

**PENGARUH SUKU BUNGA BI7DRR, INFLASI,  
*EQUIVALENT RATE*, DAN JUMLAH KANTOR  
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA  
PADA BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Kasus Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2015-2021)**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**ANA ZAFIRA QONITATILLA**

**NIM : 17540086**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

**2022**

**PENGARUH SUKU BUNGA BI7DRR, INFLASI,  
*EQUIVALENT RATE*, DAN JUMLAH KANTOR  
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA  
PADA BANK UMUM SYARIAH  
(Studi Kasus Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2015-2021)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:

Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh

**ANA ZAFIRA QONITATILLA**

**NIM : 17540086**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

**2022**

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**PENGARUH SUKU BUNGA BI7DRR, INFLASI, *EQUIVALENT***  
***RATE*, DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP**  
**PENGHIMPUNAN DANA PIIAK KETIGA PADA BANK**  
**UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**( Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode**  
**2015-2021)**

**SKRIPSI**

Oleh

**ANA ZAFIRA QONITATILLA**

**NIM : 17540086**

Telah disetujui pada tanggal 8 Desember 2022

Dosen pembimbing,



**Tiara Juliana Jaya, M.Si**

**NIP. 199207082019032020**

Mengetahui:  
Ketua Jurusan,



**Dr. Yayuk Sri Rahayu, S.E., M.M**

**NIP. 197708262008012011**

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH SUKU BUNGA BI7DRR, INFLASI, *EQUIVALENT RATE*,  
DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK  
KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH**  
**(Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode 2015-2021)**

**SKRIPSI**

Oleh

**ANA ZAFIRA QONITATILLA**

NIM : 17540086

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 26 Desember 2022

Susunan Dewan Penguji

1. Ketua

**Kurniawati Meylianingrum, M.E**

NIP.199205022019032029

(  )

2. Dosen Pembimbing/ Penguji III

**Tiara Juliana java, M.Si**

NIP. 199207082019032020

(  )

3. Penguji Utama

**Ulfi Kartika Oktaviana, SE., Ak, M.Ec**

NIP.197610192008012011

(  )

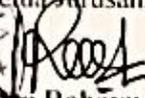


Disahkan Oleh:

Ketua Jurusan,

**Dr. Yayuk Sri Rahayu, SE., MM**

NIP.197008262008012011

(  )

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ana Zafira  
NIM : 17540086  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Perbankan Syariah

menyatakan bahawa "Skripsi" yang saya buat memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**PENGARUH SUKU BUNGA BI7DRR, INFLASI, *EQUIVALENT RATE*, DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode 2015-2021)** adalah hasil karya saya sendiri, bukan "duplikasi" dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada "klaim" dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 1 Desember 2022

Hormat saya,



Ana Zafira Qonitatilla

NIM : 17540086

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin, Puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas perotolongan, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini yang berjudul “Pengaruh Suku Bunga BI7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, Dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode 2015-2021)”.

Tak lupa shalawat serta salam kita haturkan kepada suri tauladan kita, Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya menuju kebaikan. Semoga kelak kita mendapatkan syafa'atnya di akhirat nanti.

Perjalanan panjang dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini telah dilalui, banyak hambatan namun atas kehendak-Nya penulis berhasil menyelesaikan penelitian ini. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. M. Zainuddin, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc.,M,El selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Ibu Dr. Yayuk Sri Rahayu, SE.,MM selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Ibu Tiara Juliana Jaya, M.Si selaku dosen pembimbing yang sudah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan dan masukan selama proses penyusunan skripsi
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Univesitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah membimbing selama menempuh pendidikan di Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang

6. Kedua Orangtua, Ibu Anis Maulidyah dan Bapak Heru Achmadi beserta adik saya satu-satunya yang telah mendoakan dan mendukung saya sepenuhnya hingga akhir.
7. Alm. Mbah Umik dan Alm. Mbah Abah yang selalu mendoakan dan memberikan segala yang terbaik untuk cucunya
8. Sahabat rasa keluarga yang selalu kebersamai saya sejak hari pertama kuliah yaitu Asna, Alfi, Dhiza.
9. Teruntuk Muhammad Qomaruzzaman yang sudah menemani dan membantu saya hingga terselesaikannya skripsi ini
10. Teman-teman Perbankan Syariah kelas B angkatan 2017 yang tidak bisa saya sebutkan semuanya, yang telah menjadi teman kelas terbaik yang tidak akan pernah saya lupakan.

Semoga dengan segala kebaikan dan pertolongan kelak akan mendapat berkah dari Allah SWT. Saya menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan ilmu yang saya miliki. Dengan segala kerendahan hati saya mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini. Penulis berharap semoga karya yang sederhana ini dapat bermanfaat dengan baik bagi semua pihak. Amin ya Robbal 'Alamin...

Malang, Desember 2022

Penulis

# DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>11</b>
<b>1.1 Latar Belakang.....</b>	<b>11</b>
<b>1.2 Rumusan Masalah .....</b>	<b>17</b>
<b>1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....</b>	<b>17</b>
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	17
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	18
<b>1.4 Batasan Penelitian.....</b>	<b>19</b>
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>20</b>
<b>2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>20</b>
<b>2.2 Kajian Teori .....</b>	<b>28</b>
2.2.1 Dana Pihak Ketiga .....	28
2.2.2 Suku Bunga BI 7DRR.....	34
2.2.3 Inflasi .....	35
2.2.4 <i>Equivalent rate</i> .....	38
2.2.4 Jumlah Kantor.....	38
<b>2.3 Kerangka Konseptual .....</b>	<b>40</b>
<b>2.4 Hipotesis.....</b>	<b>41</b>
2.4.1 Pengaruh Suku Bunga BI- 7 Day ( <i>Reverse</i> ) <i>Repo Rate</i> Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	41
2.4.2 Pengaruh Inflasi Terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	42
2.4.3 Pengaruh <i>Equivalent rate</i> Terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	43
2.4.4 Pengaruh Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	44
2.4.5 Pengaruh Suku Bunga BI- 7 Day ( <i>Reverse</i> ) <i>Repo Rate</i> , Inflasi, <i>Equivalent rate</i> , dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	44

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>46</b>
<b>3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....</b>	<b>46</b>
<b>3.2 Lokasi Penelitian .....</b>	<b>46</b>
<b>3.3 Populasi dan Sampel .....</b>	<b>46</b>
<b>3.4 Teknik Pengambilan Sampel .....</b>	<b>48</b>
<b>3.5 Data dan Jenis Data .....</b>	<b>49</b>
<b>3.6 Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>49</b>
<b>3.7 Definisi Operasional Variabel .....</b>	<b>50</b>
<b>3.8 Skala Pengukuran .....</b>	<b>50</b>
<b>3.9 Analisis Data .....</b>	<b>51</b>
3.9.1 Pengujian Asumsi Klasik .....	51
3.9.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	53
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>57</b>
<b>4.1 Hasil Penelitian .....</b>	<b>57</b>
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	57
4.1.2 Hasil Analisis Deskriptif .....	63
4.1.3 Uji Asumsi Klasik .....	64
4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda .....	68
4.1.5 Uji Kelayakan Model Regresi (Goodness Of Fit) .....	70
4.1.6 Uji Hipotesis .....	71
<b>4.2 Pembahasan .....</b>	<b>75</b>
4.2.1 Pengaruh Suku Bunga BI-7DRR Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	75
4.2.2 Pengaruh Inflasi (X2) terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	76
4.2.3 Pengaruh <i>Equivalent rate</i> (X3) terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	77
4.2.4 Pengaruh Jumlah Kantor (X4) terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia .....	78
4.2.5 Pengaruh BI-7DRR, Inflasi, <i>Equivalent rate</i> , dan Jumlah Kantor Secara Simultan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga .....	80
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>81</b>
<b>5.1 Kesimpulan .....</b>	<b>81</b>
<b>5.2 Saran .....</b>	<b>82</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>83</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>83</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah Tahun 2015-2021 ..	13
Tabel 1. 2 Data <i>Equivalent rate</i> Tahun 2015-2021 .....	15
Tabel 1. 3 Jumlah Kantor Bank Umum Syariah Tahun 2015-2021 .....	16
Tabel 2. 1 Hasil Penelitian Terdahulu.....	20
Tabel 3. 1 BUS yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan 2021 .....	47
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian .....	47
Tabel 3. 3 Kriteria Pengambilan Sampel .....	48
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas .....	65
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	66
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi .....	68
Tabel 4. 6 Uji Regresi Linear Berganda .....	69
Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	71
Tabel 4. 8 Tabel Uji T (Parsial) .....	72
Tabel 4. 9 Uji F (Simultan) .....	74

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1 Perkembangan Inflasi di Indonesia .....	14
Gambar 2. 1 Kurva Cost Push Inflation .....	36
Gambar 2. 2 Kurva Demand Push Inflation.....	37
Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual .....	40
Gambar 4. 1 Roadmap Perbankan Syariah .....	60
Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Perbankan Syariah.....	63

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Suku Bunga BI-7DRR
- Lampiran 2 Inflasi
- Lampiran 3 Equivalent rate
- Lampiran 4 Jumlah Kantor
- Lampiran 5 Dana Pihak Ketiga (DPK)
- Lampiran 6 Transformasi Logaritma Natural DPK
- Lampiran 7 Statistik Deskriptif
- Lampiran 8 Uji Normalitas
- Lampiran 9 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 10 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 11 Uji Autokorelasi
- Lampiran 12 Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 13 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
- Lampiran 14 Uji Parsial (t)
- Lampiran 15 Uji F (Simultan)
- Lampiran 16 Biodata Peneliti
- Lampiran 17 Surat Keterangan Bebas Plagiarisme
- Lampiran 18 Hasil Turnitin

## ABSTRAK

Ana Zafira Qonitatilla. 2022, SKRIPSI. Judul: “Pengaruh Suku Bunga BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2015-2021)”

Pembimbing : Tiara Juliana Jaya, M.Si

Kata kunci : BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, Jumlah Kantor, Dana Pihak Ketiga

