

**PENGARUH MAKRO EKONOMI DAN INTERNAL BANK
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA (DPK)
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2011-2015**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**DESTIA ZAHRA NOVARINI
NIM. 13820201**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

**PENGARUH MAKRO EKONOMI DAN INTERNAL BANK
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA (DPK)
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2011-2015**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**DESTIA ZAHRA NOVARINI
NIM. 13820201**

PEMBIMBING:

**MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto, Telp. (274) 589621, 512474, Fax. (274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-2288/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul :

“Pengaruh Makro Ekonomi dan Internal Bank terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Destia Zahra Novarini
NIM : 13820201
Telah dimunaqasyahkan pada : Rabu, 24 Mei 2017
Nilai Munaqasyah : A/B

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH

Ketua Sidang

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.
NIP. 19680102 199403 1 002

Penguji II

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 30 Mei 2017

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan



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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Destia Zahra Novarini

Lamp : -

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Destia Zahra Novarini

NIM : 13820201

Judul Skripsi : **“Pengaruh Makro Ekonomi dan Internal Bank terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 14 Sya'ban 1438 H
17 Mei 2017 M

Pembimbing,

Muh. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Destia Zahra Novarini

NIM : 13820201

Prodi : Perbankan Syariah

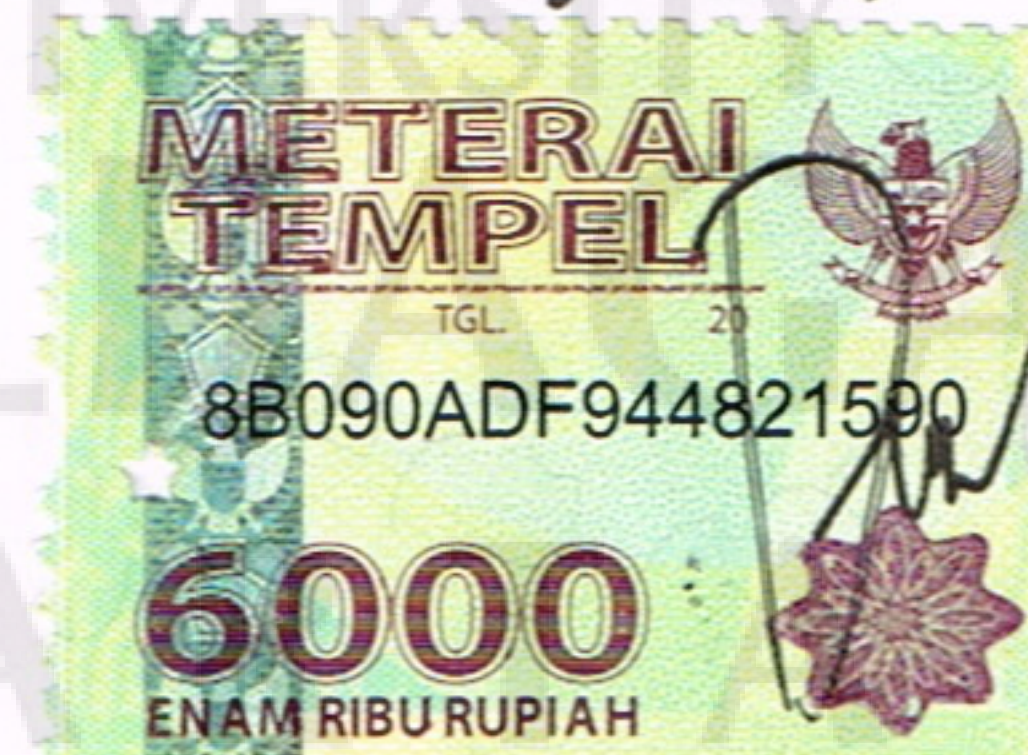
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Makro Ekonomi dan Internal Bank terhadap Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 16 Mei 2017

Penyusun,



Destia Zahra Novarini

NIM: 13820201

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Destia Zahra Novarini
NIM : 13820201
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Makro Ekonomi dan Internal Bank terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2015”

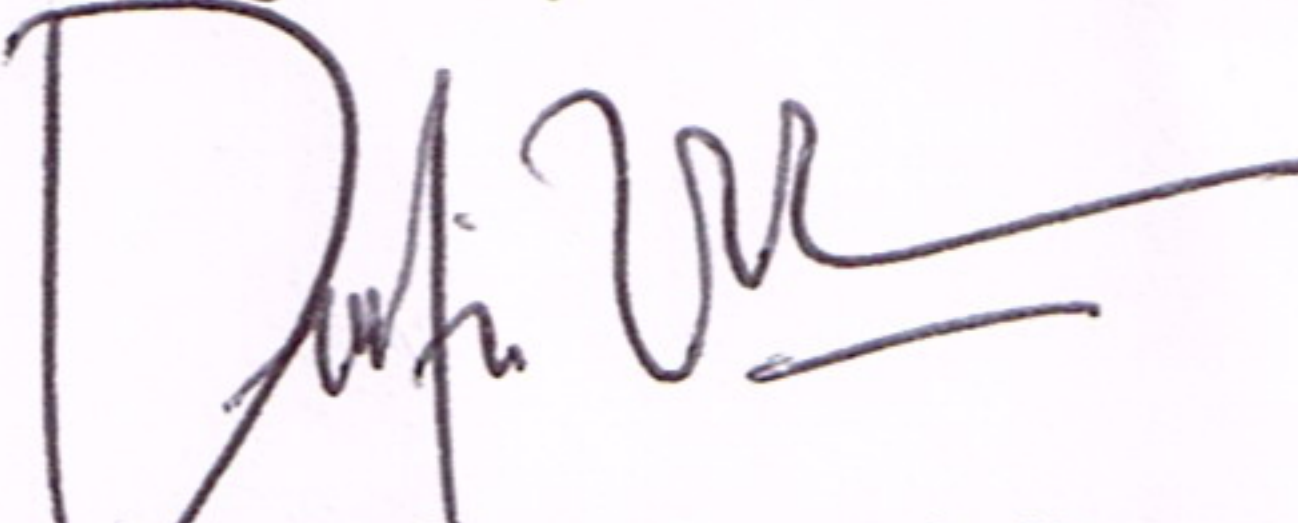
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada Tanggal: 16 Mei 2017

Yang menyatakan,



(Destia Zahra Novarini)

HALAMAN MOTTO

“Belajarliah mengalah sampai tak seorangpun yang bisa mengalahkanmu

Belajarliah merendah sampai tak seorangpun yang bisa merendahkanmu”

(Gobin Vashdev)

“Jangan menyerah atas mimpimu, impian memberimu tujuan hidup.

