

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TABUNGAN
WADI'AH YAD DHAMANAH PERBANKAN SYARIAH
DI KABUPATEN BENGKALIS PROVINSI RIAU**



Skripsi Oleh :

ANNISA IDRIENI

01021181419055

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2018

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDRALAYA**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPEGARUHI TABUNGAN
WADI'AH YAD DHAMANAH PERBANKAN SYARIAH
DI KABUPATEN BENGKALIS PROVINSI RIAU**

Disusun Oleh:

Nama : Annisa Idrieni
NIM : 01021181419055
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

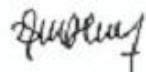
Dosen Pembimbing



Tanggal : 15 Februari 2018

Ketua : Dr. Suhel, M.Si

NIP. 196610141992031003



Tanggal : 20 Februari 2018

Anggota : Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si

NIP. 197007162008012015

LEMBAR PERSETUJUAN SRIPSI

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TABUNGAN WADI'AH YAD DHAMANAH PERBANKAN SYARIAH DI KABUPATEN BENGKALIS PROVINSI RIAU

Disusun Oleh:

Nama : Annisa Idrieni
NIM : 01021181419055
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 15 Maret 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Inderalaya, 15 Maret 2018

Ketua

Anggota

Anggota

Dr. Suhel, M.Si

NIP. 196610141992031003

Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si

NIP. 197007162008012015

M. Subardin, S.E., M.Si

NIP. 197110302006041001

Mengetahui,
Ketua jurusan Ekonomi Pembangunan

Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

SURAT PERNYATAAN INTEGRASI KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Annisa Idrieni
NIM : 01021181419055
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tabungan *Wadi'ah yad Dhamanah* Perbankan Syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau.

Pembimbing:

Ketua : Dr. Suhel, M.Si
Anggota : Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 15 Maret 2018

Adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam Skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 15 Maret 2018

Pembuat Pernyataan



Annisa Idrieni

NIM. 01021181419055

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian Skripsi ini yang berjudul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tabungan *Wadi'ah yad Dhamanah* Perbankan Syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tabungan *Wadi'ah yad Dhamanah* Perbankan Syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau. Dalam penulisan dan penelitian skripsi ini penulis tidak terlepas dari berbagai kendala. Kendala itu dapat diatasi dengan adanya pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

Inderalaya, 15 Maret 2018

Penulis

UCAPAN TERIMA KASIH

Tiada hal selain mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT karena berkat rahmat-Nya saya bisa menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Selama penelitian dan penyusunan Skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia dari segala yang engkau berikan dalam hidup hamba.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Dr. Suhel, M.Si selaku Ketua Pembimbing Skripsi dan Ibu Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si selaku Anggota Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan Skripsi ini.
4. Bapak Dr. Suhel, M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah banyak membantu selama berkuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak M. Subardin, S.E., M.Si selaku Penguji yang telah memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan Skripsi saya.
6. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si selaku dosen Pembimbing Akademik.
6. Kedua Orang tua Saya yang telah banyak memberikan motivasi, perhatian, dukungan, dan doa yang tiada hentinya dalam kuliah saya dan penggerjaan Skripsi ini.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Kedua Adik Saya, Kakak dan Abang angkat Saya, teman-teman Ep 14 terutama sahabat-sahabat Saya selama kuliah, dan untuk teman kosan Saya yang telah memberikan semangat dan menjadikan tempat pencurahan hati selama penggerjaan Skripsi dan menjadi teman Saya selama 4 tahun ini.

Inderalaya, 15 Maret 2018

Annisa Idrieni

ABSTRAK

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI TABUNGAN WADI'AH YAD DHAMANAH PERBANKAN SYARIAH DI KABUPATEN BENGKALIS PROVINSI RIAU

Oleh:
Annisa Idrieni; Suhel; Anna Yulianita

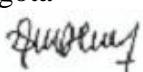
Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tabungan *wadi'ah yad dhamanah* perbankan syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau. Adapun faktor-faktor yang ditinjau dari penelitian ini adalah pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yaitu melalui penyebaran kuesioner secara langsung kepada pihak yang terkait serta dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden. Lokasi dalam penelitian ini didapat dari dua kecamatan yang ada di Kabupaten Bengkalis yakni Kecamatan Mandau dan Kecamatan Pinggir. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode regresi linear berganda dengan menggunakan program SPSS versi 17.0. Hasil analisis data berdasarkan uji F dengan tingkat signifikan sebesar 5% diperoleh F hitung sebesar 30,289 dengan probabilitas sebesar 0,000 berarti pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil secara bersama-sama berpengaruh terhadap tabungan *wadi'ah yad dhamanah*. Berdasarkan Uji T variabel pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap tabungan *wadi'ah yad dhamanah*. Untuk nilai Koefisien Determinasi (R^2) sebesar 0,617 yang berarti variabel pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil dapat dijelaskan sebesar 61,7 persen dari variabel tabungan *wadi'ah yad dhamanah* sedangkan sisanya 38,3 persen dijelaskan oleh variabel diluar model.

