

**PENGARUH BAGI HASIL, PEMBIAYAAN *QARDH* DAN JUMLAH KANTOR
BANK TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK) BANK SYARIAH MANDIRI**



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

Oleh:

AHMAD FAUZI

06390111

PEMBIMBING:

- 1. Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH H., S.Ag, M.Ag**
- 2. SUNARSIH S.E., M.Si**

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

2013

Abstrak

Pada dasarnya tujuan utama suatu perusahaan adalah untuk memaksimalkan keuntungan dan meningkatkan kemakmurn pemiliknya, begitu juga dengan perbankan syariah. Dari dua tujuan utama perusahaan tersebut, maka pihak manajemen diharapkan dapat menghasilkan keuntungan yang optimal serta melakukan pengendalian yang seksama terhadap kegiatan operasional terutama yang berkaitan dengan keuangan perusahaan. Penelitian ini bertujuan untuk memberikan kejelasan tentang besarnya pengaruh bagi hasil, pembiayaan *qardh*, dan jumlah kantor bank terhadap *dana pihak ketiga* (DPK) Bank Syariah Mandiri periode Januari 2009-Desember 2011.

Sampel dalam penelitian ini adalah data laporan keuangan Bank Syariah Mandiri Januari 2009 sampai Desember 2011. Teknik pengambilan sampel adalah sampel jenuh. Penelitian ini menggunakan data kuantitatif yaitu data yang diukur dalam kala numerik (angka) yang dikumpulkan dengan pengambilan basis data kemudian disusun secara time series. Adapun variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah bagi hasil, pembiayaan *qardh*, dan jumlah kantor bank. Sedangkan *dana pihak ketiga* (DPK) sebagai variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari Januari 2009 sampai dengan Desember 2011. Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linear berganda.

Berdasarkan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara bersama-sama bagi hasil, pembiayaan *qardh*, dan jumlah kantor bank berpengaruh terhadap DPK Bank Syariah Mandiri. Namun secara parsial, bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap DPK, sedangkan pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap DPK. Berdasarkan uji determinasi besarnya nilai Adjusted R Square adalah 89,6%, hal ini berarti 89,6% besarnya DPK dapat dijelaskan oleh variasi dari ketiga variabel yang berpengaruh terhadap DPK. Sedangkan sisanya sebesar 10,4% ($100\% - 89,6\% = 10,4\%$) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan regresi.

Kata kunci: Bank Syariah Mandiri, *dana pihak ketiga* (DPK), bagi hasil, pembiayaan *qardh*, jumlah kantor bank.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Fauzi

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 : Ahmad Fauzi
NIM : 06390111
Judul Skripsi : **PENGARUH BAGI HASIL, PEMBIAYAAN
QARDH DAN JUMLAH KANTOR BANK
TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK)
BANK SYARIAH MANDIRI**

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

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas pe-hatiannya kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Ramadhan 1434 H
30 Agustus 2013

Pembimbing I



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

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Fauzi

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 : Ahmad Fauzi
NIM : 06390111
Judul Skripsi : **PENGARUH BAGI HASIL, PEMBIAYAAN
QARDH DAN JUMLAH KANTOR BANK
TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK)
BANK SYARIAH MANDIRI**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Ramadhan 1434 H
30 Agustus 2013

Pembimbing II



SUNARSIH, SE., M. Si.
NIP. 19740911 199903 2001

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/433/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul : **Pengaruh Bagi Hasil, Pembiayaan *Qardh* dan Jumlah Kantor Bank terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Ahmad Fauzi
NIM : 06390111
Telah dimunaqasyahkan pada : Jumat, 30 Agustus 2013
Nilai : B+
Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

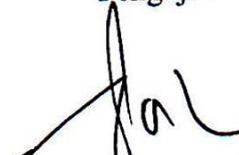
TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



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

Penguji I



Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si.
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II



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

Yogyakarta, 28 Oktober 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



Noorhaidi Hasan, S. Ag., M. A., Phil., Ph. D
NIP. 19600417 198903 1 001

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Fauzi
NIM : 06390111
Jurusan-Prodi : Keuangan Islam

