

**PENGARUH JENIS – JENIS AKAD PEMBIAYAAN
TERHADAP *MARKET SHARE* PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**



TESIS

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

OLEH:

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

RONY RAMADHAN PUTRA

NIP. 16208010006

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

2020

**PENGARUH JENIS – JENIS AKAD PEMBIAYAAN
TERHADAP *MARKET SHARE* PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2014 – 2018**



TESIS

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

OLEH:

RONY RAMADHAN PUTRA

NIP. 16208010006

DOSEN PEMBIMBING:

DR. IBNU MUHDIR, M.Ag

NIP. 19641112 199203 1 006

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

2020

HALAMAN PENGESAHAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-575/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2020

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH JENIS \square JENIS AKAD PEMBIAYAAN TERHADAP MARKET SHARE PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2014 \square 2018

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RONY RAMADHAN PUTRA, S.EI
Nomor Induk Mahasiswa : 16208010006
Telah diujikan pada : Jumat, 26 Juni 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5f3862b6649f8



Penguji I

Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si.
SIGNED

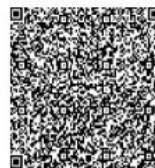
Valid ID: 5f4e25b169ff0



Penguji II

Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5f3472277655f



Yogyakarta, 26 Juni 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5f4def78d6a62

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Rony Ramadhan Putra

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa saudara:

Nama : Rony Ramadhan Putra

NIM : 16208010006

Judul Tesis : Pengaruh Jenis-Jenis Akad Pembiayaan terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia periode 2014 – 2018.


Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salahsatu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar tesis saudara tersebut segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, Juni 2020
Pembimbing



Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

PERNYATAAN KEASLIAN

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Rony Ramadhan Putra, S.EI**
NIM : 16208010006
Jenjang : Magister
Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 20 April 2019

Saya yang menyatakan



Rony Ramadhan Putra, S.EI
NIM. 16208010006

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rony Ramadhan Putra, S.El.
NIM : 16208010006
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

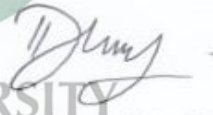
“Pengaruh Jenis – Jenis Pembiayaan terhadap Market Share Perbank Syariah di Indonesia periode 2014 - 2018”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 9 Juni 2020

Yang menyatakan



(Rony Ramadhan Putra)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN MOTTO

“Daun yang jatuh tak pernah membenci angin. Bertetap yakin pada kodratNya, dibalik segala coba pasti terpercik hikmah”

(Tere Liye)

“Sesungguhnya konflik terjadi disebabkan pola pikir yang kacau bercampur semangat keberagaman yang tidak ditunjang oleh pendalaman pemahaman. Sedapat mungkin menghindari hal negatif tersebut”

(KH. A. Mustofa Bisri)

“Berpikir terbuka dan meninggalkan fanatisme golongan adalah fase proses hidup terbaik dalam meraih puncak kesuksesan”

(Rony Ramadhan Putra, 2020)



HALAMAN PERSEMBAHAN

Tesis ini penulis persembahkan untuk Bapak & Mamak atas kasih sayang tak terbalas, juga Ayah & Umak, untuk Istri, saudara, teman – teman, sahabat Almamater tercinta :

1. Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Syariah IAIN Pontianak
3. Ma'had Utsman bin Affan Jakarta
4. MAN 2 Pontianak
5. SMPN 8 Pontianak
6. SDN 08 Pontianak



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan tesis 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 (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ي	Syīn	sy	es dan ye
ش	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ط	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ظ	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ع	Zā'	z	zet (dengan titik di bawah)
ء	'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	Ḥā'	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عدة	Ditulis Ditulis	Muta'addidah 'iddah
---------------	--------------------	------------------------

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 علة كرامة الأولياء	ditulis ditulis ditulis	<i>Ḥikmah</i> <i>'illah</i> <i>karāmah al-auliyā'</i>
-------------------------------	-------------------------------	---

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

— — —	Fathah Kasrah Ḍammah	Ditulis ditulis ditulis	A i u
فعل نُكِر يذهب	Fathah Kasrah Ḍammah	Ditulis ditulis ditulis	<i>fa'ala</i> <i>ḡukira</i> <i>yaḡhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جاهلية	Ditulis ditulis	<i>Ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati تَنَسَى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati كَرِيم	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قَوْل	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Robbil 'Alamin, segala puji dan syukur Kehadirat Allah Ta'ala yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul “Pengaruh Jenis - jenis Pembiayaan terhadap *Market Share* Bank Syariah”. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad, teladan bagi seluruh umat manusia, yang telah memperjuangkan Islam di muka bumi.

Selama proses penulisan dan penyusunan tesis ini, penulis tentu mengalami berbagai kendala dan penulis menyadari sepenuhnya bahwa keberhasilan yang diperoleh bukan semata-mata hasil usaha sendiri, melainkan berkat bantuan, dorongan, bimbingan, dan arahan yang tidak ternilai harganya dari pihak lain. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Phil. Al Makin, S.Ag, MA., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt., CA. selaku ketua Prodi Pascasarjana Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan juga Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Dr. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si., Dosen Penasehat Akademik yang memberikan banyak arahan kepada penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Bapak Dr. Ibnu Muhdhir, M. Ag., Dosen Pembimbing yang sabar memberikan bimbingan tesis dari awal hingga akhir.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta atas ilmu, wawasan serta pengalamannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. Segenap karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sunan Kalijaga yang telah membantu menyediakan berbagai pelayanan sehingga memudahkan mahasiswa, khususnya penulis, dalam menyelesaikan tugas akhir.
8. Keluarga besar IAIS Sultan Syafiuddin Sambas, khususnya Bapak Oscar Hutagaluh dan Bapak Hadari. Penulis ucapkan terima kasih banyak atas rekomendasi, pengalaman, pengetahuan dan kesempatan untuk tinggal bersama di Yogyakarta. Semoga berkah.
9. Kedua orang tua tercinta Bapak Drs. Abdul Syukur dan Ibu Zaimah, S.Sos., Adik Kandung penulis, Widia Permatasari, S.Sos., Pendamping hidup tersayang, Amalina, S.Pd., dan ananda pelipur laraku, Nadira Arsyah Ramadhania. Juga Ayah dan Ibu mertua yang berhati lembut, Bapak Herdi dan Ibu Waninah, serta seluruh keluarga besarku Bagindo Mahyudin dan Abdurrani yang selalu senantiasa memberikan semangat, dorongan motivasi tanpa kenah lelah kepada penulis.
10. Teman-teman seperjuangan Prodi Magister Ekonomi Syariah 2017 Semester Genap (Ainil, Susmita, Annisa, Sylma, Sayu, Mas Andi, Mas Dosen Awis, Bang Jarot, Cak Yaqin, Bang Zaenal dan Mas Syamsul) yang penulis banggakan. Sukses bersama doa terpanjat untuk kita semua.
11. Rekan – rekan Prodi Magister Ekonomi Syariah 2018 Semester Ganjil, khususnya Mas Fitrianto yang telah setia menemani penulis, mengingatkan proses perkuliahan, dan membantu penulis baik dalam suka maupun duka. Sukses selalu Mas, semoga beroleh pahala disisi Allah SWT.
12. Semua pihak yang membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga menjadi amal saleh dan Allah SWT sebaik – baik pemberi balasan, dan penulis berharap, semoga tesis ini bermanfaat bagi penulis secara pribadi, juga bagi pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 9 Juni 2020

