

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, TINGKAT SUKU BUNGA,  
INFLASI, PENDAPATAN PERKAPITA, DAN FASILITAS PELAYANAN  
TERHADAP SIMPANAN MU ARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
TAHUN 2008-2011**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:**

**YURISUL FADLI**

**08390080**

**PEMBIMBING:**

- 1. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag**
- 2. Drs. Slamet Khilmi, M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, TINGKAT SUKU BUNGA,  
INFLASI, PENDAPATAN PERKAPITA, DAN FASILITAS PELAYANAN  
TERHADAP SIMPANAN MU ARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
TAHUN 2008-2011**



**SKRIPSI**

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

**OLEH:  
YURISUL FADLI  
08390080**

**PEMBIMBING:**  
**1. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag**  
**2. Drs. Slamet Khilmi, M.Si.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2013**

## ABSTRAK

Produk simpanan *Mu arabah* merupakan salah satu produk yang paling diminati oleh masyarakat Indonesia, hal ini dapat dilihat dari meningkatnya simpanan *Mu arabah* yang berhasil di himpun oleh perbankan syariah pada tahun 2011 yaitu sebesar 49,906 triliun. Besarnya simpanan *Mu arabah* yang berhasil di himpun dipengaruhi oleh banyak faktor, baik faktor eksternal, maupun faktor internal bank syariah itu sendiri. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, inflasi, pendapatan perkapita, dan fasilitas pelayanan terhadap simpanan *Mu arabah* pada bank umum syariah periode 2008-2011.

Penelitian ini termasuk kategori penelitian terapan (*applied research*), populasi sekaligus dijadikan sampel didalam penelitian ini adalah 3 BUS (Bank Umum Syariah) yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah Indonesia, penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu suatu data yang diukur dengan skala numerik (angka) yang dikumpulkan dengan teknik pengambilan basis data kemudian disusun. Periode penelitian dilakukan dari triwulan I 2008 – triwulan IV 2011 sehingga datanya berjumlah 48. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria bank umum syariah di Indonesia yang menyajikan laporan keuangan dari triwulan I 2008 – triwulan IV 2011. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini di analisis menggunakan model regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil pengujian statistik dan analisis pembahasan bahwa tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, inflasi, pendapatan perkapita, dan fasilitas pelayanan terbukti berpengaruh simultan atau bersama-sama secara signifikan terhadap simpanan *Mu arabah*. Gabungan variabel independen penelitian ini dapat menjelaskan variabilitas simpanan *Mu arabah* sebesar 95,6%. Untuk uji parsial hanya tingkat bagi hasil yang mampu berpengaruh secara signifikan terhadap simpanan *Mu arabah*, sedangkan tingkat suku bunga, inflasi, pendapatan perkapita, dan fasilitas pelayanan tidak berpengaruh terhadap simpanan *Mu arabah*.

Kata Kunci: *Simpanan Mu arabah, Tingkat Bagi Hasil, Tingkat SukuBunga, Inflasi, Pendapatan Perkapita, Fasilitas Pelayanan.*

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPS/TUGAS AKHIR**

**Hal : Skripsi Saudara Yurisul Fadli**

**Kepada :**  
**Yth. Dekan fakultas syariah**  
**UIN Sunan KaliJaga Yogyakarta**  
**Di Yogyakarta**

*Assalam'ualaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan megoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Yurisul Fadli

NIM : 08390080

Judul Skripsi : **PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, TINGKAT SUKU BUNGA, INFLASI, PENDAPATAN PERKAPITA, DAN FASILITAS PELAYANAN TERHADAP SIMPANAN MUDARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2008-2011.**

Sudah dapat di ajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri 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 dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 8 Maret 2013

Pembimbing I



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 002

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPS/TUGAS AKHIR**

**Hal : Skripsi Saudara Yurisul Fadli**

**Kepada :**  
**Yth. Dekan fakultas syariah**  
**UIN Sunan KaliJaga Yogyakarta**  
**Di Yogyakarta**

*Assalam'ualaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan megoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Yurisul Fadli

NIM : 08390080

Judul Skripsi : **PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL, TINGKAT SUKU BUNGA, INFLASI, PENDAPATAN PERKAPITA, DAN FASILITAS PELAYANAN TERHADAP SIMPANAN MUDARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2008-2011.**

Sudah dapat di ajukan kembali kepada Fakultas Syari'ah Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri 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 dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 8 Maret 2013

Pembimbing II



Drs. Slamet Khilmi, M.Si

NIP. 19631014 199203 1 002



**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9/017/2011 .

Pengesahan Skripsi/Tugas Akhir

Skripsi/Tugas akhir dengan judul: "Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Pendapatan Perkapita, dan Fasilitas Pelayanan Terhadap Simpanan *Mudarabah* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2011"

Yang disiapkan dan disusun oleh,

Nama : Yurisul Fadli  
NIM : 08390080  
Telah dimunaqosyahkan pada : 20 Maret 2013  
Nilai Munaqosyah : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQOSYAH**

Ketua,

**Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag**  
NIP. 19670518 199703 1 002

Penguji I

**Sunarsih, SE, M.Si**  
NIP. 197409 11 199903 2 001

Penguji II

**H.M. Yazid Afandi, M.Ag**  
NIP. 19720913 200312 1 002

Yogyakarta, 25 Maret 2013

UIN Sunan Kalijaaga Yogyakarta

Fakultas Syari'ah

Dekan,



**Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D**  
NIP. 19711207 199503 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yurisul Fadli  
NIM : 08390080  
Jurusan Prodi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Pendapatan Perkapita, Dan Fasilitas Pelayanan Terhadap Simpanan *Mu arabah* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2011”** 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 Wr. Wb.*

Yogyakarta, 8 Maret 2013

Penyusun

Yurisul Fadli  
NIM. 08390080

## PEDOMAN 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 No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Keterangan         |
|------------|------|--------------------|--------------------|
| أ          | Alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan |
| ب          | Bā'  | B                  | Be                 |
| ت          | Tā'  | T                  | Te                 |
| ث          | Śā'  | Ś                  | es titik atas      |
| ج          | Jim  | J                  | Je                 |
| ح          | Hā'  | H                  | ha titik di bawah  |
| خ          | Khā' | Kh                 | ka dan ha          |
| د          | Dal  | D                  | De                 |
| ذ          | Żal  | Ż                  | zet titik di atas  |
| ر          | Rā'  | R                  | Er                 |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                |
| س          | Sīn  | S                  | Es                 |



|   |        |      |                         |
|---|--------|------|-------------------------|
| ث | Syīn   | Sy   | es dan ye               |
| ص | Ṣād    | Ṣ    | es titik di bawah       |
| ض | Ḍād    | Ḍ    | de titik di bawah       |
| ط | Ṭā'    | Ṭ    | te titik di bawah       |
| ظ | Zā'    | Z    | zet titik di bawah      |
| ع | 'Ain   | ...' | koma terbalik (di atas) |
| غ | Gayn   | G    | Ge                      |
| ف | Fā'    | F    | Ef                      |
| ق | Qāf    | Q    | Qi                      |
| ك | Kāf    | K    | Ka                      |
| ل | Lām    | L    | El                      |
| م | Mīm    | M    | Em                      |
| ن | Nūn    | N    | En                      |
| و | Waw    | W    | We                      |
| ه | Hā'    | H    | Ha                      |
| ء | Hamzah | ...' | Apostrof                |
| ي | Yā     | Y    | Ye                      |

