PENGARUH BONUS WADIAH, INFLASI DAN PENDAPATAN NASIONAL TERHADAP SIMPANAN WADIAH PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2005-2012

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:

AGUSTINA FIQI ZAKIYYA

09390100

PEMBIMBING:

1. **Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M. Ag**
2. **Sunaryati, SE, M. Si**

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM

FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

UNIVRSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2013

ABSTRAK

Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat salah satunya dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *wadiah.* Pada akad *wadiah* terdapat dua macam produk, yaitu tabungan dan giro. Tabungan dan giro *wadiah* merupakan titipan murni dari pihak ke tiga pada bank syariah yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu. Selain itu, produk *wadiah* mulai mendapat perhatian dari masyarakat karena merupakan salah satu bentuk produk tabungan perbankan syariah yang memberikan rasa aman. Dalam hal ini bank syariah menggunakan prinsip *wadiah yad-dhamanah.* Dalam penghimpunan dana pada simpanan *wadiah* banyak faktor yang mempengaruhinya baik faktor eksternal maupun internal. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh bonus *wadiah*, inflasi dan pendapatan nasional (PDB) terhadap simpanan *wadiah* Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2005 sampai 2012.

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif yaitu data yang digunakan dalam penelitian berupa angka-angka (numerik). Populasi sekaligus sampel dari penelitian ini adalah tiga Bank Umum Syariah (BUS), yakni Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI). Data yang telah terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Periode penelitian yang dilakukan dari triwulan III 2005 sampai triwulan III 2012 sehingga diperoleh data sejumlah 87. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah bonus *wadiah*, inflasi dan pendapatan nasional (PDB). Sedangkan simpanan *wadiah* merupakan variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari *website*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa bonus *wadiah*, inflasi dan pendapatan nasional (PDB) terbukti berpengaruh *simultan* secara signifikan terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah (BMI, BSM dan BSMI). Sedangkan pengujian secara *parsial* bonus *wadiah* dan pendapatan nasional (PDB) berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan *wadiah.* Sedangkan inflasi terbukti tidak berpengaruh terhadap simpanan *wadiah*.

Kata kunci: Simpanan *Wadiah* (Tabungan dan Giro), Bonus *Wadiah*, Inflasi dan Pendapatan Nasional (PDB).

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Agustina Fiqi Zakiyya

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 saudara:

Nama : Agustina Fiqi Zakiyya
NIM : 09390100
Judul Skripsi : **Pengaruh Bonus *Wadiah*, Inflasi dan Pendapatan Nasional terhadap Simpanan *Wadiah* pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2012**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Jumadil Tsaniyah 1434 H
3 Mei 2013 M

Pembimbing I

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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Agustina Fiqi Zakiyya

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 saudara:

Nama : Agustina Fiqi Zakiyya
NIM : 09390100
Judul Skripsi : **Pengaruh Bonus *Wadiah*, Inflasi dan Pendapatan Nasional (PDB) Terhadap Simpanan *Wadiah* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2012**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 29 Jumadil Awwal 1434 H
10 April 2013 M

Pembimbing II

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

iv

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Agustina Fiqi Zakiyya
NIM	: 09390100
Jurusan	: Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Bonus *Wadiah*, Inflasi dan Pendapatan Nasional terhadap Simpanan *Wadiah* pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2012"** 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, 3 Rajab 1434 H
13 Mei 2013 M

Penyusun,

Agustina Fiqi Zakiyya
NIM. 09390100

v

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/34V/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

PENGARUH BONUS *WADIAH*, INFLASI DAN PENDAPATAN NASIONAL TERHADAP SIMPANAN *WADIAH* PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2005-2012

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama	: Agustina Fiqi Zakiyya
NIM	: 09390100
Telah dimunaqasyahkan pada	: 13 Mei 2013
Nilai	: A/B

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

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

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

Penguji I

Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II

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

Yogyakarta,13 Mei 2013
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum

DEKAN

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

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

Orang tuaku tercinta, Bapak Suwono (Alm.) dan Ibu Suharni.

Curahan kasih sayang dan doa yang telah beliau berikan hanya dapat ananda balas dengan ucapan terima kasih. Tanpa kalian, ananda bukanlah apa-apa dan bukanlah siapa-siapa, semoga Allah SWT senantiasa menjagamu dalam kebaikan. Dan semoga Bapak ditempatkan di tempat terindah di sisi-Nya serta Ibu diberikan kesehatan dan umur yang panjang sehingga dapat mengantarkan ananda menuju ke kehidupan yang akan datang. amin.....

Kakakku tersayang. Munif Ashari dan Afika Khoirun Nida. kakak iparku Tri Marjanti dan hadi Winarto, serta saudara2ku yang ada di Pati, terima kasih karena kalian senantiasa memberikan arahan, semangat dan motivasi,

sahabat2ku sawudtz, teman kontrakanku, teman2 IPA 1 SMA N 1 Tayu '09, teman2 KUI '09, bersama kalian telah banyak goresan tinta yang tercoret, kebersamaan selama ini tidak akan pernah ku hapus, terima kasih untuk dapat menerimaku apa adanya,..

untuk seseorang yang memberikan doa, semangat, arahan dan motivasi, ku ucapkan terima kasih...

MOTTO

Karena 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]

Apabila anda berbuat kebaikan kepada orang lain, maka anda telah berbuat baik terhadap diri sendiri.

(Benyamin Franklin)

Setiap hembusan nafas adalah semangat,

Sejengkal semangat adalah langkah, dan

Setapak langkah adalah keberhasilan.

Pasti bisa!!!!!