Ingatlah. Sukses bukan kunci kebahagiaan, kebahagiaanlah kunci sukses”

“Syukur adalah cara paling bijak untuk merasa lebih meski kita berada

dalam kekurangan dan keterbatasan”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

Kedua Orang Tuaku Jercinta

Kedua Adikku Jercinta

Almamater Jercinta Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Seluruh keluarga besar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2013

PS F Family 2013.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (titik di bawah)

ذ	Ḍād	ḍ	de (titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
ه	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة علة	ditulis di tuliskan	<i>Muta'addidah</i> <i>'iddah</i>
---------------	------------------------	--------------------------------------

C. *Tā'marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya

kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الاولياء	ditulis	<i>karōmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فعل	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكر	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يذهب	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تنسى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā, mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwumati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Faḥah + ya'mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. Faḥah + wāwumati قول	ditulis ditulis	<i>Au</i> <i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أأنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif +Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>alQur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض أهل السنّة	Ditulis itulis	ẓawi al-furūd <i>ahl as-sunnah</i>
--------------------------	-------------------	--

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadits, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahnya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan lancar. Sholawat serta salam tidak lupa penulis panjatkan kepada Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul kiyamah*. Aamiin.

Penyusunan skripsi merupakan rangkaian akhir dari Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Meskipun tidak dapat penulis pungkiri bahwa dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis masih banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena dari keterbatasan penulis. Dalam penyusunan penelitian skripsi ini penulis sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan laporan ini dapat terselesaikan.

Untuk itu perkenankan penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Yudian Wahyudi, M.A, Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Joko Setyono SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.

4. Bapak Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Pembimbing Skripsi/Tugas Akhir yang selalu memberikan arahan, bimbingan, meluangkan waktu, dan membeikan semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan dan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
5. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si selaku dosen penguji 1 yang telah meluangkan waktunya untuk menguji penulis.
6. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si selaku dosen penguji 2 yang telah meluangkan waktunya untuk menguji penulis.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
8. Seluruh pegawai dan Staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
9. Keluargaku tercinta, Bapak Dwi Agus Sucipto dan Mama Misyati, Adikku Safira Nazila Rahmah dan Yazdan Faqih A.M.R yang selalu memberikan motivasi, semangat dan dukungan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
10. Keluarga besarku tercinta yang selalu memberikan dukungan dan do'a.
11. Sahabat-sahabatku "*Rembug Tua*" (Alfi, Icha, Dwi, Dwiqi, Laili, Lia, Naufal dan Ulfa), Firda, Efi, tempat berbagi suka, duka dan cerita serta yang selalu membuat hidup penulis menjadi berwarna selama merantau di Yogyakarta.
12. Keluarga besar *PS E Family 2013* yang senantiasa saling kompak dan saling mendukung.

13. Keluarga *Asik* KKN Monggol 90 Kelompok 99: Erika, Atun, Iddah (*Emak*), Zhozho, Naura, Wira, Multi, Iqbal, Azhar. Terima kasih atas keakraban, kekompakan, suka duka, canda tawa dan teman hidup satu bulan selama KKN.
14. Keluarga Besar Banjarnegara (KEMBARA) UIN Suka yang telah memberikan kesan dan pesan selama ini.
15. Teman-teman di *Kos Cantik* Mbak Ita, Mbak Idah, Mbak Isa, Mbak Mirna, dan Mbak Mas yang telah berbagi suka duka selama merantau di Yogyakarta.
16. Keluarga besar Perbankan Syariah tahun 2013
17. Semua pihak yang turut berjasa, hingga terselesainya skripsi ini yang tidak mungkin penyusun sebutkan satu per satu.

Di samping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan ini masih banyak kekurangan, sehingga kritik saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, penulis berharap semoga laporan ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 16 Mei 2017

Hormat Saya,

Destia Zahra Novarini

NIM: 13820201

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PENGESAHAN SKIRPSI	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. Bank Umum Syariah.....	14
B. Kegiatan Usaha Bank.....	16
C. Internal Bank.....	21
1. Jaringan kantor.....	21
2. Bagi Hasil.....	23
D. Variabel Ekonomi Makro	26
1. Inflasi	26
2. <i>Gross Domestic Product</i> (GDP)	29
E. Telaah Pustaka.....	31
F. Kerangka Pemikiran	36
G. Pengembangan Hipotesis	37
1. Jumlah jaringan kantor dan pengaruhnya terhadap DPK	38
2. Bagi Hasil dan pengaruhnya terhadap DPK	39
3. Inflasi dan pengaruhnya terhadap DPK	40
4. GDP dan pengaruhnya terhadap DPK	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
A. Jenis Penelitian	42
B. Populasi dan Sampel	42
C. Jenis dan Sumber Penelitian	43
D. Definisi Operasional Variabel	43

E. Metode Pengumpulan Data	46
F. Metode Analisis Data	47
1. Analisis Regresi Data Panel	47
2. Estimasi Regresi Data Panel	48
3. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Panel	50
4. Pengujian Hipotesis	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Hasil Penelitian	55
1. Deskripsi Objek Penelitian	55
2. Analisis Deskriptif	56
3. Pemilihan Model Regresi Panel	57
4. Analisis Pengaruh Jaringan Kantor, Bagi Hasil, Inflasi, dan GDP terhadap DPK	60
B. Pembahasan	67
1. Pengaruh Jaringan Kantor terhadap DPK	67
2. Pengaruh Bagi Hasil terhadap DPK	69
3. Pengaruh Inflasi terhadap DPK	70
4. Pengaruh GDP terhadap DPK	74
C. Pembahasan Menurut Pandangan Islam	76
BAB V PENUTUP	78
A. Kesimpulan	78
B. Keterbatasan	79
C. Implikasi dan Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Aset dan Jaringan Kantor BUS, UUS, dan BPRS.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	3
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif	62
Tabel 4.2 <i>Chow test</i> atau <i>Likelihood Ratio-test</i>	62
Tabel 4.3 <i>Hausman test</i>	63
Tabel 4.4 <i>Lagrange Multiplier-test</i>	64
Tabel 4.5 Model <i>Random Effect</i>	66
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	66
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi (R^2).....	67
Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Penghimpunan DPK Bank Umum Syariah.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	39



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Jaringan Kantor, Bagi Hasil, Inflasi, dan *Gross Domestic Product* (GDP) terhadap jumlah penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) bank umum syariah. Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan Data Sosial Ekonomi BPS, Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (SPS OJK), dan laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah tahun 2011-2015. Populasi dalam penelitian ini adalah 12 bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia selama periode 2011-2015. Sampel penelitian dipilih dengan menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga didapatkan 9 bank umum syariah yang memenuhi kriteria. Teknik analisis yang digunakan yaitu regresi panel dengan menggunakan program *Eviews* 8. Berdasarkan hasil analisis regresi panel, maka hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Jaringan Kantor dan Bagi Hasil, Inflasi, dan *Gross Domestic Product* (GDP) secara simultan berpengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK). Secara parsial, Jaringan Kantor dan Bagi Hasil berpengaruh positif terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK), Inflasi tidak berpengaruh terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK), dan *Gross Domestic Product* (GDP) berpengaruh negatif terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK).