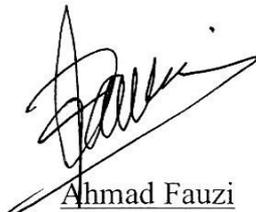
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Pengaruh Bagi Hasil, Pembiayaan *Qardh* dan Jumlah Kantor Bank terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah Mandiri**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah 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, 23 Ramadhan 1434 H
30 Agustus 2013

Penyusun



Ahmad Fauzi
NIM. 06390111

MOTTO

➤ Do'a, Usaha dan Keyakinan

Dalam setiap kesulitan pasti ada kemudahan.

Pelihara impian, karena impian adalah semangat kehidupan.



PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

Almamaterku Tercinta Program Studi
Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan
Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله رب العلمين، أشهد أن لا إله إلا الله وأشهد أن محمدًا عبده ورسوله. اللهم صل و سلم على
أشرف الانبياء والمرسلين، وعلى اله و صحبه أجمعين. و بعده

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur hanya bagi Allah atas segala hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul ” **PENGARUH BAGI HASIL, PEMBIAYAAN *QARDH* DAN JUMLAH KANTOR BANK TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK) BANK SYARIAH MANDIRI**

”. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpah keharibaan junjungan Nabi besar Muhammad saw., Keluarga dan Sahabatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta. Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak lepas dari bantuan, petunjuk serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penyusun ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi Hasan, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widyarini, M.M selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag, M.Ag. dan Ibu Sunarsih, SE, M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Ibu Sunaryati, SE., M.Si., selaku pembimbing akademik selama masa pendidikan.
6. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah SE., M. Si dan Bapak Drs. Slamet Khilmi M. Si., selaku penguji.
7. Segenap Staff TU prodi KUI dan Staff TU fakultas Syariah yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan.
8. Ibu dan Bapak tercinta Sulistyowati dan Sugiyo, terimakasih atas doa yang selalu dipanjatkan serta perhatian, kasih sayang dan dukungan baik moril maupun materiil kepada penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini hasil karya ananda yang sederhana ini untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta, serta tidak mengeluh di depan ananda karena molornya waktu skripsi.
9. Adik-adikku Ica dan Ninis. Terimakasih atas do'a, serta semangatnya, Bulek Anik yg selalu menanyakan kapan wisuda.
10. Terimakasih teruntuk seseorang yang menemaniku saat susah maupun senang, adek Dona yang dengan do'a, dukungan juga peran serta dalam membantu kelancaran skripsi ini.
11. Sahabat-sahabatku Juragan Sawaldi, Gofar GPRS Cell, terimakasih menjadi sahabat setiap waktu.
12. Sahabat-sahabatku penguasa basecamp Potlot juga basecamp baru kontrakan Toha, serta basecamp QL dan SKETS futsal team. Toha, Farid curva sud, Iyan Quinlativa, Ioen Milanista, Ndaru Juventini, Anam Juventini, Amin Interisti, Fahmi Polo, Jack no Bank, Fahmi pasya, Jhoz Gandoz, Iip Only wae, Indra Sugeng, Anam pendekar TS, juga Iqbal atas bantuan referensi judulnya. Akan

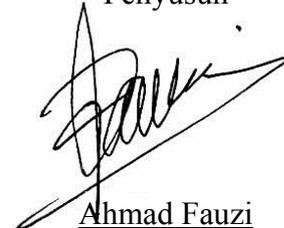
sangat berharga bisa berkumpul dan bermain futsal lagi bareng kalian, terimakasih untuk supportnya.

13. Teman-teman seperjuangan di KUI A, B, dan C angkatan 2006 yang tidak bisa disebutkan satu per satu, serta para mahasiswa Program Studi Keuangan Islam, yang telah memberikan motivasi dalam proses penyelesaian skripsi ini.
14. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penyusun menyadari banyak sekali terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu segala saran dan kritik membangun sangat diharapkan. Terima kasih.