Penulis,

Rony Ramadhan Putra, S.EI.
NIM: 16208010006



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xivi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACT	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah.....	8
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	13
A. Tinjauan Pustaka	13
B. Kerangka Teori.....	17
1. Akad Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	17
2. <i>Market Share</i> (Pangsa Pasar)	63
C. Pengembangan Hipotesis.....	66
D. Kerangka Pemikiran.....	71
BAB III METODE PENELITIAN	72
A. Jenis Penelitian	72
B. Populasi dan Sampel.....	73
C. Teknik Pengumpulan Data	73
D. Definisi Operasional Variabel	74
E. Metode Analisis Data.....	76
1. Uji Asumsi Klasik.....	76
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	78
3. Pengujian Hipotesis	79
4. Uji R ² (Koefisien Determinasi).....	79

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	80
A. Gambaran Umum Penelitian	80
1. Bank Syariah	80
2. <i>Market Share</i> Bank Syariah di Indonesia	81
B. Deskriptif Data Penelitian.....	82
C. Analisis Data.....	84
1. Uji Asumsi Klasik.....	84
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	88
3. Pengujian Hipotesis	89
4. Koefisien Determinasi (R^2)	92
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	93
BAB V PENUTUP	100
A. Kesimpulan.....	100
B. Implikasi Penelitian.....	101
C. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....	109



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset dan <i>Market Share</i> Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011 – 2017.....	5
Tabel 2.1 Kerangka Pemikiran.....	71
Tabel 4.1 Indikator Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	82
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	82
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	85
Tabel 4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	86
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	87
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	88
Tabel 4.7 Hasil Analisis Linear Berganda.....	88
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	90
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi.....	92



ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menjabarkan Pengaruh Jenis-jenis Pembiayaan terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia. Analisis pada penelitian ini menggunakan *Market Share* sebagai variabel dependen, dan *Muḍārabah* (MUD), *musyārah* (MUS), dan *Qard* (QAR) sebagai variabel independen. Data sampel meliputi jumlah pembiayaan bagi hasil maupun piutang DPK bukan bank dan *Market Share* perbankan syariah (BUS dan UUS) tahun 2014 hingga 2018. Pengumpulan data dilakukan melalui *annual report* yang dirilis Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode waktu 2014 – 2018. Metode statistik menggunakan Analisis Regresi Linear Berganda hipotesis diuji dengan uji statistik t. Hasil penelitian menyimpulkan bahwa variabel MUD memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *market share* perbankan syariah, kemudian variabel MUS memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *market share* perbankan syariah, dan variabel QAR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *market share* perbankan syariah. Implikasi hasil riset ini adalah pembiayaan bagi hasil DPK *muḍārabah* dalam kaitannya terhadap peningkatan *market share*, variabel ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Kemudian pembiayaan bagi hasil DPK *musyārah* merupakan salahsatu produk layanan jasa dari bank syariah untuk para nasabah yang membutuhkan dana namun terhindar dari unsur *maisyir* dan *gharar*, namun dalam kaitannya terhadap peningkatan *market share*, variabel ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Terakhir, pembiayaan piutang DPK *qard* menjadi tambahan produk layanan jasa dari bank syariah untuk para nasabah memenuhi kebutuhannya, namun dalam kaitannya terhadap peningkatan *market share*, variabel ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan.

Kata Kunci: Pembiayaan, Perbankan Syariah, *Market Share*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The purpose of this study is to describe the Effect of Types of Financing on Sharia Banking Market Share in Indonesia. The analysis in this study uses Market Share as the dependent variable, and Muḍārabah (MUD), musyārahah (MUS), and Qarḍ (QAR) as independent variables. The sample data includes the amount of financing for non-bank deposits and Islamic banking market share (BUS and UUS) from 2014 to 2018. Data collection is done through annual reports released by the Financial Services Authority (OJK) during the 2014-2018 delivery period. Using Multiple Linear Regression Analysis assessment hypothesis with a statistical test t. The results of the study concluded that the MUD variable had a significant negative effect on the market share of Islamic banking, then the MUS variable had a significant positive effect on the market share of Islamic banking, and the QAR variable had a significant negative effect on the market share of Islamic banking. The implication of the results of this study is the financing of the DPD muḍārabah results in an increase in market share, this variable does not have a significant effect. Furthermore, financing for musharaka deposits is one of the main service products of Islamic banks for customers who need funds to avoid maisyir and gharar, but in supporting it to increase market share, this variable does not use a significant effect. Finally, the financing of DPK qarḍ receivables is an additional service product from Islamic banks for beneficiaries of assistance, but in their approval of an increase in market share, this variable does not have a significant effect.

Keywords: Financing, Islamic Banking, Market Share



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah secara industrial menjadi sub bagi sistem bank skala nasional dan menjadi salahsatu faktor penting dalam menganalisis kondisi keekonomian. Alasan penting mengapa diperlukan adanya perbankan syariah tak lain membantu mengatasi persoalan ekonomi seluruh lapisan masyarakat, menjadi jembatan penyalur dana, mengatasi persoalan sistem keuangan, memberdayakan ekonomi umat, membantu menciptakan pendapatan yang adil, dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

Guna menunjang terciptanya realitas ideal tersebut, bank syariah dinilai wajib meningkatkan kompetensinya, agar senantiasa bersesuaian dengan prinsip-prinsip syariah, demi terbentuknya sistem keuangan yang baik, efektif, dan transparan. Diantara tolok ukur kinerja bank syariah adalah *Market Share* (Pangsa Pasar), baik yang berbentuk Bank Umum Syariah dan atau Unit Usaha Syariah. Sistem finansial yang baik berjalan efektif sudah barang tentu menjadi tujuan utama bank, hal ini sangat penting mengingat meningkatnya modal bank harus berbanding lurus dengan kompetensi bank. Benefit yang diperoleh juga tidak boleh lolos dari *trust* investor saham maupun publik yang mempercayakan meletakkan dananya berupa deposit, tabungan, dan giro, disamping beragam sebab-sebab luaran yang tidak berhubungan langsung dengan bank itu sendiri.

Bank dalam perjalanannya, akan terus berhadapan dengan persaingan yang ketat, hal ini menyebabkan kecepatan informasi tak dapat dipisahkan untuk memenuhi kebutuhan nasabah dan masyarakat. Dengan meningkatnya kepercayaan mereka, maka bank memiliki pengaruh positif, sehingga bisa meningkatkan nominal penghimpunan dana yang masuk ke bank (Lambok, 2005: 4). Meski demikian, informasi nasabah tidak mesti berbentuk promosi periklanan saja, akan tetapi juga sesuatu yang terkait bisnis bank.

Lebih lanjut, pasar merupakan suatu tempat berkumpulnya konsumen potensial yang berbeda kepentingan namun memiliki satu tujuan berupa kesamaan keinginan. Diantaranya adalah untuk melakukan transaksi dalam rangka memenuhi hajat hidup mereka. Oleh sebab itulah, untuk meningkatkan pengaruh perusahaan, baik produk maupun jasanya di pasar, diperlukan usaha berkesinambungan. Perusahaan yang hanya memfokuskan diri kepada penjualan tapi abai terhadap produknya, dapat diprediksi perlahan konsumen akan berkurang. Alhasil, konsumen cenderung beralih ke perusahaan lain sejenis yang dinilai lebih baik kualitasnya, secara otomatis *Market Share*-nya akan turun di pasaran. Dinamisnya kondisi pasar tumbuh seiring perkembangan dan kemajuan peradaban. Fenomena inilah yang kemudian menimbulkan kompetisi.

Sebagai ilustrasi, jika perusahaan ingin meningkatkan pangsa pasarnya, maka konsumen-lah yang menjadi fokus utamanya, dengan tujuan agar mereka terus melakukan repeat order. Untuk mencapai hal tersebut, perusahaan memerlukan penetapan *goal* dalam memanfaatkan momentum (mencari celah) yang ada, dan ini berlandaskan hasil telaah lingkungan perusahaan (internal dan eksternal), sehingga

kelebihan dan kekurangan perusahaan dapat diketahui dengan mudah. Karenanya, penerangan terkait *Market Share* diperlukan untuk mengukur apakah perusahaan berhasil atau gagal.

