PENGARUH IMBALAN BAGI HASIL, JARINGAN KANTOR CABANG, SUKU BUNGA, INFLASI DAN SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA TERHADAP SIMPANAN MASYARAKAT BANK SYARIAH MANDIRI

SKRIPSI

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

OLEH:

YULI AFRI YANDI
05390029

PEMBIMBING:

1. **H. SYAFIQ M. HANAFI, S.Ag, M.Ag**
2. **M. GHAFUR WIBOWO, SE, M.Sc.**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
JURUSAN MUAMALAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2010

ABSTRAK

Sumber dana merupakan hal yang penting bagi kegiatan operasi suatu bank dan merupakan ukuran keberhasilan bank jika mampu membiayai operasinya dari sumber dana ini. Secara umum penghimpunan dana dari pihak ketiga atau masyarakat ini dibagi ke dalam tiga jenis yaitu; Simpanan Giro (*Demand Deposit*), Simpanan Tabungan (*Saving Deposit*), dan Simpanan Deposito (*Time Deposit*). Simpanan giro merupakan dana murah bagi bank, karena bunga atau balas jasa yang dibayar paling murah jika dibandingkan dengan simpanan tabungan dan simpanan deposito. Sedangkan simpanan tabungan dan simpanan deposito disebut dana mahal, hal ini disebabkan bunga yang dibayar kepada pemegangnya relatif lebih tinggi jika dibandingkan dengan jasa giro. Dalam penelitian ini simpanan tabungan dan simpanan deposito yang dipakai sebagai variabel dependen.

Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan atau sering disebut *applied research* dengan menggunakan analisis *Partial Adjustment Models (PAM)*. Dari hasil analisis secara simultan atau bersama-sama variabel independen (imbalan bagi hasil, suku bunga deposito, jumlah kantor cabang, inflasi dan sertifikat wadiah bank Indonesia) mempengaruhi variabel dependen (simpanan masyarakat pada bank syariah mandiri) dengan perbandingan F hitung 61.29568 > F tabel 2.3894 atau dilihat dari probabilitas 0.000000 < 0.05. Interprestasi terhadap koefisien determinan (R^2) sebesar 91,76 % (sesuai nilai koefisien determinasi 0,9176) yang berarti bahwa 91,76 % variasi pengaruh simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri dapat diterangkan oleh variasi dari variabel independen sedangkan sisanya dijelaskan oleh faktor lain. Dalam penelitian ini sampel yang digunakan adalah laporan keuangan bulanan Bank Syariah Mandiri periode Januari 2005 – Desember 2008.

Secara parsial, hasil peneltian ini menunjukkan adanya pengaruh signifikan pada simpanan masyarakat periode yang lalu terhadap simpanan masyarakat pada tingkat signifikansi 5%, sedangkan imbalan bagi hasil, jumlah kantor cabang, suku bunga, inflasi dan sertifikat wadiah bank indonesia tidak berpengaruh signifikan pada tingkat signifikansi 5%. Hasil analisis model PAM diperoleh bahwa koefisien jangka panjang lebih besar dari pada koefisien jangka pendek artinya jangka panjang lebih peka terhadap adanya perubahan – perubahan itu dapat berupa kenaikan ataupun penurunan simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri.

Kata kunci: Simpanan Masyarakat (Tabungan dan Deposito), Bagi Hasil, Jumlah Kantor Cabang, Inflasi, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI)

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-03/R0

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Yuli Afri Yandi

Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Yuli Afri Yandi
NIM : 05390029
Judul : **Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jumlah Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2005 – Desember 2008)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 10 Maret 2010

Pembimbing I

H. Syafiq M. Hanafi., S.Ag., M.Ag.
NIP. 19670518199703 1 003

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga **FM-UINSK-BM-05-03/R0**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudara Yuli Afri Yandi

Lamp : -

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Yuli Afri Yandi
NIM : 05390029
Judul : **Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jumlah Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2005 – Desember 2008)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah Jurusan/Program studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 10 Maret 2010

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc.
NIP. 19800314200312 1 003

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/RO

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

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jaringan Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2005 – Desember 2008)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh
Nama : Yuli Afri Yandi
NIM : 05390011
Telah dimunaqasyahkan pada : 24 Juni 2010
Nilai : A/B
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFI, S.Ag., M.Ag.
NIP.19670518 199703 1 003