---

Bank syariah sebagai lembaga intermediary memerlukan anggaran dana yang cukup besar. Bank syariah memiliki tiga sumber dana untuk memenuhi kebutuhan pendanaan tersebut, yaitu dana pihak pertama, dana pihak kedua, dan dana pihak ketiga. Dari ketiga sumber dana yang telah disebutkan diatas, dana pihak ketiga merupakan dana utama yang dimiliki bank untuk direalisasikan kepada masyarakat yang membutuhkan pinjaman pembiayaan. Ada banyak faktor yang mempengaruhi jumlah DPK hingga menjadi tidak stabil, baik faktor internal maupun faktor eksternal. Faktor internal yang mempengaruhi penghimpunan DPK adalah *equivalent rate* dan pertumbuhan kantor perbankan syariah. Sedangkan dari faktor eksternal yang mempengaruhi adalah suku bunga BI, inflasi dan pertumbuhan ekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dari beberapa faktor tersebut terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah di Indonesia. Dari latar belakang itulah sehingga penelitian ini dilakukan dengan judul “Pengaruh Suku Bunga BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2015-2021)”.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan dianalisis menggunakan statistik. Data dikumpulkan dengan metode dokumentasi yaitu diperoleh melalui dokumen-dokumen yang berkaitan dengan seluruh data yang diperlukan dalam penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial suku bunga bi-7drr dan inflasi tidak berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah, sedangkan variabel *equivalent rate* dan jumlah kantor secara parsial berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga. Namun secara simultan BI-7DRR, inflasi, *equivalent rate*, dan jumlah kantor berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga.

## ABSTRACT

Ana Zafira Qonitatilla. 2022, *THESIS*. Tittle: "The Influence of BI-7DRR Interest Rates, Inflation, Equivalent rates, and Number of Offices on Third Party Fund at Islamic Commercial Banks in Indonesia (Period 2015-2021)"

Advisor : Tiara Juliana Jaya, M.Si

Keywords : BI-7DRR, Interest rate, Inflasi, Equivalent rate, Number of Offices, Third Party Fund

---

---

*Islamic banks as intermediary institutions require a large enough budget. Islamic banks have three sources of funds to meet these funding needs, namely first party funds, second party funds, and third party funds. Of the three sources of funds mentioned above, third party funds are the main funds owned by banks to be realized for people who need financing loans. There are many factors that influence the amount of third party funds to become unstable, both internal and external factors. The internal factors that influence the collection of third party funds are the equivalent rate and growth of sharia banking offices. While the external factors that influence are the BI interest rate, inflation and economic growth. The purpose of this study is to determine the effect of several of these factors on the collection of third party funds at Islamic commercial banks in Indonesia. It is from this background that this research was conducted with the title "The Influence of BI-7DRR Interest Rates, Inflation, Equivalent rates, and Number of Offices on Third Party Fund Collection at Islamic Commercial Banks in Indonesia (2015-2021 Period)".*

*This study uses a quantitative approach and is analyzed using statistics to test the hypotheses that have been set. Data was collected by the documentation method, which was obtained through documents related to all the data needed in the research.*

*The results of this study indicate that partially the bi-7drr interest rate and inflation have no effect on third party fundraising at Islamic commercial banks, while the equivalent rate variable and number of offices partially have an effect on third party fundraising. But simultaneously BI-7DRR, inflation, equivalent rate, and the number of offices affect the collection of third party funds*

## المستخلص

أنا زافيرة قونيتاتيليا. ٢٠٢١ ، أطروحة. العنوان: "تأثير أسعار الفائدة ، والتضخم ، والمعدل المعادل ، وعدد المكاتب على تحصيل الأموال من طرف ثالث في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا (الفترة ٢٠١٥-٢٠٢١)"

املشرف: تيارا جوليانا جايا

الكلمة الرئيسية: معدل الفائدة ، التضخم ، المعدل المعادل ، عدد المكاتب ، صناديق الأطراف الثالثة

تتطلب البنوك الإسلامية كمؤسسات وسيطة ميزانية كبيرة بما يكفي. البنوك الإسلامية لديها ثلاثة مصادر للتمويل لتلبية هذه الاحتياجات التمويلية ، وهي أموال الطرف الأول ، وصناديق الطرف الثاني ، وصناديق الطرف الثالث. من بين مصادر التمويل الثلاثة المذكورة أعلاه ، فإن أموال الأطراف الثالثة هي الصناديق الرئيسية المملوكة للبنوك والتي يجب تحقيقها للأشخاص الذين يحتاجون إلى قروض تمويلية. هناك العديد من العوامل التي تؤثر على حجم أموال الطرف الثالث بحيث تصبح غير مستقرة ، سواء كانت عوامل داخلية أو خارجية. العوامل الداخلية التي تؤثر على تحصيل أموال الطرف الثالث هي المعدل المكافئ ونمو مكاتب الصيرفة الشرعية. وفي الوقت نفسه ، فإن العوامل الخارجية التي تؤثر على بنك إندونيسيا هي أسعار الفائدة والتضخم والنمو الاقتصادي. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد تأثير العديد من هذه العوامل على تحصيل أموال الطرف الثالث في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا. انطلاقاً من هذه الخلفية ، تم إجراء هذا البحث بعنوان "تأثير أسعار الفائدة والتضخم والمعدل المعادل وعدد المكاتب على تحصيل أموال الطرف الثالث في البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا (الفترة ٢٠١٥-٢٠٢١)".

تستخدم هذه الدراسة المنهج الكمي ويتم تحليلها باستخدام الإحصائيات لاختبار الفرضيات التي تم وضعها. تم جمع البيانات بطريقة التوثيق ، والتي تم الحصول عليها من خلال الوثائق المتعلقة بكافة البيانات المطلوبة في البحث.

تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن معدلات الفائدة والتضخم الجزئي ليس لها أي تأثير على جمع الأموال من طرف ثالث في البنوك التجارية الإسلامية ، في حين أن المعدل المعادل وعدد المكاتب لها تأثير جزئي على جمع الأموال من طرف ثالث. ولكن في الوقت نفسه ، تؤثر أسعار الفائدة والتضخم والمعدلات المعادلة وعدد المكاتب على تحصيل أموال الطرف الثالث

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Perbankan berperan penting pada perekonomian suatu negara. Di Indonesia, perbankan mengikuti sistem perbankan ganda dimana bank diperbolehkan untuk melakukan kegiatan perbankan secara bersamaan, baik konvensional maupun syariah. Bank syariah akan melakukan kegiatan komersial layaknya bank umum lainnya, termasuk kegiatan penggalangan dana, pemberian dana dalam bentuk simpanan dan mengembalikan pada pihak yang membutuhkan pembiayaan. Selain itu sebagai wujud fungsi sosial bank juga menyelenggarakan kegiatan usaha di bidang jasa dan kegiatan di bidang kemasyarakatan. Saat ini bank syariah dinilai sebagai lembaga keuangan yang mengalami pertumbuhan paling pesat.

Regulasi mengenai bank syariah tertuang dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Prinsip Syariah merupakan prinsip hukum Islam dalam kegiatan perbankan didasarkan pada fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam penetapan fatwa di bidang syariah. Bank Syariah berperan sebagai mediator antara unit-unit yang mengalami kelebihan dana dengan unit-unit yang dananya tidak tercukupi. Kelebihan dana tersebut disalurkan kepada pihak yang membutuhkan yang akan membawa keuntungan bagi kedua pihak.

Bank syariah sebagai lembaga *intermediary* memerlukan anggaran yang cukup besar, karena semakin besar anggaran yang dimiliki bank maka bank akan berjalan sesuai dengan fungsinya dengan baik. Bank syariah memiliki tiga sumber dana untuk memenuhi kebutuhan pendanaan tersebut, yaitu dana pihak pertama, dana pihak kedua, dan dana pihak ketiga. Menurut Subagyo, (2005) Dana Pihak Pertama merupakan modal inti yang berasal dari modal yang disetorkan pemegang saham selaku pemilik bank. Modal ini bersifat permanen karena pemegang saham tidak dapat menarik kembali modal awal. Sedangkan Dana Pihak Kedua adalah dana yang berasal dari lembaga keuangan lain seperti pinjaman dari bank sentral, pinjaman antar bank, *call money*, dan pinjaman lembaga keuangan non-bank. Kemudian dana pihak ketiga adalah dana yang bersumber dari pihak ketiga, yaitu masyarakat. Produk dana pihak ketiga yakni berupa giro, tabungan, dan deposito serta diaplikasikan dengan akad *wadi'ah* dan *mudharabah*. Dari ketiga sumber dana yang telah jelaskan diatas, dana pihak ketiga merupakan dana utama yang digunakan bank untuk direalisasikan kepada masyarakat yang membutuhkan pinjaman pembiayaan.

Pertumbuhan DPK dinilai penting karena dana tersebut digunakan perbankan untuk memajukan unit riil. Untuk mengetahui seberapa tinggi tingkat masyarakat percaya pada bank syariah dapat dilihat melalui jumlah dana pihak ketiga bank tersebut. Menurut Mumtazah & Septiarini, (2017) apabila jumlah dana pihak ketiga yang dimiliki bank tersebut besar maka masyarakat akan semakin percaya pada bank tersebut, begitu juga sebaliknya. Ada banyak faktor yang mempengaruhi jumlah DPK hingga menjadi tidak stabil, baik faktor internal

maupun faktor eksternal. Menurut Prasetya et al., (2015) , faktor internal yang mempengaruhi penghimpunan DPK adalah tingkat bagi hasil perbankan syariah (*equivalent rate*) dan pertumbuhan kantor perbankan syariah. Sebaliknya, dari faktor eksternal yang mempengaruhi adalah inflasi, tingkat suku bunga, dan pertumbuhan ekonomi.