Yogyakarta, 23 Ramadhan 1434 H
30 Agustus 2013

Penyusun



Ahmad Fauzi
NIM. 06390111

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bâ'	b	be
ت	Tâ'	t	te
ث	Sâ'	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	Hâ'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khâ'	kh	ka dan ha
د	Dâl	d	de
ذ	Zâl	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Râ'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sâd	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	dâd	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	tâ'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	zâ'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	fâ'	f	ef
ق	qâf	q	qi
ك	kâf	k	ka
ل	lâm	l	èl
م	mim	m	èm
ن	nun	n	èn

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

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah Ditulis Rangkap

دة متّعدّ	Ditulis	Muta'addidah
عدّة	Ditulis	'iddah

C. Ta' Marbutah Di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	ditulis	H}kmah
علة	Ditulis	'illah

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

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karâmah al-auliyâ'
----------------	---------	--------------------

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

زكاة الفطر	Ditulis	Zakâh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

_____		ditulis	A
فعل	fathah	ditulis	fa'ala
_____		ditulis	i
ذکر	kasrah	ditulis	zükira
_____		ditulis	u
يذهب	dammah	ditulis	yazhabu

E. Vokal Panjang

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

F. Vokal Rangkap

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

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan

Apostrof

النتم	ditulis	a'antum
أعدت	ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	La'in syakartum

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

القرآن	ditulis	al-Qur’ân
القياس	Ditulis	Al-Qiyâs

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

السماء	Ditulis	as-Samâ’
الشمس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذوي الفروض	Ditulis	Žawî al-furûd
أهل السنة	Ditulis	ahl as-sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN	iv
SURAT PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat.....	6
D. Sistematika Pembahasan	7
BAB II. LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESA	10
A. Telaah Pustaka	10
B. Landasan Teori	14
1. Pengertian Bank Syariah	14
2. Sumber-Sumber Dana Bank Syariah	15

a. Prinsip <i>Wadiah</i>	16
b. Prinsip <i>Mudharabah</i>	18
3. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga	24
a. Bagi Hasil	24
b. Pembiayaan <i>Qardh</i>	28
c. Jumlah Kantor Bank.....	35
C. Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesa	37
BAB III. METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	41
B. Populasi dan Sampel.	42
C. Teknik Pengumpulan Data.....	43
D. Definisi Operasional Variabel.....	43
1. Variabel Dependen.....	44
2. Variabel Independen.....	44
E. Teknik Analisa Data.....	47
1. Statistik Deskriptif.....	47
2. Uji Persamaan Regresi.....	47
3. Uji Asumsi Klasik.	48
F. Gambaran Perkembangan Bank Syariah Mandiri (BSM)	55
BAB IV. ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	60
A. Analisis Statistik Deskriptif	60
B. Uji Asumsi Klasik	63
1. Multikolinearitas	63

2. Autokorelasi	65
3. Heteroskedastisitas	66
4. Normalitas	68
C. Hasil Analisis Regresi Berganda	69
D. Uji Persamaan Regresi	71
1. Uji Determinasi.....	71
2. Uji Hipotesis Secara Simultan.....	71
3. Uji Hipotesis Secara Parsial	73
a. Pengaruh Bagi Hasil terhadap DPK.....	73
b. Pengaruh Pembiayaan Qardh terhadap DPK	74
c. Pengaruh Jumlah Kantor Bank terhadap DPK.....	74
E. Pembahasan	75
BAB V. PENUTUP	80
A. Kesimpulan	80
B. Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Secara umum bank syariah merupakan bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga, yakni sebuah lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-Qur'an dan Hadits. Dengan kata lain, bank islam adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan syariat Islam. Dalam melaksanakan semua kegiatan usaha antar bank dan nasabah, bank syariah berlandaskan pada aturan perjanjian (akad) yang sesuai dengan prinsip Islam.