Kata Kunci: *Pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, bagi hasil, tabungan wadi'ah yad dhamanah.*

Ketua


Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

Anggota


Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP. 197007162008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan


Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

ABSTRACT

ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING SAVINGS *WADI'AH YAD DHAMANAH* ISLAMIC BANKING BENGKALIS REGENCY IN THE RIAU PROVINCE

By:
Annisa Idrieni; Suhel; Anna Yulianita

This research aims to know the factors that affect the savings *wadi'ah yad dhamanah* Islamic banking in the Regency Bengkalis Riau Province. As for factors that are reviewed from this research is a knowledge, attitude, facilities, promotion, and for the result. The data used in this research is the primary data through the dissemination of the questionnaire directly to the parties concerned as well as by the number of samples as 100 respondents. The location in this study was obtained from the two sub Regency of Bengkalis. Sub Mandau and Sub Pinggir. The methods used in this research is a method of multiple linear regression using SPSS program version 17.0. The results of the data analysis is based on F-test a significant level 5% obtained F count 30,289 with probability of 0,000 means knowledge, attitude, facilities, promotion, and for the result together savings *wadi'ah yad dhamanah*. Based on T-test knowledge, attitude, facilities, promotion, and for the result to have positive and significant against savings *wadi'ah yad dhamanah*. For the value of the coefficient of Determination (R^2) of 0,617 knowledge, attitude, facilities, promotion, and for the result can be described of 61,7 percent of savings *wadi'ah yad dhamanah* and 38,3 percent while the rest is explained by the variable outside of the model.

Keywords: knowledge, attitude, facilities, promotion, for the result, savings wadi'ah yad dhamanah.

Chairperson

Member



Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

Dr. Anna Yulianita, S.E., M.Si
NIP. 197007162008012015

Acknowledged by,
Head of Economic Development Departement



Dr. Suhel, M.Si
NIP. 196610141992031003

RIWAYAT HIDUP



Nama Mahasiswa	:	Annisa Idrieni
Jenis Kelamin	:	Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir	:	Duri, 22 Juni 1996
Agama	:	Islam
Status	:	Belum Menikah

Alamat Rumah (Orangtua)	:	Jl. Tegal Sari Simpang Pahlawan No 10 RT 07 RW 20 Kelurahan Air Jamban Kecamatan Mandau Duri, Riau, Indonesia
Alamat E-mail	:	<u>annisaidrieni21@gmail.com</u>
Pendidikan Formal	:	
Sekolah Dasar	:	SD Negeri 058 Balai Makam, Duri, Riau
SLTP	:	SMP Negeri 04 Mandau, Duri, Riau
SLTA	:	SMA Negeri 02 Mandau, Duri, Riau
Pendidikan Non Formal	:	-
Pengalaman Organisasi	:	Anggota Keputrian Ikatan Pelajar Mahasiswa Riau (IPMR) Periode 2015-2016
Penghargaan Prestasi	:	- Masuk perguruan tinggi melalui Jalur SNMPTN - Penerima Beasiswa Berprestasi (PPA) Periode 2016-2017

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRASI KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR.....	v
UCAPAN TERIMA KASIH	vi
ABSTRAK (BAHASA INDONESIA DAN INGGRIS)	vii
RIWAYAT HIDUP	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	10
2.1 Kerangka Teori.....	10
2.1.1 Teori Perilaku Konsumen.....	10
2.1.1.1 Preferensi Konsumen.....	10
2.1.2 Teori Kardinal	11
2.1.3 Teori Ordinal	12

