

**PENGARUH INFLASI, PENDAPATAN NASIONAL (PDB) DAN
TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP DANA PIHAK KETIGA
PADA BANK SYARIAH MANDIRI
PERIODE 2003-2011**



SKRIPSI

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

OLEH:

SITI CHOIRIYAH
NIM. 07390070

PEMBIMBING:

- 1. SUNARYATI, SE., M.Si**
- 2. M. KURNIA RAHMAN ABADI, S.E., M.M**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2012**

ABSTRAK

Bank syariah di Indonesia dari tahun ke tahun mengalami perkembangan yang pesat. Perkembangan tersebut salah satunya dapat tercermin dengan meningkatnya jumlah bank syariah di Indonesia. Komponen terpenting dari suatu bank adalah dana, salah satu sumber dana bank berasal dari dana pihak ketiga (DPK) yang terdiri dari giro, tabungan dan deposito. Dana digunakan untuk operasional kegiatan pendanaan pada perbankan. Dalam proses penghimpunan dana pihak ketiga banyak faktor yang mempengaruhinya baik dari faktor eksternal maupun internal. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh inflasi, pendapatan nasional (PDB) dan bagi hasil terhadap dana pihak ketiga (DPK) pada Bank Syariah Mandiri (BSM) pada periode 2003-2011.

Penelitian ini masuk kedalam kategori penelitian terapan. Populasi sekaligus sampel dalam penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri (BSM). Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dengan satuan angka. Data yang telah terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Periode penelitian yang dilakukan dari triwulan I 2003 sampai triwulan II 2011 sehingga diperoleh data sejumlah 34. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah inflasi, pendapatan nasional (PDB) dan bagi hasil. Sedangkan dana pihak ketiga merupakan variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang diperoleh dari *website*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara *simultan* inflasi, pendapatan nasional (PDB) dan tingkat bagi hasil berpengaruh terhadap dana pihak ketiga pada Bank Syariah Mandiri. Sedangkan pengujian secara *parsial* pendapatan nasional (PDB) dan tingkat bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap dana pihak ketiga. Variabel inflasi terbukti tidak berpengaruh signifikan terhadap dana pihak ketiga, hal ini membuktikan bahwa inflasi tidak mempengaruhi masyarakat untuk menyimpan dananya. Melihat hasil dari penelitian ini membuktikan bahwa pendapatan nasional menjadi pertimbangan masyarakat untuk menyimpan dananya, jika ada peningkatan pendapatan maka akan diikuti peningkatan tabungan yang akan disimpan. Pertimbangan lain yaitu bagi hasil yang akan diterima, jika bagi hasil yang ditawarkan besar maka peminat untuk menyimpan dananya meningkat pula.

Kata kunci: Bank Syariah, Dana Pihak Ketiga (DPK), Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) Dan Bagi Hasil.



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Siti Choiriyah

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Siti Choiriyah
NIM : 07390070
Judul Skripsi : **Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2011**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 5 Rabi' Al-Thani 1433 H
27 Februari 2012 M

Pembimbing I

Sunaryati, SE., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Siti Choiriyah

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Siti Choiriyah
NIM : 07390070
Judul Skripsi : **Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2011.**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 5 Rabi' Al-Thani 1433 H
27 Februari 2012 M

Pembimbing II


M. Kurnia Rahman Abadi, SE., M.M.
NIP. 19780503 200604 1 002



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/214/2012

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2011

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Siti Choiriyah

NIM : 07390070

Telah dimunaqasyahkan pada : 7 Maret 2012

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Sunaryati, SE., M.Si

NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji I

Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., MSi

NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

Joko Setyono, SE. Msi

NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 7 Maret 2012

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAM



Noorhadi, MA., M. Phil., Ph.D

NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Choiriyah
NIM : 07390070
Jurusan-Prodi : Keuangan Islam


Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2011"** 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.