Kata kunci: Jaringan Kantor, Bagi Hasil, Inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), dan Dana Pihak Ketiga (DPK).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Office Network, Profit Sharing, Inflation, and Gross Domestic Product (GDP) on the amount of Third Party Funds (DPK) of sharia banks. This research includes quantitative research using secondary data obtained from annual report of BPS Social Economic Data, Sharia Banking Financial Statistics (SPS OJK), and annual financial report of Islamic Banks year 2011-2015. The research sample has been selected by using purposive sampling so that 9 Islamic Banks which meet the criteria have been selected as samples. The analysis technique has been done by using panel regressions have been done by using Eviews 8 program. Based on the results of panel regression analysis, the results of this study indicate that the Office Network and Profit Sharing, Inflation, and Gross Domestic Product (GDP) simultaneously affect the accumulation of Third Party Funds (DPK). For partial results the Office Network and Profit Sharing positively affect Third Party Funds (DPK), Inflation has no effect on Third Party Funds (DPK), and Gross Domestic Product (GDP) has negative influence on Third Party Funds (DPK).

Keywords: Office Network, Profit Sharing, Inflation, Gross Domestic Product (GDP), and Third Party Fund (DPK).

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Sistem lembaga keuangan, atau yang lebih khusus lagi disebut sebagai aturan yang menyangkut aspek keuangan suatu negara, telah menjadi instrumen penting dalam memperlancar jalannya pembangunan suatu bangsa. Indonesia, yang mayoritas penduduknya beragama Islam tentu saja menuntut adanya sistem baku yang mengatur dalam kegiatan kehidupannya (Muhammad, 2014: 6). Salah satu lembaga keuangan yang berpengaruh terhadap laju pertumbuhan ekonomi di Indonesia adalah perbankan.

Bank merupakan lembaga keuangan yang paling penting dalam suatu perekonomian. Karena lembaga-lembaga keuangan ini mendorong masyarakat untuk menabung dan sebagai insentifnya para penabung akan mendapatkan imbalan berupa bunga/bagi hasil. Tabungan yang dikumpulkan selanjutnya dipinjamkan kembali pada nasabah atau orang perorang dan perusahaan yang memerlukan (Hasyim, 2016: 224). Eksistensi lembaga keuangan perbankan memang sudah tidak diragukan lagi. Menurut data Otoritas Jasa Keuangan per Desember 2015 jumlah jaringan kantor Bank Umum di Indonesia mencapai 32.963 kantor, sementara Bank Umum Syariah hanya 1.990 kantor. Keberadaan bank syariah memang masih tertinggal jauh dibandingkan dengan bank konvensional, hal ini dikarenakan bank konvensional telah hadir terlebih dahulu jauh sebelum bank syariah memasuki Indonesia

Keberadaan perbankan Islam di tanah air telah mendapatkan pijakan kokoh setelah lahirnya Undang-Undang Perbankan Nomor 7 Tahun 1992 yang direvisi melalui Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998, yang dengan tegas mengakui keberadaan dan berfungsinya Bank Bagi Hasil atau Bank Islam (Muhammad, 2005: 15). Adapun ruang lingkup perbankan syariah di Indonesia saat ini meliputi Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Dari ketiga jenis bank tersebut pada umumnya mempunyai fungsi yang sama dalam lembaga keuangan, tetapi jika dilihat dari beberapa sisi, Bank Umum Syariah lebih mendominasi perbankan syariah di Indonesia dan mempunyai cakupan lebih luas dari UUS, dan BPRS, sehingga BUS lebih dapat mewakili kondisi perbankan syariah di Indonesia. Hal ini dapat dilihat dari beberapa indikator seperti jumlah aset, jumlah kantor, dan lain sebagainya.

Tabel 1.1 Jumlah Aset dan Jaringan Kantor BUS, UUS, dan BPRS di Indonesia tahun 2014-2015

Tahun	BUS		UUS		BPRS	
	Aset	Jumlah kantor	Aset	Jumlah kantor	Aset	Jumlah kantor
2013	198.248	1.998 unit	62.223	590 unit	58.334	402 unit
2014	204.961	2163 unit	67.383	320 unit	65.600	439 unit
2015	213.423	1990 unit	82.839	311 unit	77.400	446 unit

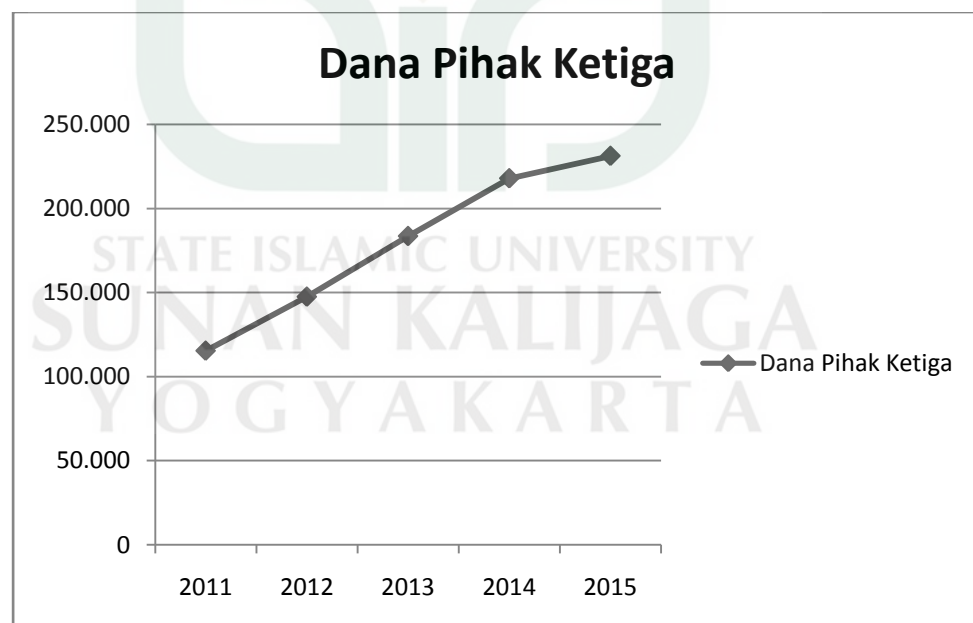
(Aset dalam Miliar Rupiah)

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (OJK), telah diolah kembali (2015)

Dalam operasionalnya bank syariah berperan sebagai lembaga intermediasi yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan pada masyarakat. Dalam menjalankan kegiatannya bank syariah memperoleh sumber dana dari beberapa sumber. Pada Statistik Perbankan Syariah tahun 2013 komposisi sumber dana bank diperoleh dari modal sebesar 3,93%, kewajiban pada bank lain 5,64%, surat berharga 0,96%, pinjaman yang diterima 1,30%, dan DPK sebesar 88,17%. Hal ini terlihat jelas bahwa sumber dana pada bank syariah didominasi oleh DPK yaitu dana yang berasal dari masyarakat.

Tabel 1.1 di bawah memperlihatkan jumlah penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2011 sampai 2015.

Gambar 1.1 Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2011-2015



dalam Miliar Rupiah

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (OJK), telah diolah kembali (2015)

Pada gambar 1.1 jumlah DPK terus mengalami peningkatan setiap tahun. Hal ini mengindikasikan bahwa bank umum syariah semakin berkembang. Karena pertumbuhan setiap bank sangat dipengaruhi oleh perkembangan kemampuan menghimpun dana dari masyarakat.