2.1.4 Kurva Garis Anggaran	13
2.1.5 Keseimbangan Konsumen.....	14
2.2 Teori Konsumsi Islami	15
2.2.1 Barang Halal, Haram, dan Analisis Kurva Indiferensi.....	15
2.2.2 <i>Increasing Utility</i>	16
2.2.3 <i>Budget Constraint</i>	19
2.2.4 <i>Optimal Solution</i>	19
2.3 Konsumsi Inter-Temporal Konvensional	19
2.4 Konsumsi Inter-Temporal dalam Islam.....	21
2.4.1 Investasikan Tabungan.....	23
2.5 Teori Bagi Hasil (<i>Profit loss Sharing</i>)	26
2.6 Konsep dan Definisi	28
2.6.1 Produk dan Prinsip-Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	28
2.6.2 Akad yang digunakan Bank Syariah	33
2.6.3 Pengertian <i>Wadi’ah</i>	34
2.6.4 Landasan Syariah	35
2.6.5 Jenis-Jenis <i>Wadi’ah</i>	38
2.6.6 Jenis Barang yang di <i>Wadi’ahkan</i>	39
2.6.7 Rukun dan Syarat <i>Wadi’ah</i>	39
2.6.8 Bentuk <i>Wadi’ah</i> dan Jenis Transaksinya	39
2.6.9 Giro <i>Wadi’ah</i>	40
2.6.10 Tabungan <i>Wadi’ah</i>	43
2.6.11 Pengetahuan	46
2.6.12 Sikap.....	46
2.6.13 Fasilitas.....	47
2.6.14 Promosi.....	47
2.6.15 Bagi Hasil	47

2.7 Penelitian Terdahulu.....	48
2.8 Kerangka Pemikiran	52
2.9 Hipotesis Penelitian.....	52
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Sumber dan Jenis Data	53
3.2 Populasi dan Sampel	53
3.3 Teknik Analisis Deskriptif	55
3.4 Analisis Regresi Linear Berganda	57
3.5 Uji Kualitas Data	58
3.5.1 Uji Validitas	58
3.5.2 Uji Reliabilitas.....	59
3.6 Uji Statistik.....	59
3.6.1 Uji F (Simultan)	59
3.6.2 Uji T (Parsial).....	59
3.6.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	60
3.7 Uji Asumsi Klasik	60
3.7.1 Uji Normalitas	60
3.7.2 Uji Heteroskedastisitas	60
3.7.3 Uji Multikolonieritas	61
3.8 Definisi Operasional Variabel	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1 Hasil Penelitian.....	63
4.1.1 Gambaran Umum Kabupaten Bengkalis.....	63
4.1.2 Gambaran Umum Bank Syariah di Kabupaten Bengkalis	64
4.1.3 Gambaran Umum Responden	66
4.1.3.1 Distribusi Responden berdasarkan Pendidikan.....	66

4.1.3.2 Distribusi Responden berdasarkan Pekerjaan.....	66
4.1.3.3 Distribusi Responden berdasarkan Penghasilan	67
4.2 Uji Regresi Linear Berganda.....	68
4.3 Uji Kualitas Data	70
4.3.1 Uji Validitas	70
4.3.2 Uji Reliabilitas.....	72
4.4 Uji Statistik.....	72
4.4.1 Uji F (Simultan)	73
4.4.2 Uji T (Parsial).....	74
4.4.3 Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	75
4.5 Uji Asumsi Klasik	76
4.5.1 Uji Normalitas	76
4.5.2 Uji Heteroskedastisitas	76
4.5.3 Uji Multikolonieritas	77
4.6 Pembahasan	79
4.6.1 Hubungan antara Pengetahuan terhadap Tabungan <i>Wadiyah yad Dhamanah</i>	79
4.6.2 Hubungan antara Sikap terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad Dhamanah</i>	81
4.6.3 Hubungan antara Fasilitas terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad Dhamanah</i>	82
4.6.4 Hubungan antara Promosi terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad Dhamanah</i>	84
4.6.5 Hubungan antara Bagi Hasil terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad Dhamanah</i>	85
4.7 Pengaruh Variabel secara Kuantitatif.....	86
4.7.1 Pengaruh Pengetahuan terhadap Tabungan <i>Wadi'ah</i>	

<i>yad Dhamanah</i>	86
4.7.2 Pengaruh Sikap terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad</i>	
<i>Dhamanah</i>	87
4.7.3 Pengaruh Fasilitas terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad</i>	
<i>Dhamanah</i>	87
4.7.4 Pengaruh Promosi terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad</i>	
<i>Dhamanah</i>	88
4.7.5 Pengaruh Bagi Hasil terhadap Tabungan <i>Wadi'ah yad</i>	
<i>Dhamanah</i>	88
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.2 Saran	90
DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2012-2016.....	3
Tabel 1.2 Luas Wilayah dan Jumlah Penduduk menurut Kecamatan di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Tahun 2015.....	5
Tabel 3.1 Komposisi Sampel Dua Kecamatan di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau Tahun 2016	55
Tabel 4.1 Jumlah Bank dan Jumlah Kantor Bank Syariah di Provinsi Riau Tahun 2013-2015.....	65
Tabel 4.2 Distribusi Responden berdasarkan Pendidikan.....	66
Tabel 4.3 Distribusi Responden berdasarkan Pekerjaan	67
Tabel 4.4 Distribusi Responden berdasarkan Penghasilan	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....	71
Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas	73
Tabel 4.8 Hasil Uji Heteroskedastisitas	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolonieritas	78
Tabel 4.10 Tanggapan Responden tentang Pengetahuan	79
Tabel 4.11 Tanggapan Responden tentang Sikap	81
Tabel 4.12 Tanggapan Responden tentang Fasilitas	82
Tabel 4.13 Tanggapan Responden tentang Promosi	84
Tabel 4.14 Tanggapan Responden tentang Bagi Hasil	85