Bagian yang penting untuk menjadi perhatian khusus yang bisa menjadi langkah kongkrit pengembangan bank syariah adalah peningkatan kinerja keuangan dan manajemen bank, seperti (kecukupan modal, perolehan laba usaha, risiko usaha, penambahan sumber daya manusia, cakupan pangsa pasar (marketing dan CSR), pelayanan, teknologi dan inovasi produk).

Dana pihak ketiga (DPK) merupakan salah satu bagian penting dari bank syariah hal ini berkaitan dengan kinerja keuangan bank, karena sebagian besar pendapatan bank diperoleh dari dana pihak ketiga. Dana pihak ketiga merupakan dana yang diperoleh dari masyarakat, dalam arti masyarakat sebagai individu,

perusahaan, pemerintah, rumah tangga, koperasi, yayasan, dan lain-lain baik dalam mata uang rupiah maupun dalam valuta asing. Pada sebagian besar bank, dana masyarakat ini umumnya adalah dana terbesar yang dimiliki. Dalam hal ini bank melakukan fungsinya sebagai penghimpun dana yakni mengumpulkan dana masyarakat yang memiliki kelebihan dana atau pemilik dana (surplus) dan menyalurkannya kepada pihak yang membutuhkan dana (defisit). Dana pihak ketiga dapat berupa giro, tabungan dan deposito. Dana pihak ketiga ini sangat berkaitan dengan peran bank sebagai penghubung antara kedua belah pihak, sehingga kinerja bank syariah dapat diukur salah satunya melalui peningkatan dana pihak ketiga. Tujuan bank sebagai penghimpun dana adalah untuk memperbesar modal, memperbesar aset dan memperbesar kegiatan pembiayaan sehingga nantinya dapat mendukung fungsi bank sebagai lembaga intermediasi.

Fungsi bank sebagai lembaga intermediasi berkaitan dengan proses penyaluran dana kepada pihak yang membutuhkan, salah satunya melalui pembiayaan. Kegiatan pembiayaan bank berfungsi menyalurkan dana dari pihak yang kelebihan dan menyalurkannya kembali kepada pihak yang membutuhkan dana. Produk penyaluran dana bank syariah antara lain pembiayaan *mudharabah*, *salam*, *istishna*, *ijarah wa iqtina*, *murabahah*, *qardh*, *musyarakah*, dan lain-lain.¹ Pembiayaan *qardh* merupakan pinjaman lunak bagi pengusaha yang benar-benar kekurangan modal, dalam hal ini nasabah tidak perlu membagi keuntungan

¹ Muhammad, "*Bank Syariah : Analisis Kekuatan Kelemahan Peluang dan Ancaman*", (Yogyakarta: Ekonisia, 2008), hlm. 19-20.

kepada bank tetapi hanya membayar biaya administrasi saja.² Secara Syariah peminjam hanya berkewajiban membayar kembali pokok pinjamannya, walaupun syariah membolehkan peminjam untuk memberikan imbalan sesuai dengan keikhlasannya.

Pertumbuhan dana pihak ketiga menjadi sangat penting untuk tetap terjaga agar pembiayaan yang akan diberikan bank kepada calon nasabah pembiayaannya semakin kuat. DPK juga mampu mengembangkan ekonomi masyarakat dalam usaha sektor riil. Dengan meningkatnya pertumbuhan ekonomi masyarakat dari sektor riil menjadi kontribusi bank syariah terhadap perekonomian global di Indonesia. Maka, posisi dana pihak ketiga dalam hal ini harus menjadi perhatian penting bagi bank syariah. Tetap menjaga nasabah agar tetap loyal menabung di bank syariah dan melakukan upaya-upaya menarik dana kembali dari masyarakat atau segmen lainnya. Oleh karena itu bank syariah perlu mengetahui apa saja yang mempengaruhi pertumbuhan dana pihak ketiga tersebut.