Walaupun demikian pertumbuhan DPK Bank Umum Syariah yang terus meningkat masih kalah jauh dengan bank konvensional. Menurut data dari Otoritas Jasa Keuangan jumlah DPK bank umum konvensional per Desember 2015 mencapai Rp 4.413.056 Miliar sementara Bank Umum Syariah sebesar Rp 231.175 Miliar. Jika dilihat dari pertumbuhan DPK, bank umum syariah belum mampu menyaingi bank konvensional. Sumber dana bank syariah memang masih menjadi masalah bagi perbankan syariah di Indonesia selain masalah SDM dan modal. Sumber dana yang masih terbatas tentu akan berpengaruh terhadap keberlangsungan bank tersebut, sehingga seluruh kegiatan bank syariah juga tidak akan maksimal. Jika dilihat pada gambar 1.1 dari tahun 2014 sampai tahun 2015 pertumbuhan DPK melambat dibandingkan tahun sebelumnya, sedangkan dikutip dari situs berita online infobanknews.com 4 Januari 2016, di awal tahun 2016 akan diwarnai oleh tingkat kompetisi bisnis jasa keuangan yang semakin ketat, karena mulai berlakunya masyarakat ekonomi ASEAN (MEA) dimana untuk industri perbankan hal ini tertuang dalam *ASEAN Banking Integration Framework* (ABIF). Semakin sengitnya persaingan di industri jasa keuangan akan

berpengaruh negatif terhadap kinerja perbankan syariah karena masih terkendala beberapa masalah seperti keterbatasan modal, SDM, dan sumber dana.¹

Banyak faktor yang mempengaruhi penghimpunan DPK, baik itu faktor internal maupun eksternal. Salah satu faktor internal yang berpengaruh terhadap jumlah penghimpunan DPK adalah jumlah jaringan kantor. Pengembangan jaringan perbankan syariah, terutama ditujukan untuk menyediakan akses yang lebih luas kepada masyarakat dalam mendapatkan pelayanan jasa bank syariah. Selain itu, dengan semakin berkembangnya jaringan bank syariah, akan mendukung pembentukan pasar uang antarbank yang sangat penting dalam mekanisme operasional perbankan syariah sehingga dapat berkembang secara sehat (Antonio, 2001: 229).

Jumlah jaringan kantor Bank Umum Syariah per Desember 2015 sebesar 1.990 unit. Jumlah ini menurun dari tahun sebelumnya yaitu sebesar 2.151 unit. Dikutip dari situs berita online penurunan jumlah jaringan kantor Bank Umum Syariah diakibatkan adanya konsolidasi yang dilakukan bank syariah, hal ini dilakukan untuk meningkatkan produktivitas Bank Umum Syariah.² Sementara terjadi penurunan jumlah jaringan kantor, jumlah penghimpunan DPK tetap mengalami peningkatan tiap tahunnya.

Menurut teori dari Muhammad (2002: 198) dalam upaya mengembangkan bank syariah, dapat dilakukan berbagai upaya seperti menambah lokasi atau kantor cabang di daerah lain. Dengan adanya upaya tersebut bank syariah

¹ <http://infobanknews.com/tantangan-perbankan-syariah-di-2016/> di akses pada 24 Februari 2017.

² <http://syariah.bisnis.com/read/20150914/232/471952/efisiensi-jaringan-jumlah-jaringan-kantor-bank-umum-syariah-menurun> di akses pada 11 Februari 2017

kemudian harus memperhatikan besarnya dana yang akan diraih (Kuncoro, 2012: 309). Berdasarkan teori di atas semakin banyak jumlah jaringan kantor maka jumlah DPK akan bertambah, dan sebaliknya. Tetapi pada kenyataannya jumlah DPK bank syariah tetap mengalami peningkatan saat terjadi penurunan jumlah jaringan kantor sebesar 161 unit. Pada beberapa penelitian yang serupa, seperti penelitian yang dilakukan oleh Zidny Robby Rodliyya (2008) jumlah kantor memberikan pengaruh yang signifikan bagi peningkatan Dana Pihak Ketiga dan keduanya memiliki hubungan yang kuat. Selain itu penelitian yang dilakukan oleh Friska Diaz Sekar Putri (2013) juga menunjukkan jumlah kantor berpengaruh terhadap jumlah DPK. Dalam hal ini masih terdapat kesenjangan antara teori dan kenyataan yang ada.

Selain jaringan kantor faktor internal yang mempengaruhi penghimpunan DPK adalah bagi hasil yang diberikan oleh bank. Bank syariah dengan sistem bagi hasil dirancang untuk terbinanya kebersamaan dalam menanggung risiko usaha dan berbagi hasil usaha antara pemilik dana (*shahibul maal*) yang menyimpan uangnya di lembaga, lembaga selaku pengelola dana (*mudharib*), dan masyarakat yang membutuhkan dana yang bisa berstatus peminjam dana atau pengelola usaha (Muhammad, 2014: 6).

Dengan demikian, bank ini adalah yang berpotensi dengan prinsip bagi hasil. Bagi hasil adalah prinsip muamalah berdasarkan syariah dalam melakukan kegiatan usaha bank (Muhammad, 2005: 15). Salah satu faktor yang mendorong masyarakat untuk menginvestasikan dananya pada perbankan adalah bagi hasil yang ditawarkan oleh bank. Semakin tinggi bagi hasil yang ditawarkan oleh bank

akan semakin menarik minat masyarakat untuk menempatkan dananya di bank tersebut.

Dalam perkembangannya, selain faktor internal, faktor eksternal juga turut serta mempengaruhi pertumbuhan Bank Umum Syariah. Berbeda dengan faktor internal, faktor eksternal merupakan faktor yang tidak dapat diprediksi dan sulit untuk dikendalikan. Sehingga perlu adanya perhatian khusus terhadap faktor eksternal yang mungkin dapat terjadi. Salah satu faktor yang perlu diperhatikan adalah kondisi ekonomi makro yang ada di Indonesia. Makro ekonomi memiliki cakupan yang sangat luas karena hal ini merupakan kondisi ekonomi berskala besar, sehingga jika kondisi makro ekonomi buruk maka akan berakibat buruk bagi perekonomian Indonesia.

Inflasi merupakan salah satu variabel ekonomi makro yang sangat berpengaruh terhadap kondisi perekonomian Indonesia. Inflasi merupakan gejala ekonomi yang menunjukkan naiknya tingkat harga secara umum yang berkesinambungan (Hasyim, 2016: 186). Dalam perbankan, khususnya dalam kegiatan penghimpunan dana, naik turunnya inflasi akan mempengaruhi jumlah dana yang dihimpun oleh masyarakat. Karena dampak buruk dari inflasi bagi sektor perbankan yaitu pemilik modal akan mengalihkan uang yang ia miliki untuk tujuan spekulasi, misalnya membeli tanah, rumah dan lain-lain, sehingga investasi produktif akan berkurang, akibatnya kegiatan perekonomian menurun (Hasyim, 2016: 186). Selain itu inflasi juga akan mengakibatkan menurunnya kesejahteraan individu dan masyarakat, sehingga masyarakat cenderung menggunakan dananya untuk kebutuhan mereka dengan demikian tidak ada dana

untuk diinvestasikan. Semakin tinggi inflasi maka kegiatan penghimpunan dana pada bank sedikit banyak akan berpengaruh. Maka perlu adanya perhatian khusus untuk menghadapi inflasi sehingga kondisi perbankan dapat stabil.