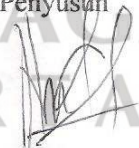
Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 24 Rabi' Al-Thani 1433 H
27 Februari 2012 M


Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam


Drs. Slamet Khilmi, M. Si
NIP. 19631014 199203 1 002

Penyusun


Siti Choiriyah
NIM. 07390070

HALAMAN PERSEMBAHAN



Skripsi ini kupersembahkan kepada.
Kedua orang tua dan kakakku tersayang
terimakasih atas do'a, dukungan dan motivasi tanpa henti

Beserta Almamaterku tercinta
jurusan keuangan islam fakultas syariah dan hukum
SUNAN KALIDJAGA
YOGYAKARTA

UIN SUNAN KALIDJAGA

MDJTD

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

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

Jadilah kaya untuk diri pribadi dan....

jadilah kaya untuk bermanfaat bagi orang lain

(Mario Teguh)

Jangan biarkan rasa takut menguasai pikiran kita, maka lawanlah karena rasa takut sebagai penghalang menuju kesuksesan

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

والسلام على سيدنا ومو الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امور الدنيا وادين والصلاة
لنا وحبينا وشفيعنا محمد و على اله وصحبه ومن تبعهم الى يوم الدين. اما بعد

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

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'ari selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Drs. Slamet Khilmi, M. Si selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;

4. Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku pembimbing I dan Bapak M. Kurnia Rahman Abadi, SE., M.M selaku pembimbing II yang penuh kesabaran, membagi ilmu, pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;
5. Bapak Joko Setyono, SE., M.Si selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan penyusun dalam masa perkuliahan;
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah;
7. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
8. Orang tuaku tercinta Bapak Rindowan dan Ibu Sehati, yang selalu memberikan motivasi dan mendoakan siang dan malam dalam menyelesaikan skripsi ini;
9. Kakakku dan keluargaku Almawadi, Ahmad Zainal Abidin, Mbak Ratmi, keponakanku Najwa dan keluarga besarku di Magelang yang telah membantuku selama ini terimakasih buat kalian;
10. Sahabat dan temanku Iin Shofanatin, Mena Fitriani, Icha, mb Asni, kiki, terimakasih kalian telah menjadi bagian hidup dan ikut mewarnai perjalanan hidupku;

11. Anak-anak dan ibu asrama Candra Dewi; kiki, mb mufri, mb nunik, mb heni, mb desi, mb putrid, ayu, deni, iphe, dian, ulfa terimakasih atas bantu dalam penyusunan skripsi dan kalian telah menemani selama perjalanan perkuliahanku;
12. Teman-teman KUI angkatan 2007; evi, tya, iin, eka, ibah, lela, fina, ulfa, vika, agis, lilip, tika, iis, memet, anri, emil, sandi, gusmam, okta, sidik, andi, kodar, lia semua temen-temen yang tidak bisa disebut satu persatu yang telah menjadi bagian kenangan dimasa perkuliahan;
13. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi dan penyelesaian skripsi ini.

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

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 5 Rabi' Al-Thani 1433H

27 Februari 2012 M

Siti Choiriyah
07390070

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan 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	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Hâ'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	d	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	z	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	mim	m	`em
ن	nun	n	`en
و	wâwû	w	w

هـ	hâ'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	yâ'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

متّعدّدة	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

C. Ta' Marbutah Di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	Hikmah
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
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

فعل	fathah	ditulis	A
فعل	fathah	ditulis	fa'ala
فعل	fathah	ditulis	i
ذكر	kasrah	ditulis	żukira
ذكر	kasrah	ditulis	u
يذهب	dammah	ditulis	yażhabu

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	â
2	fathah + ya' mati تنسى	ditulis	jâhiliyyah
3	kasrah + ya' mati كريم	ditulis	â
4	dammah + wawu mati فروض	ditulis	tansâ
		ditulis	î
		ditulis	karîm
		ditulis	û
		ditulis	furûd

F. Vokal Rangkap

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

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan

Apostrof

النتم	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.