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kurva Utilitas Total dan Utilitas Marginal	12
Gambar 2.2 Kurva Indiferensi.....	13
Gambar 2.3 Kurva Garis Anggaran (<i>Budget Line</i>)	14
Gambar 2.4 Kurva Keseimbangan Konsumen.....	15
Gambar 2.5 Peta <i>Indifference Curve</i> Lengkap untuk Barang Halal/Haram	16
Gambar 2.6 Peningkatan <i>Indifference Curve</i> untuk Barang Halal X dan Halal Y.....	17
Gambar 2.7 Peningkatan <i>Indifference Curve</i> untuk Barang Haram X dan Halal Y.....	18
Gambar 2.8 Hubungan <i>Saving</i> dengan <i>Investment</i>	25
Gambar 2.9 <i>Wadi'ah yad Amanah</i>	36
Gambar 2.10 <i>Wadi'ah yad Dhamanah</i>	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	96
Lampiran 2 Jawaban Responden.....	100
Lampiran 3 Persepsi Responden terhadap Variabel Independen	101
Lampiran 4 Hasil Uji Kualitas Data.....	107
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik.....	121
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik	123

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian

Perkembangan industri keuangan Islam dunia telah dimulai sejak tahun 1970-an. Tahun 1970-1980-an adalah periode di mana industri keuangan Islam mulai muncul dan terbatas pada kebutuhan umat Islam, terutama untuk pembiayaan perdagangan dan modal kerja dengan metode yang masih mereplikasi mekanisme kerja di perbankan konvensional. Prakarsa lebih khusus untuk mendirikan bank Islam di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990 dan mengalami perkembangan yang semakin marak pada tahun 2000-an (Bank Indonesia, 2015:3).

Bank syariah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonom dan praktisi perbankan Muslim yang berupaya mengakomodasi dari desakan berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan moral dan prinsip-prinsip syariah Islam. Utamanya adalah berkaitan dengan pelarangan praktik *riba*, kegiatan *maisir* (spekulasi), dan *gharar* (ketidakjelasan) (Muhammad, 2011:15).

Industri perbankan syariah telah mengalami perkembangan yang sangat pesat dengan diterbitkannya Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah tertanggal 16 Juli 2008, pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhannya secara lebih cepat lagi. Perkembangan bank syariah cukup impresif, dengan rata-rata pertumbuhan aset lebih dari 65% per-tahun

dalam lima tahun terakhir. Dengan demikian, peran industri perbankan syariah dalam mendukung perekonomian nasional semakin signifikan (Hasan, 2011:1).

Secara teknis yuridis, harus dibedakan antara istilah perbankan syariah dengan bank syariah. Bank syariah adalah bagian dari perbankan syariah selain dari Unit Usaha Syariah (UUS), sedangkan bank syariah terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Dalam Undang-Undang perbankan Indonesia (Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998) membedakan bank berdasarkan kegiatan usahanya menjadi dua, yaitu bank yang melaksanakan kegiatan usaha secara konvensional dan bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah. Prinsip syariah adalah prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa dibidang perbankan syariah (Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008).

Perkembangan perbankan syariah dapat dilihat dari semakin meningkatnya jumlah bank syariah setiap tahunnya. Hal ini diketahui dari pertumbuhan yang tinggi ini membuktikan bahwa daya tarik perbankan syariah di Indonesia sangat tinggi. Pertumbuhan ini diperkirakan terus berlanjut untuk tahun-tahun yang akan datang.

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2012-2016

Keterangan	2012	2013	2014	2015	2016
Bank Umum Syariah					
-Jumlah Bank	11	11	12	12	12
-Jumlah Kantor	1,745	1,998	2,163	1,990	1,868
Unit Usaha Syariah					
-Jumlah Bank					
Umum Konvensional					
yang memiliki UUS	24	23	22	22	22
-Jumlah Kantor	517	590	320	311	319
Bank					
Pembiayaan					
Rakyat Syariah					
-Jumlah Bank	158	163	163	163	165
-Jumlah Kantor	401	402	439	446	441
Total Kantor	2,663	2,990	3,119	2,944	2,827

Sumber : Statistik Perbankan Syariah, 2016.