Pengaruh ini secara teoritis seharusnya merupakan pengaruh positif, tetapi penelitian yang dilakukan oleh Sutono dan Batista Sufa Kefi (2013) menunjukkan bahwa inflasi berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap jumlah penghimpunan DPK Bank Umum di Indonesia. Hal ini diperkuat oleh penelitian yang dilakukan oleh Zulfikar dkk yang mengatakan bahwa variabel inflasi berpengaruh negatif terhadap jumlah DPK. Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Meika Fatimah dkk menunjukkan bahwa inflasi secara parsial berpengaruh terhadap dana pihak ketiga. Dari hal tersebut terlihat bahwa masih ada *gap* antara teori dan fakta yang ada. Selain itu, masih terjadi ketidakkonsistenan beberapa penelitian terdahulu mengenai pengaruh inflasi dan DPK.

Sementara itu eksistensi lembaga keuangan khususnya sektor perbankan menempati posisi sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana. Dengan demikian, fungsi utama sektor perbankan dalam infrastruktur kebijakan makro ekonomi memang diarahkan dalam konteks bagaimana menjadikan uang efektif untuk meningkatkan nilai tambah ekonomi (Muhammad, 2005: 1). *Gross Domestic Product* merupakan variabel makro ekonomi yang turut serta dalam kemajuan perekonomian dan merupakan variabel yang mengukur pendapatan nasional suatu negara. GDP didefinisikan sebagai total pendapatan yang dihasilkan semua orang

baik warga negara sendiri maupun warga negara asing dari semua barang dan jasa di dalam suatu negara.

Seperti yang telah diuraikan bahwa perbankan merupakan sektor yang berfungsi untuk meningkatkan nilai tambah ekonomi. Dengan adanya perbankan masyarakat dapat lebih mudah menyalurkan dananya untuk investasi produktif, hal ini tentu akan menambah pendapatan nasional suatu bangsa dari kegiatan produktif yang dilakukan oleh perbankan. Karena GDP merupakan variabel yang digunakan untuk mengukur kesejahteraan perekonomian atas kegiatan yang dilakukan (Case dan Fair, 2009: 41). Dengan demikian besar kecilnya GDP akan mempengaruhi masyarakat baik perseorangan maupun korporasi terhadap penghimpunan dana seperti investasi, tabungan dan lain sebagainya. Semakin tinggi tingkat GDP akan mempengaruhi masyarakat untuk menghimpun dananya.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk menganalisa lebih lanjut antara penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia dan faktor-faktor yang mempengaruhi ditinjau dari segi makro ekonomi dan internal bank dengan judul **“Pengaruh Makro Ekonomi dan Internal Bank terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2011-2015)”**.

B. Rumusan Masalah

Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dari tahun 2011-2015 dikarenakan jumlah Dana Pihak Ketiga pada

tahun tersebut rata-rata mengalami peningkatan setiap tahunnya dan diikuti dengan kondisi perekonomian Indonesia yang semakin melemah setiap tahunnya.

Fokus penelitian ini yaitu dari sisi makro ekonomi dan internal bank. Dari sisi makro ekonomi terdapat inflasi dan *Gross Domestic Product* (GDP) sedangkan dari sisi internal bank terdapat jumlah jaringan kantor dan beban bagi hasil.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah

1. Apakah jumlah jaringan kantor berpengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah bagi hasil berpengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah inflasi berpengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Apakah *Gross Domestic Product* (GDP) berpengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian yang ingin dicapai peneliti adalah sebagai berikut:

- a) Untuk menyediakan temuan empiris bahwa jumlah jaringan kantor mempengaruhi penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia.
- b) Untuk menyediakan temuan empiris bahwa bagi hasil mempengaruhi penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia.
- c) Untuk menyediakan temuan empiris bahwa inflasi mempengaruhi penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia.
- d) Untuk menyediakan temuan empiris bahwa *Gross Domestic Product* (GDP) mempengaruhi penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan akan memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan, baik secara teoritis maupun secara praktis. Manfaat penelitian ini yaitu:

- a) Kegunaan teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah khasanah ilmu dan pertimbangan dalam penyusunan penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia.

b) **Kegunaan Praktis**

Hasil penelitian ini diharapkan mampu menjadikan informasi bagi Bank Umum Syariah, mengenai temuan empiris tentang faktor yang mempengaruhi penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK).

D. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penulisan ini bisa terarah, integral, dan sistematis, maka penulisan dibagi menjadi lima bab dimana setiap bab terdiri dari sub-sub sebagai rinciannya. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini secara garis besar terdiri dari:

BAB I Pendahuluan. Bab ini menjelaskan tentang latar belakang penelitian melalui penggambaran isu atau fenomena yang sedang terjadi di perbankan syariah. Kemudian dalam bab ini dijelaskan pula rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan yang akan dilakukan.

BAB II Landasan Teori. Bab ini berisi teori yang digunakan untuk mendukung rumusan masalah yang diuraikan dalam penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis.

BAB III Metode Penelitian. Bab ini berisi tentang metode penelitian yang akan dilakukan oleh penulis, yakni menjelaskan tentang sumber-sumber data dan analisisnya untuk menjawab permasalahan yang ada dengan metode yang sesuai.

BAB IV Analisis dan Pembahasan. Bab ini menjelaskan tentang deskripsi objek penelitian, hasil analisis data serta pembahasan secara mendalam mengenai hasil dan temuan beserta implikasinya.

BAB V Penutup. Bab ini berisikan simpulan dari hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis. Keterbatasan juga di uraikan dalam bab ini, serta saran yang terkait dengan penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian regresi data panel dengan metode *Random Effect*, maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Secara simultan jumlah jaringan kantor berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK). Diketahui nilai koefisien regresi sebesar 0,185466 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,0017.
2. Diketahui bagi hasil diperoleh nilai koefisien regresi sebesar 0,883700 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,0000. Dapat disimpulkan bahwa variabel bagi hasil secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum Syariah di Indonesia
3. Berdasarkan hasil pengujian secara simultan diketahui nilai koefisien regresi untuk inflasi sebesar -0,034774 dengan tingkat signifikansi sebesar 0,5718. Sehingga dapat disimpulkan bahwa variabel inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah.
4. Berdasarkan hasil pengujian secara simultan diketahui nilai koefisien regresi untuk GDP sebesar -1,546663 dengan signifikansi sebesar

0,0010. Sehingga variabel GDP berpengaruh negatif dan signifikan terhadap jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum Syariah.

5. Hasil uji F menunjukkan (*F-statistic*) sebesar $0,000000 < 0,05$. Artinya, variabel jaringan kantor, bagi hasil, inflasi, dan GDP secara bersama-sama dapat mempengaruhi jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah di Indonesia.
6. Nilai koefisien determinasi (R^2) adalah sebesar 0.957935. artinya, variabel independen yaitu jaringan kantor, bagi hasil, inflasi, dan GDP mampu menjelaskan variabel dependen (DPK) sebesar 95,37% dan sisanya sebesar 4,63% dijelaskan oleh variabel lain di luar model.