السماء	Ditulis	as-Samâ’
الشمس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	Ditulis	Żawî al-furûd
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
HALAMAN MOTTO	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat	8
D. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Landasan Teori.....	14

1. Pengertian Bank Syariah.....	14
2. Dana Pihak Ketiga.....	18
3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi DPK.....	22
a. Teori Inflasi	22
b. Teori Pendapatan Nasional (PDB)	28
c. Teori Bagi Hasil.....	33
C. Relangka Pikir.....	36
D. Hipotesis	38
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Jenis dan Sifat Penelitian	41
B. Populasi dan Sampel.....	41
C. Teknik Pengumpulan Data.....	43
D. Definisi Operasional Variabel	43
E. Teknik Analisis Data.....	47
1. Statistik Deskriptif.....	47
2. Uji Asumsi Klasik	47
3. Analisis Regresi Berganda.....	50
F. Profil Perusahaan	53

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	58
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	58
B. Uji Asumsi Klasik	61
1. Uji Normalitas.....	61
2. Uji Autokorelasi.....	62
3. Uji Multikolinieritas.....	63
4. Uji Heteroskedastisitas.....	64
C. Hasil Analisis Regresi Berganda.....	65
D. Uji Persamaan Regresi.....	65
1. Uji Determinasi R^2	66
2. Uji Hipotesis Secara Simultan.....	67
3. Uji Hipotesis Secara Parsial	68
E. Pembahasan hipotesis.....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	61
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	68
Tabel 4.6 Uji Determinasi	69
Tabel 4.7 Uji F	70



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kurva Fungsi <i>Saving</i>	31
Gambar 2.2 Kurva Tabungan Pandangan Keynes.....	32
Gambar 2.3 Kurva Relangka Pikir.....	40
Gambar 4.1 Grafik <i>Scatterplot</i>	67



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan merupakan suatu lembaga keuangan yang berperan penting pada suatu negara untuk membantu sirkulasi keuangan negara, sehingga perbankan menjadi lembaga yang sangat penting dalam suatu kegiatan perekonomian. Perbankan menjadi suatu lembaga intermediasi dari pihak yang berlebihan dana dan disalurkan kepada pihak yang membutuhkan dana dalam bentuk kredit atau dalam bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup dan kesejahteraan masyarakat.

Perbankan syariah pada dasarnya merupakan suatu industri keuangan yang bergerak berdasarkan hukum Islam. Perbankan syariah memiliki sejumlah perbedaan mendasar dalam kegiatan utamanya dibandingkan dengan bank konvensional. Perbedaan mendasar tersebut terlihat dari imbalan yang diberikan para nasabahnya. Pada perbankan konvensional memberikan imbalan berupa bunga yang dilarang oleh hukum Islam karena mengandung riba. Sedangkan dalam bank syariah memberikan imbalan berupa bagi hasil sesuai nisbah yang telah disepakati antara kedua belah pihak.

Perbankan syariah bergerak berlandaskan hukum Islam dan syariah, sehingga perbankan syariah tidak hanya *profit oriented* melainkan masih mengimbangi misi-misi sosial. Kelebihan lain yang dimiliki perbankan syariah terletak dari beragam produk yang ditawarkan dan produk dipastikan

terhindar dari unsur riba.

Dalam bank syariah hubungan antara bank dan nasabahnya bukan hubungan debitur dan kreditur melainkan hubungan kemitraan (*partnership*) antara penyandang dana (*ṣāhib al-māl*) dengan pengelola dana (*muḍārib*). Maka tingkat laba bank syariah tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil terhadap pemegang sahamnya saja tetapi juga berpengaruh terhadap bagi hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana.¹

Perkembangan bank syariah di Indonesia mulai berkembang sejak tahun 1990-an atas rekomendasi dan respon dari hasil lokakarya para ulama tentang ekonomi Islam dan praktisi perbankan Islam kemudian dibuat Undang-Undang No.7 tahun 1992 tentang perbankan untuk pertama kalinya. Pada tahun 1998 direvisi dengan Undang-Undang No.10 tahun 1998, maka landasan hukum bank syariah telah cukup jelas dan kuat, baik dari segi kelembagaannya maupun landasan operasionalnya. Pada tahun 2008 terbit Undang-Undang No.21 tentang perbankan syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi.² Landasan-landasan hukum yang telah diterbitkan merupakan bentuk dukungan dan optimisme negara terhadap perkembangan bank syariah yang diharapkan akan memberikan sumbangan terhadap pertumbuhan perekonomian masyarakat melalui produk-produk yang

¹ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi* (Yogyakarta: Ekonesia, 2008), hlm. 63.