(a.fiqi. z)

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT penyusun panjatkan kehadiat-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 di muka 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 Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga**;**
4. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M. Ag selaku Pembimbing I dan Ibu Sunaryati, SE., M.Si selaku pembimbing II yang penuh kesabaran membagi ilmu, pengarahan, saran dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini;

5. Bapak H. M. Yazid Affandi, M.Ag, 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 Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga;
8. Orangtua tercinta, Bapak Suwono (alm) dan Ibu terhebat Suharni yang selalu memberikan arahan, motivasi serta mendoakan dalam menyelesaikan skripsi ini;
9. Kakakku Munif Azhari, Afika Khoirun Nida dan kakak iparku Tri Marjanti dan Hadi Winarto serta keluarga besarku di Pati yang telah memberi semangat, arahan serta ketulusan doa selama ini;
10. Keluarga keduaku di Gunung Kidul yang mengajarkan makna kesederhanaan kepada penyusun;
11. Teman spesialku kritink yang selalu memberikan semangat dan arahan kepada penyusun;
12. Teman-teman "sawudtz" Mupi, Afa Pundot, Amri Adam, Dayat, Edy, Fahmi, Gina Anjar, Linggar, Ocep, Paidul Rafi, Ridwan Siwon, Azhar Sukro, Simbah Khafidz, gembool Desi, Gembil Banin, Ndul Tari, Mita, Anin, Titi, Sri, Julida, Ewi yang sudah seperti keluarga bagi penyusun yang selalu menemani di kala susah maupun senang dan selalu memberikan semangat kepada penyusun;

13. Teman-teman kontrakanku memet mita, anin, desti, dwizin, dan zezen yang selalu mengajarkan kebaikan dan memberi banyak bantuan moril maupun materiil kepada penyusun;
14. Teman-teman IPA 1 SMA Negeri 1 Tayu ‘09 qori, mila, ayu, ribka, hb, ale2, danang, dan yang lain yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu yang setia dimanapun berada;
15. Teman-teman kos Beirut, comey, vany, pipod, rimod, sachi, niha yang selalu berbaik hati dan berbagi disaat susah maupun senang;
16. Teman-teman seperjuangan angkatan 2009 jurusan Keuangan Islam;
17. Seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam 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.*

Yogyakarta, 3 Rajab 1434 H
13 Mei 2013 M

Agustina Fiqi Zakiyya

09390100

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 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	ż	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	ş	es (dengan titik di bawah)

ض	Dâd	d	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ’	ṭ	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	Nûn	n	‘en
و	Wâwû	w	w
ة	hâ’	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yâ’	y	ye

B. *Ta’ Marbutah*

1. Transliterasi *Ta’ Marbutah* hidup adalah "t".
2. Transliterasi *Ta’ Marbutah* mati adalah "h".
3. Jika *Ta’ Marbutah* diikuti kata yang menggunakan kata sandang "ال" ("al-") dan bacaannya terpisah, maka *Ta’ Marbutah* tersebut ditransliterasikan dengan "h". Contoh:

   روضة الاطفال = *raudatul atfal*, atau *raudah al-atfal*

المدينة المنورة = *al-Madinatul Munawwarah*, atau

al-Madinah al-Munawwarah

طلحة = *Talhatu* atau *Talhah*

C. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *Tasydid*)

Transliterasi *syaddah* atau *tasydid* dilambangkan dengan huruf yang sama, baik ketika berada di awal atau di akhir kata. Contoh: نزل------ *nazzala*

D. Kata Sandang "ال"

Kata sandang "ال" ditransliterasikan dengan "al" diikuti dengan tanda penghubung "-", baik ketika bertemu dengan huruf *qamariyyah* maupun huruf *syamsiyyah*. Contoh: القلم-------- *al-qalamu* dan الشمس------ *al-syamsu*

E. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat. Contoh: وما محمد الارسول----- *Wa ma Muhammadun illa rasul*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

ABSTRAK ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PERNYATAAN v

SURAT PENGESAHAN vi

HALAMAN PERSEMBAHAN vii

HALAMAN MOTTO viii

KATA PENGANTAR ix

PEDOMAN TRANSLITERASI xi

DAFTAR ISI xiv

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah..... 1

B. Rumusan Masalah 7

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 7

D. Sistematika Pembahasan 8

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka 10

B. Landasan Teori 13

1. Bank syariah 13

2. Wadiah 16

3. Bonus 23

4. Inflasi 26

5. Pendapatan Nasional 31

C. Hipotesis 34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian 38

B. Populasi dan Sampel 38

C. Teknik Pengumpulan Data 40

D. Definisi Operasional Variabel 40

1. Variabel Dependen 40

2. Variabel Independen 41

E. Teknik Analisis Data 43

1. Statistik Deskriptif 43

2. Uji Asumsi Klasik 43

3. Analisis Regresi Linier Berganda 47

4. Uji Hipotesis dan Analisis Data 48

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif 51

B. Uji Asumsi Klasik 58

1. Uji Normalitas 58

2. Uji Autokorelasi 61

3. Uji Multikolinearitas 61

4. Uji Heteroskedastisitas 62

C. Analisis Regresi Linier Berganda 64

D. Uji Persamaan Regresi 66

1. Uji Determinasi (R^2) 66

2. Uji F 67

3. Uji t 68

E. Pembahasan Hipotesis 72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 78

B. Saran 79

DAFTAR PUSTAKA 81

LAMPIRAN 84

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif 52

Tabel 4.2 Uji Normalitas 59

Tabel 4.3 Nilai Durbin-Watson 61

Tabel 4.4 Nilai *Tollerance* dan VIF 62

Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi 64

Tabel 4.6 Hasil Uji Determinasi 67

Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan 68

Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial 69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Simpanan *Wadiah* 54

Gambar 4.2 Bonus *Wadiah* 55

Gambar 4.3 Inflasi 56

Gambar 4.4 PDB 57

Gambar 4.5 Grafik Normal Plot..... 60

Gambar 4.6 Grafik Scatterplot 63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lampiran Terjemah 84

Lampiran 2 Lampiran Data Penelitian 85

Lampiran 3 Lampiran Hasil Olah Data 89

Lampiran 4 Curriculum Vitae 93

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Berkembangnya kehidupan masyarakat erat hubungannya dengan kegiatan ekonomi. Perilaku masyarakat untuk memenuhi kebutuhan hidupnya terlihat ketika melakukan kegiatan transaksi atau bermuamalat dengan pihak lain. Hal itu dapat dilakukan salah satunya dengan melakukan investasi yang diharapkan dapat membantu memenuhi kebutuhan di masa yang akan datang. Investasi dapat dilakukan dengan cara menabung atau mananam saham. Kegiatan ini erat kaitannya dengan lembaga keuangan baik bank konvensional maupun bank syariah.