**B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:**

|              |         |              |
|--------------|---------|--------------|
| متَعَقِدِينَ | ditulis | muta‘aqqidīn |
| عَدَّة       | ditulis | ‘iddah       |

**C. T ’marbutah di akhir kata.**

1. Bila dimatikan, ditulis h:

|      |         |        |
|------|---------|--------|
| هبة  | ditulis | Hibah  |
| جزية | ditulis | Jizyah |

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

|            |         |               |
|------------|---------|---------------|
| نعمة الله  | ditulis | ni‘matullāh   |
| زكاة الفطر | ditulis | zakātul-fitri |

**D. Vokal Pendek**

|        |        |         |        |
|--------|--------|---------|--------|
| ضَرَبَ | Fathah | ditulis | A      |
| ضَرَبَ |        | ditulis | daraba |
| فَهِمَ | Kasrah | ditulis | i      |
| فَهِمَ |        | ditulis | fahima |
| كُتِبَ | Dammah | ditulis | u      |
| كُتِبَ |        | ditulis | kutiba |

**E. Vokal Panjang:**

|   |                             |                    |                 |
|---|-----------------------------|--------------------|-----------------|
| 1 | fathah + alif<br>جاهلية     | Ditulis<br>Ditulis | Â<br>Jāhiliyyah |
| 2 | fathah + alifmaqṣūr<br>يسعي | Ditulis<br>Ditulis | Ā<br>yas'ā      |
| 3 | kasrah + yamati<br>مجيد     | Ditulis<br>Ditulis | Ī<br>Majīd      |
| 4 | dammah + waumati<br>فروض    | Ditulis<br>Ditulis | Ū<br>Furūd      |

**F. Vokal Rangkap:**

|   |                          |                    |                |
|---|--------------------------|--------------------|----------------|
| 1 | fathah + yāmati<br>بينكم | Ditulis<br>Ditulis | Ai<br>Bainakum |
| 2 | fathah + waumati<br>قول  | Ditulis<br>Ditulis | Au<br>Qaul     |

**G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.**

|           |         |                |
|-----------|---------|----------------|
| انتم      | Ditulis | a'antum        |
| اعدت      | Ditulis | u'iddat        |
| لئن شكرتم | Ditulis | la'insyakartum |

## H. Kata Sandang Alif + L m

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

|        |                |           |
|--------|----------------|-----------|
| القرآن | <b>Ditulis</b> | Al-Qur'ān |
| القياس | <b>Ditulis</b> | Al-Qiyās  |

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

|        |                |           |
|--------|----------------|-----------|
| الشمس  | <b>Ditulis</b> | Asy-Syams |
| السماء | <b>Ditulis</b> | As-Samā'  |

## I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

|            |                |               |
|------------|----------------|---------------|
| ذوي الفروض | <b>Ditulis</b> | Zawi al-Furūd |
| اهل السنة  | <b>Ditulis</b> | Ahl as-Sunnah |

## MOTTO

وَقُلْ رَبِّ ادْخِلْنِيْ مُدْخَلَ صِدْقٍ وَّاَخْرِجْنِيْ مَخْرَجَ صِدْقٍ  
وَاَجْعَلْ لِّيْ مِنْ لَّدُنْكَ سُلْطٰنًا نَّصِيْرًا

**Dan Katakanlah: "Ya Tuhan-ku, masukkanlah Aku secara masuk yang benar dan keluarkanlah (pula) Aku secara keluar yang benar dan berikanlah kepadaku dari sisi Engkau kekuasaan yang menolong[866].**

**( Q.S Al Israa' ayat 80 )**

[866] Maksudnya: memohon kepada Allah supaya kita memasuki suatu ibadah dan selesai daripadanya dengan niat yang baik dan penuh keikhlasan serta bersih dari ria dan dari sesuatu yang merusakkan pahala. ayat Ini juga mengisyaratkan kepada nabi supaya berhijrah dari Mekah ke Madinah. dan ada juga yang menafsirkan: memohon kepada Allah s.w.t. supaya kita memasuki kubur dengan baik dan keluar daripadanya waktu hari-hari berbangkit dengan baik pula.

*Persembahkan*

*Untuk Orangtuaku...*

*Untuk Saudaraku...*

*Untuk Sahabat-sahabatku...*

*Untuk Almamaterku... UIN Sunan Kalijaga*

*Dan untuk setiap pembaca yang budiman...*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur Alhamdulillah Kita Persembahkan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat, hidayah dan taufiq-Nya, sehingga kita masih diberi ketetapan Iman dan Islam, serta komitmen sebagai Insan yang haus akan ilmu pengetahuan. Sehingga penyusun mampu menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Pendapatan Perkapita dan Fasilitas Pelayanan Terhadap Simpanan *Mu arabah* Pada Bank Umum Syariah tahun 2008-2011”**. Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad saw, keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya.

Alhamdulillah atas ridho Allah SWT dan bantuan dari semua pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini sudah sepatutnya penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum;
3. Drs. Slamet Khilmi, M. Si Ketua Pogram Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum;
4. Dr. H. Syafiq M. hanafi, M.Ag, selaku pembimbing I dan Drs. Slamet Khilmi, M.Si dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga skripsi ini terselesaikan;
5. Dr. H. Slamet Haryono, M.Si.,Akt selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan arahan selama masa pendidikan;

6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah menyampaikan 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;
8. Orang Tua tercinta, kakak-kakaku, ponakanku, dan kekasihku atas do'a yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moriil maupun materiil kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini hasil karya yang sederhana ananda persembahkan untuk kalian;
9. Sahabat-sahabat Islamic Finance of 2008 kalian telah mewarnai perjalanan penyusun selama masa kuliah, terima kasih untuk semua kenangannya sahabat;
10. Kawan-kawan KAPMI D. I. Yogyakarta, Kawan-kawan P.P Wahid Hasyim, Sahabat dari Universitas tetangga dan Universitas sebrang yang selalu memberikan motivasi.
11. Semua pihak yang selalu memberikan bantuan dan motivasi yang tidak mungkin penyusun sebut satu per satu.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 16 Rojab 1433 H  
2013 M

Yurisul Fadli  
NIM. 08390080



## DAFTAR ISI

|                                    |             |
|------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL .....</b>         | <b>i</b>    |
| <b>ABSTRAKSI.....</b>              | <b>ii</b>   |
| <b>PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>    | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>     | <b>v</b>    |
| <b>SURAT PERNYATAAN .....</b>      | <b>vi</b>   |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b> | <b>vii</b>  |
| <b>MOTTO .....</b>                 | <b>xii</b>  |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>   | <b>xiii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>        | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>             | <b>xvi</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL .....</b>          | <b>xx</b>   |
| <b>DAFTAR GRAFIK .....</b>         | <b>xxi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR.....</b>          | <b>xxii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>      | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah.....     | 1           |
| B. Pokok Masalah .....             | 6           |
| C. Tujuan dan Kegunaan.....        | 6           |
| D. Sistematika Pembahasan .....    | 7           |
| <b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b> | <b>9</b>    |
| A. Telaah Pustaka.....             | 9           |
| B. Landasan Teori.....             | 13          |
| 1. Bank Syariah .....              | 13          |