² “Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia,” <http://www.bi.go.id/web/id/perbankan/perbankan+syariah>, akses 27 juli 2011.

ditawarkan bank syariah. Peluang bank syariah di Indonesia sangat berpotensi karena sebagian besar masyarakat Indonesia beragama Islam, di mana bank syariah berlandaskan hukum Islam. Dengan potensi pangsa pasar yang besar bank syariah akan memperoleh peluang untuk mendapatkan dana masyarakat yang merupakan modal terbesar untuk mengoperasikan kegiatan perbankan.

Pada tahun 2011 total aset untuk perbankan syariah sebesar Rp 127,19 triliun atau 48,10% sedangkan pertumbuhan volume usaha pada perbankan syariah sebesar 46,43% meningkat dibandingkan periode yang sama pada tahun sebelumnya yaitu sebesar 43,9%, sedangkan dari sisi penghimpunan dana pertumbuhannya mengalami peningkatan dibandingkan tahun sebelumnya pertumbuhan DPK perbankan syariah pada tahun 2011 sebesar 52,79% dibandingkan pada periode yang sama pada tahun 2010 yaitu sebesar 39,16%. Secara keseluruhan pada tahun 2010 rekening DPK perbankan syariah bertambah 1,2 juta rekening sehingga totalnya mencapai 5,76 juta rekening.³

Secara umum efektifitas fungsi intermediasi perbankan syariah tetap terjaga seiring pertumbuhan dana yang dihimpun maupun pembiayaan yang relatif tinggi dibandingkan perbankan konvensional, serta penyediaan akses jaringan yang meningkat dan menjangkau kebutuhan masyarakat secara lebih luas sehingga masih memiliki fundamental yang cukup kuat untuk memanfaatkan potensi membaiknya perekonomian nasional. Selain pertumbuhan perbankan yang meningkat dari segi kelembagaan, lembaga

³ Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2010* (Jakarta: Bank Indonesia, 2010), Hlm. 31.

keuangan syariah juga mengalami peningkatan dengan bertambahnya 11 Bank Umum Syariah (BUS), 23 Unit Usaha Syariah (UUS) dan 1277 layanan syariah.⁴

Sumber permodalan perbankan terdiri dari modal sendiri, dana pihak kedua dan dana pihak ketiga (DPK). Hal utama dari lembaga keuangan adalah dana, tanpa dana yang cukup bank tidak dapat berbuat apa-apa dan tidak berjalan sesuai fungsi dari perbankan itu sendiri. Dana pada perbankan diposisikan sangat vital karena akan memberikan ruang gerak yang cukup dalam pembiayaan dan likuiditas, sehingga dana tersebut harus dikelola secara optimal. Sumber modal dari dana pihak ketiga (DPK) merupakan sumber modal terbesar kontribusinya terhadap perbankan yang kemudian dana tersebut disalurkan untuk memenuhi pembiayaan maupun likuiditas. Dana pihak ketiga (DPK) bersumber dari simpanan masyarakat berupa giro, tabungan dan deposito.

Tumbuhnya dana pihak ketiga (DPK) dari tahun ke tahun masih dibayangi kondisi makro ekonomi yang sedang terjadi dari lingkup dalam negeri maupun global yang akan mempengaruhi masyarakat untuk menyimpan dananya dalam bank. Kondisi makro ekonomi adalah kondisi yang berasal dari eksternal, sehingga perbankan tidak bisa langsung mengendalikannya. Ruang lingkup pembahasan makro ekonomi meliputi *output* total dari barang dan jasa, pertumbuhan *output*, tingkat inflasi,

⁴ Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2012* (Jakarta: Bank Indonesia, 2012), hlm.5.

pengangguran, neraca pembayaran dan nilai tukar.⁵ Kondisi makro ekonomi sangat penting untuk diperhatikan karena menyangkut seluruh aspek kehidupan baik secara langsung maupun tidak langsung. Makro ekonomi mempertimbangkan teori keseimbangan jangka pendek yang bisa dicapai. Keseimbangan yang dimaksud dari teori makro ekonomi yaitu keseimbangan antara permintaan agregat dan penawaran agregat.⁶