**Tabel 1. 1**  
**Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Umum Syariah Tahun 2015-2021**

No	Tahun	DPK (dalam Miliar Rupiah)
1	2015	174.895
2	2016	206.407
3	2017	238.393
4	2018	257.606
5	2019	288.978
6	2020	322.853
7	2021	365.421

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2015-2021 OJK

Tabel 1.1 menunjukkan jumlah DPK secara keseluruhan meningkat pada setiap tahunnya, hal ini memperlihatkan bahwa masyarakat mulai tergiring untuk berinvestasi di Bank Umum Syariah. Hal ini bertentangan dengan data *market share* bank syariah pada bulan September 2021 menunjukkan angka sebesar 6,52% dan angka selebihnya dikuasai oleh bank konvensional (OJK). Hal ini menunjukkan bahwa pangsa pasar bank syariah di Indonesia masih tergolong minim dikarenakan tidak sesuai dengan data yang tersedia di OJK.

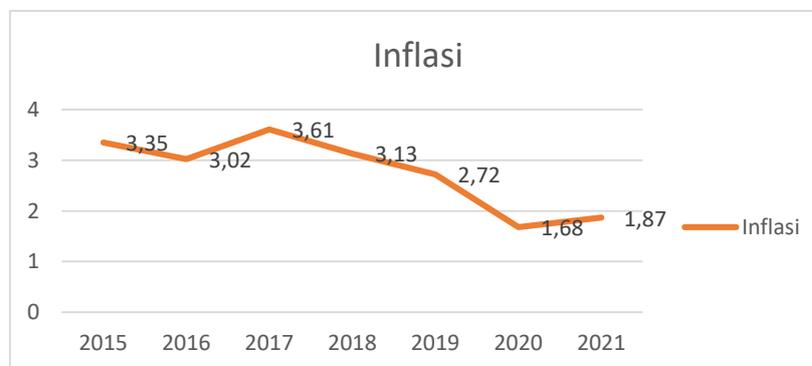
Suku bunga berperan penting dalam perekonomian karena memiliki pengaruh terhadap perekonomian secara makro. Suku bunga merupakan biaya yang wajib dibayar peminjam atas pinjaman yang diambil dan juga merupakan bonus atas investasi pemberi pinjaman (Sholikha, 2018). Semakin tinggi tingkat suku

bunga maka tingkat investasinya semakin rendah. Jika keuntungan yang diharapkan melebihi tingkat bunga yang harus dibayar, maka investor akan menambah investasinya (Zakki & Permatasari, 2020).

Berbeda halnya dengan pengaruh suku bunga pada tabungan atau deposito, ketika suku bunganya tinggi nasabah akan memilih menabung dibandingkan meminjam uang. Hal ini karena nasabah telah memperhitungkan bahwa jika nasabah menabung maka keuntungan yang didapat akan lebih besar dibandingkan dengan meminjam (Sopiana, 2012).

Selain suku bunga, inflasi juga berdampak terhadap penghimpunan dana pihak ketiga. Inflasi merupakan kenaikan harga secara berkelanjutan dan sifatnya umum. Jika terjadi inflasi maka dana pihak ketiga akan mengalami penurunan. Tingkat inflasi akan berdampak pada peningkatan biaya hidup masyarakat, hal tersebut akan menyebabkan pendapatan riil berkurang karena diserap oleh kenaikan harga. Selain itu apabila inflasi terjadi masyarakat akan cenderung untuk berinvestasi pada aset riil dibandingkan aset finansial sehingga penghimpunan dana pihak ketiga menurun.

**Gambar 1. 1 Perkembangan Inflasi di Indonesia**



Sumber: Website resmi Bank Indonesia

Pada gambar 1.1 diatas menunjukkan bahwa tingkat inflasi di Indonesia mengalami fluktuatif. Nilai inflasi tertinggi pada tahun 2017 yakni sebesar 3,61% dan nilai terendah pada tahun 2020 sebesar 1,68%. Dampak dari inflasi yaitu menurunnya semangat masyarakat untuk menabung yang menyebabkan jumlah dana pihak ketiga menurun (Hasibuan, 2019), hal ini menjadi bertentangan karena data inflasi pada tahun 2017 dan 2021 mengalami kenaikan namun jumlah dana pihak ketiganya tidak mengalami penurunan.

Salah satu faktor yang mempengaruhi pembiayaan bank syariah adalah persentase bagi hasil nasabah yang akan diterima. Ketertarikan nasabah untuk menabung dapat ditentukan oleh tinggi rendahnya bagi hasil yang ditawarkan bank (Abdullah, 2013). *Equivalent rate* yang ditentukan bank berfungsi untuk memberikan gambaran nasabah terhadap bagi hasil yang akan dicapai berdasarkan operasi bisnis. Presentase *equivalent rate* tergantung dari keuntungan yang didapatkan bank. Sehingga nasabah dapat menilai kemampuan bank berdasarkan perolehan bagi hasil yang didapatkan (Zahwa, 2019).

**Tabel 1. 2**  
**Data *Equivalent rate* Tahun 2015-2021**

No	Tahun	<i>Equivalent rate</i> (%)
1	2015	5,99
2	2016	4,71
3	2017	4,62
4	2018	4,64
5	2019	4,22
6	2020	3,53
7	2021	2,66

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2015-2021 OJK

Dapat dilihat dari Tabel 1.2 bahwa *equivalent rate* mengalami fluktuasi. Pada tahun 2017 mengalami penurunan sebesar 0,09% dan kemudian tahun 2018

terjadi sedikit peningkatan sebesar 0,02%, namun kembali mengalami penurunan pada tahun 2019 sebesar 0,42%, pada tahun 2020 juga mengalami penurunan sebesar 0,69%. Jika *equivalent rate* turun, pendanaan pihak ketiga juga seharusnya turun (HSB, 2021), namun hal ini bertentangan karena *equivalent rate* menurun sedangkan dana pihak ketiga meningkat setiap tahunnya.

Rachman dalam Abdalialah & Ikhsan, (2018) mengatakan bahwa jumlah kantor yaitu total gedung perkantoran bank, mulai kantor pusat sampai unit pelayanan syariah. Jumlah kantor bank berhubungan dengan kemudahan fasilitas dan pelayanan yang diberikan agar dapat menarik minat masyarakat terhadap bank. Jumlah kantor bank yang banyak memberikan kesempatan dan juga memudahkan masyarakat dalam menabung dan menyalurkan dananya. Lokasi kantor yang strategis, akses mudah dijangkau, tidak ada kemacetan lalu lintas dan berada di kawasan yang terjamin keamanannya menjadi poin utama yang dilihat masyarakat, terutama untuk masyarakat yang berada di area yang ramai dan rawan macet. Hal diatas menjadikan bank memiliki kesempatan untuk memenuhi kebutuhan kasnya yang cukup besar. Bank dapat dengan mudah mendapatkan nasabah tanpa alasan yang disebabkan jarak kantor yang jauh dan lokasi yang susah ditemukan. Jenis-jenis kantor bank menurut Kasmir, (2016) adalah kantor pusat, kantor cabang penuh, kantor cabang pembantu, dan kantor kas.

**Tabel 1. 3**  
**Jumlah Kantor Bank Umum Syariah Tahun 2015-2021**

No	Tahun	Jumlah Kantor Bank Umum Syariah
1	2015	1.990
2	2016	1.869
3	2017	1.825
4	2018	1.875

5	2019	1.919
6	2020	2.034
7	2021	2.035

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2015-2021 OJK

Berdasarkan latar belakang dan beberapa penelitian terdahulu yang relevan maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2015-2021”**

## 1.2 Rumusan Masalah

Bersumber pada latar belakang diatas, maka rumusan masalah pada penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Apakah Suku bunga BI7DRR berpengaruh secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah?
2. Apakah *equivalent rate* berpengaruh secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah?
3. Apakah inflasi berpengaruh secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah?
4. Apakah jumlah kantor berpengaruh secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah?
5. Apakah suku bunga BI7DRR, inflasi, *equivalent rate*, dan jumlah kantor berpengaruh secara simultan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga Bank Umum Syariah?

## 1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian

### 1.3.1 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini adalah untuk:

1. Untuk mengetahui pengaruh suku bunga BI7DRR secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah
2. Untuk mengetahui pengaruh inflasi secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah
3. Untuk mengetahui pengaruh *equivalent rate* secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah
4. Untuk mengetahui pengaruh jumlah kantor secara parsial terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah
5. Untuk mengetahui pengaruh suku bunga BI7DRR, inflasi, *equivalent rate*, dan jumlah kantor secara simultan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah

### 1.3.2 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat, diantaranya:

1. Menurut Teoritis
  - a) Bagi Mahasiswa

Diharapkan dapat menjadi sumber informasi dan dapat digunakan sebagai bahan referensi untuk penelitian selanjutnya
  - b) Bagi Penulis

Menambah pengetahuan dan wawasan terkait dengan tema yang diteliti dan sebagai persyaratan menempuh sarjana S1 Perbankan Syariah
2. Menurut Praktisi
  - a) Bagi Perbankan Syariah

Memberikan informasi yang bermanfaat mengenai pengaruh suku bunga BI-7DRR, inflasi, *equivalent rate*, dan jumlah kantor terhadap penghimpunan dana pihak ketiga

b) Bagi Nasabah

Memberikan informasi bagi nasabah yang akan menabung di bank syariah

#### **1.4 Batasan Penelitian**

Berdasarkan dengan latar belakang masalah yang sudah dijelaskan sebelumnya, batasan penelitian dalam penelitian ini yaitu data yang digunakan adalah data time series periode penelitian 2015-2021 bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK.

## BAB II

### KAJIAN PUSTAKA

#### 2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu

Dalam melakukan penelitian, peneliti membutuhkan penelitian yang telah dilakukan. Selain digunakan sebagai bahan referensi, penelitian yang telah dilakukan ataupun penelitian terdahulu juga digunakan sebagai perbandingan dengan penelitian yang akan datang. Oleh karena itu, peneliti mengumpulkan beberapa penelitian terdahulu yang berhubungan dengan penelitian ini.