Di negara-negara seperti Indonesia, peranan bank cenderung lebih penting dalam pembangunan karena bukan hanya sebagai sumber pembiayaan untuk kredit investasi kecil, menengah, dan besar, tetapi juga mampu mempengaruhi siklus usaha dalam perekonomian secara keseluruhan. Bank di Indonesia menggunakan *dual banking system,* yakni sistem konvensional dan syariah. Perbankan syariah sebagai bagian dari sistem perbankan nasional mempunyai peranan penting dalam perekonomian.

Keberadaan perbankan syariah diharapkan dapat mendorong perkembangan perekonomian suatu negara.[1]

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 syariah yang dibuat 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 diberlakukan Undang-Undang No.21 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka perkembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi.[2]

Kegiatan operasional perbankan, terutama transaksi pada perbankan sekarang ini masih berbasis bunga. Berdasarkan pada *fiqh* yang menyatakan bunga merupakan riba (diharamkan dalam Islam), maka sejumlah negara-negara muslim berusaha mendirikan lembaga keuangan salah satunya yaitu bank bebas bunga atau yang dikenal dengan *Islamic Banking.* Bank bebas bunga pertama di Indonesia adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI) yang didirikan pada tahun 1992. Pada saat Indonesia dilanda krisis moneter pada

---

[1] Azhary Husni, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode: Januari 2006-Desember 2007," *Jurnal Eksis*, Vol. 6 No. 1, April 2009, hlm. 1.

[2] "Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia," http://www.bi.go.id/web/id/perbankan/perbankan+syariah, akses 20 Oktober 2012.

tahun 1997 dan 1998, Bank Muamalat Indonesia (BMI) tidak terlalu terkena dampak krisis moneter. Pada tahun 1999, berdirilah Bank Syariah Mandiri (BSM). Pada kenyataannya, BSM dengan cepat mengalami perkembangan.[3] Pada tahun 2004 BUS yang beroperasi bertambah satu unit yaitu Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) kemudian diikuti oleh pendirian beberapa bank syariah dan unit usaha syariah lainnya.[4] Sampai dengan Oktober 2012, BUS meningkat menjadi 11 BUS (Bank Umum Syariah) dan 24 UUS (Unit Usaha Syariah).[5]

Selama tahun 2012, perbankan syariah Indonesia mengalami tantangan yang cukup berat dengan mulai dirasakan dampak melambatnya pertumbuhan perekonomian dunia yang mengakibatkan pertumbuhan ekonomi Indonesia tidak setinggi yang diharapkan, walaupun Indonesia termasuk negara yang masih mengalami pertumbuhan ekonomi yang stabil di dunia. Oleh karena itu pertumbuhan aset perbankan syariah tidak setinggi pertumbuhan pada periode yang sama di tahun sebelumnya. Sampai dengan bulan Oktober 2012, perbankan syariah mampu tumbuh ±37%, sehingga total asetnya menjadi Rp 174,09 triliun dengan *market share* perbankan syariah sebesar ± 4,3%.[6]

Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Bank syariah menghimpun dana dari

---

[3] Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: KENCANA, 2011), hlm. 31.

[4] Sekilas Bank Mega Syariah, www.bsmi.co.id, akses tanggal 26 Februari 2013.

[5] Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013* (Jakarta: Bank Indonesia, 2013), hlm. 3.

[6] *Ibid*., hlm. 1.

masyarakat salah satunya dalam bentuk titipan dengan menggunakan akad *wadiah.* Merujuk pada fungsi pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat, maka peneliti ingin meneliti mengenai faktor apa saja yang mempengaruhi simpanan *wadiah* (tabungan dan giro). Pada Oktober 2012 penghimpunan dana perbankan syariah Rp 134,45 triliun (32,06%). Penghimpunan dana terbesar dalam bentuk deposito yaitu Rp 78,50 triliun (58,39%) diikuti oleh tabungan sebesar Rp 40,84 triliun (30,38) dan giro sebesar Rp 15,09 triliun (11,22%).[7]

Saat ini produk tabungan *wadiah* mulai mendapat perhatian dari masyarakat. Tabungan *wadiah* menarik karena merupakan salah satu bentuk produk tabungan perbankan syariah yang memberikan rasa aman. Dalam hal ini perbankan syariah menggunakan prinsip *wadiah yad adh-dhamanah*. Dana tersebut dapat digunakan oleh bank untuk kegiatan komersial. Pemilik simpanan dapat menarik kembali simpanannya sewaktu-waktu, baik sebagian atau seluruhnya.[8] Dana simpanan nasabah tidak mungkin berkurang, bahkan kemungkinan dana nasabah yang dititipkan bertambah dari saldo awal pada jangka waktu tertentu. Penambahan saldo tersebut berasal dari bonus yang diberikan pihak bank. Bonus yang diberikan tersebut tidak boleh diperjanjikan di awal dan murni kebijakan bank.[9]

---

[7] *Ibid*., hlm. 1.

[8] Santi Pelu, *Giro Wadiah, Tabungan, Wadiah Yad Al-amanah*, http://shallumelow.wordpress.com/giro-*wadiah*-tabungan-*wadiah*-yad-al-amanah/, akses tanggal 26 Februari 2013.