Dampak dari kondisi makro ekonomi terlihat dari terjadinya krisis global yang bermula dari tahun 2008 hingga 2009. Krisis global telah mengganggu stabilitas sistem keuangan dan berdampak negatif terhadap pertumbuhan ekonomi nasional. Dampak yang dirasakan oleh perbankan syariah pada 2009 dengan pertumbuhan 28,9% meskipun pertumbuhan merupakan angka paling rendah sepanjang sejarah perbankan syariah di Indonesia, tetapi dibandingkan dengan perbankan konvensional yang hanya 12,5% maka pertumbuhan bank syariah masih tinggi dan tahan terhadap goncangan krisis global.

Pendapatan nasional merupakan salah satu alat ukur untuk mengetahui tingkat kesejahteraan dan kondisi perekonomian suatu negara. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi pendapatan nasional yaitu penawaran dan permintaan agregat, konsumsi, tabungan dan investasi. Pendapatan pada masyarakat akan berpengaruh pula pada tingkat tabungan yang ada di masyarakat. Semakin tinggi tingkat pendapatan masyarakat maka tingkat

⁵ Tedy Herlambang. dkk, *Makro ekonomi: Teori, Analisis dan Kebijakan* (Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama, 2001), hlm. 1.

⁶ Bruce Glassburner dan Aditiawan Chandra, *Teori dan Kebijaksanaan Ekonomi Makro* (Jakarta: LP3ES, 1988), hlm.5.

tabungan yang ada pada masyarakat akan meningkat pula, sehingga pendapatan nasional akan berdampak pada tingkat tabungan. Pendapatan nasional dalam suatu negara dapat diinterpretasikan dengan PDB (produk domestik bruto) karena PDB salah satu variabel makro ekonomi yang digunakan untuk mengetahui aktivitas ekonomi. Pertumbuhan PDB diharapkan dapat meningkatkan penawaran dan permintaan terhadap pinjaman dan tabungan, dengan demikian semakin tinggi PDB suatu negara maka semakin tinggi pula kemakmuran suatu negara yang diharapkan semakin tinggi pula tabungan dan pinjaman pada masyarakat.⁷

Inflasi merupakan kecenderungan dari naiknya harga-harga secara terus menerus dalam periode tertentu. Tingginya inflasi akan menurunkan nilai kekayaan dalam bentuk uang. Inflasi merupakan suatu peristiwa moneter yang sangat penting dan semua negara mengalaminya baik negara miskin, berkembang maupun maju tidak bisa lepas dari masalah ini. Selain dari kenaikan harga-harga inflasi dapat diakibatkan dari faktor-faktor luar ekonomi seperti masalah sosial, ekonomi dan politik. Inflasi berpengaruh negatif terhadap dana pihak ketiga (DPK) karena masyarakat akan mencairkan dananya untuk memenuhi kebutuhan konsumsinya.

Selain dari segi makro ekonomi faktor lain yang dapat mempengaruhi minat masyarakat dalam menyimpan dananya yaitu tingkat bagi hasil. Sebagian dari masyarakat menyimpan dananya di bank bersifat *profit oriented* atau hanya mengedepankan keuntungan. Masyarakat yang memiliki motif

⁷ Sarah Viota, "Analisis Pengaruh Internal dan Eksternal Terhadap Kinerja Bank Go Public di Indonesia", *Jurnal Akuntabilitas*, vol 1 no 1 (Februari 2011)

keuntungan dimasukkan ke dalam segmentasi *floating market* yaitu mereka yang lebih mengedepankan aspek *financial benefit* dibandingkan dengan aspek syariah ataupun konvensional. Bagi segmen *floating market*, keterkaitan atau kemauan untuk bertransaksi dengan bank syariah sangat ditentukan oleh layanan dan keuntungan yang ditawarkan.⁸ Semakin tinggi tingkat bagi hasil yang ditawarkan perbankan syariah akan memberikan dampak positif bagi nasabah dan akan meningkatkan simpanannya di perbankan syariah.