Penguji I

DR. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Yogyakarta, Juni 2010
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syariah
DEKAN

Prof. Drs. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D
NIP. 19600417 198903 1 001

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Yuli Afri Yandi
NIM	: 05390029
Jurusan-Prodi	: Muamalah – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jumlah Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri (Studi Pada PT Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2005 – Desember 2008) adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 10 Maret 2010

Mengetahui, Ka. Prodi Keuangan Islam	Penyusun
Dr.Muhammad Fakhri Husein, SE., M.Si NIP. 19711129200511003	Yuli Afri Yandi NIM. 05390029

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

==========

Skripsi ini saya persembahkan untuk:
kedua orang tuaku dan keluargaku

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

==========

Motto:

"Kesungguhan itu menjadikan potensi menjadi kenyataan"

(Mario Teguh)

"Enjoy Your Life! - Jalani hidup apa adanya agar Anda bahagia"

(Dr. M. al-'Areifi)

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى أله وصحبه أجمعين أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له وأشهد أن محمدا عبده ورسوله

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang mengontrol hidup matinya manusia dan selalu melimpahkan kenikmatan dan keberkahan, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam, Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan, berkat beliaulah kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Semoga kita termasuk oarng-orang yang mendapatkan syafaatnya kelak, amin.

Atas izin Allah SWT dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

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 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

3. Bapak Dr. Muhammad Fakhri Husein , SE, M.Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag selaku pembimbing I dan Bapak M. Ghafur Wibowo, SE,. M.Sc. selaku pembimbing II, yang penuh kesabaran memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Orang Tuaku tercinta Husni Thamrin dan Kartini yang menjadi motivator. Kakak, Abang dan Adikku. Terimakasih atas do'anya.
6. Bunga (nama samaran) ku, walau tak bisa kupetik tapi minimal aku bisa melihat indahnya rupamu hingga itu bisa menjadi inspirasi bagiku.
7. Sahabat-sahabatku: Iwan, Arif, Asep, Roni, Yalis, Nure (Cah B-denk dalam Perantauan), temen-temen Team Dota WGT (Diki a.k.a Lion, Sidik a.k.a ClarkKentz, Petrus a.k.a MbkSri, Galih a.k.a Nathan, Ari a.k.a SamberNyowo), temen-temen KUI (Lukman Aril, Niko, Agus, Drajat, Resti, Shidiq, Aris si Mbah, Sany, Endah, Ayif, Acca, Cholis, Faizi, Joko, temen-temen Bola KUI (Dany, Emprut, Aik, Isam, Yayan, Taqi, Ujang, Lutfi, Hakim, Afif, Zaka, Taqi, dll).
8. Dunia Maya; teman – teman forum Kapanlagi.com (regional Joglosemar), Facebooker, Blogger dll.

Yogyakarta, 10 Maret 2010
Penyusun

Yuli Afri Yandi
05390029

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB - INDONESIA

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alîf	**tidak dilambangkan**	Tidak dilambangkan
ب	Bâ’	**b**	be
ت	Ṭâ’	**t**	te
ث	Sâ’	**ś**	es (dengan titik di atas)
ج	Jîm	**j**	je
ح	Ḥâ’	**ḥ**	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ’	**kh**	ka dan ha
د	Dâl	**d**	de
ذ	Żâ	**ż**	Żet (dengan titik di atas)
ر	Râ’	**r**	er
ز	zai	**z**	zet
س	sin	**s**	es
ش	syin	**sy**	es dan ye
ص	sâd	**ṣ**	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	**ḍ**	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ’	**ṭ**	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ’	**ẓ**	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	**‘**	koma terbalik di atas
غ	gain	**g**	ge
ف	fâ’	**f**	ef
ق	qâf	**q**	qi
ك	kâf	**k**	ka
ل	lâm	**l**	`el
م	mîm	**m**	`em

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ن	nûn	**n**	`en
و	wâwû	**w**	w
هـــ	hâ’	**h**	ha
ء	hamzah	**’**	apostrof
ي	yâ’	**Y**	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

متعّد دة	**Ditulis**	**Muta‘addidah**
عدّة	**Ditulis**	**‘iddah**

C. Ta’ Marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis “h”

حكمة	**Ditulis**	**Ḥikmah**
علة	**Ditulis**	**‘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’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	**Ditulis**	Karâmah al-auliyâ’