Keberhasilan perkembangan bank syariah juga tidak terlepas dari kepercayaan masyarakat. Kepercayaan masyarakat salah satunya diperoleh dari alokasi dana pembiayaan. Tujuan dari alokasi dana pembiayaan yakni mencapai tingkat profitabilitas yang cukup dan tingkat risiko yang rendah dan

² *Ibid*, hlm. 20.

mempertahankan kepercayaan masyarakat dengan menjaga posisi likuiditas tetap aman.³ Kepercayaan masyarakat juga tidak terlepas dari komitmen bank untuk berperan serta dalam pembangunan ekonomi berkelanjutan guna meningkatkan kualitas kehidupan dan lingkungan yang bermanfaat bagi perseroan sendiri, komunitas setempat, maupun masyarakat pada umumnya (Pasal 1 butir 3 UU No.40/2007 tentang PT) atau yang disebut juga *corporate social responsibility* (CSR).⁴ Untuk mempertahankan eksistensinya dalam dunia perbankan nasional, selain mengejar keuntungan (profit) Bank Syariah juga harus memperhatikan dan terlibat dalam pemenuhan kesejahteraan masyarakat ekonomi lemah (miskin) khususnya di lingkungan disekitarnya salah satunya melalui program CSR. Jadi selain berfungsi sebagai lembaga keuangan, bank syariah juga harus memperhatikan fungsi sosial bank syariah itu sendiri.

Kegiatan CSR yang bisa dilakukan bank syariah yaitu Baitul Maal Bank Syariah yang melakukan pemberdayaan masyarakat kecil (lemah) di lingkungan sekitar bank syariah. Misalnya dengan menyalurkan pinjaman tanpa margin (bagi hasil) atau bunga kepada para pedagang atau pengusaha kecil dan juga melakukan pembinaan secara kontinuitas dengan

³ <http://ekonomi.kabo.biz/2011/10/bank-syariah.html>, diakses 21 Mei 2013.

⁴ Alihozi, "Optimalisasi CSR Bank Syariah", <http://ahmadamiruddinyahya.blogspot.com/2013/02/optimalisasi-csr-bank-syariah-oleh.html>, diakses 21 Mei 2013.

memberikan pelatihan kewirausahaan terhadap pedagang (pengusaha) kecil tersebut.⁵

Berdasarkan uraian diatas maka penelitian ini berjudul: **“Pengaruh bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Syariah Mandiri”**. Dalam penelitian ini variabel dependennya adalah Dana Pihak ketiga (DPK), sedangkan variabel independennya adalah bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank. Perbedaan dengan penelitian sebelumnya, dalam penelitian ini menambahkan variabel jumlah jumlah kantor bank, jangka waktu pengamatan dari tahun 2009 sampai 2011 dengan menggunakan data bulanan, dan sampel dalam penelitian ini adalah Bank Syariah Mandiri (BSM).

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka pokok permasalahan dari penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank secara bersama-sama terhadap DPK.
2. Bagaimana pengaruh bagi hasil terhadap DPK.
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan *qardh* terhadap DPK.
4. Bagaimana pengaruh jumlah kantor bank terhadap DPK.

⁵ *Ibid.*.

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah diatas maka tujuan penelitian yang ingin dilakukan adalah:

- a. Untuk menjelaskan pengaruh bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank secara bersama-sama terhadap DPK.
- b. Untuk menjelaskan pengaruh bagi hasil terhadap DPK.
- c. Untuk menjelaskan pembiayaan *qardh* terhadap DPK.
- d. Untuk menjelaskan pengaruh jumlah jumlah kantor bank terhadap DPK.

2. Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi:

- a. Pengembangan ilmu pengetahuan

Penelitian ini diharapkan dapat menambah literatur dan pengetahuan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi DPK.

- b. Praktik

Penelitian ini bagi nasabah dan perbankan syariah, manfaat bagi nasabah yaitu sebagai bahan pertimbangan sebelum menyimpan dananya dengan mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi DPK. Dan manfaat bagi perbankan syariah yaitu sebagai bahan pertimbangan penentuan strategi untuk menghimpun dana dari nasabah agar tetap mampu bersaing dengan bank konvensional.

c. Penelitian selanjutnya

Penelitian ini diharapkan memacu penelitian yang lebih baik mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi DPK pada masa yang akan datang.