|   |           |
|---|-----------|
| 2. Prinsip Mudarabah .....  | 18        |
| C. Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Simpanan <i>Mu arabah</i><br>Pada Perbankan Syariah..... | 25        |
| 1. Bagi Hasil .....   | 25        |
| 2. Suku Bunga .....   | 29        |
| 3. Inflasi.....   | 32        |
| 4. Pendapatan Perkapita.....  | 36        |
| 5. Fasilitas Pelayanan .....  | 37        |
| D. Hipotesis.....   | 40        |
| 1. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Simpanan <i>Mu arabah</i> .....                               | 40        |
| 2. Pengaruh Suku Bunga Terhadap Simpanan <i>Mu arabah</i> .....                               | 41        |
| 3. Pengaruh Inflasi Terhadap Simpanan <i>Mu arabah</i> .....                                  | 42        |
| 4. Pengaruh Pendapatan Per Kapita Terhadap Simpanan<br><i>Mu arabah</i> .....                 | 43        |
| 5. Pengaruh Fasilitas Pelayana Terhadap Simpanan<br><i>Mu arabah</i> .....                    | 44        |
| E. Kerangka Hipotesis .....   | 45        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>  | <b>47</b> |
| A. Jenis dan Sifat Penelitian.....  | 47        |
| B. Populasi dan sampel.....   | 47        |
| C. Teknik Pengumpulan Data.....   | 49        |
| D. Definisi Operasional Variabel.....   | 50        |
| E. Teknik Analisis Data.....  | 54        |

|  |           |
|--|-----------|
| 1. Statistika Deskriptif.....  | 54        |
| 2. Uji Asumsi Klasik.....  | 55        |
| <b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>                              | <b>61</b> |
| A. Analisis Deskriptif .....   | 62        |
| B. Uji Asumsi Klasik .....   | 64        |
| 1. Uji Normalitas .....  | 64        |
| 2. Uji Multikolinearitas .....   | 67        |
| 3. Uji Autokorelasi .....  | 68        |
| 4. Uji Heteroskedastisitas .....   | 69        |
| 5. Uji Regresi Berganda .....  | 71        |
| C. Uji Hipotesis.....  | 74        |
| 1. Uji F.....  | 74        |
| 2. Koefisien Determinasi .....   | 75        |
| 3. Uji t.....  | 76        |
| 4. Pengujian Hipotesis dan Hasil Penelitian.....                             | 77        |
| D. Pembahasan.....   | 80        |
| 1. Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Simpanan <i>Mu arabah</i> .....              | 81        |
| 2. Pengaruh Suku Bunga Terhadap Simpanan <i>Mu arabah</i> .....              | 83        |
| 3. Pengaruh Inflasi Terhadap Simpanan <i>Mu arabah</i> .....                 | 85        |
| 4. Pengaruh Pendapatan Perkapita Terhadap Simpanan<br><i>Mu arabah</i> ..... | 87        |
| 5. Pengaruh Fasilitas Pelayanan Terhadap Simpanan<br><i>Mu arabah</i> .....  | 88        |

|                             |           |
|-----------------------------|-----------|
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>   | <b>91</b> |
| A. Kesimpulan.....          | 91        |
| B. Saran .....              | 92        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b> | <b>94</b> |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>    |           |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Kesimpulan Contoh Kasus Perhitungan Bagi Hasil dan Bunga ..... | 28 |
| Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Diskriptif .....                           | 62 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....                                     | 67 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolonierits .....                               | 68 |
| Tabel 4.4 Hasil Autokorelasi.....  | 69 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas Dengan Metode Glejser .....      | 71 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji F.....   | 75 |
| Tabel 4.7 Hasil Koefisien Determinasi .....                              | 73 |
| Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi.....                                    | 77 |

## **DAFTAR GRAFIK**

|   |    |
|---|----|
| Grafik 2.a Fungsi Tabungan Klasik .....     | 31 |
| Grafik 4.a Hasil Uji Normalitas .....       | 65 |
| Grafik 4.b Grafik Heteroskedastisitas ..... | 70 |
| Grafik 4.c Normal Uji F .....               | 72 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| Gambar 1 Kerangka Hipotesis ..... | 46 |
|-----------------------------------|----|

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Bank adalah lembaga kepercayaan yang berfungsi sebagai lembaga intermediasi (Perantara), membantu kelancaran sistem pembayaran, dan yang tidak kalah pentingnya adalah sebagai lembaga yang menjadi sarana dalam pelaksanaan kebijakan pemerintah, yaitu kebijakan moneter. Kebijakan moneter yang bertujuan menjaga stabilitas harga dan mendorong pertumbuhan ekonomi, antara lain dilakukan dengan cara mengendalikan jumlah uang beredar dan atau suku bunga perbankan yang kemudian akan mempengaruhi jumlah kredit perbankan, dan pada akhirnya akan mempengaruhi jumlah investasi dan kegiatan perekonomian secara keseluruhan. Salah satu kegiatan utama bank, baik bank syariah maupun bank konvensional adalah menghimpun dana dari masyarakat melalui kegiatan *funding* dalam bentuk giro, simpanan, dan tabungan. Karena kegiatan-kegiatan tersebut, maka keberadaan bank yang sehat merupakan prasyarat bagi suatu perekonomian yang sehat.<sup>1</sup>

Bank syariah telah diatur pada Undang-Undang Perbankan No. 10/1998, dan pada tahun 2008 terbit undang-undang no. 21 tentang perbankan syariah yaitu pada tanggal 16 juli 2008, sehingga dalam beroperasinya perbankan syariah lebih leluasa dalam bergerak dikarenakan sudah mempunyai landasan hukum yang jelas. Perkembangan industri perbankan syariah dalam satu dekade terakhir masih ditandai

---

<sup>1</sup> Suseno dan Abdulloh Peter, *Kebijakan Perbankan* dalam Perry Warjiyo, Bank Indonesia Bank Sentral Republik Indonesia (Yogyakarta: PPSK, 2004), hlm. 135.



dengan tingkat ekspansi yang tinggi yang menunjukkan ada permintaan terhadap jasa perbankan syariah yang cukup tinggi, dan itu telah diperkirakan dalam berbagai kajian yang dilakukan. Perkembangan tersebut didukung pula oleh kendali moneter dan kebijakan perbankan yang kondusif. Hal ini tercermin dari pertumbuhan yang signifikan pada sejumlah indikator, seperti jumlah bank, jaringan kantor, dana pihak ketiga, dan pembiayaan yang disalurkan.<sup>2</sup>

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia beberapa tahun terakhir ini mengalami peningkatan yang cukup pesat. Tercatat pada periode 2008, total aset perbankan syariah mencapai Rp 45,8 Triliun atau tumbuh 2,16%. Per November 2010 perbankan syariah nasional memiliki total aset sebesar Rp 93 triliun dan angka inipun meningkat pada bulan desember 2010 yang mencapai angka 97 triliun. Pada tahun 2011 Bank Indonesia menargetkan kenaikan aset bank syariah mencapai 40 triliun.<sup>3</sup> Keadaan tersebut menunjukkan bahwa simpanan *Mu arabah* lebih diminati masyarakat.

Sejauh ini ketertarikan masyarakat dalam menyimpan dananya dipengaruhi oleh keinginannya untuk mendapatkan keuntungan yang lebih besar, dalam arti suku bunga yang lebih besar pada bank konvensional atau bagi hasil yang lebih tinggi pada bank syariah. Beberapa hasil Penelitian yang dilakukan oleh Kurniati bahwa tingkat

---

<sup>2</sup>Bank Indonesia, Laporan Perkembangan Bank Syariah (2004), hlm. 13.