3. Bila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	**Ditulis**	Zakâh al-fiṭri

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Vokal Pendek

ـَـــ	fathah	**Ditulis**	A
فعل		**Ditulis**	fa'ala
ـِـــ	kasrah	**Ditulis**	i
ذكر		**Ditulis**	żukira
ـُـــ	dammah	**Ditulis**	u
يذهب		**Ditulis**	yażhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	**Ditulis**	â
	جاهلية	**Ditulis**	jâhiliyyah
2	fathah + ya' mati	**Ditulis**	â
	تنسى	**Ditulis**	tansâ
3	kasrah + ya' mati	**Ditulis**	î
	كـــريم	**Ditulis**	karîm
4	dammah + wawu mati	**Ditulis**	û
	فروض	**Ditulis**	furûḍ

F. Vokal Rangkap

1	fathah + ya' mati	**Ditulis**	ai
	بينكم	**Ditulis**	bainakum
2	fathah + wawu mati	**Ditulis**	au
	قول	**Ditulis**	qaul

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	**Ditulis**	**a'antum**
أعدت	**Ditulis**	**u'iddat**
لئن شكرتم	**Ditulis**	**La'in syakartum**

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "l".

القرآن	**Ditulis**	**al-Qur'ân**
القياس	**Ditulis**	**Al-Qiyâs**

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

السمآء	**Ditulis**	**as-Samâ'**
الشمس	**Ditulis**	**Asy-Syams**

H. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	**Ditulis**	**Żawî al-furûḍ**
أهل السنة	**Ditulis**	**ahl as-sunnah**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
ABSTRAK ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI iii
PENGESAHAN SKRIPSI v
SURAT PERNYATAAN vi
HALAMAN PERSEMBAHAN vii
MOTTO viii
KATA PENGANTAR ix
PEDOMAN TRANSLITERASI xi
DAFTAR ISI xv
DAFTAR TABEL xix
DAFTAR GAMBAR xx
DAFTAR LAMPIRAN xxi
BAB I PENDAHULUAN 1
A. Latar Belakang Masalah 1
B. Pokok Masalah 6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 7
D. Sistematika Pembahasan 8
BAB II LANDASAN TEORI 9
A. Telaah Pustaka 9
B. Kerangka Teoritik 12
1. Teori Konvensional Tentang Tabungan dan Deposito…… 12
a. Pengertian Tabungan……... 12
b. Pengertian Deposito…… 13
c. *Loanable Funds*…….. 13
d. *Liquidity Preferency* 14
2. Pola Tabungan dan Investasi Islami 15
3. Imbalan Bagi Hasil..... 17
a. Teori Umum Bagi Hasil (*Profit loss Sharing*)..... 17
b. Prinsip Bagi Hasil Dalam Perbankan Syari'ah..... 18

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

c. Pengaruh Imbalan Bagi Hasil terhadap Simpanan Masyarakat 22
4. Teori Suku Bunga 23
a. Teori Klasik 23
b. Teori Keynes 24
5. Teori Pelayanan Perbankan 25
6. Pelayanan Kantor Cabang Bank Syariah 26
7. Inflasi 27
8. Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) 29
a. Pengertian dan Karakteristik SWBI 29
b. Persyaratan SWBI menurut Fatwa DSN-MUI 30
c. Pengaruh SWBI terhadap Simpanan Masyarakat 31
C. Hipotesis 32
1.Hipotesis Pertama 32
2.Hipotesis Kedua 32
3.Hipotesis Ketiga 32
4.Hipotesis Keempat 33
5.Hipotesis Kelima 33
BAB III METODE PENELITIAN 34
A. Deskripsi Obyek Penelitian 34
B. Ruang Lingkup Penelitian 38
C. Jenis dan Sifat Penelitian 38
D. Populasi dan Sampel 39
E. Data dan Sumber Data 39
F. Teknik Pengumpulan Data 39
G. Definisi Operasional Variabel 40
H. Teknik Analisis Data 42
1.Uji Asumsi Klasik 42
a. Autokorelasi 43
b. Heterokedastisitas 43
c. Multikolinieritas 44