Terlihat dari Tabel di atas jaringan kantor perbankan syariah di Indonesia sudah mulai banyak dan tersebar hampir diseluruh Indonesia. Jumlah Bank Umum Syariah (BUS) setiap tahunnya menunjukkan peningkatan. Sedangkan untuk jumlah kantor Bank Umum Syariah (BUS) mengalami fluktuasi. Hal ini terlihat dari tahun 2012-2014 mengalami kenaikan, sedangkan pada tahun 2015 dan 2016 mengalami penurunan. Untuk Unit Usaha Syariah (UUS) dalam jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS menunjukkan penurunan tiap tahun berjalan. Untuk jumlah kantor Unit Usaha Syariah mengalami penurunan dan kenaikan yang tidak stabil pada tahun tertentu. Untuk jumlah Bank dan jumlah kantor Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) menunjukkan peningkatan pada tiap tahunnya.

Industri perbankan syariah Indonesia semakin memantapkan posisinya di perbankan nasional. Hal ini dapat ditunjukkan oleh terus berkembangnya

perbankan syariah di Indonesia. Bank-bank syariah yang ada sekarang ini antara lain, Bank Aceh Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank Victoria Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Jabar Banten Syariah, Bank BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, Bank Panin Syariah, Bank Syariah Bukopin, BCA Syariah, Maybank Syariah, dan Bank Tabungan Pensiun Nasional Syariah. Saat ini, sudah ada 13 Bank Umum Syariah dan 21 Unit Usaha Syariah (Statistik Perbankan Syariah, 2016:5).

Kabupaten Bengkalis merupakan salah satu kabupaten yang terletak di Provinsi Riau. Kabupaten Bengkalis memiliki letak yang sangat strategis, karena dilalui oleh jalur perkapalan internasional menuju Selat Malaka. Kabupaten Bengkalis terletak di sebelah timur Pulau Sumatera yang mencakup area seluas 11.481,77 km² dengan batas-batas : Utara – Selat Malaka; Selatan – Kabupaten Siak dan Kabupaten Kepulauan Meranti; Barat – Kabupaten Rokan Hilir, Kabupaten Rokan Hulu, dan Kota Dumai; Timur – Selat Malaka dan Kabupaten Kepulauan Meranti (Kabupaten Bengkalis dalam Angka, 2016:3).

Jumlah peduduk Kabupaten Bengkalis berdasarkan proyeksi penduduk tahun 2015 sebanyak 543.987 jiwa yang terdiri atas 279.255 jiwa penduduk laki-laki dan 264.732 jiwa penduduk perempuan. Kepadatan penduduk di kabupaten Bengkalis tahun 2015 mencapai 70 jiwa/km² dengan rata-rata jumlah penduduk per rumah tangga 4 orang. Kepadatan penduduk tertinggi terletak di Kecamatan Mandau dengan kepadatan sebesar 255 jiwa/km² dan terendah di Kecamatan Rupat Utara sebesar 23 jiwa/km² (Kabupaten Bengkalis dalam Angka, 2016:37).

Tabel 1.2 Luas Wilayah dan Jumlah Penduduk Menurut Kecamatan di Kabupaten Bengkalis Tahun 2015

Kecamatan	Luas		Penduduk		Kepadatan Penduduk (orang/km2)
	Km2	%	Jumlah	%	
1. Mandau	937,47	12,06	239.513	44,03	255
2. Pinggir	2.503,00	32,20	86.535	15,91	35
3. Bukit Batu	1.128,00	14,51	32.840	6,04	29
4. Siak Kecil	742,21	9,55	20.220	3,72	27
5. Rupat	896,35	11,53	33.063	6,08	37
6. Rupat Utara	628,50	8,08	14.201	2,61	23
7. Bengkalis	514,00	6,61	78.571	14,44	153
8. Bantan	424,40	5,46	39.044	7,18	92
Jumlah	7.773,93	100,00	543.987	100,00	70

Sumber: Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis, 2016.

Berdasarkan tabel 1.2 diketahui bahwa kecamatan yang memiliki penduduk terpadat adalah Kecamatan Mandau, Pinggir, dan Bengkalis. Kecamatan Mandau dan Pinggir merupakan pusat kegiatan ekonomi di Kabupaten Bengkalis, sehingga hal ini yang tepat jika bank syariah berdiri di kecamatan ini seperti Bank Riau Kepri Syariah, Bank Syariah Mandiri, dan sebagainya.