**Tabel 2. 1**  
**Hasil Penelitian Terdahulu**

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
1	Khoirunnisa' Arrohmah dan Aries Soelistyo (2010)	Analisis Pengaruh Pendapatan Nasional dan Tingka Suku Bunga terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum di Indonesia	Regresi linier	Pendapatan nasional dan tingkat suku bunga berpengaruh positif terhadap penghimpunan dana pihak ketiga
2	Herli Sopiana (2012)	Analisis Pengaruh Suku Bunga SBI dan Inflasi Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Perbankan di Indonesia	Regresi berganda	Ada pengaruh antara suku bunga SBI dan Inflasi terhadap Dana Pihak Ketiga perbankan di Indonesia tahun 1984-2010

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
3	Abdullah Syakur Novianto dan Djumilah Hadiwidjojo (2013)	Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia	<i>Vector auto regressive</i> (VAR)	Inflasi tidak berpengaruh dalam bank syariah karena sistem perbankan syariah cenderung menggunakan akad bagi hasil dimana pembagian besar kecilnya atas hasil usaha antara pihak-pihak yang melakukan perjanjian tergantung pada hasil usaha yang benar-benar diperoleh mudharib. Jaringan kantor perbankan syariah yang luas sangat dibutuhkan dalam rangka percepatan peningkatan penghimpunan dana. Hal ini diperlukan untuk menurunkan tingkat financing to deposit ratio (FDR) perbankan syariah dalam rangka mengurangi risiko likuiditas
4	M. Nur Rianto Al Arif (2014)	Spin-off and its impact on the third party funds of Indonesian Islamic banking industry	Ordinary least square regression	Spin-off policies have a significant impact on the growth of third party funds in the Indonesian Islamic banking industry
5	Bambang Prasetya, Syamsurijal Tan, dan Arman Delis (2015)	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga	Regresi linier berganda	Suku bunga berpengaruh signifikan terhadap DPK perbankan syariah. <i>Equivalent rate</i> dan pertumbuhan ekonomi

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
		Perbankan Syariah di Indonesia		tidak berpengaruh signifikan secara statistik terhadap DPK perbankan syariah. Pertumbuhan outlet berpengaruh signifikan secara statistik terhadap DPK perbankan syariah
6	Vera Susanti (2015)	Pengaruh <i>Eqyivalent Rate</i> dan Tingkat Keuntungan Terhadap Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia	Regresi linier berganda	<i>Equivalent rate</i> dan Tingkat keuntungan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia
7	Wardati Mumtazah, Dina Fitriasia Septiarini (2016)	Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia	Regresi linier berganda	Variabel bagi hasil dan bonus, biaya promosi, dan inflasi secara simultan berpengaruh signifikan terhadap jumlah dana pihak ketiga bank umum syariah
8	Almira Ulfa Nugrheni dan Dina Fitriasia Septiarini (2017)	Pengaruh <i>Equivalent rate</i> , Profitabilitas, dan Jumlah Kantor terhadap DPK BPRS di Indonesia	Regresi linier berganda	<i>Equivalent rate</i> , tingkat keuntungan, dan pertumbuhan jumlah kantor secara simultan berpengaruh signifikan terhadap DPK BPRS di Indonesia. <i>Equivalent rate</i> secara parsial memiliki hubungan tidak signifikan terhadap DPK BPRS selama periode Januari 2013 sampai Desember 2015. Prifitabilitas secara parsial memiliki

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
				hubungan positif yang signifikan terhadap DPK BPRS selama periode Januari 2013 sampai Desember 2015. Pertumbuhan jumlah kantor secara parsial memiliki hubungan positif signifikan terhadap DPK BPRS selama bulan Januari 2013 sampai Desember 2015
9	Abdaliah dan Adhisyahfitri Evalina Ikhsan (2018)	Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Jumlah Kantor, dan Ukuran Bank Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Pada Perbankan Syariah	Regresi linier berganda	Tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, jumlah kantor dan ukuran bank secara bersama-sama berpengaruh terhadap jumlah deposito mudharabah pada perbankan syariah. Tingkat bagi hasil berpengaruh terhadap jumlah deposito mudharabah pada perbankan syariah. Tingkat suku bunga tidak berpengaruh terhadap jumlah deposito mudharabah pada perbankan syariah. Jumlah kantor berpengaruh terhadap jumlah deposito mudharabah pada perbankan syariah. Ukuran bank tidak berpengaruh terhadap jumlah deposito mudharabah pada perbankan syariah

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
10	Nofinawati (2018)	Pengaruh Inflasi, BI <i>Rate</i> , dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap DPK Pada Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2012-2107	Regresi linier berganda	Inflasi, BI <i>Rate</i> , dan Nilai Tukar Rupiah secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga
11	Akhris Fuadatis Sholikha (2018)	Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank, dan Pertumbuhan Produk Domestik Terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah	Regresi berganda	Tingkat suku bunga, FDR, Inflasi, dan pertumbuhan produk domestik bruto tidak berpengaruh signifikan terhadap deposito mudharabah. Tingkat bagi hasil dan ukuran bank berpengaruh positif signifikan terhadap deposito mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia
12	Anik, Iin Emy Prastiwi (2019)	<i>Macro Economic Challenges and Third Party Funds of Islamic Commercial Banks in Indonesia</i>	Multiple Regression Analysis	<i>The inflation variable does not affect TPF in Islamic Commercial Banks in Indonesia. The BI Rate variable has a significant effect on the positive direction of the amount of TPF in Islamic Commercial Banks. The exchange rate variable does not have a significant effect on TPF in Islamic Commercial Banks</i>
13	Fifi Afyanti Triuspitorini, Setiawan (2020)	Pengaruh Faktor Makroekonomi Terhadap Pertumbuhan	Regresi linier berganda	Nilai Tukar Rupiah, BI <i>Rate</i> , Produk Domestik Bruto, dan Indeks Harga Saham

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
		Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia		Gabungan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap DPK. Selain itu, secara simultan faktor makroekonomi signifikan mempengaruhi DPK
14	Nurisma Fuadiyah, Zakki, Ditya Permatasari (2020)	Pengaruh Suku Bunga BI <i>Rate</i> , <i>Equivalent rate</i> Dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum Syariah	Regresi linier berganda	Secara simultan ketiga variabel berpengaruh positif dan signifikan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada bank umum syariah di Indonesia
15	Muhammad Dzulfaqori Jatnika (2020)	Pengaruh Variabel Makroekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Di Indonesia	Linier berganda <i>Oridunary Least Square</i> (OLS)	Semua variabel signifikan, variabel inflasi dan nilai tukar memiliki pengaruh positif sedangkan variabel suku bunga dan GDP per kapita memiliki pengaruh yang negatif terhadap dana pihak ketiga di bank umum Syariah
16	Ryan Rahmah Maulayati, Muthi' 'Adilah Bahril, Najiatun & Sri Herianingrum (2020)	Pengaruh Variabel Makroekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia	Vector Error Correction Model (VECM)	Variabel inflasi tidak memiliki hubungan jangka panjang maupun jangka pendek
17	Susan Haifa, Efrizal Syofyan (2021)	Analisis Pengaruh Variabel Makroekonomi Terhadap Dana	Regression analysis	Variabel GDP dan inflasi berpengaruh positif terhadap jumlah dana pihak ketiga. Variabel suku bunga

No	Nama Peneliti dan Tahun	Judul Penelitian	Metode Analisis	Hasil Penelitian
		Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2009-2020		deposito bank konvensional berpengaruh negatif signifikan terhadap posisi dana pihak ketiga.
18	Anton Bawono, Ulinnuha, Muhammad Kava Nasikin (2021)	Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga dan Nilai Tukar Terhadap Pembiayaan: Dana Pihak Ketiga Sebagai Variabel Intervening Perbankan Syariah di Indonesia	<i>Path</i> analisis	Inflasi dan suku bunga tidak berpengaruh terhadap jumlah pembiayaan
19	Furqonul Haq, Fitrianto, Rizaldi Yusufarto (2021)	Analisis Variabel Makroekonomi (Inflasi Dan Bi 7-Day <i>Reverse Repo Rate</i> ) Terhadap Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia	Analisis Regres Lnear Berganda	Inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan perbankan syariah di Indonesia. Sedangkan variabel BI 7-Day ( <i>Reverse</i> ) <i>Repo Rate</i> berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan perbankan syariah di Indonesia
20	Ratna Sari Dewi, Yuni Shara (2021)	Anteseden Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah di Indonesia	Regresi Lnear Berganda	Variabel suku bunga dan jumlah kantor tidak berpengaruh signifikan terhadap DPK. Sedangkan variabel bagi hasil dan inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap DPK

Sumber: Diolah tahun 2022

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Fifi Afiyanti Tripuspitorini, (2020); Khoirunnisa, (2010); Nofinawati, (2018); Prasetya et al., (2015); Sopiana, (2012) mengatakan bahwa suku bunga mempengaruhi penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah. Namun hal ini berbanding terbalik dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Shara, (2021), suku bunga dinilai tidak memiliki pengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga

Variabel *equivalent rate* dinilai berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga, hal tersebut dinyatakan oleh Nugraheni & Septiarini, (2017); Susanti, (2015); Zakki & Permatasari, (2020). Sedangkan dalam penelitian yang dilakukan Prasetya et al., (2015) variabel *equivalent rate* tidak berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga

Menurut Nugraheni & Septiarini, (2017) dan Zakki & Permatasari, (2020) dana pihak ketiga dipengaruhi oleh jumlah kantor. Penelitian diatas tidak didukung oleh Shara, (2021) yang menyatakan bahwa jumlah kantor tidak berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga.

Penelitian diatas digunakan sebagai bahan referensi untuk penelitian saat ini. Yang membedakan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini adalah fokus penelitian dan juga tahun penelitian. Dalam penelitian ini penulis memperbarui variabel seperti BI 7-Day *reverse Repo Rate*, inflasi, *Equivalent rate*, dan jumlah kantor. Selain itu pembaruan juga dilakukan pada tahun penelitian yaitu 2015 – 2021.