<sup>3</sup> Khairil muslim, Pengenal Bank Syariah, <http://www.wordpress.com/> Akses pada tanggal 15 Mei 2012

bagi hasil berpengaruh positif terhadap simpanan *Mu arabah*.<sup>4</sup> Hasil penelitian tersebut bertentangan dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Wibowo yang hasil dari penelitiannya bahwa jumlah bagi hasil tidak berpengaruh secara signifikan terhadap volume *Mu arabah*.<sup>5</sup> Hasil penelitian lebih lanjut berhasil mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat menggunakan jasa bank syariah adalah : lokasi/akses, pelayanan, kredibilitas, fasilitas, status, dan pengetahuan masyarakat terhadap bank syariah tetap terletak pada kapasitas dan kompetensi perbankan syariah dalam bersaing dengan bank konvensional yang lain.<sup>6</sup>

Secara umum inflasi berarti kenaikan harga tingkat harga dari barang atau komoditas dan jasa selama periode tertentu. Tingkat inflasi yang lebih tinggi akan menyebabkan tingkat bunga nominal yang lebih tinggi, yang pada gilirannya akan menurunkan keseimbangan yang riil. Hal ini ditandai dengan perubahan angka indikator inflasi yang mencapai 5,54% pada pertengahan tahun 2011. keadaan ini relatif terus membaik hingga pada akhir tahun 2011 inflasi dapat ditekan pada 3,79%.<sup>7</sup> Dengan kata lain, tingginya inflasi akan menurunkan nilai uang sehingga masyarakat cenderung untuk menarik simpanannya pada bank, baik dalam bentuk

---

<sup>4</sup> Silvia Pramudita Kurniati, , “Faktor-faktor yang Berpengaruh,..... hlm. 59.

<sup>5</sup> Muhammad Ghofur Wibowo, “Pengaruh Suku Bunga dan Jumlah Bagi Hasil Terhadap Volume *Mu arabah* Di Bank Muamalat Indonesia Tahun 1994-2001,” *Jurnal Muamalat* Vol.I No.1 (Oktober 2003), hlm. 23.

<sup>6</sup>[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) akses tanggal 16 Mei 2012

<sup>7</sup>[http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Edukasi+Perbankan/Perbankan\\_Syariah\\_Krisis\\_Global.htm](http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Edukasi+Perbankan/Perbankan_Syariah_Krisis_Global.htm), akses pada tanggal 15 Mei 2012

tabungan maupun deposito dan lebih memilih berinvestasi pada hal-hal yang bersifat non produktif, salah satu cara yang digunakan untuk mengatasi inflasi yaitu dengan kebijakan moneter, dimana kebijakan moneter ini untuk meningkatkan pendapatan nasional guna mengubah jumlah uang yang beredar. Penyebab inflasi diantaranya jumlah uang yang beredar terlalu banyak sehingga dengan kebijakan ini diharapkan jumlah uang yang beredar dapat dikurangi menuju kondisi normal.<sup>8</sup>

Dalam perekonomian, Pendapatan perkapita merupakan salah satu alat ukur untuk mengetahui tingkat kesejahteraan dan kondisi perekonomian suatu Negara. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi pendapatan yaitu penawaran dan permintaan, konsumsi, tabungan dan investasi. Pendapatan pada masyarakat akan berpengaruh pula pada tingkat tabungan yang ada di masyarakat. Semakin tinggi tingkat pendapatan masyarakat maka tingkat tabungan yang ada pada masyarakat akan meningkat juga, sehingga pendapatan perkapita akan berdampak pada tingkat simpanan. Pendapatan perkapita dapat pula di interpretasikan dengan PDB (Produk Domestik Bruto) karena PDB variabel makro ekonomi yang di gunakan untuk mengetahui aktivitas ekonomi. Pertumbuhan PDB diharapkan akan meningkatkan permintaan dan penawaran terhadap pinjaman dan tabungan. Dengan demikian semakin tinggi PDB suatu Negara maka semakin tinggi pula kemakmuran suatu Negara yang diharapkan semakin tinggi pula simpanan pada masyarakat.

---

<sup>8</sup>Muhammad Ghofur Wibowo. *Pengantar Ekonomi Moneter* (Yogyakarta, Biruni Press, 2007), hlm. 140.

Kini bukan hanya kebijakan bagi hasil yang tinggi yang menjadi pertimbangan masyarakat dalam memilih bank syariah, tapi fasilitas pelayanan yang diberikan pihak bank juga dapat mempengaruhi masyarakat dalam memilih bank syariah yaitu berupa Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, Kantor Kas juga menjadi pertimbangan sendiri bagi masyarakat yang ingin menggunakan pelayanan pembiayaan dari bank syariah, apalagi mobilitas masyarakat yang semakin cepat dan terus berkembang, mereka memerlukan jasa financial yang mudah dan praktis. Banyaknya jaringan yang dimiliki oleh bank syariah yang tersebar luas diseluruh Indonesia dapat memudahkan masyarakat dalam memenuhi kebutuhan akan perbankan. Jumlah fasilitas yang banyak dan mudah ditemukan akan dapat memberikan penilaian yang lebih bagi bank syariah itu sendiri.

Memperhatikan fungsi pokok perbankan sebagai lembaga yang mempunyai fungsi dan peran intermediasi keuangan, berapa variabel diatas merupakan faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan *Mu arabah* bank syariah. pemilihan tahun 2008 hingga 2011 sebagai tahun dilakukannya penelitian didasari pada prestasi Bank Umum Syariah yang selalu mengalami peningkatan.

Dengan memperhatikan latar belakang tersebut, maka penelitian akan meneliti tentang **“Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Inflasi, Pendapatan Perkapita, Dan Fasilitas Pelayanan Terhadap Simpanan *Mu arabah* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2008-2011”**

## **B. Pokok Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas maka beberapa hal yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah tingkat bagi hasil berpengaruh terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?
2. Apakah tingkat suku bunga berpengaruh terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah tingkat inflasi berpengaruh terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?
4. Apakah tingkat pendapatan perkapita berpengaruh terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah syariah di Indonesia ?
5. Apakah fasilitas pelayanan berpengaruh terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?

## **C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

Berdasarkan uraian latar belakang dan permasalahan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Menjelaskan Pengaruh tingkat bagi hasil terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?
2. Menjelaskan Pengaruh tingkat suku bunga terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Menjelaskan Pengaruh tingkat Inflasi terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?

4. Menjelaskan Pengaruh Pendapatan Perkapita terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?
5. Menjelaskan Pengaruh Fasilitas pelayanan terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia ?

Penelitian ini akan bermanfaat bagi berbagai pihak yang berkaitan,

antara lain :

1. Bagi praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat menambah referensi berkaitan dengan kinerja suatu bank syariah.

2. Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan pertimbangan dan informasi bagi peneliti lain yang berkaitan dengan penelitian ini.

3. Bagi penyusun

Penelitian ini diharapkan disamping sebagai bentuk penerapan disiplin ilmu yang telah didapatkan selama mengikuti perkuliahan juga untuk menambah serta mengembangkan wawasan dan pengetahuan tentang dunia perbankan.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Agar diperoleh pemahaman yang runtut, sistematis dan jelas, maka penyusun memberikan kerangka sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab pertama, berisi pendahuluan yang didalamnya terdapat latar belakang atau gambaran singkat menjadi landasan untuk dilakukan penelitian, rumusan masalah yang dituangkan dalam bentuk pertanyaan, tujuan dan kegunaan penelitian

berisi tentang tujuan dilakukan penelitian, batasan masalah dan sistematika pembahasan yaitu uraian logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan antara urutan suatu bab pembahasan dengan sub bab lainnya.