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

d. Uji Normalitas 44
2.Metode Analisis Data..... 47
a. Partial Adjustment Model 46
b. Uji Hipotesis 48
1. Uji F 48
2. Uji t 50
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... 51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN..... 52
A. Deskripsi Variabel Peneltian 52
1.Simpanan Masyarakat (Tabungan dan Deposito)..... 52
2.Jumlah Imbalan Bagi Hasil 52
3.Jumlah Kantor Cabang..... 53
4.Suku Bunga Deposito..... 53
5.Inflasi..... 53
6.Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI)..... 53
B. Hasil Penelitian 54
1.Uji Asumsi Klasik 54
a. Uji Multikkolinieritas 54
b. Uji Heteroskedasitas 55
c. Uji Autokorelasi 56
d. Uji Normalitas 57
2.Hasil Regresi Log Linier..... 58
3.Uji Signifikansi..... 59
a. Interpestasi Terhadap Koesfisien Determinan R^2..... 59
b. Pengujian Terhadap Koefisien Regresi (Uji F) 60
c. Uji Secara Parsial (Uji t) 61
1. Uji t Statistik terhadap parameter Imbalan Bagi Hasil ($\beta 1$)..... 61
2. Uji t Statistik terhadap parameter Jumlah Kantor Cabang ($\beta 2$) 61

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

3. Uji t Statistik terhadap Suku Bunga Bank Konvensional (β3)..... 62
4. Uji t Statistik terhadap Inflasi (β4) 63
5. Uji t Statistik terhadap SWBI (β5)..... 63
6. Uji t Statistik terhadap Simpanan Masyarakat Periode Yang Lalu (Y(-1)) 64
C. Pembahasan dan Implikasi 65
1.Pengaruh Imbalan Bagi Hasil (X1) terhadap Simpanan Masyarakat 66
2.Pengaruh Jumlah Kantor Cabang (X2) terhadap Simpanan Masyarakat 67
3.Pengaruh Suku Bunga (X3) terhadap Simpanan Masyarakat.. 69
4.Pengaruh Inflasi (X4) terhadap Simpanan Masyarakat 70
5.Pengaruh SWBI (X5) terhadap Simpanan Masyarakat..... 72
BAB V PENUTUP 74
A. Kesimpulan 74
B. Saran 75
DAFTAR PUSTAKA 77
LAMPIRAN – LAMPIRAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Uji Multikolinieritas 54

Tabel 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... 55

Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi..... 56

Tabel 4.4 Hasil Estimasi dengan Variabel Dependen Y 58

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Skema Model Penelitian 45

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran Terjemah
2. Lampiran Biografi
3. Lampiran Data 1 Simpanan Masyarakat (Tabungan + Deposito)
4. Lampiran Data 2 Jumlah Imbalan Bagi Hasil BSM
5. Lampiran Data 3 Jumlah Kantor Cabang BSM
6. Lampiran Data 4 Suku Bunga Deposito 3 – Bulan Bank Komersil
7. Lampiran Data 5 Perkembangan Inflasi
8. Lampiran Data 6 Volume Dana SWBI BSM
9. Lampitan Output 1 Uji Auto Korelasi
10. Lampiran Output 2 Uji Heteroskedasitas, Uji Multikolonieritas
11. Lampiran Output 4 Uji Normalitas, Regresi Log Linier
12. Curriculum Vitae

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan perbankan syariah telah mengalami kemajuan yang signifikan dalam melayani kebutuhan ekonomi masyarakat Indonesia. Terbukti sampai dengan bulan Desember 2008, terdapat 31 bank syariah yang terdiri dari 5 bank umum syariah, 15 unit usaha syariah non Bank Pembangunan Daerah (BPD) dan 13 Unit Usaha Syariah Bank Pembangunan Daerah.[1] Prospek perbankan syariah akan dihadapkan pada berbagai macam rintangan. Walau dari segi pasar berpeluang besar, tetapi ada saja kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki oleh bank syariah.