Sumber dana merupakan sumber kegiatan dari jalannya suatu perbankan, tanpa dana perbankan tidak dapat mencapai target yang diharapkan. Dana menjadi bagian dari bank yang sangat vital, maka jika terjadi perubahan sedikit saja pada dana yang dimilikinya akan berpotensi mempengaruhi performa dan tingkat risikonya. Pertumbuhan suatu bank sangat dipengaruhi oleh kemampuan dalam menghimpun dana dari masyarakat karena semakin besar dana yang dimiliki semakin besar aktivitas yang dilakukan perbankan.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, penulis tertarik untuk meneliti kembali faktor-faktor yang mempengaruhi dana pihak ketiga (DPK). Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu dengan menggunakan periode yang lebih panjang dengan rentan waktu 2003-2011. Maka penelitian ini berjudul **“Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB) dan Tingkat Bagi Hasil pada Bank Syariah Mandiri Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Periode 2003-2011”**.

⁸ “Prospek dan Tantangan Ekonomi Syariah di Indonesia”, http://www.pkesinteraktif.com/index2.php?option=com_content&do_pdf&id=224. akses tanggal 29 Juli 2011.

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok masalah dari penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh inflasi terhadap dana pihak ketiga (DPK)?
2. Bagaimana pengaruh pendapatan nasional (PDB) terhadap dana pihak ketiga (DPK)?
3. Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap dana pihak ketiga (DPK)?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

Berdasarkan pokok masalah di atas maka tujuan penelitian yang ingin dilakukan adalah:

- a. Untuk menjelaskan pengaruh inflasi terhadap dana pihak ketiga (DPK).
- b. Untuk menjelaskan pengaruh pendapatan nasional (PDB) terhadap dana pihak ketiga (DPK).
- c. Untuk menjelaskan pengaruh tingkat bagi hasil terhadap dana pihak ketiga (DPK).
2. Manfaat penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan akan bermanfaat bagi:

- a. Pengembangan ilmu pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat menambah literatur dan pengetahuan mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi dana pihak ketiga (DPK) pada perbankan khususnya perbankan syariah.

b. Praktisi

Penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi nasabah dan bank syariah. Manfaat bagi nasabah dapat menjadi bahan pertimbangan sebelum menyimpan dengan melihat faktor-faktor yang mempengaruhi dana pihak ketiga (DPK). Manfaat bagi perbankan syariah sebagai bahan pertimbangan penentuan strategi untuk menghimpun dana dari masyarakat mampu bersaing dengan bank konvensional.

c. Penyusun selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat mendorong penelitian selanjutnya yang lebih baik mengenai faktor-faktor yang akan mempengaruhi dana pihak ketiga.

D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab yang terdiri dari sub-sub bab di bawah ini, yaitu:

1. Bab I merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan dana pihak ketiga (DPK) yang dipengaruhi oleh dari inflasi, pendapatan nasional (PDB) dan tingkat bagi hasil, pokok masalah yang akan diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian.
2. Bab II menjelaskan mengenai telaah pustaka, landasan teori, kerangka teori dan pengembangan hipotesis yang akan dipakai dengan penelitian yang diuraikan dan pemaparan teori.
3. Bab III menjelaskan metode penelitian yang dipakai dalam penelitian.

Sifat dari penelitian yaitu eksplanatif yang menjelaskan kedudukan variabel yang diteliti antara variabel satu dengan variabel lainnya. Sampel penelitian adalah Bank Syariah Mandiri dengan menggunakan data *time series* dalam bentuk data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan 1 2003 sampai dengan triwulan II 2011. Menjelaskan definisi variabel dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan regresi berganda dan uji asumsi klasik dan profil Bank Syariah Mandiri.