Bab kedua, berisi landasan teori dan pengembangan hipotesis, yang didalamnya terdapat telaah pustaka yang didalamnya terdapat penelitian-penelitian yang sudah pernah dilakukan sebelumnya sebagai pembandingan dengan penelitian ini. Dasar-dasar yang menunjang penelitian ini yaitu pengertian bank syariah serta ruang lingkungannya, pengertian *Mu arabah*, dan teori-teori yang mendukung penelitian serta penjelasan-penjelasan dan pengembangan hipotesis tentang tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, inflasi, pendapatan perkapita, dan fasilitas pelayanan.

Bab ketiga, berisi metode penelitian. Metode penelitian ini merupakan suatu cara yang dilakukan oleh peneliti untuk menyelesaikan permasalahan yang ada. Didalamnya terdapat jenis dan sifat penelitian, populasi, sampel, sumber data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

Bab keempat, analisis data dan pembahasan yang didalamnya berisi tentang hasil analisis 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 kelima, berisi penutup yang terdiri dari kesimpulan analisis dari pembahasan bab sebelumnya, keterbatasan peneliti dan saran-saran relevan terkait dengan penelitian ini dan penelitian yang akan datang.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Dari hasil analisis dan pembahasan yang telah dikemukakan pada bab sebelumnya, maka penelitian ini dapat disimpulkan berdasarkan hasil analisis dengan menggunakan regresi linier berganda menunjukkan hasil uji F diperoleh  $t_{hitung}$  sebesar = 206,112 dengan menggunakan tingkat keyakinan 95% ( $\alpha=0,05$ ) dan derajat kebebasan  $df_1 = (k-1) = 6 - 1 = 5$ ,  $df_2 = (n-k) = 48 - 6 = 42$  diperoleh F tabel sebesar 2,438. Jadi  $F_{hitung} (206,112) > F_{tabel} (2,438)$  sehingga  $H_0$  ditolak. Penolakan  $H_0$  ini berarti terdapat pengaruh yang berarti dari variabel bagi hasil, suku bunga, inflasi, pendapatan perkapita dan fasilitas pelayanan terhadap simpanan *Mu arabah*. Sedangkan uji t (parsial) menunjukkan hasil sebagai berikut:

1. Secara parsial tingkat bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Syariah pada periode 2008-2011.
2. Secara parsial tingkat suku bunga kurang berpengaruh positif terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Syariah pada periode 2008-2011.
3. Secara parsial inflasi tidak mempunyai pengaruh terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Syariah pada periode 2008-2011.



4. Secara parsial pendapatan perkapita tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Syariah dengan periode 2008-2011.
5. Secara parsial fasilitas pelayanan tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap simpanan *Mu arabah* pada Bank Syariah pada periode 2008-2011.

## **B. Saran**

### 1. Bagi Pemerintah

Perubahan kondisi perekonomian yang tidak stabil menjadikan pentingnya peran pemerintah dalam mewujudkan kondisi yang stabil. Kebijakan pemerintah yang dapat membangun perbankan supaya lebih kuat dan sehat juga sangat diperlukan agar bank-bank yang ada di Indonesia mampu bertahan dengan gejolak perekonomian yang melanda. Bank Indonesia sebagai bank sentral harus mampu melaksanakan program akselerasi perbankan syariah secara *efektif* dan *efisien*, sehingga kesetabilan bank syariah di Indonesia dapat tercapai.

### 2. Bagi Bank Syariah

Persaingan yang semakin ketat antar lembaga keuangan menuntut supaya bank syariah tetap mempertahankan bahkan meningkatkan performa sehingga tetap terjaga profitabilitasnya. Prinsip kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan harus diperhatikan karena bisa berakibat pada pembiayaan bermasalah yang akhirnya menjadi penyebab kebangkrutan.

### 3. Bagi Peneliti selanjutnya

Penulis sangat menyadari keterbatasan dan kemampuan yang dimiliki, masih banyak hal yang perlu dikaji dan di uji kembali terkait penelitian yang penulis lakukan. Beberapa saran yang dapat dijadikan bahan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya diantaranya:

1. Memperluas objek penelitian, yaitu tidak hanya terbatas pada BUS saja, tetapi bisa ditambah dengan Unit Usaha Syariah (UUS) dan/atau Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS).
2. Menambah sampel, Memperpanjang periode penelitian.
3. Menambah variabel independen atau dapat juga memperluas variabel dependen, misal jumlah simpanan *Mu arabah* (yang terdiri dari simpanan *Mu arabah* dan deposito *Mu arabah*) atau Dana Pihak Ketiga/DPK (yang terdiri dari tabungan, deposito *Mu arabah* ditambah dengan giro wadiah).

## DAFTAR PUSTAKA

### **Al-Qur'an**

Departemen Agama RI, *Al-Jumanatul 'Ali Al Qur'an dan Terjemah*, Bandung: J-Art, 2005.

### **Fikih**

Djazuli, *Kaidah-kaidah Fikih: Kaidah-kaidah Hukum Islam dalam Menyelasaikan Masalah-masalah yang Prakti*, Jakarta: Kencana, 2006.

### **Ekonomi dan Perbankan Islam**

Hartono, Jogiyanto, *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*, Yogyakarta: BPFE, 2008.

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

Muhammad, *Sistem Dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2001.

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

Wiroso, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, Jakarta: PT Grasindo, 2005.

Anshori, Abdul Ghofur., *Payung Hukum Perbankan Syariah di Indonesia (UU di Bidang Perbankan, Fatwa DSN-MUI, dan Peraturan Bank Indonesia)*, Yogyakarta: UII Press, 2007.

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

Ghafur W., Muhammad, *Pengantar Ekonomi Moneter*, Yogyakarta: Biruni Press, 2007.

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

Paul dan Suparno, *Filsafat Konstruktif Dalam Pendidikan*, Yogyakarta: Kanisius, 1997.

### **Statistik dan Metodologi**

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Alghifari, *Statistika Ekonomi*, Yogyakarta: STIE YKPN, 1997.

Budi, Purbaya., *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel dan SPSS*, Yogyakarta: Penerbit Andi, 2009.

Ghozali, Imam., *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS IBM SPSS 19*, Semarang: Penerbit UNDIP, 2011.

Suliyanto., *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi, . 2011.

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

Priyatno, Duwi., *5 Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*, Yogyakarta: Andi Offset, 2009.

Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2007.

### **Jurnal dan Karya Ilmiah**

Haron, Sudin dan Ahmad, N, "The effect of conventional interest rates and rates of profit on funds deposited with islamic bankingsystem in Malaysia," *international jurnal of Islamic financial service*, Vol. 1 No. 4. 2010.

Reswari, Yustitia Agil, "Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Jumlah Bagi Hasil, dan LQ 45 terhadap simpanan *Mudharabah* pada bank syariah di indonesia," *Jurnal Akuntansi dan investasi*, Vol.XI No. 1, 2010.

- Mochammad Solichin, “Pengaruh Tingkat , Jumlah Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Fasilitas Pelayanan dan FatwaMUI terhadap simpanan Mudharabah pada bank Syariah Nasional di Indonesia,” *KOMPAK*, Vol.16 No. 1, 2009.
- Alwi, Imam, “Pengaruh suku bunga deposito, tingkat inflasi dan jumlah kantor bank terhadap jumlah dana deposito mudharabah pada bank syariah di Indonesia,” *Sripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2008.
- Mu’tamaroh, Laely, “faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan *mudharabah* pada Bank Syariah.” *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2008.
- Faizi, “faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan Mudharabah pada bank Umum Syariah.” *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2009.
- Zuliani, Siti, “Pengaruh Inflasi, Suku Bunga dan Bagi Hasil Terhadap Deposito *Mudharabah* Pada Bank Syariah Mandiri,” *Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*, 2011.
- Fadhila, Dewi Rohma, “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Suku Bunga terhadap Simpanan *Mudharabah* studi kasus pada Bank Syariah Mandiri, “ *Skripsi Fakultas Ekonomi UII*, 2004.
- Ipando, Ogi Marsenal, “Pengaruh Bagi Hasil Deposito Syariah Mandiri dan Suku Bunga Deposito Syariah Mandiri,” *Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga*, 2008.
- Novita, Ikha, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Deposito Berjangka Pada Bank Umum Di Indonesia” *Skripsi, Fakultas Ekonomi, UII*, 2004.