Data yang didapat dari Kementerian Agama Kabupaten Bengkalis (2017) diketahui bahwa jumlah penduduk yang beragama Islam mencapai 496.483 jiwa atau 80,29 persen dari jumlah penduduk. Terlihat bahwa mayoritas penduduk beragama Islam. Dalam kesehariannya masih banyak penduduk yang beragama Islam menggunakan bank konvensional dalam melakukan transaksi atau tabungan. Hal ini terlihat dari masih banyaknya penduduk yang belum mengerti tentang

bank syariah. Disini perlu dikaji seberapa banyak penduduk yang telah mengerti mengenai produk syariah yang mayoritas beragama Islam menggunakan bank syariah.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia yang ditandai dengan adanya beberapa produk syariah yang masih belum banyak diketahui oleh masyarakat. Untuk itu perbankan syariah mengkaji manfaat, fungsi, dan peran masing-masing dalam kehidupan masyarakat. Sebagai salah satu contoh produk syariah adalah *wadi'ah*. Pada dasarnya *wadi'ah* berarti harta titipan. *Wadi'ah* terbagi menjadi dua yaitu, *wadi'ah yad amanah* adalah harta tersebut tidak boleh digunakan oleh pihak yang dititipi dan *wadi'ah yad dhamanah* adalah harta yang dititipi boleh digunakan pihak yang dititipi (Utama, 2009:44).

Penghimpunan dana masyarakat melalui konsep *wadi'ah yad dhamanah* telah difatwakan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN) melalui fatwa Dewan Syariah Nasional NO: 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan menetapkan: fatwa tentang tabungan berdasarkan bentuk *wadi'ah* (Mustofa, 2013:338).

Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa perbankan khususnya jasa perbankan syariah antara lain, pengetahuan, sikap, fasilitas, dan promosi. Pengetahuan adalah pemahaman atau gambaran umum bagi masyarakat terhadap suatu keputusan. Sikap adalah suatu pemikiran seseorang dalam mengenal aspek-aspek tertentu untuk mengambil keputusan. Fasilitas adalah sarana dan prasarana yang tersedia dalam suatu lingkungan. Dan promosi adalah usaha yang dilakukan untuk menarik atau memperkenalkan produk kepada masyarakat.

Fasilitas penyimpanan simpanan Islam dan fasilitas simpanan konvensional dipandang demikian berbeda. Perbedaan tersebut dilihat dalam bentuk pendapatan yang diperoleh oleh deposan mereka. Misalnya, mereka yang memiliki rekening tabungan di bank syariah berhak mendapatkan hiba bukan riba sedangkan mereka yang memiliki rekening tabungan di bank konvensional adalah berhak mendapatkan pendapatan bunga (misalnya riba). Hal ini dipandang haram dalam syariah Islam adalah karena ketidaksetaraan, di mana deposan memperoleh lebih banyak dari pada bank (Amin, 2013:12).

Simpanan praktik di bank syariah pada umumnya adalah 4, giro, tabungan, deposito berjangka dan deposito investasi. Transaksi yang digunakan pada setiap jenis deposit ber variasi. Ada *qard*, *mudarabah*, *wakalah*, dan komoditi *murabahah*. Perbedaan paling mendasar dalam praktik antara bank Islam dan bank konvensional adalah riba. Di bank syariah, unsur riba diganti dengan pembagian keuntungan dan kerugian (Qaed, 2014:74).

Penelitian Primasthi (2015:3) yang menyebutkan bahwa dalam memilih produk tabungan nasabah memiliki berbagai pertimbangan untuk memutuskan menggunakan produk tersebut karena berbagai perbedaan yang terdapat pada produk dengan jenis yang sama tetapi spesifikasi dan merek yang berbeda. Dalam proses pengambilan keputusan, nasabah memerlukan pertimbangan yang berasal dari pihak bank meliputi fasilitas yang lengkap, *return* yang lebih tinggi dengan biaya administrasi yang rendah, tingkat resiko yang rendah dan promosi yang menarik.

Berdasarkan penelitian di atas, hal yang perlu dikaji dalam penelitian ini adalah lebih menyangkut kepada aspek pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil yang menggunakan tabungan *wadi'ah yad dhamanah* di bank syariah.

Perkembangan produk *wadi'ah* dengan menggunakan prinsip *wadi'ah* masih dikatakan kurang populer dan masih banyaknya masyarakat yang belum mengetahuinya. Hal ini disebabkan karena masih banyaknya masyarakat yang menggunakan bank konvensional. Oleh karena itu dilakukan pengenalan kepada masyarakat tentang produk-produk perbankan syariah untuk memperbaiki ekonomi dan kemaslahatan umat.