4. Bab IV menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan variabel setelah diuji dan menjelaskan hipotesis mengenai pengaruh variabel dependen terhadap variabel independen setelah dilakukan pengujian.
5. Bab V berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukan beragam pengujian. Dan menjelaskan keterbatasan dari penelitian yang dilakukan dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Setelah dilakukan pengujian penelitian yang terdapat pada bab IV maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pada pangujian secara simultan atau secara bersama-sama dengan uji statistik F diperoleh kesimpulan bahwa secara bersama-sama variabel independen yang terdiri dari inflasi, pendapatan nasional (PDB) dan bagi hasil berpengaruh pada variabel dependen yaitu dana pihak ketiga (DPK) pada Bank Syariah Mandiri. Kesimpulan ini diperoleh dari perbandingan probabilitas hasil uji yang diperoleh sebesar $0.000 < 0,05$ dengan uji F_{hitung} sebesar 56,600. Karena nilai probabilitas jauh lebih kecil dari 0,05 maka model regresi dapat digunakan untuk memprediksi DPK.
2. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, inflasi tidak berpengaruh terhadap dana pihak ketiga (DPK). Inflasi tidak sesuai hipotesis alternatif (H_a) yaitu inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap dana pihak ketiga (DPK). Pada uji statistik t diperoleh probabilitas sebesar 0,214 jauh lebih besar dari 0,05 dengan t_{hitung} sebesar 1,270. Karena nilai probabilitas $0,214 > 0,05$ maka dapat disimpulkan bahwa inflasi tidak berpengaruh terhadap dana pihak ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri.

3. Pada variabel pendapatan nasional (PDB) pengujian dilakukan dengan menggunakan uji statistik t. Pada pengujian statistik t diperoleh t_{hitung} 6,357 dengan probabilitas sebesar 0,000 jauh lebih kecil dari 0,05. Karena nilai probabilita sebesar $0,000 < 0,05$ maka H_a pada hipotesis penelitian ini dapat diterima, sehingga pendapatan nasional (PDB) berpengaruh terhadap dana pihak ketiga (DPK) pada Bank Syariah Mandiri.
4. Pengujian variabel bagi hasil pada penelitian ini dengan menggunakan uji statistik t. Hasil yang diperoleh yaitu t_{hitung} sebesar 2,188 dengan nilai probabilitas sebesar 0,048 lebih kecil dari 0,05. Uji statistik t sebesar $0,048 < 0,05$ menunjukkan bahwa variabel bagi hasil memiliki pengaruh terhadap dana pihak ketiga (DPK) dan menerima H_a pada hipotesis penilitian yang menyatakan bahwa bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap dana pihak ketiga pada Bank Syariah Mandiri.
5. Nilai *Adjusted R Square* pada penelitian ini sebesar 0,835 atau 83,5% nilai ini mewakili bahwa variabel independen yang terdiri dari inflasi, pendapatan nasional (PDB) dan bagi hasil berpengaruh terhadap dana pihak ketiga (DPK). Sedangkan untuk 16,5% dana pihak ketiga dipengaruhi oleh faktor-faktor di luar penelitian ini.

B. Saran-saran

1. Bagi masyarakat yang hendak menginvestasikan dananya pada perbankan hendaknya mempertimbangkan kondisi perekonomian dan bagi hasil yang ditawarkan oleh perbankan. Berdasarkan penelitian ini, diperoleh hasil bahwa pendapatan nasional (PDB) dan bagi hasil memiliki pengaruh terhadap dana pihak ketiga perbankan. Sedangkan untuk perbankan agar mempertimbangkan kondisi ekonomi negara dalam pengambilan kebijakan dan meningkatkan tingkat bagi hasil yang akan diberikan kepada nasabah. Perbankan juga meningkatkan kinerja beserta pelayanan yang baik, mengingat pangsa pasar bank syariah terbesar berasal dari nasabah yang mempertimbangkan dari aspek *return* dan pelayanan yang baik yang akan diperoleh.
2. Bagi peneliti selanjutnya sebaiknya peneliti menambah sampel yang lebih besar dan dengan obyek penelitian semua perbankan syariah yang ada di Indonesia di mana jumlah bank syariah di Indonesia terus meningkat dari tahun ke tahun, sehingga dapat diketahui perkembangan dana pihak ketiga beserta faktor-faktor yang mempengaruhinya.

DAFTAR PUSTAKA

AL-Qur'an

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

Ekonomi Makro dan Moneter

Ahmad Jamali, *Teori Ekonomi Makro*, Jakarta: BPFE, 2001

Boediono, *Ekonomi Makro*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Boediono, *Ekonomi Moneter*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Bruce Glassburner dan Aditiawan Chandra, *Teori dan Kebijakan Ekonomi Makro*, Jakarta: LP3ES, 1988.