#### **Lain-lain**

- Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah Indonesia 2011*, Jakarta: Bank Indonesia, 2010.
- Direktorat Perbankan Syariah, *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah 2010*, Jakarta: Bank Indonesia, 2010.
- Direktur Perbankan Syariah, *Statistik Perbankan Syariah Oktober 2011*, Jakarta: Bank Indonesia, 2011.

**Internet**

<http://www.infobanknews.com/category/infobank-cetak/shariah-insight/> Akses pada tanggal 15 Mei 2012.

Khairil muslim, *Pengenalan Bank Syariah*, <http://www.wordpress.com/>, Akses pada tanggal 15 Mei 2012.

[http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Edukasi+Perbankan/Perbankan\\_Syariah\\_Krisis\\_Global.htm](http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Edukasi+Perbankan/Perbankan_Syariah_Krisis_Global.htm), akses pada tanggal 15 mei 2012

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id), akses tanggal 16 Mei 2012.

[www.muamalatbank.com](http://www.muamalatbank.com), akses 16 Mei 2012.

[www.syariahmandiri.co.id](http://www.syariahmandiri.co.id), akses 16 Mei 2012.

[www.megasyariah.co.id](http://www.megasyariah.co.id), akses 16 Mei 2012.

Adiwrman A. Karim, *Prospek dan Tantangan Ekonomi Syariah DI Indonesia*, <http://www.pkesinteraktif.com/index2.php>, di akses tanggal 20 mei 2012

BI dan IPB, “Potensi, Preferensi, Dan Prilaku Masyarakat Terhadap Bank Syariah Di Wilayah Sumatera Selatan dan Kalimantan Selatan” <http://www.bi.go.id>. akses 2 juni 2012.

## Lampiran 1

### Daftar Terjemah

| No. | Halaman | Footnote | Terjemah  |
|-----|---------|----------|---|
| 1.  | 20      | 23       | “Tidak ada dosa bagimu untuk mencari karunia (rizki hasil perniagaan) dari tuhanmu... “   |
| 2.  | 20      | 24       | “Apabila Telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung...”   |
| 3.  | 20      | 25       | “Tiga bentuk usaha yang diberkahi oleh allah, yaitu menjual dengan kredit, muqaradah (mudarabah) dan mencampur gandum basah dan gandum kering karena untuk kepentingan konsumtif bukan untuk diperjualbelikan .”  |
| 4.  | 21      | 26       | “dari usman bin affan menyerukan tidak ridho seseorang dalam melakukan jual beli dengan tidak mengambil keuntungan secara berlebihan, ambilah keuntungan dengan sebaik mungkin.”  |
| 5.  | 85      | 94       | “dan disebabkan mereka memakan riba, padahal sesungguhnya mereka telah dilarang daripadanya, dan karena mereka memakan harta benda orang dengan jalan yang batil. Kami telah menyediakan untuk orang-orang yang kafir di antara mereka itu siksa yang pedih.” |

Lampiran 2

| Bank | Thn  | No | Bulan        | SMD/Juta  | BGH/<br>Juta | BIR   | INF   | P Perkapita | Fas<br>Pelayanan |
|------|------|----|--------------|-----------|--------------|-------|-------|-------------|------------------|
| BMI  | 2008 | 1  | Triwulan I   | 3,353,101 | 136,548      | 0.080 | 0.082 | 1,110,032.3 | 377              |
|      |      | 2  | Triwulan II  | 3,570,314 | 24,445       | 0.083 | 0.110 | 1,220,605.9 | 380              |
|      |      | 3  | Triwulan III | 3,740,935 | 49,849       | 0.090 | 0.121 | 1,327,509.6 | 380              |
|      |      | 4  | Triwulan IV  | 3,869,993 | 77,012       | 0.095 | 0.111 | 129,054.6   | 520              |
| BMI  | 2009 | 5  | Triwulan I   | 4,100,917 | 106,178      | 0.083 | 0.079 | 1,315,272.0 | 618              |
|      |      | 6  | Triwulan II  | 4,228,701 | 25,171       | 0.073 | 0.037 | 1,381,407.4 | 638              |
|      |      | 7  | Triwulan III | 4,207,125 | 54,352       | 0.065 | 0.028 | 1,458,209.4 | 693              |
|      |      | 8  | Triwulan IV  | 4,137,419 | 82,736       | 0.065 | 0.028 | 1,451,314.6 | 698              |
| BMI  | 2010 | 9  | Triwulan I   | 4,269,168 | 114,037      | 0.065 | 0.034 | 1,503,019.2 | 849              |
|      |      | 10 | Triwulan II  | 4,337,438 | 29,843       | 0.065 | 0.051 | 1,586,462.2 | 864              |
|      |      | 11 | Triwulan III | 4,543,147 | 57,807       | 0.065 | 0.058 | 1,668,245.6 | 943              |
|      |      | 12 | Triwulan IV  | 5,006,966 | 83,855       | 0.065 | 0.070 | 1,678,543.8 | 985              |
| BMI  | 2011 | 13 | Triwulan I   | 4,993,907 | 109,358      | 0.068 | 0.067 | 1,750,864.5 | 1,046            |
|      |      | 14 | Triwulan II  | 5,107,781 | 27,819       | 0.068 | 0.055 | 1,823,553.6 | 1,078            |
|      |      | 15 | Triwulan III | 5,411,362 | 49,298       | 0.068 | 0.046 | 1,931,108.3 | 1,115            |
|      |      | 16 | Triwulan IV  | 6,154,742 | 74,193       | 0.060 | 0.038 | 1,921,559.7 | 1,142            |
| BSM  | 2008 | 17 | Triwulan I   | 4,227,844 | 157,738      | 0.080 | 0.082 | 1,110,032.3 | 377              |
|      |      | 18 | Triwulan II  | 4,607,319 | 49,440       | 0.083 | 0.110 | 1,220,605.9 | 380              |
|      |      | 19 | Triwulan III | 4,775,458 | 100,685      | 0.090 | 0.121 | 1,327,509.6 | 380              |
|      |      | 20 | Triwulan IV  | 5,143,473 | 156,447      | 0.095 | 0.111 | 1,290,540.6 | 520              |
| BSM  | 2009 | 21 | Triwulan I   | 5,381,153 | 215,629      | 0.083 | 0.079 | 1,315,272.0 | 618              |
|      |      | 22 | Triwulan II  | 5,776,272 | 59,754       | 0.073 | 0.037 | 1,381,407.4 | 638              |
|      |      | 23 | Triwulan III | 6,101,688 | 125,231      | 0.065 | 0.028 | 1,458,209.4 | 693              |
|      |      | 24 | Triwulan IV  | 6,903,226 | 194,582      | 0.065 | 0.028 | 1,451,314.6 | 698              |
| BSM  | 2010 | 25 | Triwulan I   | 7,175,896 | 256,732      | 0.065 | 0.034 | 1,503,019.2 | 849              |
|      |      | 26 | Triwulan II  | 7,716,637 | 63,313       | 0.065 | 0.051 | 1,586,462.2 | 864              |