[9] Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi* (Yogyakarta: Ekonisia, 2007), hlm. 64-65.

Faktor pada tatanan makro yang mempengaruhi volume tabungan di masyarakat adalah inflasi. Berdasarkan penelitian Lourenco Gusmao, menjelaskan bahwa inflasi berpengaruh negatif terhadap minat menabung masyarakat. Inflasi ialah suatu keadaan dimana terjadi peningkatan harga-harga atau suatu keadaan terjadinya penurunan dari nilai uang yang beredar di masyarakat sehingga untuk menghindari keadaan ini seseorang akan mengambil jalan pintas dengan mengubah uang kasnya menjadi barang, yakni dengan cara membelanjakan uang kas untuk membeli barang-barang konsumsi, yang berarti akan mengakibatkan permintaan barang-barang dan selanjutnya akan meningkatkan pula harga barang, oleh karena itu walaupun masyarakat memegang banyak uang namun uang tersebut akan cepat habis karena harga riil dari barang-barang yang tersedia di pasar juga meningkat, sehingga uang tersebut hanya dapat digunakan oleh setiap orang untuk mengkonsumsi barang-barang daripada keinginan untuk menabung. Realitas ini akan mempengaruhi daya tabung masyarakat, jadi tingkat tabungan akan menurun karena dana masyarakat cenderung digunakan untuk mengkonsumsi barang.[10]

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. Menurut penelitian

[10] Lourenco M. A. M Gusmao, "Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Tingkat Inflasi terhadap Minat Menabung Konsumen," *skripsi* Institute of Busines Dili, Timor Leste (2011).

yang dilakukan oleh Sarah Viota, pendapatan pada masyarakat akan berpengaruh pula pada tingkat tabungan yang ada di masyarakat. Semakin tinggi pendapatan masyarakat, maka tabungan yang ada pada masyarakat akan meningkat pula, sehingga pendapatan nasional akan berdampak pada tingkat tabungan. Dengan demikian semakin tinggi PDB suatu negara maka semakin tinggi pula kemakmuran suatu negara yang diharapkan semakin tinggi pula tabungan pada masyarakat.[11]

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan sebelumnya, penulis tertarik untuk meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan *wadiah.* Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu dengan menggunakan variabel dependen simpanan *wadiah* (tabungan dan giro) dan periode dengan rentang waktu 2005-2012 pada Bank Umum Syariah (Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI)). Ketiganya merupakan Bank Syariah yang memenuhi syarat ketersediaan laporan keuangan pada tahun 2005-2012. Maka Penelitian ini berjudul "**PENGARUH BONUS *WADIAH*, INFLASI DAN PENDAPATAN NASIONAL TERHADAP SIMPANAN *WADIAH* PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2005-2012".**

[11] Sarah Viota dalam Siti Choiriyah, "Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB), dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2011," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2012), hlm. 5-6.

B. Pokok Masalah

Dari latar belakang di atas, rumusan masalah yang akan diangkat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Bonus *Wadiah* berpengaruh terhadap simpanan *wadiah* Bank Umum Syariah?
2. Apakah Inflasi berpengaruh terhadap simpanan *wadiah* Bank Umum Syariah?
3. Apakah Pendapatan Nasional berpengaruh terhadap simpanan *wadiah* Bank Umum Syariah?

C. Tujuan dan Kegunaan

Berdasarkan pokok masalah di atas, penelitian ini bertujuan untuk:

1. Menganalisis pengaruh bonus *wadiah* terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah.
2. Menganalisis pengaruh inflasi terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah.
3. Menganalisis pengaruh pendapatan nasional terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah.

Adapun kegunaan penelitian ini adalah:

1. Secara ilmiah penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu ekonomi Islam pada umumnya dan keuangan Islam pada khususnya, serta bisa dijadikan rujukan lebih lanjut

bagi peneliti berikutnya yang berkaitan dengan pengaruh bonus *wadiah*, inflasi, dan pendapatan nasional pada Perbankan Syariah.

2. Secara praktis, penelitian ini bisa dijadikan acuan *stakeholder* Perbankan Syariah atau pihak manapun yang terkait di dalamnya, sehingga kebijakan manajemen yang diambil akan bermanfaat untuk kepentingan orang banyak.
3. Mempertajam wawasan keilmuan khususnya tentang pengaruh bonus *wadiah*, inflasi, dan pendapatan nasional terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini terdiri dari lima bab yang saling berhubungan dan tidak dapat dipisahkan satu sama lain dengan uraian sebagai berikut:

Bab *pertama*, terdiri dari pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan simpanan *wadiah* yang dipengaruhi oleh bonus *wadiah*, inflasi dan pendapatan nasional, pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan atas isi penelitian.

Bab *kedua*, menguraikan teori yang akan digunakan sebagai dasar penelitian. Isi dari bab ini adalah telaah pustaka dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, landasan teori yang melandasi penelitian yang mencakup teori

bank syariah, simpanan *wadiah*, bonus *wadiah*, inflasi, pendapatan nasional dan hipotesis penelitian.

Bab *ketiga*, menjelaskan metodologi penelitian yang dipakai dalam penelitian. Sifat dari penelitian yaitu asosiatif, yaitu penelitian yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Sampel penelitian adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI) dengan menggunakan data *pooled* dalam bentuk data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan ketiga 2005 sampai triwulan ketiga 2012. Menjelaskan definisi variabel dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan deskriptif statistik, uji asumsi klasik dan regresi linier berganda serta deskripsi data penelitian (BMI, BSM, dan BSMI).

Bab *keempat*, menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan variabel setelah diuji dan menjelaskan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen setelah dilakukan pengujian.