B. Keterbatasan

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kata sempurna.

Adapun keterbatasan dari penelitian ini adalah:

1. Periode pengamatan terlalu sedikit yaitu hanya menggunakan data selama lima tahun yaitu dari periode 2011 hingga 2015.
2. Terbatasnya jumlah sampel bank yang hanya menggunakan sembilan bank yang terdapat pada Bank Umum Syariah di Indonesia saja yang dipilih secara *purposive sampling*.

C. Implikasi dan Saran

Implikasi dari adanya penelitian ini merupakan lanjutan dan pembaruan dari penelitian sebelumnya yang diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan rujukan dan pertimbangan bagi penelitian-penelitian selanjutnya.

Adapun saran yang diajukan untuk penelitian selanjutnya sebagai berikut:

1. Bagi Instansi diharapkan mampu memperhatikan faktor-faktor yang berpengaruh terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) seperti jaringan kantor, dan bagi hasil, sehingga dalam kegiatan penghimpunan dana dari pihak ketiga akan lebih maksimal.
2. Untuk peneliti lain yang ingin melakukan penelitian serupa diharapkan dapat memperpanjang jangka waktu (periode penelitian) yang digunakan dalam penelitian selanjutnya.
3. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan memperluas objek pengamatan dengan mengikutsertakan seluruh perbankan syariah yang meliputi Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) agar pembahasan mengenai Dana Pihak Ketiga (DPK) menjadi lebih objektif karena ada kemungkinan perbedaan kondisi internal maupun eksternal antara Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS).
4. Dalam penelitian ini hanya menggunakan empat variabel independen seperti jaringan kantor, bagi hasil, inflasi, dan GDP. Sehingga disarankan agar pada penelitian selanjutnya menambah variabel independen yang berpengaruh terhadap DPK, baik dari sisi internal maupun eksternal perbankan.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

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

Ariefianto, Moch. Doddy. 2012. *Ekonometrika: Efisiensi dan Aplikasi dengan menggunakan Eviews*. Jakarta: Erlangga

Ascarya. 2006. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Press

Case dan Fair. 2009. *Prinsip-Prinsip Ekonomi Makro*. Jakarta: PT INDEKS

Dahlan, Ahmad. 2012. *Bank Syariah: Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Teras

Fatimah, Meika dkk. 2015. *Analisis Pengaruh Faktor Eksternal terhadap Dana Pihak Ketiga PT Bank Syariah Mandiri (2009-2013)*. Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah

Ghozali, Imam. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. UNDIP: Semarang

Hasyim, Ali Ibrahim. 2016. *Ekonomi Makro*. Jakarta: Kencana

<http://infobanknews.com/tantangan-perbankan-syariah-di-2016/> di akses pada 24 Februari 2017.

<http://syariah.bisnis.com/read/20150914/232/471952/efisiensi-jaringan-jumlah-jaringan-kantor-bank-umum-syariah-menurun> di akses pada 11 Februari 2017

<http://www.bi.go.id/>

<https://www.bps.go.id/>

- Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: KENCANA
- Ismail. 2013. *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Kencana
- Jamli, Ahmad. 2001. *Teori Ekonomi Makro*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta
- Karim, Adiwarmarman A. 2007. *Ekonomi Makro Islami*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2004. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2004. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada
- Kuncoro Mudrajad dkk. 2012. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE YOGYAKARTA
- Kuncoro Mudrajad. 2004. *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Mankiw, N. G. 2000. *Teori Makro Ekonomi Edisi keenam*. Jakarta: Erlangga
- Muhammad. 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers
- Muljono, Teguh Pudjo. 2009. *Bank Budgeting: Profit Planning & Control*. Yogyakarta: BPFE YOGYAKARTA
- Munandar, Haris. 1992. *Macroeconomics*. Jakarta: Erlangga
- Purniawan, Edip. 2014. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Jumlah Dana Pihak Ketiga (Deposito Mudharabah) Pada BPRS*. Skripsi Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

- Putri, Friska Diaz Sekar. 2013. *“Faktor-Faktor yang Memengaruhi Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah (Indonesia, 2008-2011)”*. Yogyakarta: Tesis Magister Manajemen UGM
- Rianto, Nur. 2010. *Teori Makro Ekonomi Islam*. Bandung: Alfabeta
- Rodliyya, Zidny Robby. 2008. *Pengaruh Jumlah Kantor Layanan Syariah terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga pada BNI Syariah*. Skripsi Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta
- Saifulloh, Ahmad. 2012. *Analisi Pengaruh Makro Ekonomi terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum dan Bank Syariah*. Skripsi Universitas Pembangunan Nasional
- Sekaran Uma. 2007. *Metodologi Penelitian untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat
- Sengaji, Ibnu Umar. 2015. *Analisis Pengaruh Variabel Makro Ekonomi terhadap Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (periode 2006-2013)*. Skripsi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan syariah: Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*. Jakarta: Kencana
- Soemitra, Andri. 2014. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: KENCANA
- Son, Samuel dan Nordhaus. 2004. *Ilmu Makro Ekonomi (Edisi Bahasa Indonesia)*. Jakarta: PT Media Global Edukasi
- Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan
- Sumodiningrat Gunawan. 2002. *Ekonometika Pengantar*. Yogyakarta: BPFE
- Sutono dan Batista Sufa Kefi. 2013. *Pengaruh Faktor Makro Ekonomi Terhadap Penghimpunan Dana Pada Bank Umum Di Indonesia*. Jurnal Ekonomi Manajemen Akuntansi. No. 34 / Th. XX / April 201

Waluyo, Dwi Eko dan Uci Yuliati. 2013. *Ekonomika Makro*. Malang: UMM Press

Widarjono, Agus. 2009. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*, Yogyakarta: Ekonisia

Wiyono, Slamet. 2006. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syariah PSAK dan PAPSI*. Jakarta: Grasindo

Zulfikar, dkk. 2013. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi, dan Pendapatan perkapita terhadap DPK pada Bank Konvensional yang terdaftar di BEI*. Jurnal Manajemen Pascasarjana Universitas Syiah Kuala. Volume 1, No. 4, Agustus 2013



LAMPIRAN

Lampiran I

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul	Variabel		Alat analisis	Objek Penelitian	Temuan	Perbedaan
			Depen-Den	Independ-en				
1	Edip Purniawan (2014)	Faktor-faktor yang mempengaruhi jumlah dana pihak ketiga (deposito mudharabah) pada BPRS	Dana Pihak Ketiga (Deposito mudharabah	Suku bunga, bagi hasil deposito mudharabah, jumlah kantor, inflasi	Regresi Linier Berganda	BPRS (2009-2014)	Jumlah deposito <i>mudharabah</i> pada BPRS dipengaruhi oleh suku bunga, bagi hasil deposito mudharabah, jumlah kantor, dan inflasi	Terdapat pada variabel dependen, objek penelitian dan alat analisis
2	Ibnu Umar Sengaji (2015)	Analisis Pengaruh Variabel Makro Ekonomi terhadap Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum	Dana Pihak Ketiga	Inflasi, PDB, Nilai tukar rupiah	Analisis Regresi Linier Berganda	Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah	<ul style="list-style-type: none"> - Secara persial inflasi tidak berpengaruh terhadap jumlah dana pihak ketiga (DPK) - PDB berpengaruh positif terhadap dana pihak ketiga (DPK) - Secara simultan inflasi berpengaruh positif dan signifikan pada jumlah dana pihak ketiga (DPK). 	Terdapat pada periode penelitian, beberapa variabel dan alat analisis