Dalam pengertiannya, *Market Share* merupakan nilai persen dari total pasar seluruhnya, ditinjau dari layanan (produk dan jasa) telah menjadi kekuatan karakter sebuah perusahaan – yang dalam hal ini adalah bank, kemudian ia menguasai satu atau lebih produk maupun layanan tersebut diantara para pesaingnya. Ditilik berdasarkan uraian yang lebih rinci, *Market Share* dimaksudkan nilai banding ukuran penjualan suatu industri yang dilihat dalam nominal angka pendapatannya. *Market Share* yang didominasi sejumlah bank besar, secara tidak langsung menyebabkan timbulnya kompetisi, dan ini mau tidak mau mendesak institusi perbankan syariah meningkatkan daya serap dan peningkatan nasabah baik secara kualitatif maupun secara kuantitatif. (Sudana dan Sulistyowati, 2010: 154 – 169). Disisi lain, profit yang diraih mencerminkan kekuatan perusahaan dalam meningkatkan tujuan-tujuannya. Dengan kata lain, besarnya pangsa pasar yang dimiliki membuka kesempatan meraup keuntungan yang lebih besar pula (Maal Naylah, 2010).

Sejauh ini, Pangsa Pasar perbankan syariah tumbuh meningkat di tahun 2017 sebesar 5,74 persen. Seperti contoh Bank Negara Indonesia Syariah, *Market Share*-nya sebesar 8,21 persen, dengan jumlah aset Rp 35 triliun rupiah, dari total aset perbankan syariah secara nasional, yakni Rp. 240 triliun, kendati jauh jika dibandingkan dengan aset perbankan konvensional sebesar Rp 7.387 triliun (skala nasional). Adapun diantara upaya perbankan syariah untuk meningkatkan pangsa pasarnya, adalah gencar dan aktif

meningkatkan promosi produk dan layanannya ke masyarakat melalui berbagai program (Satrio, 2018).

Setelah 29 tahun sejak awal keberadaannya, perbankan syariah pertama di Indonesia yakni Bank Muamalat diperkuat dengan peraturan Perbankan No. 7 Tahun 1992 yang menerangkan dua mekanisme dunia bank yang berlaku di Bumi Pertiwi, yaitu berdasarkan tata aturan konvensional dan sistem syariah. Meskipun didukung oleh peraturan pemerintah, industri perbankan syariah mengalami pasang-surut bahkan untuk bumi pertiwi ini dalam hal pangsa pasar jika dibandingkan dengan negara muslim lainnya seperti Malaysia, Arab Saudi, dan Unit Emirat Arab yang masing-masing menduduki angka 23,8%, 51,1%, dan 19,6% (www.okezone.com).

Fenomena inilah yang menjadi persoalan mengingat Indonesia memiliki populasi muslim terbesar di dunia semestinya mendukung berkembangnya industri perbankan syariah. Jika mengacu data statistik terakhir BPS, pada 2010 jumlah penduduk Indonesia tercatat sebanyak 237.556.633 jiwa dan sebagian besarnya yakni 204 juta orang adalah penduduk beragama Islam. Namun kenyataannya perbankan syariah pertumbuhannya cukup lambat, seperti yang terlihat dari table di bawah ini:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Tabel 1.1
Pertumbuhan Aset dan *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia 2011-2017

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Aset BUK	3.663.832	4.262.587	4.594.467	5.165.150	6.095.908	6.729.799	7.387.144
Aset BUS dan UUS	146.467	195.018	242.276	272.276	296.262	356.504	424.181
<i>Market Share</i> PS	3,98%	4,63%	4,89%	4,85%	4,83%	5,33%	5,72%

Berdasarkan tabel diatas, baik pertumbuhan aset maupun *Market Share* perbankan syariah tidak menunjukkan peningkatan yang signifikan. Secara berturut-turut pangsa pasar bank syariah mengalami penurunan di tahun 2014 dan tahun 2015, yakni 4,85% dan 4,83%, namun dapat diperbaiki di tahun 2016 dan tahun 2017 dengan raihan 5,33% dan 5,72%. Meski menunjukkan peningkatan, *Market Share*/pangsa pasar bank syariah yang ada di Indonesia masih dibawah capaian seharusnya, yakni 6%.

Sebagaimana penelitian oleh Mutiara (2013), walaupun perbankan syariah di Indonesia telah ada sejak lebih dua puluh tahun lalu, patut disayangkan perolehan keseluruhan pangsa pasarnya masih jauh lebih kecil dari perbankan konvensional. Kondisi ini disebabkan oleh berbagai faktor misalnya tingkat kepercayaan konsumen dan pemahaman konsumen terhadap perbankan syariah dapat dikatakan relatif rendah. Disamping konsumen khususnya yang muslim juga kurang menyadari urgensi memilih perbankan syariah sebagai moda transaksi maupun investasi. Diyakini sebagian besar

umat Muslim Indonesia masih bingung dengan hukum bunga bank dan menganggapnya tidak dilarang agama.

Dalam praktiknya, perbankan syariah menyediakan layanan pembiayaan dengan berbagai jenis akad kontrak, diantaranya *muḍārabah*, *musyārahah*, dan *qarḍ*. Pembiayaan dengan akad atau kontrak *muḍārabah* misalnya menjalin bentuk kerjasama antara pemilik dana dan pengelola dana, sehingga dengan tujuan meningkatkan perekonomian si *muḍarib*, serta dapat memberikan kesempatan bagi seseorang untuk terus mengembangkan usahanya.

Berdasarkan data statistik perbankan syariah bulan Juni tahun 2018, alokasi dana untuk produk pembiayaan *muḍarabah* sebesar 5.27%. Selain itu, peran bank syariah dinilai belum memberikan suatu kontribusi yang optimal untuk memberdayakan ekonomi umat secara keseluruhan, hal ini terjadi karena pembiayaan yang masih fokus untuk bidang jasa, dimana cenderung lebih menggunakan skema pembiayaan dengan prinsip non-bagi hasil yaitu diketahui mencapai 41.48%, sedangkan pada sektor industri mencapai 7.77% (Statistik Perbankan Syariah, 2018).

Rendahnya proporsi pembiayaan untuk produk *muḍarabah* pada perbankan syariah disebabkan oleh beberapa faktor yaitu tingginya risiko yang dihadapi dalam pembiayaan sistem bagi hasil. Selain faktor tersebut terdapat faktor lain yaitu kualitas dan kuantitas dari sumber daya manusia yang belum cukup memadai dalam melaksanakan sistem bagi hasil, dan sebagian dari nasabah yang sudah terbiasa menggunakan sistem bunga bank (Refky, 2017).

Rudiasa (2014) menjelaskan bahwa beberapa faktor rendahnya pembiayaan bagi hasil disebabkan oleh bank syariah kurang optimal dalam melakukan promosi,

selain itu masyarakat juga kurang memahami dari seluk beluk pembiayaan *mudārabah*. Faktor lainnya adalah adanya informasi- informasi yang tidak seimbang antara pihak bank syariah dengan pihak nasabah. Minimnya porsi pembiayaan bagi hasil berpengaruh pada keuntungan bersih yang diperoleh oleh perbankan syariah terutama pada produk pembiayaan *mudārabah*, pernyataan diperkuat hasil penelitian Karimah (2017) yang menjelaskan bahwa pembiayaan bagi hasil memiliki pengaruh positif terhadap laba bank umum syariah di Indonesia. Selain memiliki pengaruh terhadap laba, rendahnya porsi pembiayaan bagi hasil pembiayaan *mudārabah* juga memiliki pengaruh terhadap meningkat atau tidaknya *market share* perbankan syariah.