Bab *kelima*, berisi kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukan beragam pengujian, serta 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 pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, bonus *wadiah* berpengaruh terhadap simpanan *wadiah*. Bonus *wadiah* sesuai hipotesis alternatif (H_a) yaitu bonus *wadiah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan *wadiah*. Pada uji statistik t diperoleh probabilitas sebesar 0,025 < 0,05 dengan t_{hitung} sebesar 2,276. Karena nilai probabilitas 0,025 < 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa bonus *wadiah* berpengaruh terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah (BMI, BSM dan BSMI).
2. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, inflasi tidak berpengaruh terhadap simpanan *wadiah*. Inflasi tidak sesuai hipotesis alternatif (H_a) yaitu inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan *wadiah*. Pada uji statistik t diperoleh probabilitas sebesar 0,883 > 0,05 dengan t_{hitung} sebesar 0,148. Karena nilai probabilitas 0,883 > 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa inflasi tidak berpengaruh terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah (BMI, BSM dan BSMI).

3. Pada pengujian secara parsial dengan menggunakan uji statistik t, pendapatan nasional (PDB) berpengaruh terhadap simpanan *wadiah*. Pendapatan nasional (PDB) sesuai hipotesis alternatif (H_a) yaitu pendapatan nasional (PDB) berpengaruh positif dan signifikan terhadap simpanan *wadiah*. Pada uji statistik t diperoleh probabilitas sebesar 0,000 < 0,05 dengan t_{hitung} sebesar 6,665. Karena nilai probabilitas 0,000 < 0,05 maka dapat disimpulkan bahwa pendapatan nasional (PDB) berpengaruh terhadap simpanan *wadiah* Bank Umum Syariah (BMI, BSM, dan BSMI).

B. Saran-saran

1. Bagi masyarakat hendaknya mempertimbangkan kondisi perbankan syariah dan kondisi perekonomian. Berdasarkan penelitian ini, diperoleh hasil bahwa bonus *wadiah* dan pendapatan nasional (PDB) memiliki pengaruh terhadap simpanan *wadiah* pada Bank Umum Syariah (BMI, BSM dan BSMI). Sedangkan untuk perbankan agar mempertimbangkan kondisi ekonomi negara dalam pengambilan kebijakan. Perbankan juga meningkatkan kinerja beserta pelayanan yang baik, mengingat pangsa pasar bank syariah terbesar berasal dari nasabah.
2. Bagi peneliti selanjutnya sebaiknya peneliti menambah sampel yang lebih besar dengan obyek penelitian semua perbankan syariah yang ada di Indonesia, karena jumlah bank syariah di Indonesia terus meningkat dari tahun ke tahun, sehingga dapat diketahui perkembangan simpanan *wadiah* beserta faktor-faktor yang mempengaruhinya.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

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

Perbankan

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

Ismail, *Perbankan Syariah*, Jakarta: KENCANA, 2011.

Karim, Adiwarman A, *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan* cet. 3, Jakarta: Rajawali Press, 2007.

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

Muhamad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, 2000.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonisia, 2007.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, ed. 3, Yogyakarta: Ekonisia, 2008.

Ekonomi

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

Huda, Nurul dkk, *Ekonomi Makro Islam: Pendekatan Teoritis*, Jakarta: Kencana, 2008.

Jamli, Ahmad, *Teori Ekonomi Makro*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Karim, Adiwarman A, *Ekonomi Makro Islami*, ed ke-2, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007.

Mankiw, Gregory, *Teori Makro Ekonomi*, ed. 4, Jakarta: Erlangga, 2000.

Nopirin, *Ekonomi Moneter*, ed. 4, Yogyakarta: BPFE, 2000.

Sukirno, Sadono, *Makroekonomi: Teori Pengantar*, ed. 3, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004.

Metodologi Penelitian dan Statistik

Farhan, M, *Analisis Regresi Terapan Teori, Contoh Kasus, dan Aplikasi dengan SPSS* (Yogyakarta: Handout Statistik, 2012)

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS* 19 ed. 5, Semarang: Undip, 2011.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metode Penelitian Bisnis (untuk akuntansi dan manajemen*), Yogyakarta: BPFE, 2009.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2007.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, Bandung: Alfabeta, 2010.

Karya Ilmiah

Choiriyah, Siti, "Pengaruh Inflasi, Pendapatan Nasional (PDB), dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Syariah Mandiri Periode 2003-2011," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2012).

Gusmao, Lourenco M. A. M, "Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Tingkat Inflasi terhadap Minat Menabung Konsumen," *skripsi* Institute of Busines Dili, Timor Leste (2011).

Hakim, Luqman, "Tinjauan Hukum Islam terhadap Perubahan dalam Simpanan *Wadiah* menjadi *Mudharabah* di Koperasi (KSU) Syariah Bina Umat Kabupaten Pati," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2009).

Husni, Azhary, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode: Januari 2006-Desember 2007," *Jurnal Eksis*, Vol. 6 No. 1, April 2009.

Indrawati, Sri Eko Ayu, "Implementasi Prinsip *Wadiah* di Bank Muamalat Indonesia Kota Malang," *Jurisdictie (Jurnal Hukum dan Syariah)*, vol. 3 no. 1, Juni 2012.

Maftuchah, Siti, "Tinjauan Hukum Islam terhadap Pemberian hadiah (Bonus) dalam Simpanan *Wadiah* di BMT Bina Insan Mulia (BIMA) Muntilan Kabupaten Magelang," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008).

Nugroho, Muzayyan, "Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin Murabahah dan Dana Simpanan *Wadiah* terhadap Bonus *Wadiah*," *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2010).

Pradana, Dimas, "Analisis Beberapa Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Tabungan Masyarakat pada PT. Bank Syariah Mandiri," *skripsi* UPN Jatim (2011).

Lain-lain

Badan Pusat Statistik, http://www.bps.go.id, akses 6 Maret 2013.

Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2012*, Jakarta: Bank Indonesia, 2012.

Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013*, Jakarta: Bank Indonesia, 2013.

Herawati, Lisna Nety dan Nur Imamah, *Tabungan Syariah*, http://hendrakholid.net/blog/2009/10/16/tabungan-syariah/, akses pada 22 Desember 2012.

Laporan Keuangan Publikasi Bank Indonesia, http://www.bi.go.id, akses tanggal 6 Maret 2013.

Laporan Keuangan Bank Muamalat, http://www.muamalatbank.com, akses tanggal 8 Maret 2013.

Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri, http://www.syariahmandiri.co.id, akses tanggal 2 Maret 2013.

Laporan Keuangan Bank Syariah Mega Indonesia, http:// www.bsmi.co.id, akses tanggal 26 Februari 2013.

Pelu, Santi, *Giro Wadiah, Tabungan, Wadiah Yad Al-amanah*, http://shallumelow.wordpress.com/giro-*wadiah*-tabungan-*wadiah*-yad-al-amanah/, akses tanggal 26 Februari 2013.

Republika, *Bank Syariah yang Paling Syariah?*, http://www.fimadani.com/bank-syariah-yang-paling-syariah/, akses pada 24 April 2013.

Rizal, *Giro*, http://aprizal27.wordpress.com/2011/10/20/giro-2/, akses pada 22 Desember 2012.

Sekilas Bank Mega Syariah, www.bsmi.co.id, akses tanggal 26 Februari 2013.

Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia, http://www.bi.go.id/web/id/perbankan/perbankan+syariah, akses 20 Oktober 2012.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

W. J. S. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1976.

Wikipedia Bahasa Indonesia, *Inflasi*, http://id.wikipedia.org/wiki/Inflasi, akses pada 3 Mei 2013.

LAMPIRAN TERJEMAH

NO	HLM	TERJEMAH
1.	17	*Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha mendengar lagi Maha melihat.* (QS. An-Nisa' : 58)
2.	19	*Apakah ada salah seorang diantaramu yang ingin mempunyai kebun kurma dan anggur yang mengalir di bawahnya sungai-sungai; dia mempunyai dalam kebun itu segala macam buah-buahan, kemudian datanglah masa tua pada orang itu sedang dia mempunyai keturunan yang masih kecil-kecil (lemah)....* (Al-Baqarah: 266)

LAMPIRAN DATA PENELITIAN

No.	Bank_Tr_Tahun	Simpanan Wadiah (Jutaan Rupiah)	Bonus Wadiah (t-1) (Jutaan Rupiah)	Inflasi (%)	PDB (Miliar Rupiah)
1	BMI_3_2005	440256	401	2,02	448597,7
2	BMI_4_2005	519803	742	9,97	439484,1
3	BMI_1_2006	553102	859	1,97	448485,3
4	BMI_2_2006	615237	388	0,87	457636,8
5	BMI_3_2006	582481	982	1,16	474903,5
6	BMI_4_2006	704097	1572	2,41	466101,1
7	BMI_1_2007	765460	2156	1,90	475641,7
8	BMI_2_2007	737189	583	0,17	488421,1
9	BMI_3_2007	941333	1443	2,27	506933
10	BMI_4_2007	985818	2655	2,07	493331,5
11	BMI_1_2008	1017470	4075	3,37	505218,8
12	BMI_2_2008	1054833	2464	4,44	519204,6
13	BMI_3_2008	897601	4757	2,85	538641
14	BMI_4_2008	805783	7042	0,53	519391,7
15	BMI_1_2009	908850	8514	0,36	528056,5
16	BMI_2_2009	902528	4146	-0,16	540677,8
17	BMI_3_2009	952146	7864	2,06	561637
18	BMI_4_2009	1245352	10013	0,49	548479,1
19	BMI_1_2010	1106643	11908	1,00	559683,4

20	BMI_2_2010	1602870	1952	1,41	574712,8
21	BMI_3_2010	1463201	3682	2,77	594250,6
22	BMI_4_2010	2547365	8092	1,58	585812
23	BMI_1_2011	2343708	11223	0,70	595748,6
24	BMI_2_2011	2428786	5081	0,36	612200
25	BMI_3_2011	2543448	10869	1,87	632827,6
26	BMI_4_2011	3346766	15697	0,79	623864,3
27	BMI_1_2012	3321665	21845	0,88	633243
28	BMI_2_2012	3843754	8189	0,90	651107,2
29	BMI_3_2012	3830658	18285	1,66	671780,8
30	BSM_3_2005	920557	5913	2,02	448597,7
31	BSM_4_2005	1261665	9069	9,97	439484,1
32	BSM_1_2006	1491403	12199	1,97	448485,3
33	BSM_2_2006	1604388	3767	0,87	457636,8
34	BSM_3_2006	1746833	8165	1,16	474903,5
35	BSM_4_2006	2058993	12533	2,41	466101,1
36	BSM_1_2007	2447259	18265	1,90	475641,7
37	BSM_2_2007	1978952	5081	0,17	488421,1
38	BSM_3_2007	1829801	8810	2,27	506933
39	BSM_4_2007	1857727	13088	2,07	493331,5
40	BSM_1_2008	1883341	17515	3,37	505218,8
41	BSM_2_2008	2887964	4363	4,44	519204,6
42	BSM_3_2008	1912952	8811	2,85	538641
43	BSM_4_2008	1850684	14580	0,53	519391,7