		Syariah di Indonesia (periode 2006-2013)						
3	Zulfikar, Raja Masbar, Nur Syechalad (2013)	Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Inflasi, dan Pendapatan perkapita terhadap DPK pada Bank Konvensional yang terdaftar di BEI	Dana Pihak Ketiga (DPK)	Suku Bunga, Inflasi, pendapatan perkapita	Persamaan linear logaritma	Bank Konvensional di BEI	<ul style="list-style-type: none"> - suku bunga dan pendapatan perkapita berpengaruh positif terhadap jumlah dana pihak ketiga bank konvensional yang terdaftar di BEI - inflasi berpengaruh negatif terhadap jumlah dana pihak ketiga bank konvensional yang terdaftar di BEI. 	Terdapat pada beberapa variabel, alat analisis, dan objek penelitian
4	Meika Fatimah, Zaini Abdul Malik, Epi Fitriah (2015)	Analisis Pengaruh Faktor Eksternal terhadap Dana Pihak Ketiga PT Bank Syariah Mandiri (2009-2013)	Dana Pihak Ketiga (DPK)	Inflasi, Kurs rupiah, BI rate)	Metode Korelasional	Bank Syariah Mandiri (2009-2013)	<ul style="list-style-type: none"> - Variabel inflasi secara parsial berpengaruh terhadap DPK - Variabel kurs rupiah secara parsial tidak berpengaruh terhadap DPK - Variabel BI Rate secara parsial berpengaruh terhadap DPK 	Terdapat pada beberapa variabel, objek penelitian, dan alat analisis
5	Ahmad Saifulloh	Analisis Pengaruh	Dana Pihak	Inflasi, Kurs	Regresi Linier	Bank Umum	<ul style="list-style-type: none"> - Secara simultan Inflasi, Kurs Rp US \$, dan Suku bunga SBI 	Terdapat pada beberapa

	(2012)	Makro Ekonomi terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum dan Bank Syariah	Ketiga (DPK)	rupiah terhadap US \$, SBI	Berganda	dan Bank Syariah	<p>berpengaruh signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum dan Bank Syariah.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Secara parsial, berpengaruh secara signifikan adalah Kurs Rp terhadap US \$, dan Suku Bunga SBI terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank umum. - Sedangkan yang berpengaruh secara signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank syariah adalah Kurs Rp terhadap US \$, dan Suku bunga SBI (X3). 	variabel, objek penelitian, dan alat analisis
6	Sutono & Batista Sufa Kefi (2013)	Pengaruh Faktor Makro Ekonomi terhadap Penghimpunan Dana Pada Bank Umum di Indonesia	Dana Pihak Ketiga (DPK)	Inflasi, kurs, dan suku bunga SBI	Regresi Linier Berganda	Bank Umum di Indonesia	<ul style="list-style-type: none"> - Inflasi berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap DPK - Kurs berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap DPK. - Suku bunga SBI berpengaruh negatif dan signifikan terhadap DPK 	Terdapat pada beberapa variabel objek penelitian, dan alat analisis

Lampiran II

Data yang digunakan sebagai Bahan Penelitian

Data DPK, Jaringan Kantor, dan Bagi Hasil Bank Umum Syariah (BUS) di
Indonesia Tahun 2011-2015

BUS	Tahun	DPK	Jaringan Kantor	Bagi Hasil
Bukopin Syariah	2011	2291737724902	46	131043439793
	2012	2850783990658	74	160579881421
	2013	3272263000000	77	216660828530
	2014	3994957000000	101	331554472657
	2015	4756303000000	97	343275433616
Mega Syariah	2011	4933556000000	395	159476372000
	2012	7108754000000	326	187536000000
	2013	7736248000000	354	332825606000
	2014	5881057000000	304	412144870000
	2015	4354546000000	157	265874813000
Bank Muamalat	2011	26656000000000	360	1156730000000
	2012	34903000000000	442	1457940000000
	2013	41791040000000	456	2163140000000
	2014	51206270000000	457	3352240000000
	2015	45077650000000	446	2853890000000
Panin Syariah	2011	4197700000000	8	27026408000
	2012	1223000000000	10	57585039000
	2013	2870310000000	11	146346000000
	2014	5076082000000	13	295597000000
	2015	5928345000000	14	412249000000
Victoria Syariah	2011	4650360000000	12	180350000000
	2012	6463200000000	19	394600000000
	2013	1015791000000	19	572100000000
	2014	1132087000000	19	1039330000000
	2015	1128908000000	13	1041480000000
BCA Syariah	2011	8641000000000	25	36636081302
	2012	1262000000000	30	504000000000
	2013	1703000000000	34	74471907789
	2014	2338700000000	45	132867100977
	2015	3255200000000	50	194676450150
BNI Syariah	2011	6756262000000	100	252413000000

	2012	8980036000000	216	291056000000
	2013	11488209000000	260	418332000000
	2014	16246405000000	265	691444000000
	2015	19322756000000	270	846069000000
BRI Syariah	2011	9906410000000	101	461905000000
	2012	11948889000000	181	527595000000
	2013	13794869000000	291	764590000000
	2014	16711516000000	311	994824000000
	2015	19648782000000	675	1027442000000
Mandiri Syariah	2011	42620000000000	669	1780000000000
	2012	47410000000000	764	1914000000000
	2013	56460000000000	853	2081000000000
	2014	59820000000000	865	2451302000000
	2015	62110000000000	865	2438220000000



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran III

Data Inflasi dan *Gross Domestic Product* (GDP) di Indonesia tahun 2011-2015

Tahun	Inflasi (%)
2011	3,79
2012	4,30
2013	8,38
2014	8,36
2015	3,35

Tahun	GDP
2011	7287635300000000
2012	7727083400000000
2013	8156497800000000
2014	8566271200000000
2015	8976931500000000

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Lampiran IV

Output Eviews

Hasil Uji Analisis Deskriptif

	Y_DPK	X1_JK	X2_BAHAS	X3_INFLASI	X4_GDP
Mean	1.51E+13	246.6667	7.16E+11	5.636000	8.14E+15
Median	5.93E+12	157.0000	3.32E+11	4.300000	8.16E+15
Maximum	6.21E+13	865.0000	3.35E+12	8.380000	8.98E+15
Minimum	4.20E+11	8.000000	1.80E+10	3.350000	7.29E+15
Std. Dev.	1.85E+13	259.0374	8.70E+11	2.277923	6.03E+14
Skewness	1.347306	1.089966	1.487474	0.354425	-0.038971
Kurtosis	3.412187	3.184949	4.114668	1.195418	1.706949
Jarque-Bera	13.93281	8.974336	18.92399	7.048094	3.146354
Probability	0.000943	0.011252	0.000078	0.029480	0.207385
Sum	6.79E+14	11100.00	3.22E+13	253.6200	3.66E+17
Sum Sq. Dev.	1.51E+28	2952416.	3.33E+25	228.3131	1.60E+31
Observations	45	45	45	45	45