|      |      |    |              |            |         |       |       |             |       |
|------|------|----|--------------|------------|---------|-------|-------|-------------|-------|
|      |      | 27 | Triwulan III | 8,215,581  | 130,894 | 0.065 | 0.058 | 1,668,245.6 | 943   |
|      |      | 28 | Triwulan IV  | 9,395,899  | 204,045 | 0.065 | 0.070 | 1,678,543.8 | 985   |
| BSM  | 2011 | 29 | Triwulan I   | 9,870,285  | 283,454 | 0.068 | 0.067 | 1,750,864.5 | 1,046 |
|      |      | 30 | Triwulan II  | 10,931,661 | 82,192  | 0.068 | 0.055 | 1,823,553.6 | 1,078 |
|      |      | 31 | Triwulan III | 11,947,910 | 169,499 | 0.068 | 0.046 | 1,931,108.3 | 1,115 |
|      |      | 32 | Triwulan IV  | 13,513,079 | 263,788 | 0.060 | 0.038 | 1,921,559.7 | 1,142 |
| BMSI | 2008 | 33 | Triwulan I   | 976        | 21      | 0.080 | 0.082 | 1,110,032.3 | 377   |
|      |      | 34 | Triwulan II  | 5,950      | 7       | 0.083 | 0.110 | 1,220,605.9 | 380   |
|      |      | 35 | Triwulan III | 5,111      | 28      | 0.090 | 0.121 | 1,327,509.6 | 380   |
|      |      | 36 | Triwulan IV  | 6,249      | 49      | 0.095 | 0.111 | 1,290,540.6 | 520   |
| BMSI | 2009 | 37 | Triwulan I   | 6,595      | 87      | 0.083 | 0.079 | 1,315,272.0 | 618   |
|      |      | 38 | Triwulan II  | 7,223      | 41      | 0.073 | 0.037 | 1,381,407.4 | 638   |
|      |      | 39 | Triwulan III | 8,415      | 94      | 0.065 | 0.028 | 1,458,209.4 | 693   |
|      |      | 40 | Triwulan IV  | 14,913     | 170     | 0.065 | 0.028 | 1,451,314.6 | 698   |
| BMSI | 2010 | 41 | Triwulan I   | 47,664     | 270     | 0.065 | 0.034 | 1,503,019.2 | 849   |
|      |      | 42 | Triwulan II  | 50,508     | 260     | 0.065 | 0.051 | 1,586,462.2 | 864   |
|      |      | 43 | Triwulan III | 92,008     | 752     | 0.065 | 0.058 | 1,668,245.6 | 943   |
|      |      | 44 | Triwulan IV  | 404,097    | 1,774   | 0.065 | 0.070 | 1,678,543.8 | 985   |
| BMSI | 2011 | 45 | Triwulan I   | 280,000    | 4,350   | 0.068 | 0.067 | 1,750,864.5 | 1,046 |
|      |      | 46 | Triwulan II  | 314,000    | 3,220   | 0.068 | 0.055 | 1,823,553.6 | 1,078 |
|      |      | 47 | Triwulan III | 285,802    | 6,756   | 0.068 | 0.046 | 1,931,108.3 | 1,115 |
|      |      | 48 | Triwulan IV  | 364,524    | 9,784   | 0.060 | 0.038 | 1,921,559.7 | 1,142 |

Keterangan :

BMI : BANK MUAMALAT INDONESIA

BSM : BANK SYARIAH MANDIRI

BMSI : BANK MEGA SAYARIAH INDONESIA

SMD : SIMPANAN MUDHARABAH

BGH : TINGKAT BAGI HASIL

BIR : BI Rate (TINGKAT SUKU BUNGA)

INF : INFLASI

P PERKAPITA : PENDAPATAN PERKAPITA

FAS PELAYANAN : FASILITAS PELAYANAN

Lampiran 3

Hasil Uji SPSS

A. Statistik Deskriptif

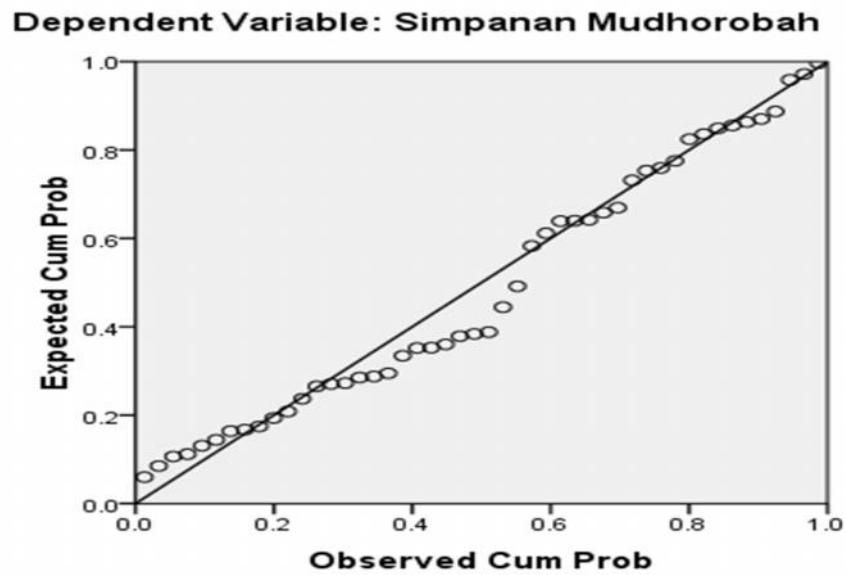
Descriptive Statistics

|                      | N  | Minimum | Maximum  | Mean       | Std. Deviation |
|----------------------|----|---------|----------|------------|----------------|
| Simpanan Mudarabah   | 48 | 976     | 13513079 | 4054384.00 | 3511778.957    |
| Bagi Hasil           | 48 | 7       | 363353   | 79679.46   | 88466.791      |
| Suku Bunga           | 48 | .060    | .095     | .07238     | .010243        |
| Inflasi              | 48 | .028    | .121     | .06344     | .029539        |
| Pendapatan Perkapita | 48 | 129055  | 1931108  | 1501942.92 | 316234.750     |
| Fasilitas Pelayanan  | 48 | 377     | 1142     | 770.38     | 264.068        |
| Valid N (listwise)   | 48 |         |          |            |                |

B. Uji Asumsi Klasik

Uji Normalitas

Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

#### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

|                                |                | Unstandardized Residual |
|--------------------------------|----------------|-------------------------|
| N                              |                | 48                      |
| Normal Parameters <sup>a</sup> | Mean           | .0000000                |
|                                | Std. Deviation | .53799466               |
| Most Extreme Differences       | Absolute       | .074                    |
|                                | Positive       | .074                    |
|                                | Negative       | -.061                   |
| Kolmogorov-Smirnov Z           |                | .515                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)         |                | .954                    |

a. Test distribution is Normal.