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip agama Islam (UU No.10/1998). Bank syariah menawarkan bagi hasil yang dapat dijadikan solusi bagi sebagian nasabah yang ragu akan kehalalan suku bunga terlebih sejak keluarnya fatwa Majelis Ulama Indonesia pada bulan januari 2004 tentang haramnya bunga bank. Bank syariah dengan sistem bagi

[1] Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah*, Desember 2008, hlm. 2.

hasilnya ternyata dinilai telah berhasil menghindarkan dampak negatif dari penerapan bunga.[2]

Pada aspek pelayanan bank syariah yang diberikan kepada masyarakat. Salah satu pelayanan tersebut adalah dengan meningkatkan jaringan kantor cabang di daerah-daerah. Pada bank umum syariah, jumlah kantor cabang mengalami peningkatan sebesar 304 kantor cabang pada Desember 2005 menjadi 349 kantor cabang pada Desember 2006 dan 401 kantor cabang pada Desember 2007 dan 581 kantor cabang pada Desember 2008. Pada unit usaha syariah jumlah kantor cabang menunjukkan peningkatan sebesar 154 kantor cabang pada Desember 2005 menjadi 183 kantor cabang pada Desember 2006 dan 196 kantor cabang pada Desember 2007 hingga 241 kantor cabang pada Desember 2008.[3]

Jaringan kantor cabang telah menjadi pertimbangan bagi masyarakat Indonesia yang ingin menyimpan dananya di bank syariah. Apalagi sekarang ini mobilitas masyarakat semakin cepat dan terus berkembang, sehingga masyarakat memerlukan jasa finansial yang mudah dan praktis. Keberhasilan bank syariah dalam menghimpun dana masyarakat sangat berkaitan dengan kemampuan bank syariah dalam menjangkau lokasi nasabahnya. Semakin

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[2] Najatullah Siddiqi, *Kemitraan Usaha dan Bagi Hasil dalam Hukum Islam*, alih bahasa Fakhriyah Mumtihani, (Jakarta: Dana Bakti Prima Yasa, 1996), hlm.8.

[3] Lihat www.bi.go.id . *Statistik Perbankan Syariah*. Akses 1 November 2009.

banyak jaringan kantor cabang, maka jumlah masyarakat yang menyimpan dana ke bank syariahpun bertambah.[4]

Pelayanan yang diberikan oleh bank syariah terhadap masyarakat harus terus ditingkatkan karena hakikat dari bisnis perbankan adalah bisnis jasa yang berdasarkan pada azas kepercayaan sehingga masalah kualitas layanan menjadi faktor yang sangat menentukan dalam keberhasilan usaha. Kualitas layanan merupakan suatu bentuk penilaian konsumen terhadap tingkat layanan yang diterima (*perceived service*) dengan tingkat layanan yang diharapkan (*expected service*).[5]

Aspek pelayanan pada nasabah diperbankan syariah dengan cara meningkatkan jaringan kantor cabang merupakan bagian dari faktor internal yang menyebabkan nasabah memilih bank syariah. Adapun faktor eksternal yang harus diperhatikan oleh bank syariah adalah kondisi ekonomi makro di Indonesia. Kondisi tersebut dapat dilihat pada perkembangan tingkat suku bunga. Perubahan tingkat suku bunga telah memberikan efek yang besar terhadap minat menabung masyarakat pada bank konvensional. Pertumbuhan perbankan syariah akan dihadapkan pada persaingan antara tingkat bunga bank konvensional dengan tingkat bagi hasil yang di terima nasabah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[4] Syakhirul Alim. *Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jumlah Kantor Cabang dan Suku Bunga*, hlm. 4.

[5] *Ibid.*

Persaingan tersebut akan mengarah pada faktor pilihan masyarakat Indonesia dalam berinvestasi. Pada kenyataannya masyarakat memilih investasi di bank konvensional adalah melihat besarnya tingkat bunga yang ditawarkan.

Faktor lain pada tataran makro yang mempengaruhi volume tabungan masyarakat di bank adalah inflasi. Tingginya inflasi akan menurunkan pendapatan riil masyarakat. Inflasi dapat disebabkan oleh beberapa hal antara lain karena permintaan masyarakat akan berbagai barang terlalu kuat atau juga dapat timbul karena kenaikan ongkos produksi.[6] Kondisi ekonomi makro Indonesia sepanjang 2006-2007 mengalami fluktuasi yang cukup signifikan. Hal ini ditandai dengan perubahan angka indikator inflasi. Pada triwulan pertama tahun 2006 inflasi mencapai angka 15.74%. Memasuki akhir 2006 keadaan ini relatif terus membaik turun menjadi 1 digit hingga akhirnya pada triwulan 2007 inflasi dapat ditekan pada 6.59%.[7]

Inflasi dalam tatanan makro mempengaruhi volume simpanan di bank syariah. Dilain pihak instrumen pasar uang yang dilakukan Bank Indonesia saat ini untuk perbankan syariah dengan menerbitkan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia juga sedikit banyak akan memberikan dampak pada pertumbuhan volume simpanan di bank syariah. Setelah dikeluarkannya peraturan Bank Indonesia No. 2/9/PBI/2000 tentang Sertifikat Wadiah Bank Indonesia

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

---

[6] Budiono, *Ekonomi Makro*, edisi ke-4 (Yogyakarta: BPFE, 2001), hlm. 159.