## 2.2 Kajian Teori

### 2.2.1 Dana Pihak Ketiga

Dana pihak ketiga merupakan dana yang berasal dari masyarakat yang menjadi sumber utama pendanaan bagi perbankan. Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 10/19/PBI/2008, Dana pihak ketiga merupakan pinjaman bank kepada masyarakat dalam rupiah maupun valuta asing. Dana pihak ketiga juga diartikan sebagai anggaran dari nasabah yang menyimpan dananya di bank. Sumber dana pihak ketiga yaitu:

1. Giro (*Demand Deposit*)

Giro merupakan simpanan yang dapat ditarik setiap saat yang penarikannya menggunakan cek, bilyet giro, metode pembayaran lainnya, atau dengan pemindahbukuan. Dana giro termasuk dana yang peka terhadap perubahan. Hakikatnya sifat giro adalah amanat yang diberikan nasabah kepada pihak bank untuk memindahbukukan sejumlah uang tertentu atas beban rekening penarik pada tanggal yang telah ditentukan pihak yang tercantum namanya dalam warkat bilyet giro tersebut (Sopiana, 2012). Giro syariah merupakan giro yang dijalankan dengan bersumber pada prinsip syariah. Dewan Syariah Nasional mengeluarkan fatwa bahwa giro yang sesuai dengan hukum islam adalah yang diaplikasikan menggunakan prinsip *wadi'ah* dan *mudharabah*, namun dalam praktiknya yang paling sering digunakan yaitu giro *wadi'ah* karena nasabah mengutamakan yang memberikan kemudahan dalam pembayaran daripada mendapat keuntungan (Nofinawati, 2018)

- Giro *Wadi'ah*

Dalam bank syariah giro *wadi'ah* menggunakan prinsip *wadi'ah yad dhamanah* dimana titipan yang belum dikembalikan kepada penitip dapat dimanfaatkan oleh penerima titipan, bilamana titipan yang dimanfaatkan dapat memberikan hasil maka seluruh keuntungan akan jatuh hak kepada penerima titipan. Bank syariah sebagai penerima titipan tidak mempunyai kewajiban untuk menjanjikan keuntungan dari pemanfaatan titipan tersebut, karena keuntungan yang dijanjikan tersebut dapat dianggap riba. Namun bank syariah diperkenankan memberikan insentif berupa bonus dengan syarat:

- a) Bonus merupakan kebijakan (hak prerogatif) dari bank
- b) Bonus tidak disyaratkan sebelumnya
- c) Jumlah yang diberikan dalam bentuk presentase maupun nominal tidak ditetapkan dimuka
- d) Penitip tidak boleh mengharap imbalan atau keuntungan
- e) Penerima titipan memberikan imbalan atas kemaunnya sendiri

Karakteristik giro wadiah berdasarkan Fatwa DSN tentang giro wadiah, yaitu :

- 1) Wajib dikembalikan seperti semula dengan keadaan utuh tidak *overdraft*
- 2) Dapat dikenakan biaya titipan
- 3) Dapat diberikan syarat tertentu untuk keselamatan barang titipan, misalnya dengan menetapkan saldo minimum

- 4) Penarikan giro wadiah sesuai dengan ketentuan yang berlaku yaitu dengan cek dan bilyet
- 5) Jenis dan kelompok rekening sesuai dengan ketentuan yang berlaku selama tidak bertentangan dengan syariah
- 6) Dana wadiah hanya dapat digunakan dengan izin penitip

Dalam bank syariah, landasan hukum giro syariah mengacu pada Al-Qur'an, Hadis, dan Ijma.

1) Al-Qur'an

- Firman Allah QS. Al-Nisa' : 29

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِلَبَاطٍ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ ...

Artinya :

“Hai orang yang beriman! Janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan sukarela diantaramu ...” .

- Firman Allah QS. Al-Baqarah : 283

... فَإِنْ آمَنَ بَعْضُكُمْ بِبَعْضٍ فَمِثْقَلِ ذَرَّةٍ مِمَّا كَسَبُوا وَالَّذِينَ ظَلَمُوا فَسَوْفَ نَسُفُهُمْ ...

Artinya :

“... Maka, jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya...” .

- Firman Allah QS. Al-Maidah : 1

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ...

Artinya :

“Hai orang yang beriman! Penuhilah akad-akad iut ...” .

- Firman Allah QS. Al-Maidah : 2

... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى . . .

Artinya :

“dan tolong-menolonglah dalam (mengerjakan) kebajikan” .

## 2) Hadis

Hadis Nabi riwayat Tirmidzi

أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبِرْكَةُ: الْبَيْعُ إِلَى أَجَلٍ،

وَالْمُقَارَضَةُ، وَخَلَطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (رواه ابن ماجه عن صهيب)

Artinya :

“Nabi bersabda, ‘Ada tiga hal yang mengandung berkah: jual beli tidak secara tunai, muqaradhah (mudhrabah), dan mencampur gandum dengan jewawut untuk keperluan rumah tangga, bukan untuk dijual” (HR. Ibnu Majah dari Shuhaib)

## 3) Ijma

Diriwayatkan, sejumlah sahabat menyerahkan (kepada orang, *mudharib*) harta anak yatim sebagai mudharabah dan tak ada seorang pun mengingkari mereka. Karenanya, hal itu dipandang sebagai *ijma*’ (Wahbah Zuhaily, *al-Fiqh al-Islami wa Adillatuhu*, 1989, 4/838).

## 2. Tabungan (*Saving Deposit*)

Definisi tabungan menurut Undang-Undang Perbankan No. 10 Tahun 1998 Pasal 1 ayat 9 adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Tabungan syariah diaplikasikan dengan menggunakan prinsip syariah. Dalam Al-quran surat An-Nisa ayat 9 dijelaskan bahwa secara tidak langsung memerintahkan kaum muslim mempersiapkan hari esok lebih baik, tidak hanya secara rohani saja namun secara ekonomi juga , salah satunya yaitu dengan cara menabung.

Firman Allah QS An-Nisa ayat 9:

وَلْيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّتَهُمْ ضِعْفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا

Artinya:

“Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. Oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar.”

Fatwa DSN menyebutkan bahwa tabungan yang dibenarkan yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *Wadi'ah* dan *Mudharabah* (Nofinawati, 2018)

- Tabungan Wadiah

Ketentuan umum tabungan wadiah yaitu sebagai berikut :

- 1) Bersifat simpanan
- 2) Simpanan dapat diambil kapan saja atau berdasarkan kesepakatan
- 3) Tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali pemberian bonus dari bank yang bersifat sukarela

Fasilitas yang didapatkan dari tabungan wadiah yaitu :

- 1) Buku atau kartu ATM
- 2) Minimum saldo setoran awal dan saldo endapan
- 3) Tabungan dapat ditarik kapan saja
- 4) Bonus dibayarkan dengan mengkredit rekening tabungan (Widayatsari, 2013)

- Tabungan Mudharabah

Ketentuan umum tabungan mudharabah yaitu sebagai berikut:

- 1) Nasabah sebagai pemilik dana atau shahibul mal dan bank sebagai pengelola dana atau mudharib
- 2) Bank sebagai mudharib diperbolehkan mengembangkan usaha selama tidak menyimpang dari prinsip syariah
- 3) Modal wajib dinyatakan dengan jumlahnya, dalam bentuk tunai dan bukan piutang
- 4) Keuntungan dibagi dalam bentuk nisbah dan dijelaskan saat akad pembukaan rekening
- 5) Bank menutup biaya operasional tabungan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya
- 6) Bank tidak diperbolehkan mengurangi nisbah keuntungan nasabah jika tidak ada persetujuan dari nasabah yang bersangkutan

### 3. Deposito (*Time Deposit*)

Deposito merupakan salah satu layanan yang ditawarkan pihak bank kepada masyarakat. Deposito merupakan tabungan yang dapat ditarik hanya pada waktu-waktu tertentu sesuai dengan kesepakatan nasabah dengan pihak bank (Nofinawati, 2018). Deposito tidak dapat ditarik setiap saat, deposito dapat diambil berdasarkan waktu jatuh temponya. Pada umumnya jatuh tempo deposito terdiri dari 1,3,6,12,18, dan 24 bulan.

Deposito syariah yakni deposito berdasarkan prinsip syariah. Lain dengan deposito pada perbankan konvensional, imbalan pada deposito syariah bukan bunga melainkan bagi hasil sesuai dengan kesepakatan dua pihak pada awal akad. Berdasarkan Fatwa DSN No.3 Tahun 2000, deposito yang dibenarkan sesuai dalam syariah yaitu deposito mudharabah. Wiroso dalam Abdalialah & Ikhsan, (2018) menyatakan bahwa deposito mudharabah adalah simpanan dana yang menggunakan akad mudharabah, dalam hal ini nasabah sebagai pemilik dana mempercayai bank sebagai pengelola dana untuk mengelola dana yang dititipkan dengan bagi hasil sesuai proporsi yang sudah disetujui di awal.

#### 2.2.2 Suku Bunga BI 7DRR

Suku bunga di Indonesia saat ini menggunakan kebijakan BI *7-Day (Reverse) Repo Rate*. Suku bunga ini menggantikan *BI Rate* dan ditetapkan pada tanggal 19 Agustus 2016. Penggunaan BI *7-Day (Reverse) Repo Rate* sebagai kebijakan baru dinilai dapat dengan cepat mempengaruhi pasar uang, perbankan, dan sektor riil. Kebijakan ini dirancang guna memperkuat keberhasilan penerusan

kebijakan moneter dengan mempengaruhi pergerakan suku bunga pasar uang dan suku bunga perbankan, mengarahkan inflasi agar tepat dengan sasaran dan juga mendorong pendalaman pasar keuangan, khususnya transaksi dan penetapan struktur suku bunga di pasar uang antar bank (PUAB) dengan tenor 3 sampai 12 bulan.