Berdasarkan uraian latar belakang penelitian di atas, maka pada penelitian ini peneliti mengambil judul tentang "**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Tabungan Wadi'ah yad Dhamanah Perbankan Syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau**".

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan permasalahan apakah pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil berpengaruh terhadap tabungan *wadi'ah yad dhamanah* perbankan syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dilaksanakannya penelitian ini adalah untuk mengetahui pengetahuan, sikap, fasilitas, promosi, dan bagi hasil berpengaruh terhadap tabungan *wadi'ah yad dhamanah* perbankan syariah di Kabupaten Bengkalis Provinsi Riau.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Akademis

Memberikan pemikiran dan landasan teori bagi perkembangan ilmu ekonomi pada umumnya khususnya bidang ekonomi syariah yang berhubungan dengan tabungan di perbankan syariah serta menambah bahan-bahan informasi ilmiah bagi peneliti yang dapat digunakan untuk melaksanakan kajian penelitian selanjutnya.

1.4.2 Manfaat Praktis

Memberikan saran dan masukan pada lembaga yang bersangkutan agar lebih meningkatkan kinerja dan mengembangkan institusi dalam meningkatkan ekonomi dan meningkatkan pengetahuan penulis tentang masalah-masalah yang terkait dengan penelitian sebelumnya serta berguna untuk para pembaca dan peneliti yang berminat untuk meneliti masalah yang sama serta memberikan gambaran kepada masyarakat umum dan pihak-pihak yang berhubungan dengan penentuan keputusan menggunakan tabungan *wadi'ah yad dhamanah* pada perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Amin, Hanudin. 2013. “*Some Viewpoints of Islamic Banking Retail Deposit Products in Malaysia*”. *Journal of Internet Banking and Commerce*, Vol. 18 No. 12, p. 2-13.
- Andriani, Dewi dan Azuar Juliandi. 2008. “*Preferensi Masyarakat Kota Medan Terhadap Bank Syariah*”. *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, Vol. 8 No. 2, hal 22-47.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. “*Bank Syariah dari Teori ke Praktik*”. Jakarta: Gema Ihsani.
- Ascarya. 2011. “*Akad dan Produk Bank Syariah*”. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Asngari, Imam. 2016. “*Modul Latihan Dasar Program Eviews*”. Fakultas Ekonomi UNSRI: Inderalaya.
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Bengkalis. 2016. “*Kabupaten Bengkalis dalam Angka 2016*”. Bengkalis: Badan Pusat Statistik.
- Bank Indonesia dan Universitas Diponegoro. 2000. “*Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat terhadap Bank Syariah di Wilayah Jawa Tengah dan Daerah Istimewa Yogyakarta*”. Semarang: Ringkasan Eksekutif.
- Bank Indonesia dan IPB. 2000. “*Potensi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat di Wilayah Jawa Barat*”. *Executive Summary*.
- Bank Indonesia Pekanbaru. 2016. “*Industri, Perdagangan, Lembaga Keuangan, Koperasi, Usaha, dan Investasi*”. Riau.
- Daulay, Raihanah. 2010. “*Analisis Pelayanan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Nasabah pada Bank Syariah di Kota Medan*”. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol. 10 No. 01, hal 1-12. ISSN: 1693-7619.
- Ghazaly, Abdul Rahman, dkk. 2010. “*Fiqh Muamalat*”. Kencana: Jakarta.
- Hasan. 2011.”*Analisis Industri Perbankan Syari'ah di Indonesia*”. *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, Vol. 1 No. 1, hal 1.
- Hasan, dan M. Ali. 2004. “*Berbagai Macam Transaksi dalam Islam (Fiqh Muamalah)*”. PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.