44	BSM_1_2009	2023314	19560	0,36	528056,5
45	BSM_2_2009	2472508	3900	-0,16	540677,8
46	BSM_3_2009	2717516	9112	2,06	561637
47	BSM_4_2009	2681018	14863	0,49	548479,1
48	BSM_1_2010	2806925	20409	1,00	559683,4
49	BSM_2_2010	6232844	5302	1,41	574712,8
50	BSM_3_2010	3531248	11184	2,77	594250,6
51	BSM_4_2010	4174664	18248	1,58	585812
52	BSM_1_2011	4557098	26983	0,70	595748,6
53	BSM_2_2011	3930143	8499	0,36	612200
54	BSM_3_2011	4481570	814776	1,87	632827,6
55	BSM_4_2011	5095863	24266	0,79	623864,3
56	BSM_1_2012	5406604	32905	0,88	633243
57	BSM_2_2012	5324293	8545	0,90	651107,2
58	BSM_3_2012	6244319	1082546	1,66	671780,8
59	BSMI_3_2005	84103	1153	2,02	448597,7
60	BSMI_4_2005	165880	2023	9,97	439484,1
61	BSMI_1_2006	90987	3172	1,97	448485,3
62	BSMI_2_2006	170694	6656	0,87	457636,8
63	BSMI_3_2006	469989	11094	1,16	474903,5
64	BSMI_4_2006	248760	19595	2,41	466101,1
65	BSMI_1_2007	243905	32686	1,90	475641,7
66	BSMI_2_2007	190108	8848	0,17	488421,1
67	BSMI_3_2007	495856	17086	2,27	506933

68	BSMI_4_2007	532582	24806	2,07	493331,5
69	BSMI_1_2008	476094	34627	3,37	505218,8
70	BSMI_2_2008	575027	9975	4,44	519204,6
71	BSMI_3_2008	603127	21689	2,85	538641
72	BSMI_4_2008	654701	33536	0,53	519391,7
73	BSMI_1_2009	760022	65097	0,36	528056,5
74	BSMI_2_2009	1355387	28086	-0,16	540677,8
75	BSMI_3_2009	893791	56328	2,06	561637
76	BSMI_4_2009	996778	76795	0,49	548479,1
77	BSMI_1_2010	1051295	103096	1,00	559683,4
78	BSMI_2_2010	1450111	25816	1,41	574712,8
79	BSMI_3_2010	1110049	52383	2,77	594250,6
80	BSMI_4_2010	1182822	76662	1,58	585812
81	BSMI_1_2011	1166016	100363	0,70	595748,6
82	BSMI_2_2011	1403276	17640	0,36	612200
83	BSMI_3_2011	1469576	34206	1,87	632827,6
84	BSMI_4_2011	1618691	59488	0,79	623864,3
85	BSMI_1_2012	1924954	91102	0,88	633243
86	BSMI_2_2012	1842532	29758	0,90	651107,2
87	BSMI_3_2012	1805757	57642	1,66	671780,8

LAMPIRAN HASIL OLAH DATA

A. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Simpanan_Wadiah	87	84103	6244319	1786822.06	1439328.278
Bonus_Wadiah	87	388	1082546	40484.41	143387.781
Inflasi	87	-.16	9.97	1.8162	1.85874
PDB	87	439484.1	671780.8	541243.883	66061.8879
Valid N (listwise)	87				

B. Uji Asumsi Klasik

1. Uji Normalitas

   a. Kolmogorov-Smirnov

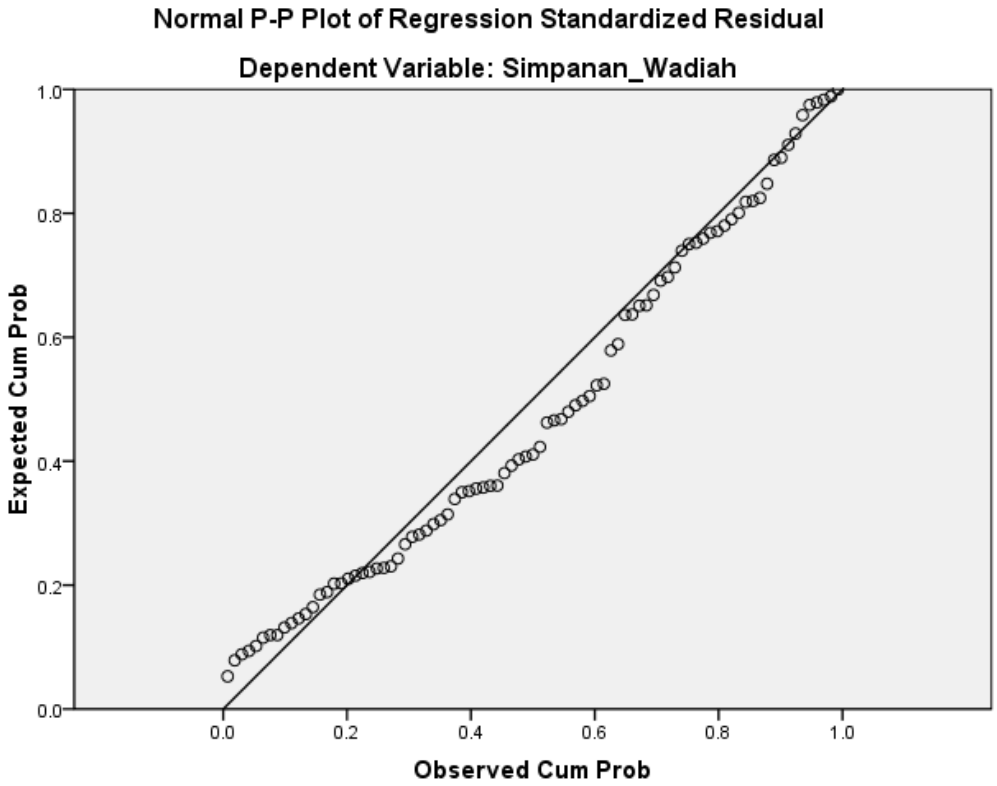
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		87
Normal Parameters[a,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.04832038E6
Most Extreme Differences	Absolute	.097
	Positive	.097
	Negative	-.064
Kolmogorov-Smirnov Z		.901
Asymp. Sig. (2-tailed)		.391