### C. Uji Multikolinieritas

#### Coefficients<sup>a</sup>

| Model |                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t      | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|-------|---------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
|       |                     | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant)          | 7.062                       | 4.568      |                           | 1.546  | .130 |                         |       |
|       | Log_BH              | .851                        | .028       | .969                      | 30.437 | .000 | .920                    | 1.087 |
|       | Suku Bunga          | -29.821                     | 22.690     | -.112                     | -1.314 | .196 | .128                    | 7.839 |
|       | Inflasi             | 9.304                       | 5.908      | .101                      | 1.575  | .123 | .226                    | 4.419 |
|       | Log_PenPer          | .012                        | .270       | .002                      | .044   | .965 | .624                    | 1.602 |
|       | Fasilitas Pelayanan | .000                        | .001       | .010                      | .190   | .850 | .351                    | 2.851 |

a. Dependent Variable: Log\_SMD

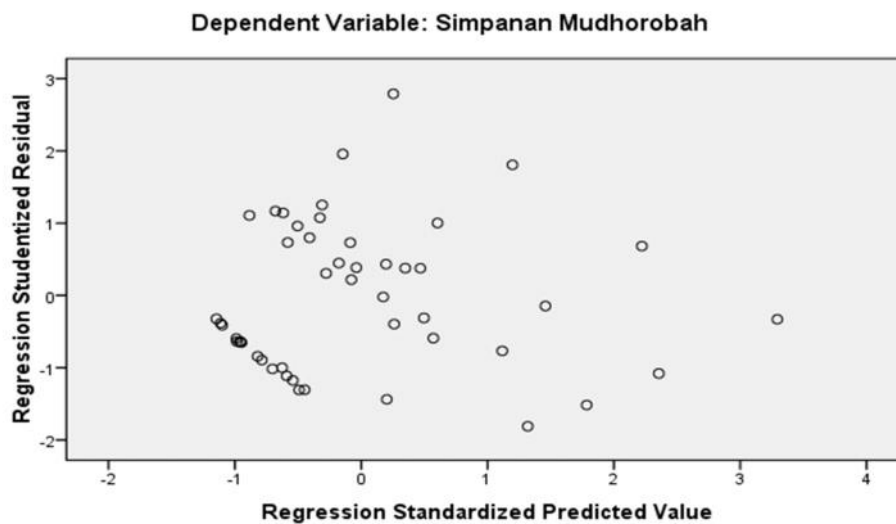
### D. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

| Model |                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized | t      | Sig. |
|-------|---------------------|-----------------------------|------------|--------------|--------|------|
|       |                     | B                           | Std. Error | Coefficients |        |      |
| 1     | (Constant)          | .373                        | 2.672      |              | .140   | .890 |
|       | Log_BH              | -.019                       | .016       | -.178        | -1.138 | .262 |
|       | Suku Bunga          | -5.033                      | 13.270     | -.159        | -.379  | .706 |
|       | Inflasi             | .043                        | 3.455      | .004         | .012   | .990 |
|       | Log_PenPer          | .054                        | .158       | .065         | .342   | .734 |
|       | Fasilitas Pelayanan | .000                        | .000       | -.184        | -.728  | .471 |

a. Dependent Variable: AbsUt

Scatterplot



## E. Uji Autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | .980 <sup>a</sup> | .961     | .956              | .56912                     | 2.190         |

a. Predictors: (Constant), Fasilitas Pelayanan, Log\_BH, Log\_PenPer, Inflasi, Suku Bunga

b. Dependent Variable: Log\_SMD

## F. Uji Persamaan Regresi

### Regresi

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model |                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T      | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|-------|---------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
|       |                     | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant)          | 7.062                       | 4.568      |                           | 1.546  | .130 |                         |       |
|       | Log_BH              | .851                        | .028       | .969                      | 30.437 | .000 | .920                    | 1.087 |
|       | Suku Bunga          | -29.821                     | 22.690     | -.112                     | -1.314 | .196 | .128                    | 7.839 |
|       | Inflasi             | 9.304                       | 5.908      | .101                      | 1.575  | .123 | .226                    | 4.419 |
|       | Log_PenPer          | .012                        | .270       | .002                      | .044   | .965 | .624                    | 1.602 |
|       | Fasilitas Pelayanan | .000                        | .001       | .010                      | .190   | .850 | .351                    | 2.851 |

a. Dependent Variable: Log\_SMD

## Koefisien Determinasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

| Model | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1     | .980 <sup>a</sup> | .961     | .956              | .56912                     | 2.190         |

a. Predictors: (Constant), Fasilitas Pelayanan, Log\_BH, Log\_PenPer, Inflasi, Suku Bunga

b. Dependent Variable: Log\_SMD

**ANOVA<sup>b</sup>**

| Model |            | Sum of Squares | df | Mean Square | F       | Sig.              |
|-------|------------|----------------|----|-------------|---------|-------------------|
| 1     | Regression | 333.794        | 5  | 66.759      | 206.112 | .000 <sup>a</sup> |
|       | Residual   | 13.604         | 42 | .324        |         |                   |
|       | Total      | 347.397        | 47 |             |         |                   |

a. Predictors: (Constant), Fasilitas Pelayanan, Log\_BH, Log\_PenPer, Inflasi, Suku Bunga

b. Dependent Variable: Log\_SMD

## Uji t

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model |                     | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T      | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|-------|---------------------|-----------------------------|------------|---------------------------|--------|------|-------------------------|-------|
|       |                     | B                           | Std. Error | Beta                      |        |      | Tolerance               | VIF   |
| 1     | (Constant)          | 7.062                       | 4.568      |                           | 1.546  | .130 |                         |       |
|       | Log_BH              | .851                        | .028       | .969                      | 30.437 | .000 | .920                    | 1.087 |
|       | Suku Bunga          | -29.821                     | 22.690     | -.112                     | -1.314 | .196 | .128                    | 7.839 |
|       | Inflasi             | 9.304                       | 5.908      | .101                      | 1.575  | .123 | .226                    | 4.419 |
|       | Log_PenPer          | .012                        | .270       | .002                      | .044   | .965 | .624                    | 1.602 |
|       | Fasilitas Pelayanan | .000                        | .001       | .010                      | .190   | .850 | .351                    | 2.851 |

a. Dependent Variable: Log\_SMD

## CURICULUM VITAE

Nama : Yurisul Fadli  
Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 10 Juni 1990  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Alamat Asrama : Asrama Keluarga Pelajar dan Mahasiswa Indramayu (KAPMI) D. I. YOGYAKARTA Jl. Kenari Gg. Tanjung UH IV No. 308 Miliran Yogyakarta.  
Alamat Asal : Bojongslawi, RT/RW 003/001 No. 21 Blok P.P. Nurul Huda, Lohbener, Indramayu.  
No. Hp : 085759850598  
E-Mail : [kuwufadli@gmail.com](mailto:kuwufadli@gmail.com)

### Riwayat Pendidikan

| Jenjang Pendidikan  | Tempat     | Tahun     |
|---|------------|-----------|
| SDN Jatisawit 5   | Indramayu  | 1996-2002 |
| MTs N Babakan Ciwaringin  | Cirebon    | 2002-2005 |
| MAN Purwokerto 2  | Banyumas   | 2005-2008 |
| S1 Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga | Yogyakarta | 2008-2013 |

### Pengalaman Organisasi

| Nama Organisasi  | Jabatan          | Tahun     |
|--|------------------|-----------|
| Organisasi Siswa Intra Sekolah (OSIS) MTs N Ciwaringin | Wakil Ketua      | 2003-2004 |
| Organisasi Siswa Intra Sekolah (OSIS) MAN Purwokerto 2 | Ketua Umum       | 2006-2007 |
| Palang Merah Indonesia (PMI) Kota Yogyakarta           | Devisi Assesment | 2009      |
| KAPMI D. I. Yogyakarta                                 | Ketua Umum       | 2010/2011 |

Yogyakarta, 8 Maret 2013  
Penyusun

Yurisul Fadli  
NIM. 08390080