[7] *Laporan Perkembangan Pelaksanaan Tugas dan Wewenang Bank Indonesia di Bidang Moneter, Perbankan, dan Sistem Pembayaran* 2006-2007.

(SWBI) , yakni sertifikat yang diterbitkan Bank Indonesia sebagai bukti penitipan dana berjangka pendek dengan prinsip *wadi'ah* yang merupakan piranti dalam pelaksanaan pengendalian moneter semacam Sertifikat Bank Indonesia (SBI) dalam praktek perbankan konvensional.[8]

Dalam produk jasa simpanan *mudarabah* seperti tabungan dan deposito. Bank akan memberikan bagi hasil sesuai dengan *nisbah* yang diperjanjikan sebelumnya. Jika bank dapat menyalurkan kepada kegiatan-kegiatan investasi atau pembiayaan yang dapat memberikan hasil dan dapat mengelolanya secara efektif dan efesien, maka tentunya nominal bagi hasil yang diterima para nasabah simpanan dengan prinsip *mudarabah* akan bertambah besar. Namun jika dana yang ada disalurkan melalui SWBI, dimana pendapatan yang diterima akan lebih kecil. Pendapatan yang tidak optimal ini akan berimbas kepada pemilik dana, yaitu jumlah nominal yang akan dibagikan kepada para nasabah juga akan lebih kecil.[9]

Dari melihat latar belakang diatas, peneliti tertarik mengambil studi kasus pada bank syariah mandiri karena menilai secara modal dan kualitas manajemen dengan fokus permasalahan pada simpanan masyarakat. Maka dari itu, penelitian ini diberi judul, **"PENGARUH IMBALAN BAGI**

---

[8] Muhammad Yazid Afandi, *Aspek Legal Perbankan Syariah Di Indonesia, Makalah Fiqh Zakat*, Fakultas Syariah UIN Yogyakarta, 2006, hlm. 15.

[9] Ida, *Hubungan antara Giro, Tabungan dan Deposito dengan Pembiayaan dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia pada Perbankan Syariah di Indonesia, tahun 2000-2006*, Skripsi Tidak Dipublikasikan, Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2006), hlm. 5.

HASIL, JARINGAN KANTOR CABANG, SUKU BUNGA, INFLASI DAN SERTIFIKAT WADIAH BANK INDONESIA (SWBI) TERHADAP SIMPANAN MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE TAHUN 2005 – 2008".

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka Pokok permasalahan penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jaringan Kantor Cabang, Suku Bunga, Inflasi, dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia secara bersama – sama terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri?
2. Bagaimana pengaruh Imbalan Bagi Hasil terhadap Terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri?
3. Bagaimana pengaruh Jaringan Kantor Cabang terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri?
4. Bagaimana Pengaruh Suku Bunga Terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri?
5. Bagaimana Pengaruh Inflasi terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri?
6. Bagaimana Pengaruh Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri?

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

C. Tujuan Dan Kegunaan

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Menganalisis apakah imbalan bagi hasil berpengaruh terhadap simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri.
2. Menganalisis apakah jaringan kantor cabang berpengaruh terhadap simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri.
3. Menganalisis apakah tingkat suku bunga bank konvensional berpengaruh terhadap simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri.
4. Menganalisis apakah inflasi berpengaruh terhadap simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri
5. Menganalisis apakah SWBI berpengaruh terhadap simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri.

Manfaat dari penelitian ini yaitu :

1. Sebagai bahan pertimbangan bagi Bank Syariah Mandiri (BSM) dalam memecahkan masalah yang berhubungan dengan simpanan masyarakat.
2. Sebagai syarat dalam memperoleh gelar S-1 pada Jurusan Keuangan Islam Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Untuk memperkaya khasanah dunia ilmu pengetahuan sebagai bahan referensi bagi penelitian yang akan datang.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

D. Sistematika Pembahasan

Bab I merupakan pendahuluan yang melatar belakangi penelitian ini, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian.