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Grafik Normal Plot



2. Uji Autokorelasi dengan Durbin-Watson

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.685[a]	.470	.450	1067097.762	.429

a. Predictors: (Constant), PDB, Bonus_Wadiah, Inflasi

b. Dependent Variable: Simpanan_Wadiah

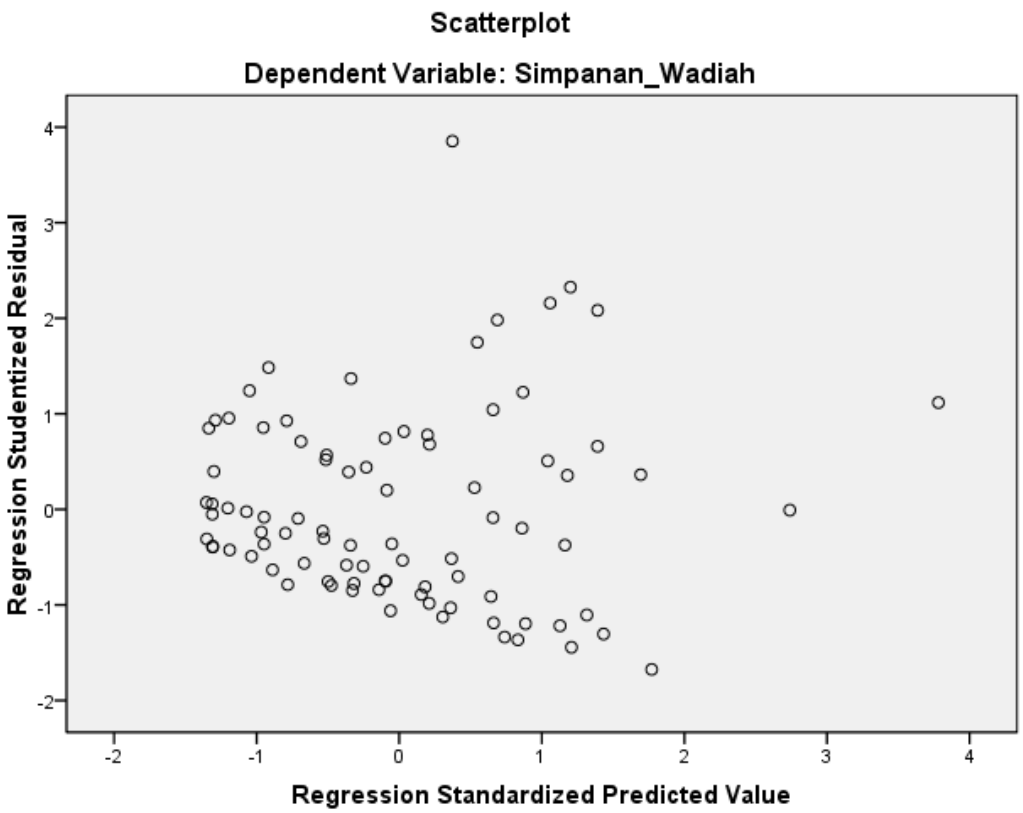
3. Uji Multikolinieritas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-5419348.607	1111266.580		-4.877	.000		
	Bonus_Wadiah	1.935	.850	.193	2.276	.025	.891	1.122
	Inflasi	9806.851	66423.698	.013	.148	.883	.869	1.151
	PDB	13.136	1.971	.603	6.665	.000	.781	1.280

a. Dependent Variable: Simpanan_Wadiah

4. Uji Heteroskedastisitas



C. Uji Regresi Linier Berganda

1. Uji Determinasi R^2

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.685[a]	.470	.450	1067097.762	.429

a. Predictors: (Constant), PDB, Bonus_Wadiah, Inflasi

b. Dependent Variable: Simpanan_Wadiah

2. Uji F

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	8.365E13	3	2.788E13	24.487	.000[a]
	Residual	9.451E13	83	1.139E12		
	Total	1.782E14	86			

a. Predictors: (Constant), PDB, Bonus_Wadiah, Inflasi

b. Dependent Variable: Simpanan_Wadiah

3. Uji t

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-5419348.607	1111266.580		-4.877	.000		
	Bonus_Wadiah	1.935	.850	.193	2.276	.025	.891	1.122
	Inflasi	9806.851	66423.698	.013	.148	.883	.869	1.151
	PDB	13.136	1.971	.603	6.665	.000	.781	1.280

a. Dependent Variable: Simpanan_Wadiah

CURRICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Agustina Fiqi Zakiyya

Tempat, Tanggal Lahir: Pati, 29 Agustus 1991

Jenis Kelamin : Perempuan

Agama : Islam

Kewarganegaraan : Indonesia

Alamat Asal : Tayu Wetan, Rt: 01/ Rw: II Kec. Tayu Kab. Pati, Jateng

Alamat Jogja : Demangan Selatan, GK 1/39 Rt: 16/ Rw: V, YOGYAKARTA

Telepon/HP : 085725922306

E-mail : vq_agustina@yahoo.co.id

Riwayat Pendidikan

1995-1997 : RA Hidayah Tayu Wetan

1997-2003 : SD Negeri Tayu Wetan 02

2003-2006 : SMP Negeri 1 Tayu

2006-2009 : SMA Negeri 1 Tayu

2009-2013 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Pengalaman Organisasi

2009-2010 : Bendahara KORP GERTAK PMII RAYON Ashram Bangsa Fak. Syariah dan Hukum

2010-2011 : Div. Gender PMII Rayon Syariah Uin Sunan Kalijaga

2010-2011 : Anggota FORSEI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Yogyakarta, 13 Mei 2013

(Agustina Fiqi Zakiyya)