Hasil Uji Regresi Data Panel

Common Effect

Dependent Variable: DPK
 Method: Panel Least Squares
 Date: 04/18/17 Time: 22:23
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 9
 Total panel (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
JK	0.153210	0.041951	3.652087	0.0007
BAHAS	0.915458	0.047778	19.16078	0.0000
INFLASI	-0.035877	0.078544	-0.456783	0.6503
GDP	-1.669104	0.473699	-3.523554	0.0011
C	65.71113	16.86417	3.896494	0.0004

R-squared	0.981412	Mean dependent var	29.49810
Adjusted R-squared	0.979553	S.D. dependent var	1.429953
S.E. of regression	0.204473	Akaike info criterion	-0.232320
Sum squared resid	1.672373	Schwarz criterion	-0.031579
Log likelihood	10.22719	Hannan-Quinn criter.	-0.157486
F-statistic	527.9760	Durbin-Watson stat	0.871825
Prob(F-statistic)	0.000000		

Fixed Effect

Dependent Variable: DPK
 Method: Panel Least Squares
 Date: 04/18/17 Time: 22:24
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 9
 Total panel (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
JK	0.242831	0.092873	2.614661	0.0135
BAHAS	0.877319	0.089550	9.797018	0.0000
INFLASI	-0.041938	0.063745	-0.657902	0.5153
GDP	-1.635175	0.649339	-2.518213	0.0170
C	65.06701	21.83041	2.980568	0.0055

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.991130	Mean dependent var	29.49810
Adjusted R-squared	0.987804	S.D. dependent var	1.429953
S.E. of regression	0.157920	Akaike info criterion	-0.616600
Sum squared resid	0.798044	Schwarz criterion	-0.094675
Log likelihood	26.87349	Hannan-Quinn criter.	-0.422031
F-statistic	297.9673	Durbin-Watson stat	1.858064
Prob(F-statistic)	0.000000		

Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests
 Equation: Untitled
 Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	4.382361	(8,32)	0.0012
Cross-section Chi-square	33.292589	8	0.0001

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: DPK
 Method: Panel Least Squares
 Date: 04/18/17 Time: 22:27
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 9
 Total panel (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
----------	-------------	------------	-------------	-------

JK	0.153210	0.041951	3.652087	0.0007
BAHAS	0.915458	0.047778	19.16078	0.0000
INFLASI	-0.035877	0.078544	-0.456783	0.6503
GDP	-1.669104	0.473699	-3.523554	0.0011
C	65.71113	16.86417	3.896494	0.0004
R-squared	0.981412	Mean dependent var	29.49810	
Adjusted R-squared	0.979553	S.D. dependent var	1.429953	
S.E. of regression	0.204473	Akaike info criterion	-0.232320	
Sum squared resid	1.672373	Schwarz criterion	-0.031579	
Log likelihood	10.22719	Hannan-Quinn criter.	-0.157486	
F-statistic	527.9760	Durbin-Watson stat	0.871825	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Random Effect

Dependent Variable: DPK
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)
 Date: 04/18/17 Time: 22:28
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 9
 Total panel (balanced) observations: 45
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
JK	0.185466	0.055011	3.371456	0.0017
BAHAS	0.883700	0.061151	14.45105	0.0000
INFLASI	-0.034774	0.060997	-0.570087	0.5718
GDP	-1.546663	0.437637	-3.534126	0.0010
C	61.91383	15.11506	4.096169	0.0002

Effects Specification

	S.D.	Rho
Cross-section random	0.151944	0.4807
Idiosyncratic random	0.157920	0.5193

Weighted Statistics

R-squared	0.957935	Mean dependent var	12.43339
Adjusted R-squared	0.953729	S.D. dependent var	0.722289
S.E. of regression	0.155370	Sum squared resid	0.965593
F-statistic	227.7282	Durbin-Watson stat	1.395676
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics

R-squared	0.981137	Mean dependent var	29.49810
Sum squared resid	1.697089	Durbin-Watson stat	0.815570

Hausman Test

Correlated Random Effects - Hausman Test
Equation: Untitled
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	0.000000	4	1.0000

* Cross-section test variance is invalid. Hausman statistic set to zero.

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
JK	0.242831	0.185466	0.005599	0.4433
BAHAS	0.877319	0.883700	0.004280	0.9223
INFLASI	-0.041938	-0.034774	0.000343	0.6988
GDP	-1.635175	-1.546663	0.230116	0.8536

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: DPK

Method: Panel Least Squares

Date: 04/18/17 Time: 22:28

Sample: 2011 2015

Periods included: 5

Cross-sections included: 9

Total panel (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	65.06701	21.83041	2.980568	0.0055
JK	0.242831	0.092873	2.614661	0.0135
BAHAS	0.877319	0.089550	9.797018	0.0000
INFLASI	-0.041938	0.063745	-0.657902	0.5153
GDP	-1.635175	0.649339	-2.518213	0.0170

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.991130	Mean dependent var	29.49810
Adjusted R-squared	0.987804	S.D. dependent var	1.429953
S.E. of regression	0.157920	Akaike info criterion	-0.616600
Sum squared resid	0.798044	Schwarz criterion	-0.094675
Log likelihood	26.87349	Hannan-Quinn criter.	-0.422031
F-statistic	297.9673	Durbin-Watson stat	1.858064
Prob(F-statistic)	0.000000		

Uji Lagrange Multiplier

Lagrange multiplier (LM) test for panel data

Date: 04/18/17 Time: 22:04

Sample: 2011 2015

Total panel observations: 45

Probability in ()

Null (no rand. effect) Alternative	Cross-section One-sided	Period One-sided	Both
Breusch-Pagan	13.29212 (0.0003)	0.093536 (0.7597)	13.38565 (0.0003)
Honda	3.645836 (0.0001)	-0.305837 (0.6201)	2.361736 (0.0091)
King-Wu	3.645836 (0.0001)	-0.305837 (0.6201)	1.855210 (0.0318)
GHM	-- --	-- --	13.29212 (0.0005)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



A. Data Pribadi

Nama : Destia zahra Novarini
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, tanggal lahir : Banjarnegara, 31 Desember 1994
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Merden RT 03 RW 01 Kec. Purwanegara, Kab.
Banjarnegara, Jawa Tengah
No.Hp : 085747012715
E-mail : zahradestia31@gmail.com

B. Pendidikan

1. SD : SD Negeri II Merden Purwanegara (2001-2007)
2. SMP : MTs Muhammadiyah Merden II (2007-2010)
3. SMA : SMA Negeri 1 Bawang Banjarnegara (2010-2013)
4. Perguruan Tinggi : Perbankan Syariah – UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta (2013-2017)

C. Riwayat Organisasi

1. Anggota Karang Taruna *Safinatunajah* Desa Merden Kec. Purwanegara,
Kab. Banjarnegara
2. Anggota Koperasi Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Anggota Keluarga Mahasiswa Banjarnegara

