00	114041.00	451402.00	1567691.00
24	32686.00	38596.00	203649.00	225280.00	2158104.00
25	8848.00	6868.00	101515.00	199769.00	2319115.00
26	17086.00	12823.00	192521.00	159337.00	2059756.00
27	24806.00	17086.00	278355.00	424314.00	2108488.00
28	34627.00	21109.00	359323.00	420814.00	2169456.00
29	21689.00	8693.00	121779.00	444925.00	1882302.00
30	33536.00	15872.00	179336.00	437365.00	2208250.00
31	65097.00	20748.00	266706.00	528277.00	2626471.00
32	28086.00	4963.00	119009.00	489099.00	2662761.00
Total	N	32	32	32	32

2. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Bonus	32	388.00	65097.00	12228.31	14202.77249
Bagi Hasil	32	4963.00	703877.00	188812.6	201436.86670
Margin	32	19386.00	815110.00	275135.8	188069.91484
Tabungan Wadiah	32	321.00	528277.00	140802.9	179406.16487
DPK	32	697027.00	14796479.00	6234400	4114644.761
Valid N (listwise)	32				

3. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Standardized Residual
N		32
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.93325653
Most Extreme Differences	Absolute	.140
	Positive	.140
	Negative	-.074
Kolmogorov-Smirnov Z		.791
Asymp. Sig. (2-tailed)		.559

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

4. Uji Multikolonieritas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients			t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1388.7	4016.5		.346	.732		
Bagi Hasil	-.033	.018	-.462	-1.824	.079	.143	7.015
Margin	.031	.017	.413	1.834	.078	.180	5.554
Tabungan Wadiah	.057	.012	.721	4.862	.000	.415	2.409
DPK	.000	.001	.017	.106	.916	.354	2.827

a. Dependent Variable: Bonus

5. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.142	.142		.996	.328
Bagi Hasil	.000	.000	.145	.304	.763
Margin	.000	.000	-.083	-.196	.846
Tabungan Wadiah	.000	.000	.311	1.114	.275
DPK	.000	.000	.432	1.428	.165

a. Dependent Variable: ABS-RES

6. Uji Autokorelasi dan Uji Determinasi

Model Summary(b)

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.868(a)	.754	.717	7555.59449	2.248

a Predictors: (Constant), DPK, margin, tabungan, basil

b Dependent Variable: bonus

7. Uji Regresi Berganda dan Uji Parsial

Coefficients(a)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	273846.90	39029.494		7.016	.000
tabungan	-604	.173	-.538	-3.495	.001

a Dependent Variable: basil

Coefficients(a)

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	314471.28	41661.600		7.548	.000
tabungan	-.279	.184	-.266	-1.514	.140

a Dependent Variable: margin

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1388.666	4016.454		.346	.732
	Bagi Hasil	-.033	.018	-.462	-1.824	.079
	Margin	.031	.017	.413	1.834	.078
	Tabungan Wadiah	.057	.012	.721	4.862	.000
	DPK	.000	.001	.017	.106	.916

a. Dependent Variable: Bonus

8. Uji Simultan**ANOVA(b)**

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	4711931922.247	4	1177982980.562	20.635	.000(a)
	Residual	1541349216.628	27	57087008.023		
	Total	6253281138.875	31			

a Predictors: (Constant), dpk, margin, tabungan, basil

b Dependent Variable: bonus