Demikian juga Rizal (2014) yang melakukan penelitian untuk mengetahui apakah pembiayaan *mudārabah* dan pembiayaan *musyārahah* mempengaruhi profit Perbankan Syariah di Indonesia dengan mengambil sampel empat bank syariah representatif di Indonesia, antara lain: Bank Muamalat Indonesia, Bank Mega Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank BRI Syariah pada periode triwulan I 2009 – triwulan IV 2013 yang menunjukkan bahwa secara simultan pembiayaan *mudārabah* dan *musyārahah* berpengaruh signifikan terhadap profit perbankan syariah. Sedangkan secara parsial, pembiayaan *mudārabah* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap profit pada bank syariah di Indonesia. Artinya penurunan atau kenaikan tingkat pembiayaan berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap besarnya nilai profit pada bank syariah di Indonesia.

Kemudian mengenai jenis pembiayaan menggunakan akad *qard*, hal menarik disampaikan Rukiah (2019) yang menyatakan bahwa jumlah bank syariah dan asset mengalami peningkatan yang menggembarakan dimana hingga tahun 2018 jumlah

institusi Bank Syariah baik BUS, UUS dan BPRS sudah mencapai 202 unit dengan market share 5,70 persen serta Asset Rp. 444.43 triliun (OJK, 2018). Meski demikian, pertumbuhan industri keuangan syariah dalam peningkatan asset yang cukup progresif ini tidak termasuk pembiayaan *qard*, terutama dana sosial dan kebajikan non komersil memberikan prosentasi yang kecil, yakni sekitar 2,23 persen dari total pembiayaan yang disalurkan bank syariah kepada masyarakat (OJK, 2017).

Atas dasar inilah, penulis ingin mengetahui pengaruh salah satu faktor yang diduga memiliki pengaruh terhadap pangsa pasar atau *Market Share* perbankan syariah yang ada di Indonesia, yaitu persoalan pembiayaan yang terdiri dari jenis-jenis pembiayaan menggunakan akad *mudharabah*, *musyarakah* dan *qardh*, menggunakan pengujian dalam bentuk penelitian kuantitatif dan teknik analisis regresi yang bertujuan menguji variabel-variabel di luar penelitian sebelumnya.

Dengan demikian, penulis mengambil judul Pengaruh Jenis-Jenis Akad Pembiayaan terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2014 – 2018 untuk menganalisis lebih lanjut terkait bagaimana pengaruh jenis-jenis pembiayaan terhadap *Market Share* perbankan syariah di Indonesia.

B. Batasan Masalah

Oleh sebab obyek kajiannya yang cukup luas, penulis membatasi persoalan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Penulis meneliti data – data yang dipublikasi oleh OJK, kemudian mengambil hasil dari jenis – jenis pembiayaan dan *Market Share* perbankan syariah periode 2014 – 2018.

2. Penulis membatasi data hanya yang berkaitan dengan jenis – jenis pembiayaan dan *Market Share* Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), serta fokus data yang dijadikan sampel adalah pembiayaan dana pihak ketiga (DPK) bukan bank menggunakan akad *mudārabah*, *musyārahah*, dan pembiayaan piutang menggunakan akad *qard*.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini:

1. Apakah Pembiayaan bagi hasil DPK *Mudārabah* berpengaruh terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia
2. Apakah Pembiayaan bagi hasil DPK *Musyārahah* berpengaruh terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia.
3. Apakah Pembiayaan Piutang DPK *Qard* berpengaruh terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Tujuan utama dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan Akad *Mudārabah* pengaruh pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan Akad *Musyārahah*, dan pengaruh pembiayaan piutang DPK bukan bank menggunakan Akad *Qard* terhadap *Market Share* Perbankan Syariah di Indonesia.

2. Kegunaan Penelitian

Diantara kegunaan dari penelitian ini adalah:

a. Bidang Keilmuan

Penelitian mengenai pengaruh jenis-jenis akad pembiayaan terhadap *market share* perbankan syariah di Indonesia dapat memberikan sumbangan pemikiran dan tambahan wawasan baru bagi masyarakat maupun semua pihak yang memerlukan informasi seputar jenis-jenis pembiayaan dan akad kontrak pada bank syariah.

b. Bidang Praktisi

Adanya penelitian terkait jenis-jenis akad pembiayaan dan dampaknya terhadap *market share* perbankan syariah di Indonesia dapat salahsatu sumber pengetahuan baru seputar dunia bank syariah dalam meriah pangsa pasar secara nasional untuk kemudian menjadi referensi bagi peneliti berikutnya.

c. Bidang Pemerintah

Pemerintah melalui penelitian pengaruh jenis-jenis akad pembiayaan terhadap *market share* atau pangsa pasar bank bank syariah yang ada di Indonesia agar bisa meningkatkan perannya melalui kebijakan-kebijakan yang membantu pengembangan bank syaiah kedepan.

E. Sistematika Penulisan

Secara berurutan, tesis ini memiliki sistematika pembahasan yang disajikan sebagai berikut:

Bab Pertama, berisi tentang latar belakang perkembangan bank syariah secara umum dan pangsa pasar di tahun 2017. Meski mengalami pertumbuhan *Market Share* namun prosentasinya sangat kecil, padahal Indonsia merupakan negara berpenduduk muslim terbesar di dunia. Oleh sebab itu, penelitian terkait pangsa pasar dilakukan

dengan menganalisis apakah jenis – jenis akad pembiayaan pada bank syariah memiliki pengaruh terhadap *Market Share*, yang dalam penelitian ini dibahas mengenai pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan akad muḍārabah, pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan akad *Musyārahah*, dan pembiayaan piutang DPK bukan bank menggunakan akad qard. Selanjutnya diuraikan tujuan dan manfaat penelitian yang dimaksud untuk mengetahui bagaimana pengaruh ketiga variable tersebut terhadap *Market Share* dengan harapan hadirnya kontribusi positif untuk pengembangan industri perbankan syariah di Indonesia kedepan.

Bab Kedua, berisi tentang tinjauan pustaka dari sejumlah peneliti yang berkonstentrasi terhadap isu *Market Share*, sehingga ditemukan letak perbedaannya dengan penelitian yang dibuat penulis. Kemudian diperkuat dengan landasan teori, dan menguraikan teori – teori berdasarkan kebutuhan penelitian, seperti teori bank syariah, teori pembiayaan, dan teori *Market Share*. Dipaparkan pula pengembangan hipotesis sebagai asumsi dasar untuk menjawab rumusan masalah, sehingga diperoleh kerangka pemikiran jenis – jenis pembiayaan dan *Market Share*.

Bab Ketiga, berisi tentang metode penelitian yang digunakan; pendekatan kuantitatif dan jenis penelitian analisis regresi, sebagai alat uji pengaruh jenis – jenis akad pembiayaan terhadap *Market Share* Perbankan syariah di Indonesia, *Market Share* ditetapkan sebagai variabel dependen, sementara Pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan akad muḍārabah, Pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan akad musyarakah, dan Pembiayaan Piutang DPK bukan bank menggunakan akad qardh ditetapkan sebagai variabel independen. Adapun terkait instrumen penelitian, peneliti mengolah data yang sudah tersedia pada lembaga,

kemudian mengembangkannya. Diterangkan pula sampel data *Market Share* perbankan syariah diambil dari tahun 2014 – 2018, dan diuji menggunakan Uji Asumsi Klasik dengan penjelasan analisis deskriptif, ditujukan untuk melihat pengaruh antar variabel (uji statistik t dan F). Dalam bab ini juga dijelaskan operasional variabel penelitian dengan Y (*Market Share*) sebagai variabel dependen dan X (MUD, MUS, dan QAR) sebagai variabel independen.