Bab II memaparkan teori yang mendasari penelitian ini, mencakup teori mengenai tabungan dan deposito, pengaruh variabel imbalan bagi hasil, jaringan kantor cabang, suku bunga, inflasi dan sertifikat wadiah bank Indonesia, telaah terhadap penelitian terdahulu dan hipotesis

Bab III memaparkan deskripsi sejarah bank syariah mandiri dan metode penelitian yang digunakan yaitu uji asumsi klasik dan analisis regresi non linier.

Bab IV berisi hasil penelitian dan pembahasan yang merupakan inti dari penelitian. Dalam bab ini dipaparkan deskripsi variabel penelitian, pengolahan data, analisis hasil uji statistik dan pembahasan atau interpretasi hasil penelitian dengan teori dan fakta yang ada.

Bab V memuat kesimpulan dari hasil penelitian dan memberikan saran-saran atas hasil penelitian yang ditujukan kepada berbagai pihak.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan analisis pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Untuk uji kebaikan model (Uji F dan R^2) menunjukan bahwa model cukup bagus karena secara bersama – sama variabel imbalan bagi hasil (X1), jaringan kantor cabang (X2), suku bunga (X3), inflasi (X4), sertifikat wadiah bank Indonesia (X5) dan simpanan masyarakat periode sebelumnnya (Y(-1)) berpengaruh secara bersama - sama terhadap simpanan masyarakat periode sekarang. Variasi variabel dependen 91,76 % dapat dijelaskan oleh variasi variabel independen, sedangkan sisanya dijelaskan oleh variabel lainya diluar model.
2. Berdasarkan pengujian secara individu dengan menggunakan uji t atas pengaruh imbalan bagi hasil (X1), jaringan kantor cabang (X2), suku bunga (X3), inflasi (X4), sertifikat wadiah bank Indonesia (X5) dan simpanan masyarakat periode yang lalu (Y(-1)) dapat disimpulkan bahwa :

   Variabel independent imbalan bagi hasil, jumlah kantor cabang, suku bunga, inflasi dan sertifikat wadiah bank Indonesia tidak berpengaruh signifikan terhadap simpanan masyarakat pada Bank

Syariah Mandiri. Sedangkan simpanan masyarakat periode yang lalu berpengaruh signifikan.

3. Hasil analisis model PAM diperoleh bahwa koefisien jangka panjang lebih besar dari pada koefisien jangka pendek artinya jangka panjang lebih peka terhadap adanya perubahan – perubahan yang mengarah pada kenaikan ataupun penurunan simpanan masyarakat pada Bank Syariah Mandiri.

B. Saran-saran

1. Bagi Pemerintah

   Bank Indonesia sebagai bank sentral harus dapat melaksanakan program akselerasi perbankan syariah secara efektif dan efisien, sehingga target *market share* dan kestabilan perbankan syariah di Indonesia dapat tercapai. Sosialisasi *Islamic Banking* terhadap masyarakat juga perlu ditingkatkan agar tingkat perputaran dana melalui bank syariah dapat bersaing dengan bank konvensional.

2. Bagi Manajemen Bank Syariah Mandiri

   Manajemen Bank Syariah Mandiri harus terus bisa meningkatkan kualitas pelayanan.

   Selain itu harus lebih berani untuk melakukan diversifikasi pembiayaan agar mendapatkan dana yang lebih besar sebagai sarana memperoleh keuntungan yang lebih optimal. Pengendalian biaya harus dilakukan dengan sebaik-baiknya untuk efisiensi operasional bank, sehingga target keuntungan dapat tercapai.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

3. Bagi Masyarakat dan Investor

Para investor harus jeli melihat dan memperhatikan produk-produk yang ditawarkan bank syariah supaya bisa memilih produk mana yang lebih bisa memberikan hasil yang memuaskan.

4. Bagi Peneliti Berikutnya

Untuk penelitian selanjutnya, disarankan untuk menambah variabel penelitian dengan variabel lain yang secara teoritik berpengaruh terhadap Simpanan Masyarakat Bank Syariah Mandiri. Selain itu, lebih baik jika dapat memperpanjang periode penelitian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama, *Al Qur'an dan Terjemahnya,* Semarang: CV. Asy-Syifa'.