- Kantor Wilayah Kementerian Agama Provinsi Riau. 2017. “*Data Statistik dan Informasi Keagamaan Tahun 2017*”. Riau: Kantor Wilayah Kementerian Agama Provinsi Riau
- Karim, Adiwarman A. 2014. “*Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*”. PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.
- _____. 2007. “*Ekonomi Mikro Islami: Edisi Ketiga*”. PT Raja Grafindo: Jakarta.
- Kuncoro, Mudrajad. 2007. “*Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonom*”. Erlangga: Jakarta.
- Mansour, Issa Qaed. 2014. “*The Concept of Wadiah and Its Application in Islamic Banking*”. *Journal of Research in Humanities and Social Science*, Vol. 2 No. 11, p. 70–74. ISSN: 2321-9467.
- Muhammad. 2011. “*Manajemen Bank Syari’ah*”. UPP STIM YKPN: Yogyakarta.
- _____. 2000. “*Lembaga-Lembaga Keuangan Umat Kontemporer*”. UII Press: Yogyakarta.
- _____. 2004. “*Tehnik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*”. UII Press: Yogyakarta.
- Mustofa. 2013. “*Sistem Simpanan Wadi’ah Dhomanah dan Resiko dalam Kajian Jasa Keuangan Syariah*”. *Jurnal Lisan Al-Hal*, Vol. 5 No. 2, hal 338.
- Nizar, Muhammad Afdi. 2007. “*Analisis Perilaku Menabung Masyarakat dalam Deposito pada Bank Syariah Paska Fatwa MUI Tentang Keharaman Bunga*”. *Jurnal Keuangan dan Moneter*, Vol. 10 No. 3, hal 1-26.
- Otoritas Jasa Keuangan. “*Statistik Perbankan Syariah*”. 2016. Jakarta. Vol. 15 No. 01.
- Primasthi, Driya. 2015. “*Studi Komparasi Kualitas Tabungan Akad Wadiah yad Dhomanah dan Mudharabah Mutlaqah di BRI Syariah dan BNI Syariah*”. *Jurnal Ilmiah*, hal 2-14.
- Rahardja, Prathama dan Mandala Manurung. 2010. “*Teori Ekonomi Mikro: Suatu Pengantar, Edisi Keempat*”. Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia: Jakarta.

- Rahmawaty, Anita. 2014. “*Pengaruh Persepsi Tentang Bank Syari’ah Terhadap Minat Menggunakan Produk Di Bni Syari’ah Semarang*”. Vol. 8 No. 1, hal 1–28.
- Rivai, Veithzal. 2010. “*Islamic Banking*”. Bumi Aksara: Jakarta.
- Saija. R dan Iqbal Taufik. 2016. “*Dinamika Hukum Islam*”. Deepublish: Yogyakarta.
- Sarwono, Henry dan Danang Sunyoto. 2013. “*Pengantar Ilmu Ekonomi Mikro: Teori dan Soal*”. CAPS: Yogyakarta.
- Sugiyono. 2008. “*Metode Penelitian Bisnis*”. Alfabeta: Bandung.
- _____. 2014. “*Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*”. Alfabeta: Bandung.
- Supranto, J. 2008. “*Statistik: Teori dan Aplikasi Edisi Ketujuh*”. Erlangga: Jakarta.
- Tumangkeng, Gerardo Andrew. 2013. “*Kualitas Produk, Suku Bunga dan Kualitas Pelayanan Pengaruhnya Terhadap Kepuasan Pelanggan KPR Bank BTN Cabang Manado*”. Jurnal EMBA, Vol. 1 No. 4, hal 78-85. ISSN: 2303-1174.
- Utama, Chandra. 2009. “*Pengenalan Produk dan Akad dalam Perbankan Syariah*”. Bina Ekonomi Majalah Ilmiah Fakultas Ekonomi Unpar, vol. 13 No. 2, hal 42-51.
- Usman, Rahmadi. 2009. “*Produk dan Akad Perbankan Syariah di Indonesia*”. PT Citra Aditya Bakti: Bandung.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.
- Wangsa, Sugianto dan Tan Ming Kuang. 2011. “*Analisis Pengukuran, Pengklasifikasian, dan Pengakuan Pendapatan pada Bank Konvensional dan Bank Syariah*”. Jurnal Ilmiah Akuntansi, No. 06.
- Warjiyo, dkk. 2015. “*Perjalanan Perbankan Syariah di Indonesia dan BEMP Go Publish*”. Bank Indonesia (Majalah), Oktober 2015, Halaman 3.
- Widayatsari, Any. 2013. “*Akad Wadiah dan Mudharabah dalam Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah*”. Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam, Vol. 3 No. 1, hal 7. ISSN: 2088-6365.

Widyastuti, Indria. 2014. “*Analisis Akuntansi Penghimpunan Dana dengan Prinsip Wadiah dan Mudharabah di Perbankan Syariah*”. Moneter, Vol. 1 No. 1, hal 58-67.

Yahya, Muchlis dan Edy Yusuf Agunggunanto. 2011. “*Teori Bagi Hasil (Profit and Loss Sharing) dan Perbankan Syariah dalam Ekonomi Syariah*”. Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan, Vol. 1 No. 1, hal 65-73.

Yupitri, Evi dan Raina Linda Sari. 2012. “*Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Muslim menjadi Nasabah Bank Syariah Mandiri di Medan*”. Jurnal Ekonomi dan Keuangan, Vol. 1 No.1, hal 46-60.

Zulaeha, Lailia Tantri. 2016. “*Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Mahasiswa Menabung Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMY dalam Memilih Bank Syariah*”. Ilmu Ekonomi dan Bisnis. Hal 1-13.