Dumairy, *Matematika Terepan Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Yogyakarta: BPFE, 2003.

Ghofur Muhammad Wibowo, *Pengantar Ekonomi Moneter*, Yogyakarta: Biruni press, 2007.

Mankiw, N. Gregory, *Teori Makro Ekonomi*, Edisi IV, Jakarta: Erlangga, 2000.

Pratama Raharja dan Mandala Manurung, *Teori Ekonomi; Makro Sebuah Pengantar*, Jakarta: LP FE UI, 2005.

Sasono Sukirno, *Makro Ekonomi: Teori Pengantar*, Edisi III (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.

Tedy Herlambang. dkk, *Makro ekonomi: Teori, Analisis dan Kebijakan*, Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama, 2001

Ekonomi dan perbankan Islam

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

Anshori, Abdul Ghofur, *Payung Hukum Perbankan Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2007.

Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Alfabet, 2002.

Atmadja Perta Karnaen dan Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1999.

Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2010* Jakarta: Bank Indonesia, 2010.

Mustafa Edwin Nasution. dkk, *Pengenalan Eksklusif Ekonomi Islam*, Jakarta: Kencana, 2007.

Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Nurul Huda. dkk, *Ekonomi Makro Islam Pendekatan Teoritis*, Jakarta: Kencana, 2009.

Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonesia, 2008.

Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Kencana, 2008.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, edisi revisi, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

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

Rizal Yahya dkk, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat, 2009.

Slamet Wijoyo, *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankann Syariah Berdasar PSAK dan PAPSII*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.

Jurnal dan Skripsi

Ahamad Nur Aziz, "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga (Dpk) Pada Bank Muamalat Indonesia (BMI) Periode 2001-2009", *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga (2010).

Ani Adnriyanti dan Wasilah, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (Deposito Mudharabah 1 Bulan) Bank Muamalah Indonesia", *Jurnal SNA XIII* (2010).

Chintia Agustina, "Analisis Pengaruh Makro Ekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Dan Bank Syariah", *Skripsi* UPN Vetran (2010)

Faizi, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi simpanan *Mudharabah* pada Bank Umum Syariah", *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2009).

M. Ghafur Wibowo, "Pengaruh Suku Bunga dan Jumlah Bagi Hasil Terhadap Volume Mudharabah di BMI Tahun 1994-2001", *Jurnal Muamalah*, Vol. I No. I (Oktober 2003).

Rezki Darma, "Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah di Indonesia", *Skripsi*, Universitas Andalas (2010).

Sarah Viota, "Analisis Pengaruh Internal dan Eksternal Terhadap Kinerja Bank Go Public di Indonesia", *Jurnal Akuntabilitas*, vol 1 no 1 (Februari 2011).

Ulfah Sayyidatun Aminah, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Volume Tabungan di BMT Bina Dhuafa Bringharjo", *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga (2007).

Yuliana, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga Pada Perbankann Syariah Tahun 2006-2008”, *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga (2009).

Metodologi Penelitian

Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang:Badan Penerbit UNDIP, 2009.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2008.

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

Syamsul Hadi dan Widyarini, *Metodologi Penelitian Untuk Manajemn dan Akuntansi*, Yogyakarta: Ekonesia, 2009.

Internet

Ahmad Ifham Sholihin, “Dilema Perbankan Syariah”
http://www.fiqhIslam.com/index.php?option=com_content&view=article&id=22866:dilema-perbankann-syariah&catid=165:ekonomi-bisnis-dan-keuangan-syariah&Itemid=204.

“Inflasi”, <http://id.wikipedia.org/wiki/Inflasi>.

“10 Bank yang Memiliki Nasabah yang Paling Loyal”,
<http://www.infobanknews.com/2011/04/10-bank-syariah-yang-memiliki-nasabah-paling-loyal/>.

“prospek dan tantangan ekonomi syariah di indonesia”,
http://www.pkesinteraktif.com/index2.php?option=com_conten&do_pdf&id=224.

“sekilas perbankan syariah di indonesia,” <http://www.bi.go.id/web/id/perbankan/perbankan+syariah>.

“Sejarah”, www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/.

www.bi.go.id

www.bps.go.id

www.bsm.co.id