Bab Keempat, berisi tentang gambaran umum objek penelitian, memaparkan kondisi perbankan syariah dan *Market Share*-nya, kemudian menganalisis pengaruh jenis – jenis pembiayaan terhadap *Market Share* Perbankan syariah sebagaimana tertuang di dalam rumusan masalah, menggunakan analisis regresi dan kelengkapan lain berdasarkan metode penelitian diatas.

Bab Kelima, berisi tentang hasil penelitian yang didapati, kelima variabel independen (MUD, MUS, dan QAR) berpengaruh signifikan terhadap *Market Share*/pangsa pasar bank syariah yang ada di Indonesia. Dikemukakan pula saran khususnya bagi Perbankan syariah agar semakin menggiatkan promosi produk dan kinerja keuangan dari jenis – jenis pembiayaan (MUD, MUS, dan QAR), sehingga memberikan potensi bagi peningkatan pangsa pasar bank syariah di waktu mendatang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penulisan tesis ini mempunyai tujuan guna meneliti pembiayaan bagi hasil dengan menggunakan akad *mudārabah*, *musyārahah* serta pembiayaan piutang dengan akad *qard* pengaruhnya terhadap *Market Share* di bidang perbankan syariah Indonesia. Model analisis dalam penelitian yang digunakan penulis adalah analisis regresi linier berganda. Pengujian hipotesis menggunakan uji t yang bertujuan untuk mengetahui ada tidaknya pengaruh dari masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen. Setelah melalui beberapa tahap pengujian, penulis dapat menyimpulkan dari hasil penelitian sebagai berikut:

1. Pembiayaan bagi hasil bukan bank dengan menggunakan akad *mudārabah* memiliki pengaruh yang negatif signifikan terhadap *Market Share* di bidang perbankan syariah Indonesia. Pengaruh negatif signifikan ini dikarenakan variabel *mudārabah* memiliki nilai koefisien $-0,000187$ serta memiliki nilai signifikansi $0,0044 < 0,05$. Ini berarti, semakin tinggi jumlah nilai pembiayaan bagi hasil bukan bank dengan menggunakan akad *mudārabah*, *market share* pada bank syariah di Indonesia justru mengalami penurunan.
2. Pembiayaan bagi hasil bukan bank dengan menggunakan akad *musyārahah* memiliki pengaruh yang positif signifikan terhadap *Market Share* di bidang perbankan syariah Indonesia. Pengaruh positif signifikan ini dikarenakan variabel

musyārahah memiliki nilai koefisien 3,84E-05 serta memiliki nilai signifikansi 0,0000 <0,05. Itu artinya, semakin tinggi nilai transaksi pembiayaan bagi hasil bukan bank dengan menggunakan akad *musyārahah*, *market share* perbankan syariah di Indonesia ikut meningkat.

3. Pembiayaan piutang bukan bank dengan menggunakan akad *qard* memiliki pengaruh yang negatif signifikan terhadap *Market Share* di perbankan syariah Indonesia. Pengaruh negatif signifikan ini dikarenakan variabel *qard* memiliki nilai koefisien -0,000255 serta memiliki nilai signifikansi 0,0000<0,05. Ini berarti, semakin tinggi nilai pembiayaan piutang bukan bank dengan menggunakan akad *qard*, prosentase *market share* perbankan syariah di Indonesia justru mengalami penurunan.

B. Implikasi Penelitian

1. Pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan akad *muḍārahah* merupakan instrumen utama bagi bank syariah sebagai alternatif bagi nasabah yang ingin melakukan kredit namun menghindari riba. Akan tetapi dalam kaitannya terhadap peningkatan *Market Share*, variabel ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan.
2. Pembiayaan bagi hasil DPK bukan bank menggunakan akad *musyārahah* merupakan salahsatu produk layanan jasa dari bank syariah untuk para nasabah yang membutuhkan dana namun terhindar dari unsur *maisyir* dan *gharar* yang dalam kaitannya terhadap peningkatan *Market Share*, variabel ini memiliki pengaruh yang signifikan.
3. Pembiayaan piutang DPK bukan bank menggunakan akad *qard* menjadi tambahan produk layanan jasa dari bank syariah untuk para nasabah memenuhi kebutuhannya.

Jasa ini digunakan sebagai salahsatu syarat menjaga kondisi piutang lebih aman serta transaksi yang merugikan kedua belah pihak. Akan tetapi dalam kaitannya terhadap peningkatan *Market Share*, variabel ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan.

C. Saran

1. Pihak Bank Syariah

Bagi institusi perbankan syariah diharapkan agar dapat terus berupaya lebih giat dalam kompetisi industri perbankan nasional. Meskipun berusia jauh lebih muda dari perbankan konvensional secara umum, bukan tak mungkin bank syariah mampu bersaing dan meningkatkan pangsa pasarnya. Diantara saran dari peneliti adalah terutama dengan meningkatkan jumlah aset berupa permodalan dan mengembangkan pelayanan hingga ke tingkat daerah. Selain itu, model promosi juga perlu dikembangkan, dengan memanfaatkan berbagai platform yang tersedia di media sosial, agar lebih mengenalkan bank syariah, sehingga mampu memikat perhatian nasabah untuk menyimpan atau melakukan transaksi keuangan di bank syariah.

2. Nasabah Bank Syariah

Untuk masyarakat terutama nasabah bank syariah disarankan agar bersikap proaktif dan kritis, serta mengisi kuosioner jika diminta oleh pihak bank, guna memberi masukan yang bermanfaat bagi kemajuan industri perbankan syariah. Karena dengan demikian, bank syariah semakin terpacu untuk meningkatkan performanya sehingga dapat memperoleh *Market Share* sesuai target dan terus berkembang seperti lembaga keuangan lainnya.

3. Peneliti Selanjutnya

Disarankan kepada peneliti selanjutnya agar menambah variabel lain diluar penelitian ini berikut analisisnya. Hal ini bertujuan agar informasi dan pengetahuan terkait *Market Share* maupun perbankan syariah secara umum dapat lebih berkembang lagi kedepannya melalui hasil penelitian yang lebih baru sehingga dapat diketahui bahwa masih banyak variabel lain yang memengaruhi pangsa pasar perbankan syariah di Indonesia.

DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, Ibnu. (1966). *Hasyiyah Radd al-Mukhtar*. Mesir: Mustafa al-Babi al-Halabi. Al-Jaziri, Abdurrahman. (--). *Al-Fiqh ala Madzahib al-Arba'ah*. Beirut: Darul Qalam.
- Al-Kasani, Abu Bakar Ibnu Mas'ud. (--). *Al-Bada'i was-Sana'i fi Tartib as-Sara'i*. Edisi ke-2. Beirut: Darul Kitab al-Arabi.
- Asy-Syafi'i, Muhammad bin Idris. (1961). *Al-Umm*. Kairo: Maktabah Kulliyat al-Azhariyah.
- Asy-Syarbasyi, Ahmad. (1987). *Al-Mu'jam al-Iqtisad al-Islami*. Beirut: Dar Alamil Kutub.
- Az-Zuhaili, Wahbah. (1997). *Al-Fiqhu al-Islami wa Adillatuhu*. Damaskus: Darul Fikr.
- Bungin, Burhan. (2015). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Depok. Rajagrafindo Pustaka.
- Djarwanto, PS. (1994). *Pokok – Pokok Analisa Laporan Keuangan*. BPF, Cetakan I, Yogyakarta.
- Dunya, Syuqi Ahmad. (1991). *Al-Ju'alah wal-Istiṣna Tahlil Fiqhi wa Iqtisadi*. Jeddah: IRTI-IDB.
- Efferin, Sujoko, dkk. (2008). *Metode Penelitian Akuntansi: Mengungkap Fenomena dengan Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*, Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, N Damodar. (2006). *Ekonometrika Dasar*, Jakarta : Penerbit Erlangga. Gunara, Thorik. (2007). *Marketing Muhammad "Strategi Andal dan Jitu Praktik Bisnis Nabi Muhammad saw"*, Bandung: Masania Prima.
- Abidin, Ibnu. (1966). *Hasyiyah Radd al-Mukhtar*. Mesir: Mustafa al-Babi al-Halabi. Al-Jaziri, Abdurrahman. (--). *Al-Fiqh ala Madzahib al-Arba'ah*. Beirut: Darul Qalam.
- Al-Kasani, Abu Bakar Ibnu Mas'ud. (--). *Al-Bada'i was-Sana'i fi Tartib as-Sara'i*. Edisi ke-2. Beirut: Darul Kitab al-Arabi.
- Asy-Syafi'i, Muhammad bin Idris. (1961). *Al-Umm*. Kairo: Maktabah Kulliyat al-Azhariyah.
- Asy-Syarbasyi, Ahmad. (1987). *Al-Mu'jam al-Iqtisad al-Islami*. Beirut: Dar Alamil Kutub.

- Az-Zuhaili, Wahbah. (1997). *Al-Fiqhu al-Islami wa Adillatuhu*. Damaskus: Darul Fikr.
- Bungin, Burhan. (2015). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Depok. Rajagrafindo Pustaka.
- Djarwanto, PS. (1994). *Pokok – Pokok Analisa Laporan Keuangan*. BPFE, Cetakan I, Yogyakarta.
- Dunya, Syuqi Ahmad. (1991). *Al-Ju'alah wal-Istiṣna Tahlil Fiqhi wa Iqtisadi*. Jeddah: IRTI-IDB.
- Efferin, Sujoko, dkk. (2008). *Metode Penelitian Akuntansi: Mengungkap Fenomena dengan Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariete Dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi 8)*, Cetakan ke VIII. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, N Damodar. (2006). *Ekonometrika Dasar*, Jakarta : Penerbit Erlangga. Gunara, Thorik. (2007). *Marketing Muhammad “Strategi Andal dan Jitu Praktik Bisnis Nabi Muhammad saw”*, Bandung: Masania Prima
- Khatib, As-Sarbini. (1985). *Mughni Muhtaj Sharh al-Minhaj*. Kairo: al-Babi al- Halabi.
- Ibnu Qudamah, Abdullah Ibnu Ahmad. (1979). *Mughni wa Syarkh Kabir*. Beirut: Darul Fikr.
- Ibnu Rusyd, Muhammad Ibnu Ahmad Ibnu Muhammad. (1988). *Bidayatul Mujtahid wa Nihayatul Muqtashid*. Beirut: Darul Qalam.
- Ibnu Taimiyah. (1963). *Majmu al-Fatawa Shaikh al-Islam*. Riyad: Matabi al-Riyad
- Ismail. (2011). *Akuntansi Bank: Teori dan Aplikasi dalam Rupiah*, Edisi Pertama, Cetakan Kedua. Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Pernada Media Grup.
- Jaya, Wihana Kirana. (2001). *Ekonomi Industri Edisi 2*. Yogyakarta: BPFE
- Kotler, Philip, dan Kevin Lane. (2007). *Manajemen Pemasaran Edisi 12 Jilid 1*. Jakarta: Erlangga.
- M. Fuad dkk. (2000). *Pengantar Bisnis*. Jakarta: PT. Gramedia.
- Muhamad. (2018). *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta. UPP AMP YKPN.
- Muhamad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: YKPN.
- Mustofa, Imam. (2016). *Fiqih Muamalah Kontemporer*. Jakarta: Rajawali Pers.

- Nur Asiyah, Binti. (2019). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Kalimedia.
- Qal'aji, Muhammad Rawas. (1985). *Mu'jam Lughat al-Fuqaha*. Beirut: Darun Nafs. Rivai, Veithzal dan Arifin, Arfian. (2010). *Islamic Banking*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.
- Sabiq, Sayyid. (1987). *Fiqhus Sunnah*. Beirut: Darul Kitab al-Arabi.
- Siregar, Sofian. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sholihin, Ahmad Ifham. (2010). *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Subagyo, Ahmad. (2007). *Studi Kelayakan Teori Dan Aplikasi*, Jakarta: PT Elex Media Komputindo..
- Sudana, I. M., & Sulistyowati, C. (2010). *Pangsa Pasar Dana Pihak Ketiga dan Return on Assets Bank Umum di Indonesia*. *Majalah Ekonomi*, 20(2), 154– 169
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: ALFABETA.
- Sumarwan, Ujang. (2011). *Perilaku Konsumen: Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*, Bogor: Ghalia Indonesia.
- Asy-Syarbasyi, Ahmad. (1987). *Al-Mu'jam al-Iqtisad al-Islami*. Beirut: Dar Alamil Kutub.
- Wiroso. (2005). *Perhimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: Grasindo.

Jurnal

- Astohar dan Setiawan, A. (2009), Analisis Pengaruh Ukuran (Size), Capital Adequacy Ratio (CAR), Pertumbuhan Deposit, Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Go Public di Indonesia tahun 2002-2005.
- Dwi, Sari Mutiara. (2013). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia: Suatu Tinjauan. *Jurnal Aplikasi Bisnis No. 2 Vol. 3*.
- Ela dan Amirus. (2014). Pengaruh Pendapatan Muḍārabah dan Musyārah terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri periode 2006-2014.
- Fielnanda, Refky. (2017). Alternatif Solusi atas Problematika Pembiayaan Muḍārabah. *Jurnal Al-Ashlah 1 (1)*, 1-20.
- Nur Chikmah, Achasih. (2014). Analisis Perbandingan Sistem Pemberian Kredit Bank Konvensional dengan Pembiayaan Bank Syariah pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.

- Purnama dan Mafuhatul. (2016). Pengaruh Pembiayaan *Muḍārabah*, *Musyārahah*, *Murābahah* dan *Ijārah* terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah periode 2013-2016. *Jurnal Universitas Islam* 45.
- Rahman, Aulia. (2016). Analisis Faktor – faktor yang Memengaruhi Market Share Perbankan Syariah di Indonesia. *Analytica Islamica*, Vol 5, No. 2, 2016: 291-314.
- Rofiatun, Nurul F. (2016). Pengaruh Pangsa Pasar dan Indikator Perbankan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia.
- Rukiah. (2019). Implementasi Sifat Ta'awun Dalam Lembaga Keuangan Syariah Melalui Akad *Al-Qarḍ*. *Jurnal IAIN Padangsidimpuan*.
- Rusliani. (2017). Analisis Model Promosi Bank Muamalat Indonesia terhadap Market Share Kota Bandar Lampung.
- Saputra, Bambang. (2016). Faktor-faktor Keuangan yang Mempengaruhi Market share Perbankan Syariah di Indonesia. *Akuntabilitas Vol. VII No. 2*.
- Sari, Dewi Wulan. (2017). Pengaruh Pembiayaan *Murābahah*, *Istiṣna*, *Muḍārabah*, dan *Musyarakah* terhadap Profitabilitas, (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode Maret 2015 - Agustus 2016). *Universitas Nahdlatul Ulama Surabaya*.

Skripsi dan Tesis

- Arrazy, Zakariya. (2015). Pengaruh DPK, FDR, dan NPF, terhadap Pertumbuhan Aset Bank Syariah di Seluruh Indonesia tahun 2010 – 2014. *Skripsi*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Indriani, Lati. (2006). Analisis Faktor – faktor yang Memengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia. *Skripsi*. Institut Teknologi Bogor.
- Karimah. (2017). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Jual-Beli terhadap Laba Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2015. *Skripsi*. UIN Raden Intan Lampung.
- Lestianingsih, Niken. (2017). Pengaruh DPK dan Kinerja Keuangan terhadap Market Share Perbankan Syariah di Indonesia. *Skripsi*. IAIN Surakarta.
- Naylah, Maal. (2010). Pengaruh Struktur Pasar Terhadap Kinerja Industri Perbankan Nasional. *Tesis*. Program Studi Magister Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Program Pascasarjana UNDIP Semarang.
- Permata Sari, Silfia. (2018). Pengaruh Pendapatan *Murābahah*, *Muḍārabah*, *Ijārah* dan *Qarḍ* terhadap Tingkat Laba Bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2014-2017. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

- Prabowo A., Wachyu. (2018). Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Market Share Bank Syariah di Indonesia. *Skripsi*. UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Rudiasa. (2014). Analisis Faktor yang Memengaruhi Rendahnya Pembiayaan Bagi Hasil di Bank Syariah Kota Malang. *Skripsi*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang.
- Tafaquh Fidin, Rizal. (2014). Pengaruh Pembiayaan *Musyārahah* dan *Mudārabah* terhadap Profit Perbankan Syariah di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Ziqri, Muhamad. (2009). Analisis Pengaruh Pendapatan *Murābahah*, *Mudārabah*, dan *Musyārahah* terhadap Profitabilitas Bank. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Website

- Anwar Hidayat, *Pengertian Analisis Regresi Korelasi Dan Cara Hitung*, dalam <https://www.statistikian.com/2012/08/analisis-regresi-korelasi.html>, diakses 25 tanggal April 2019.
- Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah 2016*, dalam <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2016.aspx>, diakses 25 april 2019.
- Satrio Widiyanto, *Tumbuh Tinggi, Pangsa Pasar Perbankan Syariah Tembus 5,74%*, <https://www.pikiran-rakyat.com/ekonomi/2018/04/16/tumbuh-tinggi-pangsa-pasar-perbankan-syariah-tembus-574-422874>, diakses 23 desember 2018.
- Undang - Undang tentang Perbankan tahun 1998, <https://www.bphn.go.id/data/documents/98uu010.pdf>, diakses tanggal 25 April 2019.

LAMPIRAN - LAMPIRAN

1. Ringkasan Penelitian Terdahulu

No	Nama (Tahun)	Judul	Hasil Penelitian
1	Nurul F. Rofiatun (2016)	Dampak Market Share dan Indikasi - indikasi Lembaga Keuangan (Bank) terhadap Pencapaian Keuntungan Bank Syariah secara umum di Indonesia	Indikator <i>total equity</i> (TE) memiliki dampak yang positif - signifikan terhadap <i>return on asset</i> (ROA). Ini bermaksud, rasio ROA suatu bank umum syariah akan meningkat bila persentase rasio TE naik secara kuantitatif.
2	Rusliani (2017)	Telaah Model Marketing Bank Muamalat Indonesia dan efeknya bagi peningkatan Market Share di Kota Bandar Lampung	Capaian <i>Market Share</i> jika dihitung per skala nasional masih dibawah ekspektasi, yakni hanya 5%, hal ini diperparah melonjaknya biaya produksi, sehingga pangsa pasar yang diperoleh tidak begitu terasa hasilnya
3.	Bambang Saputra (2014)	Sebab – sebab Finansial yang Memberikan Kontribusi bagi Meningkatnya <i>Market share</i> Perbankan syariah Nasional	<i>Return On Asset</i> , <i>Capital Adequacy Ratio</i> , dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> ditemukan memberikan kontribusi positif bagi peningkatan <i>Market share</i> perbankan syariah nasional. Sebab lain seperti <i>Non Performing Financing</i> dan <i>Rasio Efisiensi Operasi</i> tidak memberikan kontribusi nyata bagi peningkatan <i>Market share</i> (MS) perbankan syariah dalam skala nasional.

4.	Wachyu Prabowo A. (2018)	Analisis Faktor- faktor yang memiliki pengaruh terhadap <i>Market Share</i> Seluruh Bank Syariah	Faktor pengembalian aset ada pengaruhnya yang signifikan terhadap <i>Market Share</i> bank syariah. Biaya Operasional yang diputar dari pendapatan, dalam kenyataannya pengaruhnya tidak signifikan terhadap <i>Market Share</i> seluruh perbankan syariah. Untuk <i>Financing to Deposit Ratio</i> memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>Market Share</i> seluruh perbankan syariah. <i>Capital Adequacy Ratio</i> memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>Market Share</i> seluruh bank syariah.
5.	Lati Indriani (2016)	Analisis Faktor – faktor yang Memengaruhi Pertumbuhan Total Aset Bank Syariah di Indonesia	Faktor makro (GDP) memengaruhi perbankan syariah, sementara faktor mikronya (ROA, NPF, dan JKB) juga memengaruhi perbankan syariah.
6.	Aulia Rahman (2016)	Analisis Faktor – faktor yang Memengaruhi <i>Market Share</i> Bank Syariah	Variabel PF, BOPO, CAR, dan SBIS berpengaruh terhadap <i>market share</i> perbankan syariah.
7.	Zakaria Arrazy (2015)	Pengaruh DPK, FDR, dan NPF terhadap Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010 – 2014	Variabel – variabel seperti DPK, FDR, dan NPF, secara parsial berpengaruh signifikan terhadap peningkatan aset. Jika dilihat dari hasil hitung koefisien determinasi dalam model regresi 35,3% atau perubahan variabel PA, dikarenakan empat variabel tersebut, lalu 64,7% dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian.
8.	Nurul Hanifah (2018)	Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal terhadap <i>Market Share</i> Perbankan syariah di Indonesia Periode 2008 - 2017	Suku bunga deposito bank konvensional, GDP, jumlah kantor bank syariah, dan CAR memiliki pengaruh signifikan terhadap <i>market share</i> perbankan syariah di Indonesia.

2. Data Penelitian

Tahun	MS (%)	MUD	MUS	QAR	Kode
2014Q1	4.88	8,312	45,220	91,472	BUS
2014Q2	4.85	8,119	48,105	93,022	BUS
2014Q3	4.75	7,983	44,916	90,014	BUS
2014Q4	4.85	8,233	46,177	89,088	BUS
2015Q1	4.64	7,968	41,104	91,367	BUS
2015Q2	4.61	8,566	43,904	92,223	BUS
2015Q3	4.59	8,367	45,149	92,146	BUS
2015Q4	4.83	7,979	47,357	93,642	BUS
2016Q1	4.83	7,552	48,200	92,630	BUS
2016Q2	4.81	8,422	49,290	95,341	BUS
2016Q3	5.13	8,001	50,976	107,839	BUS
2016Q4	5.30	7,577	54,052	110,063	BUS
2017Q1	5.25	7,266	53,692	110,858	BUS
2017Q2	5.38	7,756	57,704	113,423	BUS
2017Q3	5.52	7,434	58,462	113,358	BUS
2017Q4	5.72	6,584	60,456	114,494	BUS
2018Q1	5.21	6,333	60,048	114,835	BUS
2018Q2	5.65	6,175	60,739	114,019	BUS
2018Q3	5.82	5,612	64,701	118,757	BUS
2018Q4	5.90	5,477	68,664	118,134	BUS
2014Q1	4.86	5,322	8,912	23,373	UUS
2014Q2	4.84	5,568	9,451	24,917	UUS
2014Q3	4.69	5,822	9,872	25,432	UUS
2014Q4	4.80	5,930	9,058	25,504	UUS
2015Q1	4.70	6,029	9,010	25,459	UUS
2015Q2	4.69	6,865	11,732	26,245	UUS
2015Q3	4.65	6,823	11,987	27,496	UUS
2015Q4	4.11	6,841	13,356	28,469	UUS
2016Q1	4.76	6,722	14,537	29,538	UUS
2016Q2	4.50	6,876	17,022	30,838	UUS
2016Q3	5.19	6,694	18,252	28,992	UUS
2016Q4	5.77	7,715	24,369	29,473	UUS
2017Q1	5.66	7,238	26,705	29,753	UUS
2017Q2	5.48	8,022	32,059	31,581	UUS
2017Q3	5.85	8,593	35,570	32,987	UUS
2017Q4	5.82	10,506	41,096	35,818	UUS
2018Q1	5.51	10,437	42,232	35,579	UUS
2018Q2	5.75	9,627	50,358	36,647	UUS
2018Q3	5.34	10,062	56,518	36,088	UUS
2018Q4	5.50	10,389	60,997	36,671	UUS

3. Hasil Olah Data Eviews

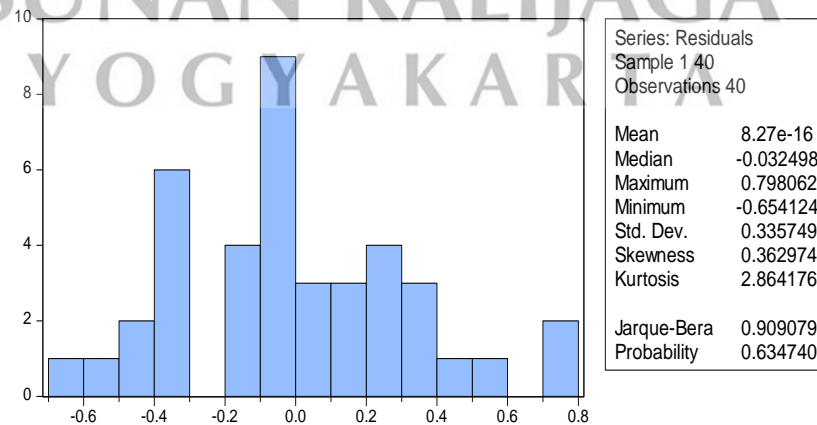
a. Statistik Deskriptif

Statistik Deskriptif

	MS	MUD	MUS	QAR
Mean	5.124750	7.544925	38.80023	369.0776
Median	5.005000	7.564500	45.03250	306.4240
Maximum	5.900000	10.50600	68.66400	872.0000
Minimum	4.110000	5.322000	8.912000	2.914000
Std. Dev.	0.468560	1.381712	19.07437	374.2156
Skewness	0.110487	0.468727	-0.384608	0.075857
Kurtois	1.898400	2.718133	1.749023	1.100475
Jarque-Bera	2.103920	1.597117	3.594393	6.052018
Probablility	0.349252	0.449977	0.165763	0.048509
Sum	204.9900	301.7970	1552.009	14763.11
Sum Sq. Dev	8.562398	74.45604	14189.43	5461456.
Observations	40	40	40	40

b. Uji Asmumsi Klasik

1. Uji Normalitas



2. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedasticity Test: Glejser

2.884839	Prob. F(3,36)	0.0490
7.752421	Prob. Chi-Square(3)	0.0514
7.506856	Prob. Chi-Square(3)	0.0574

3. Uji Multikolinieritas

MUD (X1)	MUS (X2)	QAR (X3)
1.000000	0.365834	-0.176454
0.365834	1.000000	0.765571
-0.176454	0.765571	1.000000

4. Uji Autokorelasi

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:

F-statistic	1.735865	Prob. F(2,33)	0.1920
Obs*R-squared	3.712394	Prob. Chi-Square(2)	0.1563

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

c. Uji Hipotesis

1) Uji F

Dependent Variable: Y

Method: Least Squares

Date: 01/20/20 Time: 23:23

Sample: 1 40

Included observations: 40

White heteroskedasticity-consistent standard errors & covariance

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5.690754	0.374267	15.20505	0.0000
X1	-0.000187	6.14E-05	-3.038081	0.0044
X2	3.84E-05	6.30E-06	6.100136	0.0000
X3	-0.000255	5.38E-05	-4.745951	0.0000
R-squared	0.486550	Mean dependent var		5.124750
Adjusted R-squared	0.443763	S.D. dependent var		0.468560
S.E. of regression	0.349458	Akaike info criterion		0.829775
Sum squared resid	4.396361	Schwarz criterion		0.998663
Log likelihood	-12.59550	Hannan-Quinn criter.		0.890839
F-statistic	11.37132	Durbin-Watson stat		0.790818
Prob(F-statistic)	0.000022	Wald F-statistic		14.85085
Prob(Wald F-statistic)	0.000002			

2) Uji T

Dependent Variable: Y

Method: Least Squares

Date: 01/20/20 Time: 23:23

Sample: 1 40

Included observations: 40

White heteroskedasticity-consistent standard errors & covariance

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	5.690754	0.374267	15.20505	0.0000
X1	-0.000187	6.14E-05	-3.038081	0.0044
X2	3.84E-05	6.30E-06	6.100136	0.0000
X3	-0.000255	5.38E-05	-4.745951	0.0000

CURRICULUM VITAE



A. Biodata Pribadi

Nama Lengkap : Rony Ramadhan Putra
 Jenis Kelamin : Laki – laki
 Tempat, Tanggal Lahir : Pontianak, 10 April 1991
 Alamat Asal : Jl. Parit H. Husin II, Permata
 Griya B.10 Pontianak
 Tenggara, Kota Pontianak,
 Kalimantan Barat
 Alamat Tinggal : Dusun Kantan Desa Sendoyan, Sejangkung,
 Kabupaten Sambas, Kalimantan Barat
 Email : rrdany04@gmail.com
 No. HP : 082158632212

B. Latar Belakang Pendidikan Formal

Jenjang	Nama Sekolah	Tahun Lulus
TK		
SD	SDN 8 Pontianak	2002
SMP	SMPN 8 Pontianak	2005
SMA/MA	MAN 2 Pontianak	2008
S1	IAIN Pontianak	2015
S2	UIN Sunan Kalijaga	2020

C. Pengalaman Organisasi

- Ketua Patroli Keamanan Sekolah tahun 2005 – 2008
- Ketua Badan Koordinasi Lembaga Dakwah Kampus tahun 2008 – 2010
- Ketua Wing Chun Fist Club Indonesia tahun 2011 – 2020

D. Pengalaman Pekerjaan

- Staf Tata Usaha SDN 36 Pontianak Selatan tahun 2009
- Video Jurnalis Kompas TV Pontianak tahun 2013 – 2015
- Tenaga Honorer SDIT Al-Karima Kubu Raya tahun 2015
- Staf Pengajar Universitas Tanjungpura Pontianak tahun 2016

E. Keahlian

- Video Jurnalis
- Bahasa Arab
- Beladiri

F. Penghargaan

- Juara 2 Patroli Keamanan Sekolah Kota Pontianak 2007
- Juara 1 Buletin Berita Terbaik Kalimantan Barat 2015
- Juara 3 Lomba Essay Ilmiah D.I. Yogyakarta 2020

G. Karya Tulis

- Inovasi Teknologi Ekonomi *Cryptocurrency*, Peluang dan Tantangan Menyambut Bonus Demografi