D. Sistematika Pembahasan

Pembahasan skripsi ini dibagi menjadi lima bab, setiap bab terdiri dari sub-bab yaitu:

Bab I merupakan pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan bahwa volume DPK dipengaruhi oleh bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank secara bersama-sama terhadap DPK. Volume dana pihak ketiga terdiri dari giro wadiah, tabungan *mudharabah*, dan deposito *mudharabah*. Pokok masalah yang menyatakan bagaimana pengaruh bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank secara bersama-sama dan secara parsial terhadap DPK. Tujuan penelitian yang menjelaskan pengaruh bagi hasil, pembiayaan *qardh* dan jumlah kantor bank secara bersama-sama dan secara parsial terhadap DPK.

Bab II merupakan penjelasan mengenai telaah pustaka, landasan teori dan pengembangan hipotesis yang dipakai dalam penelitian ini yang berkaitan dengan penelitian serupa tentang faktor-faktor yang mempengaruhi DPK dengan uraian dan pemaparan teori mengenai Bank Syariah, sumber-sumber dana Bank Syariah, bagi hasil, pembiayaan *qardh*, jumlah kantor bank, dan teori yang dibangun untuk pengembangan hipotesa.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian. Berdasarkan tujuannya dan sifat dari penelitian ini adalah penelitian eksplanatif yaitu yang menjelaskan kedudukan variabel-variabel yang diteliti serta hubungannya antara satu variabel dengan variabel lainnya. Sampel penelitian adalah Bank Syariah Mandiri dengan menggunakan data *time series* dalam bentuk laporan keuangan bulanan yang diterbitkan dari bulan Januari 2009 sampai bulan Desember 2011. Menjelaskan definisi operasional variabel dependen yaitu DPK, maupun variabel independen yaitu bagi hasil, pembiayaan *qardh*, dan jumlah kantor bank. Menjelaskan teknik analisis data dengan analisis regresi berganda dan uji statistik menggunakan uji asumsi klasik serta dilengkapi dengan profil perusahaan dan perkembangan perusahaan.

Bab IV menguraikan mengenai analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Menjelaskan informasi setiap variabel sebelum diuji. Menjelaskan hasil analisis statistik deskriptif, hasil uji asumsi klasik dengan uji *multikolinieritas*, uji *autokorelasi*, uji *heterokedastisitas*, uji *normalitas*. Menjelaskan hasil analisis regresi linier berganda yaitu uji persamaan regresi dengan uji *determinasi*, uji hipotesis secara simultan dengan uji statistik F, dan uji hipotesis secara parsial dengan uji statistik t. Dan menjelaskan pembahasan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

Bab V merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan penelitian yang menjadi jawaban dari pokok masalah dalam penelitian ini, keterbatasan penelitian, serta saran-saran baik untuk bank syariah, pemerintah, maupun untuk penelitian berikutnya.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

1. Hasil regresi linier berganda menunjukkan bahwa bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK), dikarenakan bagi hasil bisa menjadi pertimbangan calon nasabah untuk menabung yang bisa berpengaruh secara langsung terhadap peningkatan DPK.
2. Hasil regresi linier berganda menunjukkan bahwa pembiayaan *qardh* berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK), dikarenakan pembiayaan *qardh* bisa menjadi pertimbangan calon nasabah untuk menabung namun tidak berpengaruh secara langsung terhadap peningkatan DPK.
3. Hasil regresi linier berganda menunjukkan bahwa jumlah kantor bank berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK), dikarenakan jumlah kantor bank bisa menjadi pertimbangan calon nasabah untuk menabung namun tidak berpengaruh secara langsung terhadap peningkatan DPK.