Hadis

Atsqalani, Ibnu Hajar, *Tarjamah Hadis Bulughul Maram*, alih bahasa K.H Masdar Helmy, cet. ke-3. Bandung: Gema Risalah Press, 1994.

Ekonomi Islam

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

Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, cet. III, Jakarta: Pustaka Alvabet, 2002.

Chapra, *Sistem Moneter Islam,* alih bahasa Ikhwan Abidin Basri, cet. ke-1, Jakarta: Gema Insani Press, 2000.

Muhammad, *Bank Syariah: Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia,* Yogyakarta: Graha Ilmu, 2005.

----, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah,* Yogyakarta: UII Press, 2004.

Siddiqi, Najatullah, *Kemitraan Usaha dan Bagi Hasil dalam Hukum Islam,* Jakarta: Dana Bakti Prima Yasa, 1996.

Ekonomi dan Manajemen

Budiono, *Ekonomi Makro,* edisi ke-4, Yogyakarta: BPFE, 2001

----, *Ekonomi Moneter*, edisi ke-3, Yogyakarta: BPFE,2001.

Kasmir, *Dasar-dasar Perbankan,* cet. ke-3, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2004.

----, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Prenada Media, 2004.

Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Kontrol, Jilid 1*, Jakarta: Prenhalindo, 1997.

Martono, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Yogyakarta : Ekonisia, 2002.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Sukirno, Sadono, *Makroekonomi: Teori Pengantar*, ed. Ke-3, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

Statistik dan Metodologi Penelitian

Alghifari, *Analisis Regresi; Teori, Kasus, dan Solusi*, ed. 2000, cet. 1. Yogyakarta: BPFE 2000.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Jogianto, *Metodologi Penelitian Bisnis: Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*, ed. 2004/2005, cet.1, Yogyakarta: BPFE, 2004.

Kuncoro, Mudarjad, *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*, ed. Ke-2, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.

---, *Metode Kuantitatif: Teori dan Pengalaman di Indonesia*, Yogyakarta: BPFE, 1993.

Jurnal dan Karya Ilmiah

Afandi, Muhammad Yazid, *Aspek Legal Perbankan Syariah Di Indonesia, Makalah Fiqh Zakat*, Fakultas Syariah UIN Yogyakarta, 2006.

Alim, Syakhirul. *Pengaruh Imbalan Bagi Hasil, Jumlah Kantor Cabang dan Suku Bunga Terhadap Simpanan Masyarakat Pada Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2001-2006*, Skripsi Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta , 2007.

Dzikrulloh, *Pengaruh Pertumbuhan DPK, Tingkat Inflasi, Suku Bunga Kredit Investasi Bank Konvensional, dan Tingkat Keuntungan SWBI terhadap Pertumbuhan Pembiayaan pada BUS 2004 – 2008*, Skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Syariah UIN, 2009.

Fadhila , Dewi Rohma, *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 , 2004.

Haron , Sudin dan Norafifah Ahmad, *The Effect of Conventional Interest Rates and Rate of Profit on Funds Deposited with Islamic Banking System in Malaysia*, Intenastional Journal of Islamic Services, Vol.1: 4, Januari 2000.

Ida, *Hubungan antara Giro, Tabungan dan Deposito dengan Pembiayaan dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia pada Perbankan Syariah di Indonesia, tahun 2000-2006*, Skripsi Tidak Dipublikasikan, Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta , 2006.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Rosid, Ali Muhammad, *Faktor-faktor yang mempengaruhi Volume Tabungan Deposito mudarabah pada Bank Umum Syariah, tahun 2005-2008*, Skripsi Tidak Dipublikasikan, Fakultas Syari'ah, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2009.

Wibowo, Muhammad Ghafur, *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Suku Bunga, dan Pendapatan terhadap Simpanan mudarabah. Studi kasus di BMI*, Jurnal Ekonomi Syariah Muamalat. Vol.1.Oktober 2003.

Widiastama, Siffa Widiastama, *Pengaruh Total Bagi Hasil, Suku Bunga dan Fatwa MUI Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2005,* Skripsi Fakultas Ekonomi UII Yogyakarta, 2006.

Lain – Lain

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

Bank Syariah Mandiri, http://www.banksyariahmandiri.com.

http://www.pusatartikel.com/.

http://www.scribd.com/.

http://www.agustianto.niriah.com/.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA