

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

*The Influence Factors toward Collecting Funds of People in Islamic Banks*

*(Emprical Study of Islamic Banks in Indonesia)*

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:  
**NOVIA DWI ROHMIATI**  
20080420094

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2012**

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

*The Influence Factors toward Collecting Funds of People in Islamic Banks*

*(Empirical Study of Islamic Bank in Indonesia)*



Telah disetujui oleh:

Pembimbing

Emile Satia Darma, SE., M.Si., Akt

NIK: 143061

Tanggal, 6 Juli 2012

**SKRIPSI**  
**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP**  
**PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH**  
**(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah di Indonesia)**

*The Influence Factors toward Collecting Funds of People in Islamic Banks*

*(Empirical Study of Islamic Bank in Indonesia)*

Diajukan oleh  
**NOVIA DWI ROHMIATI**  
**20080420094**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal 28 Juli 2012  
Yang terdiri dari

Ahim Abdurrahim, S.E., M.Si., SAS., Akt  
Ketua Tim Penguji

Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Akt  
Anggota Tim Penguji

Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Nano Prawoto, S.E., M.Si  
NIK: 143016

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Novia Dwi Rohmiati

Nomor Mahasiswa : 20080420094

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Penghimpunan Dana Masyarakat Pada Bank Syariah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah)**”, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 30 Juli 2012

Novia Dwi Rohmiati

## *Motto*

*Don't think to be the best, but think to do the best wherever you live*

*“Sekali Anda mulai mengerti dan sungguh-sungguh menguasai pikiran dan perasaan Anda, saat itulah Anda melihat bagaimana Anda menciptakan realitas Anda sendiri. Di situlah letak kebebasan Anda, di situlah letak semua daya Anda.”*

*-Marchi Shimoff-*

*“Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”*

*(Q.S. Ar-Ra'd:11)*

*“Jangan menunda kebaikanmu hari ini hingga esok, boleh jadi esok datang kau telah pergi”*

*(DR. Yusuf Qardhawi)*

*Halaman Persembahan*

*Teruntuk:*

*Bapak dan Ibuku Tersayang*

*Mbakku Tersayang*

*Keluarga Besaraku*

*Sahabat-Sahabatku*

*Sayangku*

*Almamaterku*

*Kupersembahkan karya kecilku ini untuk-Mu  
Sang pengenggam alam semesta Allah SWT & Keluargaku  
tercinta*

***Orangtuaku Tersayang***

*Bapak Ibuku yang sangat aku sayangi (H. Saifurrohman & Hj. Jumi'atin), yang telah memberikan kasih dan sayang yang tiada batas, pengorbanan yang tak kenal lelah, kucuran keringat yang menetes demi mewujudkan harapan agar kami anak-anakmu menjadi orang yang berilmu. Terimakasih berkat doa, semangat serta nasihatmu aku bisa mendapatkan gelar sarjana. Semoga Allah membalas dengan kebaikan yang berlipat ganda baik di dunia maupun di akhirat kelak, Amiin...*

***Mbakku Sayang***

*Yulia Khoirul Ummah, terima kasih atas pengertian, motivasi dan do'anya sama adekmu yang bandel ini, hehehe  
Baik-baik sama mas mamad ya mb, semoga menjadi keluarga sakinah mawaddah warrohmah, Amiin...*

***Ponakanku Sayang***

*Muhammad Azmi A'la Alfikri (Azmi) Cepet gede ya dek, semoga menjadi anak yang berbakti sama kedua orang tua, Amiin...  
Tante kangeeeenn...*

***Keluarga Besarku***

*Mbah kakung, Mbah putri, Pak dhe, Bu dhe, Om, Tante, Sepupu,  
Semoga silaturahmi kita selalu terjalin dan menjadi keluarga yang hangat dan harmonis.*

***Endutku***

*R. Ardi Agung Heriawan, endutku yang nyebelin tapi ngangenin makasih atas kasih & sayang yang telah diberikan selama ini, makasih*

*atas perhatian & dukungannya, makasih leppy-nya, makasih buat semuanyaaaa...*

*Semoga target kita tahun ini bisa terwujud dan rasa sayang kita nggak berkurang sedikitpun, Amiinn...*

### **Bapak dan Ibu Dosen**

*Terima kasih atas bimbingannya selama ini. Semoga ilmu dan pengetahuan yang diberikan selama kami dibangku perkuliahan dapat bermanfaat.*

### **Sahabat dan Teman-teman**

- *Puti Rahmawati (mput), kangen banget sama kamu, pengen bisa curhat-curhatan kayak dulu lagi (sekarang cm bisa lewat tlp) kangen jalan-jalan bareng, nonton TV bareng, ketawa-ketawa bareng, nangis bareng...*

*Makasih mput uda jadi sahabat yang baik buat aku, makasih selalu dengerin curhatanku (walopun kadang bosan dengerinnya, ckckck) makasih nasehat-nasehatnya. Semoga persahabatan kita tetap terjaga...*

*(Suratmu masih aku simpen didompet sampe sekarang, hehehe)*

- *Sari Mutiara Aisyah (tyut), Amrina Rosyada (Oca), Geni Rizka (Genot), Desiana Hardianto (Echi), Tryana Keumala Sari (Yana), Isnain (Nay) & Novia Mardhatillah (Via), sahabat-sahabatku dari awal masuk kuliah sampai sekarang, makasih uda jadi sahabat yang baik buat aku, kangen ngumpul bareng kalian, Semoga persahabatan kita tetap terjaga...*
- *Githa Grasesha (nggit), kangen ngusilin kamuuuu, seneng banget klo liat kamu ngambek, hehehe  
Jaga kesehatan yaa (sering banget sakit)*
  - *Febrina (mpeh) bodyguardnya nggit, wkwkwk becanda. Pengen gelitikin kamu sama ngasih kecoa deh, hahaha*
  - *Citra, Eva, Pita, Isna, Aini, Toha, Betty, Dewi, Fatma, Dwi, Ferza, Rodes, Mamet, Reza dan semua keluarga besar Akuntansi 2008 yang nggak bisa disebutin satu-satu,*



- *Anak-anak kos Melati 2: Yanti, mb Eka, mb Qineng, mb Nadia, Dewi, Adek, mb Nita, mb Anita (Jupe), mb Iis, mb Mutia, mb Nurul, Tika, Wahyu, Ria, Elsa, Ratna, Hanik, mb Ratna, mb Dian, Terima kasih atas kebersamaan, motivasi serta do'anya, aku banyak belajar dari kalian, semoga silaturahmi kita dapat terjaga*
- *Temen-temen Unires, Temen-temen Asisten dan Staff (mb Prima, Yogi, Yuni, Linda, Maya, Susi, mb Novi, mb Linda, Hendra dan untuk Ibu dosen baru kita (Kiki & mb Fitri) hehehe. Makasih atas kebersamaan, Ilmu dan pengalaman yang telah diberikan*

#### ***Keluarga Besar KOPMA***

*Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, dan motivasi yang diberikan selama kita berproses dalam sebuah organisasi*

#### ***Keluarga Besar Fakultas Ekonomi***

*Terima kasih atas kebersamaan, kerja sama, kemudahan administrasi serta dukungan dan fasilitas yang diberikan selama menuntut ilmu dikampus tercinta ini*

#### ***Teruntuk Semuanya***

*Saya ucapkan terima kasih kepada semuanya atas kebersamaan dan dukungannya selama ini. Semoga Allah membalas semua kebaikan kita semua, Aminn...*

## INTISARI

Skripsi ini menguji faktor-faktor yang berpengaruh terhadap penghimpunan dana masyarakat pada bank syariah. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan model Regresi Linier Berganda dengan bantuan *statistical software* SPSS dalam runtun waktu (*time series*) dari tahun 2005-2010 pada Bank Umum Syariah. Dari hasil analisis yang dilakukan oleh penyusunan diperoleh bahwa variabel independen (bagi hasil, suku bunga SBI, jjumlah kantor cabang, inflasi dan kurs) secara bersama-sama mempunyai pengaruh terhadap variabel dependen yaitu dana masyarakat.

Secara parsial, bagi hasil, jumlah kantor cabang, inflasi dan kurs berpengaruh positif dan signifikan terhadap penghimpunan dana masyarakat, sedangkan variabel suku bunga SBI tidak berpengaruh terhadap penghimpunan dana masyarakat. Hal ini diduga karena dengan meningkatnya suku bunga SBI sebesar satu satuan maka akan diikuti dengan meningkatnya dana pihak ketiga pada bank syariah.

Kata kunci : Dana masyarakat, bagi hasil, suku bunga SBI, jumlah kantor cabang, inflasi, kurs

## ***ABSTRACT***

*This research examining factors the affect public funds in gathering together the Islamic Banks. The methods used in this research are using multiple linear regression model with the statistical software SPSS in the analysis conducted by the preparation of obtained that (effective rate, SBI rate, the number of branch offices, inflation and exchange rate) jointly have leverage against the dependent variable for which is public funds.*

*In a partial, effective rate, the number of branch offices, inflation and exchange rate influential positive and significantly to public funds, while a variable SBI rate not affect the public funds. It is allegedly linked to an increased SBI rate amounting to one it will be followed by a rise in third public funds on Islamic banks.*

*Key words: Public funds, effective rate,SBI rate, the number of branch offices, inflation, kurs*

## KATA PENGANTAR



*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Puji syukur Alhamdulillah saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat serta salam pengikut senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in dan para pengikut setia beliaubhingga akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Penghimpunan Dana Masyarakat Pada Bank Syariah (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah)”**, sebagai syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tak lepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Ir. H. M. Dasron Hamid, M.Sc., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Nano Prawoto, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Emile Satia Darma, S.E, M.Si., Akt. selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Alek Murtin, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik.

5. Bapak Ahim Abdurrahim, S.E., M.Si., Akt., Ibu Dra. Arum Indrasari, M.Buss., Akt., Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Akt., selaku dosen penguji.
6. Ibu Lela Hindasah, S.E., M.Si., yang telah dengan kesediaannya membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Akuntansi untuk ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Orang Tua, keluarga dan teman-teman penulis yang senantiasa memberikan motivasi dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
9. Seluruh Staff Karyawan dan Karyawati di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
10. Seluruh pihak yang telah memberkan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Besar harapan penulis, semoga apa yang terkandung dalam skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 30 Juli 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>x</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I    PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II   TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori.....	11
1. Perbankan Syariah .....	11
2. Fungsi Bank Syariah.....	12
3. Sumber Dana Bank Syariah.....	14
4. Prinsip Penghimpunan Dana Bank Syari'ah.....	15
5. Penghimpunan Dana Masyarakat .....	17
6. Bagi Hasil.....	21

7. Suku Bunga.....	22
8. Jumlah Kantor Cabang.....	24
9. Inflasi.....	26
10. Kurs.....	30
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....	31
C. Model Penelitian .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
A. Objek Penelitian.....	37
B. Jenis Data .....	37
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	37
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	38
1. Variabel Dependen.....	38
2. Variabel Independen .....	39
E. Metode Analisis Data.....	41
1. Analisis Deskriptif .....	41
2. Uji Asumsi Klasik.....	41
3. Uji Hipotesis .....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	46
1. Bank Mu'amalat Indonesia .....	46
2. Bank Syariah Mandiri .....	50
3. Bank Mega Syariah Indonesia .....	52
B. Statistik Deskriptif .....	55

C. Uji Kualitas Data.....	56
1. Uji Normalitas.....	56
2. Uji Multikolinieritas.....	56
3. Uji Heteroskedastisitas.....	57
4. Uji Autokorelasi.....	59
D. Pengujian Hipotesis.....	60
1. Analisis Regresi Berganda.....	60
2. Uji Secara Parsial (Uji t).....	61
3. Uji Secara Simultan (Uji F).....	64
4. Koefisien Determinasi.....	65
E. Pembahasan.....	65
<b>BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN DAN SARAN .....</b>	<b>70</b>
A. Simpulan .....	70
B. Keterbatasan Penelitian.....	70
C. Saran.....	71

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

4.1 Tabel Statistik Deskriptif .....	55
4.2 Tabel Uji Normalitas.....	56
4.3 Tabel Uji Multokolonieritas.....	57
4.4 Tabel Uji Heteroskedastisitas.....	58
4.5 Tabel Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi .....	59
4.6 Tabel Uji Autokorelasi.....	59
4.7 Tabel Hasil Regresi Berganda.....	60
4.8 Tabel Hasil Uji t.....	62
4.9 Tabel Hasil Uji F.....	64
4.10 Tabel Koefisien Determinasi.....	65

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Model Penelitian .....	36
----------------------------	----