B. Saran

1. Semakin tinggi Dana Pihak Ketiga (DPK) mencerminkan semakin tinggi kekuatan perusahaan perbankan dalam persaingan pasar, sehingga diharapkan perusahaan perbankan membuat isu positif, perbaikan manajemen perusahaan perbankan, yang membuat investor tertarik melakukan investasi (investasi bagi hasil) dalam rangka meningkatkan modal dan pada akhirnya berimplikasi terhadap naikknya Dana Pihak Ketiga (DPK).
2. Bagi hasil, pembiayaan *qardh*, dan jumlah kantor bank perlu diperhatikan perusahaan, karena aspek ini bisa memberikan daya tarik yang besar bagi investor yang akan menanamkan dananya (investasi bagi hasil) pada perusahaan perbankan.
3. Bagi investor; Dana Pihak Ketiga (DPK) dapat dijadikan sebagai dasar pengambilan keputusan investasi karena aspek ini mengukur kemampuan perusahaan perbankan dalam menghasilkan tingkat laba atas investasi yang dilakukan pada perusahaan tersebut.
4. Penelitian ini hanya meneliti dengan objek Bank Syariah Mandiri, untuk peneliti selanjutnya disarankan meneliti semua perusahaan perusahaan perbankan, sehingga memungkinkan laba dan Dana Pihak Ketiga (DPK) perusahaan akan mengalami peningkatan.

DAFTAR PUSTAKA

Metodologi Penelitian

- Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2002.
- Arikunto, Suharsimi, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta: Rineka Cipta, 2002.
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Cet IV, Yogyakarta: Ekonisia FE UII, 2006.
- Hadi, Samsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*, Yogyakarta: Penerbit Ekonisia FE UII, 2006
- Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis aporan Keuangan edisi ketiga*, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2007.
- Kuncoro, Mudrajat, *Metode Kuantitatif : Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*, Edisi II, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2004.
- Muhammad, Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi Teori dan Aplikasi*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2001.
- Sarwoko, *Dasar - Dasar Ekonometrika*, Yogyakarta: ANDI, 2005.
- Sugiyono, *Statistika Untuk Penelitian*, Bandung: Alfabeta, 2005.
- Supardi, *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*, Cet. I, Yogyakarta: UII Press, 2005.
- Tika, Moh. Papundu, *Metodologi Riset Bisnis*, Jakarta: Bumi Aksara, 2006.

Perbankan dan CSR

- Antonio, Muhammad Syafi'I, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001.
- Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Bandung: Azkia Publisher, 2009.
- Dendawijaya, Lukman, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: Ghalia Indonesia, 2000.

- Husnan, Suad, *Manajemen Keuangan Edisi empat* Yogyakarta: BPFE, 2002.
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004.
- Muhammad, *Bank Syariah “Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman”*, Cet. 2, Yogyakarta: Ekonisia, 2008.
- Muhammad, *Sistem dan prosedur Operasional Bank Islam*, Yogyakarta: UII Press, 2000.
- Perwataatmadja, Karnaen dan Syafi’I Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Cet. III, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1999.
- Setiawan, Azis Budi, *Kesehatan Finansial dan Kinerja Sosial Bank Umum Syariah di Indonesia.*”Tesis”: Magister Bisnis Keuangan Islam Universitas Paramadina 2009.
- Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.
- Sjahdeini, Sutan Remy, *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti, 2007.

Jurnal dan Skripsi

- Adnan, Muhammad Akhyar, *Evaluasi Non Performing Loan (NPL) Pinjaman Qardhul Hasan* (Studi kasus di BNI Syariah cabang Yogyakarta). Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia, Vol 10, No 2 2006.
- Alihozi, *Optimalisasi CSR Bank Syariah*,
<http://ahmadamiruddinyahya.blogspot.com/2013/02/optimalisasi-csr-bank-syariah-oleh.html>, akses 21 Mei 2013.
- Hermanto, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah Tahun 2005-2007*. “Skripsi” UIN Sunan Kalijaga (2007) , tidak dipublikasikan.
- Mahmudi, Indrawan, *Organisasi Pengelolaan Qard al-hasan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah BMT Bina Dhuafa Beringharjo sebagai Organisasi Pengelola Dana ZIS*, “Skripsi” Sekolah Tinggi Ekonomi Islam Yogyakarta 2005.
- Raditiya, Assriwijaya, *Pengaruh Suku bunga Dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah (Bank Muamalat Indonesia (BMI)*, “Skripsi”, Universitas Islam Indonesia Fakultas Ekonomi Yogyakarta 2007.

Setiawan, Azis Budi, *Kesehatan Finansial dan Kinerja Sosial Bank Umum Syariah di Indonesia.*” Tesis”: Magister Bisnis Keuangan Islam Universitas Paramadina 2009.

Siswati, Noviyani Dyah, *Pengaruh CSR, Kepemilikan Institusional, Leverage, dan Profitabilitas terhadap Nilai Perusahaan di JII*, “Skripsi” Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2009.

Solissa, Dian Nuriyah, *Pengelolaan Qardhul Hasan (Pinjaman Kebaikan) di Bank Rakyat Indonesia Syariah Cabang Yogyakarta*, “Skripsi” Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2006.

Wibowo, M. Ghafur, *Pengaruh Suku bunga dan Jumlah bagi hasil terhadap Volume Mudhārabah di BMI tahun 1994-2001*, ”Jurnal Muamalah”, Vol. I No. 1 Oktober 2003.

Widiastama, Siffa, *Pengaruh Total Bagi Hasil, Suku Bunga dan Fatwa MUI terhadap Simpanan Mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia periode 2001-2005*, “Skripsi”, Universitas Islam Indonesia Fakultas Ekonomi Yogyakarta, 2006.

Lainnya

Bank Indonesia, Laporan Keuangan Perekonomian Indonesia 2009-2011, www.bi.go.id. Akses 28 Juli 2013

Bank Indonesia, Laporan Keuangan Publikasi Bank Syariah Mandiri 2009-2011, www.bi.go.id. Akses 28 Juli 2013

Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 01/DSN-MUI/IV/200 Tentang Giro.

<http://bmt-tumang.blogspot.com/2011/06/qardh.html>,” akses 20 Mei 2013.

http://www.inkopsyahbmt.co.id/index.php?option=com_content&view=article&id=128:konsep-bagi-hasil-dalam-ekonomi-syariah&catid=88&Itemid=659,” akses 15 Mei 2013.

<http://journal.uui.ac.id/index.php/JAAI/article/view/397>, akses 5 mei 2013.

<http://ekonomi.kabo.biz/2011/10/bank-syariah.html>, akses 21 Mei 2013.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/csr/>, akses 10 Juni 2013.

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/visi-dan-misi/>, akses 25 Juli 2013, pukul 23.00 WIB

<http://www.syariahmandiri.co.id/2010/07/tiap-tahun-aset-bsm-tumbuh-4903/>, diakses
13 juli 2013 pukul 22.00 WIB

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Bank Syariah.

[http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistik+Perbankan/Statistik+Perbankan+Syaria
h/](http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistik+Perbankan/Statistik+Perbankan+Syaria
h/)



CURRICULUM VITAE

Nama : Ahmad Fauzi

Tempat/Tanggal Lahir : Sragen/ 09 Januari 1988

JenisKelamin : Laki-laki

Agama : Islam

AlamatAsal : Jetis Rt. 26, Pilangsari, Ngrampal, Sragen

Alamat Yogyakarta : Tahunan, Yogyakarta

Jurusan/Prodi : Keuangan Islam

Fakultas : Syariah dan Hukum

Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Email : pappernint05@gmail.com

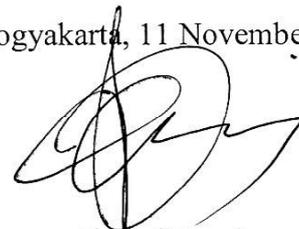
NIM : 06390111

No Hp : +6285643656966

Pendidikan

Jenjang Pendidikan	Tempat	Tahun
TK Pertiwi 3 Pilangsari	Sragen	1994
SD Negeri Pilangsari 3	Sragen	1994-2000
SLTP Islam Al-Mukmin	Sukoharjo	2000-2003
SMA Muhammadiyah 1	Sragen	2003-2006
UIN Sunan Kalijaga	Yogyakarta	2006-2013

Yogyakarta, 11 November 2013



Ahmad Fauzi

NIM. 06390111