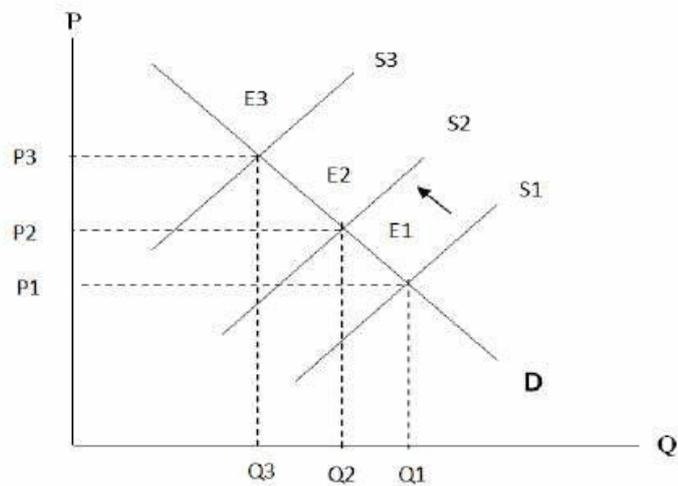
### 2.2.3 Inflasi

Inflasi dapat diartikan sebagai kenaikan harga barang dan jasa secara keseluruhan dan terus menerus dalam jangka waktu tertentu. Kenaikan harga satu atau dua barang saja tidak bisa disebut inflasi kecuali kenaikan itu meluas (atau mengakibatkan kenaikan harga) pada barang lainnya. Munculnya inflasi dikarenakan adanya tekanan dari :

a) Sisi supply (cost push inflation)

Cost push inflation disebabkan oleh lonjakan biaya produksi, juga dapat dikarenakan oleh penyusutan nilai tukar (devaluasi), peningkatan harga barang yang diatur pemerintah (*Administered Price*), bencana alam dan hal yang menyebabkan terganggunya pendistribusian sehingga terjadi *negative supply shocks*.

**Gambar 2. 1 Kurva Cost Push Inflation**



Keterangan :

P1 : Harga awal

P2 : Harga setelah ada perubahan

P3 : Harga setelah ada perubahan

Q1 : Jumlah produksi awal

Q2 : Jumlah produksi setelah ada perubahan

Q3 : Jumlah produksi setelah ada perubahan

E1 : Keseimbangan awal

E2 : Keseimbangan setelah ada perubahan

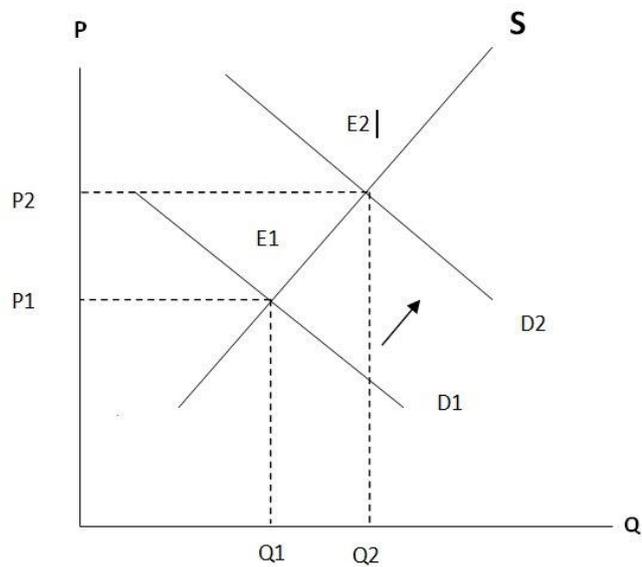
E3 : keseimbangan setelah ada perubahan

Perubahan titik keseimbangan dari E1 ke E2 dan ke E3 disebabkan oleh biaya produksi yang besar dan produsen mengurangi jumlah produksi dari titik Q1 ke titik Q2 dan Q3. Perubahan kuantitas produksi ini menyebabkan kenaikan harga P1, P2, dan P3.

b) Sisi permintaan (demand pull inflation)

Demand pull inflation merupakan tingginya permintaan barang dan jasa dibanding ketersediaan barang atau jasa itu sendiri. Dalam lingkup ekonomi makro, kondisi ini digambarkan dengan permintaan total (aggregate demand) lebih besar daripada kapasitas perekonomian

**Gambar 2. 2 Kurva Demand Push Inflation**



Keterangan :

P1 : Harga awal

P2 : Harga setelah ada perubahan

Q1 : Jumlah produksi awal

Q2 : Jumlah produksi setelah ada perubahan

E1 : Keseimbangan awal

E2 : Keseimbangan awal seteah ada perubahan

Perubahan dari Q1 ke Q2 menyebabkan harga naik dari P1 ke P2 dan tingkat keseimbangan naik dari E1 ke E2. Hal ini disebabkan adanya

perubahan permintaan barang dan jasa sedangkan faktor produksi tetap. Akibatnya, harga barang dan jasa meningkat, begitu pula produksi barang dan jasa, dan titik keseimbangan berubah dari E1 ke E2.

#### 2.2.4 *Equivalent rate*

*Equivalent rate* merupakan tambahan atau tingkat imbalan untuk nasabah penyimpan dana yang diberikan oleh bank. *Equivalent rate* dapat juga diartikan sebagai pengembalian atas investasi yang telah ditanamkan, yang menjadi pembanding antara tingkat keuntungan yang diperoleh dengan besarnya dana yang ditabung di perbankan syariah. Metode *equivalent rate* adalah perhitungan bagi hasil nasabah dengan cara mengubah bagi hasil seluruh nasabah pada setiap produk DPK menjadi persentase.

Penetapan *equivalent rate* dihitung oleh bank setelah memperoleh hasil usaha bulanan, *equivalent rate* tidak dijanjikan di awal seperti bank konvensional. Penentuan *equivalent rate* pada akhir bulan tidak bisa dijadikan tolak ukur untuk berikutnya, namun dapat dijadikan cerminan kinerja bank dalam memperoleh bonus disetiap investasinya.

#### 2.2.5 Jumlah Kantor

Kantor menurut Moekijat, (1997) merupakan ruang yang digunakan untuk melakukan aktivitas administrasi. Kantor menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) adalah tempat bekerja atau juga disebut sebagai balai (gedung / ruang) untuk mengurus suatu pekerjaan. Jenis-jenis kantor bank menurut Kasmir, (2016) adalah kantor pusat, kantor cabang penuh, kantor cabang pembantu, dan kantor kas.

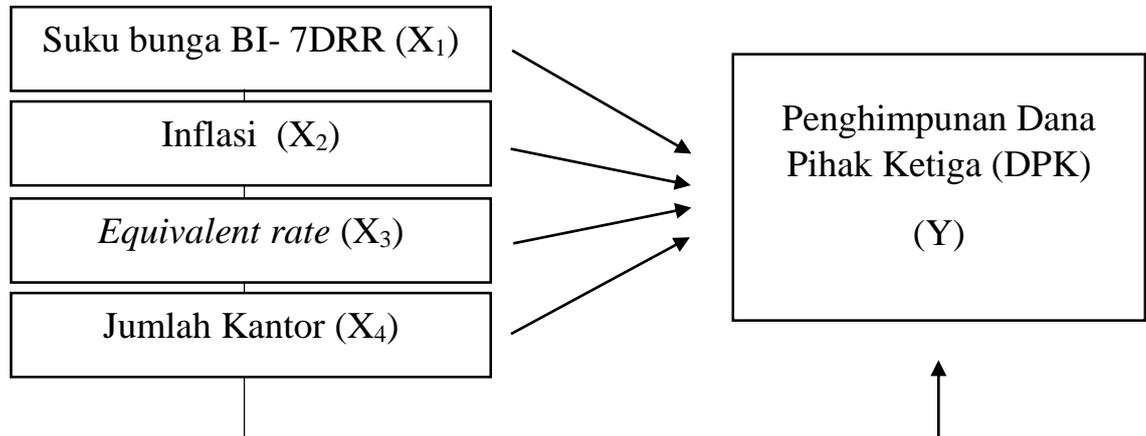
Kantor cabang memiliki tanggung jawab terhadap kantor pusat perusahaan. Hal ini tertera dalam peraturan Bank Indonesia No. 15/ 13/ PBI /2013 tentang bank syariah. Peraturan tersebut menetapkan beberapa tingkatan kantor bank, yaitu:

1. Kantor Wilayah (Kanwil), adalah kantor bank yang membantu kantor pusat bank melaksanakan fungsi administrasi dan koordinasi berbagai cabang di wilayah tertentu
2. Kantor Cabang, adalah kantor yang bertanggung jawab terhadap kantor pusat perusahaan yang bersangkutan, dengan alamat lengkap sesuai dengan tempat beroperasinya tempat kerja
3. Kantor Kas, adalah kantor yang kegiatan usahanya membantu kantor cabang, kecuali dalam hal penyaluran dana. Kantor kas memiliki alamat lengkap sesuai dengan tempat beroperasinya tempat kerja
4. Kantor Fungsional, adalah kantor yang menjalankan aktivitas operasional atau non operasional secara terbatas dalam satu kegiatan fungsional
5. Kegiatan Pelayanan Kas, yaitu memberikan pelayanan terhadap nasabah bank, meliputi antara lain:
  - a. Kas keliling
  - b. *Payment point*
  - c. Perangkat perbankan elektronik
6. Layanan Syariah, yakni kegiatan penghimpunan dana atau jasa perbankan lainnya berdasarkan prinsip syariah, tidak termasuk kegiatan penyaluran yang dilakukan di jaringan kantor BUK untuk dan atas nama bank

### 2.3 Kerangka Konseptual

Kerangka konseptual disusun sebagai berikut:

**Gambar 2. 3 Kerangka Konseptual**



Keterangan:

- X<sub>1</sub> = Variabel Independen pertama
- X<sub>2</sub> = Variabel Independen kedua
- X<sub>3</sub> = Variabel Independen ketiga
- X<sub>4</sub> = Variabel Independen keempat
- Y = Variabel dependen

Penjelasan:

1. X<sub>1</sub> terhadap Y = Pengaruh Suku bunga BI-7DRR secara parsial terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga
2. X<sub>2</sub> terhadap Y = Pengaruh Inflasi secara parsial terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga
3. X<sub>3</sub> terhadap Y = Pengaruh *Equivalent rate* secara parsial terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga
4. X<sub>4</sub> terhadap Y = Pengaruh Jumlah Kantor secara parsial terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga

5.  $X_1, X_2, X_3, X_4$  terhadap  $Y$  = Pengaruh Suku bunga BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah kantor secara simultan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga

## 2.4 Hipotesis

### 2.4.1 Pengaruh Suku Bunga BI- 7 Day (*Reverse*) *Repo Rate* Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Penetapan suku bunga *BI rate* oleh Bank Indonesia merupakan kebijakan moneter yang bertujuan untuk mengedalikan tingkat inflasi di Indonesia. Sejak tanggal 19 Agustus 2016, tercipta kebijakan baru yang diberikan oleh bank Indonesia yaitu BI-7DRR. Perbedaan kedua kebijakan tersebut terletak pada periode waktunya, *BI rate* dengan periode waktu 12 bulan sedangkan BI-7DRR 7 hari. Perbedaan keduanya juga terlihat pada suku bunganya, suku bunga *BI Rate* lebih tinggi daripada BI-7DRR

Menurut teori Klasik, tabungan dipengaruhi oleh tingkat bunga dalam perekonomian. Ini berarti bahwa masyarakat memiliki tingkat keinginan menabung yang tinggi apabila tingkat suku bunga tabungan tinggi.

Pandangan kaum klasik tentang hubungan tingkat suku bunga terhadap penghimpunan dana pihak ketiga dapat dijumpai dalam teori *leodable funds*. Dalam teori ini disebutkan bahwa tingkat bunga adalah harga yang dibayarkan atas penggunaan dana untuk setiap unit waktu dan ditentukan melalui interaksi permintaan dan penawaran dana Khoirunnisa, (2010)

Penelitian Sopiana, (2012) menunjukkan bahwa suku bunga berpengaruh positif terhadap dana pihak ketiga. Penelitian Prasetya et al., (2015) juga menunjukkan bahwa *BI rate* memiliki berpengaruh terhadap Dana Pihak Ketiga.

Penelitian oleh Khoirunnisa, (2010) menunjukkan bahwa *BI Rate* berpengaruh signifikan terhadap besarnya penghimpunan dana pihak ketiga. Maka dapat diambil kesimpulan, hipotesis dari penelitian ini yaitu:

H1 : Suku Bunga BI- 7DRR secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah

#### 2.4.2 Pengaruh Inflasi Terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Inflasi adalah kenaikan harga komoditas secara umum dan terus-menerus. Inflasi terjadi karena permintaan melebihi penawaran barang. Tingkat inflasi yang tinggi dapat melemahkan kekuatan bank dalam memobilisasi dana masyarakat. Suku bunga riil turun akibat inflasi yang tinggi. Hal tersebut akan mengurangi keinginan masyarakat untuk menabung sehingga pertumbuhan dana perbankan yang bersumber dari masyarakat akan menurun.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Sopian, (2012) membuktikan bahwa inflasi memiliki pengaruh pada penghimpunan dana pihak ketiga. Juga penelitian oleh Shara, (2021) memaparkan hasil yg sama yaitu inflasi berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga. Hal tersebut berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh HSB, (2021) juga Hasibuan, (2019) yang menyatakan bahwa inflasi tidak berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank syariah.

H2 : Inflasi secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah

### 2.4.3 Pengaruh *Equivalent rate* Terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Metode *equivalent rate* adalah perhitungan bagi hasil nasabah dengan cara mengubah bagi hasil seluruh nasabah pada setiap produk DPK menjadi persentase. Mayoritas masyarakat di Indonesia beragam islam dan mayoritas umat islam mengetahui bahwa hukum riba itu haram. Oleh karena itu masyarakat kemudian melakukan pinjaman dana kepada bank syariah, dimana nantinya bank akan melakukan perhitungan *equivalent rate* diakhir bulan. *Equivalent rate* tidak bisa digunakan sebagai tolak ukur penentuan *equivalent rate* selanjutnya, tetapi *equivalent rate* dapat merepresentasikan kinerja bank dalam menghasilkan keuntungan dalam setiap investasinya. Oleh karena hal tersebut bank syariah akan dijadikan pilihan oleh masyarakat yang akan menabung karena menggunakan bunga.

Penelitian oleh Prasetya et al., (2015) meunjukkan tidak adanya pengaruh secara parsial *equivalent rate* terhadap dana pihak ketiga. Hal itu juga ditunjukkan oleh Nugraheni & Septiarini, (2017) dalam penelitiannya, yaitu *equivalent rate* secara parsial tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap dana pihak ketiga.

Hipotesis penelitian ini :

H3 : *Equivalent rate* secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah

#### 2.4.4 Pengaruh Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Kantor merupakan tempat yang digunakan untuk melakukan pekerjaan administrasi. Jumlah kantor berpotensi berpengaruh terhadap dana pihak ketiga, apabila fasilitas yang dimiliki bank lengkap maka nasabah akan mudah untuk melakukan transaksi yang berkaitan dengan bank.

Penelitian Nugraheni & Septiarini, (2017) menunjukkan bahwa jumlah kantor berpengaruh positif terhadap dana pihak ketiga bank syariah. Begitu juga dengan penelitian Prasetya et al., (2015) menunjukkan adanya pengaruh positif Jumlah kantor terhadap dana pihak ketiga pada bank umum syariah.

H4 : Jumlah kantor secara parsial memiliki pengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah

#### 2.4.5 Pengaruh Suku Bunga BI- 7 Day (Reverse) Repo Rate, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Penelitian Nugraheni & Septiarini, (2017) menunjukkan bahwa *Equivalent rate*, tingkat keuntungan, dan pertumbuhan jumlah kantor secara simultan berpengaruh signifikan terhadap DPK BPRS di Indonesia. Penelitian Susanti, (2015) menunjukkan bahwa *Equivalent rate* dan Tingkat keuntungan secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia.

H5 : Suku bunga BI- 7 Day (*Reverse*) *Repo Rate*, inflasi, *equivalent rate*, dan jumlah kantor secara simultan berpengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada bank umum syariah

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan penelitian yang datanya berupa angka dan dianalisis menggunakan statistik (Sugiyono, 2019). Mengukur variabel menggunakan alat penelitian, maka data yang mengandung angka dianalisis menggunakan program statistik. Dalam penelitian ini melakukan hipotesis dengan tujuan untuk mengetahui adakah pengaruh antara suku bunga BI-7DRR, inflasi, *equivalent rate*, dan jumlah kantor terhadap penghimpunan dana pihak ketiga bank syariah.

#### **3.2 Lokasi Penelitian**

Penelitian dilakukan secara tidak langsung dengan mengumpulkan data sekunder pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2015-2021.

#### **3.3 Populasi dan Sampel**

Populasi adalah penyamarataan suatu objek/subjek yang memiliki ciri khas tersendiri yang dipelajari peneliti kemudian diambil kesimpulannya (Abdaliah & Ikhsan, 2018). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perbankan syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.

**Tabel 3. 1**  
**BUS yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan 2021**

<b>No</b>	<b>Nama Bank Umum Syariah</b>
1	PT. Bank Aceh Syariah
2	PT. BPD Nusa Tenggara Barat Syariah
3	PT. Bank Muamalat Indonesia
4	PT. Bank Victoria Syariah
5	PT. Bank BRI Syariah (Bank Syariah Indonesia)
6	PT. Bank Jabar Banten Syariah
7	PT. Bank BNI Syariah (Bank Syariah Indonesia)
8	PT. Bank Syariah Mandiri (Bank Syariah Indonesia)
9	PT. Bank Mega Syariah
10	PT. Bank Panin Dubai Syariah
11	PT. Bank Syariah Bukopin
12	PT. Bank BCA Syariah
13	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
14	PT. Bank Aladin Syariah
15	PT. Bank Syariah Indonesia

Sumber: statistik perbankan syariah 2021, OJK

Untuk menepatkan objek yang akan diteliti diperlukan adanya sampel penelitian. Sampel adalah perwakilan dari populasi yang memiliki jumlah dan kategoris (Sugiyono, 2019). Berikut ini adalah sampel yang digunakan dalam penelitian ini:

**Tabel 3. 2**  
**Sampel Penelitian**

<b>No</b>	<b>Nama Bank Umum Syariah</b>
1	PT. Bank Aceh Syariah
2	PT. Bank BRI Syariah
3	PT. Bank BNI Syariah

No	Nama Bank Umum Syariah
4	PT. Bank Syariah Mandiri
5	PT. Bank Syariah Bukopin
6	PT. Bank BCA Syariah
7	PT. Bank Aladin Syariah

### 3.4 Teknik Pengambilan Sampel

Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling, yaitu penentuan sampel dengan pertimbangan tertentu yakni dengan membuat kisi-kisi berdasarkan kriteria yang akan dijadikan sampel.

Peneliti menuliskan kriteria pengambilan sampel sebagai berikut:

1. Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
2. Bank Umum Syariah di Indonesia yang mempublish laporan keuangan tahunan mulai dari tahun 2015-2021
3. Bank Umum Syariah di Indonesia yang memiliki jumlah kantor tetap atau tidak berkurang, dan terus bertambah sejak tahun 2015-2021

**Tabel 3. 3**  
**Kriteria Pengambilan Sampel**

No	Kriteria pengambilan sampel	Jumlah sampel
1	Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	15
2	Bank Umum Syariah di Indonesia yang mempublish laporan keuangan tahunan mulai dari tahun 2015-2021	(2)

No	Kriteria pengambilan sampel	Jumlah sampel
3	Bank Umum Syariah di Indonesia yang memiliki jumlah kantor tetap atau tidak berkurang, dan terus bertambah sejak tahun 2015-2021	(7)
	Total Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel	7
	Sampel yang digunakan adalah 7 BUS X 7 tahun , maka total sampel	49

### 3.5 Data dan Jenis Data

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Data sekunder merupakan data yang didapat dari pihak lain atau berupa dokumen (Sugiyono, 2019). Data sekunder biasanya berbentuk bukti, catatan atau laporan arsip. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah yang dipublikasikan pada website resmi masing-masing bank dan website resmi OJK ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)).

### 3.6 Teknik Pengumpulan Data

Metode yang digunakan untuk mengumpulkan data yang dibutuhkan pada penelitian ini adalah metode dokumentasi. Metode dokumentasi yaitu memperoleh data dengan mengumpulkan arsip tertulis yang bersifat informatif sesuai dengan kebutuhan penelitian. Data dokumentasi yang didapat untuk penelitian ini yaitu *annual report* dari tiap-tiap bank umum syariah, data *equivalent rate* dari situs resmi OJK, data inflasi dari situs Bank Indonesia, dan bahan pustaka seperti skripsi, jurnal, dan buku yang berkaitan dengan penelitian ini.

### 3.7 Definisi Operasional Variabel

Penelitian ini menggunakan 4 variabel independen dan 1 variabel dependen. Variabel independen yaitu variabel bebas yang mempengaruhi atau menjadi penyebab berubahnya variabel terikat. Sedangkan variabel dependen adalah variabel terikat yang terpengaruhi atau akibat dari variabel independen (Nugraheni & Septiarini, 2017). Variabel independen dalam penelitian ini yaitu suku bunga *BI-7 Day (reverse) Repo Rate* ( $X_1$ ), Inflasi ( $X_2$ ) *equivalent rate* ( $X_3$ ), dan jumlah kantor ( $X_4$ ). Sedangkan variabel dependennya yaitu Penghimpunan Dana Pihak Ketiga ( $Y$ )

### 3.8 Skala Pengukuran

Jenis Variabel	Nama Variabel	Definisi	Pengukuran	Skala
Bebas/ Independen	Suku bunga BI-7 DRR	Suku bunga kebijakan yang mencerminkan sikap kebijakan moneter yang ditetapkan oleh Bank Indonesia dan diumumkan kepada publik.	Ditetapkan oleh Bank Indonesia lewat Rapat Dewan Gubernur setiap bulannya	Rasio
	Inflasi	Kenaikan harga barang dan jasa secara umum dan terus menerus dalam jangka waktu tertentu	$\text{Inflasi} = \frac{\text{IHK}_t - \text{IHK}_{t-1}}{\text{IHK}_{t-1}} \times 100$	Rasio
	<i>Equivalent rate</i>	Tingkat imbalan untuk nasabah atas investasi yang telah ditanamkan, yang menjadi pembandingan	$\text{ER} = \frac{\text{pendapatan} \times 365 \times 100\%}{\text{saldo rata-rata} \times 30}$	Rasio

Jenis Variabel	Nama Variabel	Definisi	Pengukuran	Skala
		antara tingkat keuntungan yang diperoleh dengan besarnya dana yang ditabung di perbankan syariah		
	Jumlah Kantor	Tempat yang digunakan untuk melakukan pekerjaan administrasi	Jumlah Kantor = (total kantor pusat + kantor cabang + kantor kas)	Kualitas
Terikat/Dependen	Dana Pihak Ketiga	Dana yang bersumber dari masyarakat yang menitipkan uangnya kepada pihak bank	DPK = Giro + Tabungan + Deposito	Rasio

### 3.9 Analisis Data

Data dianalisis menggunakan analisis kuantitatif yaitu datanya berbentuk angka dan dihitung menggunakan SPSS. SPSS adalah perangkat lunak yang berfungsi untuk menguji data statistik.

#### 3.9.1 Pengujian Asumsi Klasik

##### 3.9.1.1 Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji coba yang dirancang guna melihat apakah data yang terdistribusi untuk variabel-variabel tersebut berdistribusi normal Zakki & Permatasari, (2020). Uji normalitas dalam penelitian ini menggunakan metode uji *Kolomorgov Smirnov*. Uji *Kolomorgov Smirnov* merupakan salah satu uji

kecocokan untuk normalitas yang mengukur apakah skewness dan kurtosis sampel berdistribusi normal. Model regresi dapat dikatakan berdistribusi normal jika nilai probabilitas *Kolmogorov Smirnov*  $> 0,05$ , sebaliknya jika nilai probabilitas *Kolmogorov Smirnov*  $< 0,05$  maka tidak berdistribusi normal. Hipotesis dari uji *Kolmogorov Smirnov* dinyatakan sebagai berikut:

$H_0$  = residual berdistribusi normal

$H_1$  = residual tidak berdistribusi normal

#### 3.9.1.2 Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas adalah uji yang dilakukan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi antar variabel bebas dalam suatu model regresi. Dalam penelitian ini uji multikolinieritas menggunakan model *Variance Inflation Factor* (VIF). VIF merupakan cara untuk mendeteksi multikolinieritas dengan melihat besarnya suatu variabel penjelas atau variabel lain dalam persamaan regresi. Multikolinieritas terjadi jika VIF bernilai lebih dari 10.

#### 3.9.1.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas adalah uji yang menentukan ada tidaknya ketidaksamaan varian dari residual untuk semua pengamatan pada model regresi linear. Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan dari syarat-syarat asumsi klasik. Apabila asumsi heteroskedastisitas tidak terpenuhi maka model regresi dinyatakan tidak valid sebagai alat peramalan. Uji heteroskedastisitas dalam penelitian ini menggunakan metode uji *glejser*. Dasar pengambilan keputusan penggunaan uji *glejser* yaitu sebagai berikut:

1. apabila nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 maka terjadi gejala heteroskedastisitas
2. apabila nilai signifikansi lebih besar dari 0,05 maka tidak terjadi gejala heteroskedastisitas

#### 3.9.1.4 Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk menguji apakah variabel-variabel memiliki korelasi dengan perubahan waktu. Terjadi autokorelasi apabila ada hubungan antara kesalahan pengganggu pada periode  $t$  dengan kesalahan pengganggu pada periode  $t-1$ . Masalah asumsi autokorelasi bisa dideteksi dengan menggunakan berbagai jenis analisis, analisis yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah Uji Durbin Watson. Uji Durbin Watson adalah uji autokorelasi yang menilai adanya autokorelasi pada residual. Uji Durbin Watson akan menghasilkan nilai DW untuk dibandingkan dengan 2 nilai Durbin Watson Tabel, yaitu Durbin *Upper* ( $d_U$ ) dan Durbin *Lower* ( $d_L$ ). Ketentuan uji autokorelasi menggunakan Durbin Watson adalah sebagai berikut:

- a) Jika  $0 < d < d_L$ , terdapat autokorelasi positif
- b) Jika  $d_L \leq d \leq d_U$ , tidak dapat mengambil keputusan
- c) Jika  $4 - d_L < d < 4$ , terdapat autokorelasi negatif
- d) Jika  $4 - d_U \leq d \leq 4$ , tidak dapat mengambil keputusan
- e) Jika  $d_U \leq d \leq 4 - d_U$ , tidak terdapat autokorelasi

#### 3.9.2 Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda adalah analisis regresi yang menjelaskan hubungan antara variabel dependen (respon) dengan faktor-faktor yang

mempengaruhi lebih dari satu variabel independen (prediktor). Tujuan dari analisis ini adalah untuk mengukur intensitas hubungan antara dua variabel atau lebih dan membuat prediksi nilai Y atas X.

Model regresi linear berganda digambarkan dengan persamaan sebagai berikut ini:

$$Y = \alpha + \beta_1 \text{Suku bunga BI7DRR} + \beta_2 \text{Inflasi} + \beta_3 \text{Equivalent rate} + \beta_4 \text{Jumlah Kantor} + e$$

Keterangan:

Y = Penghimpunan DPK

$\alpha$  = Konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  = Koefisien regresi

X<sub>1</sub> = Suku bunga BI- 7DRR

X<sub>2</sub> = Inflasi

X<sub>3</sub> = *Equivalent rate*

X<sub>4</sub> = Jumlah kantor

*e* = *Error*

### 3.9.2.1 Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

Uji koefisien determinasi digunakan untuk mengukur sejauh mana variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen (Abdaliah & Ikhsan, 2018). Nilai dari koefisien determinasi adalah nol sampai satu. Ketertuan untuk mengetahui koefisien determinasi yaitu:

- 1) Jika nilai 0/kecil, artinya variabel independen kurang dalam memberikan informasi yang dibutuhkan
- 2) Jika nilai mendekati 1, artinya variabel-variabel independen memberikan hampir seluruh informasi yang dibutuhkan

### 3.9.2.2 Uji Simultan (F)

Uji simultan F digunakan untuk melihat secara bersama-sama bagaimana pengaruh seluruh variabel bebas terhadap variabel terikat. Tingkat signifikansi pada Uji F adalah sebesar 5% ( $\alpha = 0,05$ ). Pengujian dalam uji F dapat menggunakan 2 cara yakni sebagai berikut:

#### 1. Menurut nilai signifikansi

- Apabila nilai sig  $< 0,05$  artinya secara simultan variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat
- Apabila nilai sig  $> 0,05$  artinya secara simultan variabel bebas tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat

#### 2. Menurut perbandingan nilai hitung F dengan F tabel

- Jika nilai F hitung  $> F$  tabel =  $H_0$  ditolak,  $H_1$  diterima, artinya secara simultan variabel bebas berpengaruh terhadap variabel terikat
- Jika nilai F hitung  $< F$  tabel =  $H_0$  diterima,  $H_1$  ditolak, artinya secara simultan variabel bebas tidak berpengaruh terhadap variabel terikat

### 3.9.2.3 Uji Parsial (t)

Uji parsial merupakan pengujian yang digunakan untuk melihat bagaimana pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Uji t dapat dilakukan dengan melihat perbandingan antara t hitung dan t tabel. Tingkat signifikansi uji parsial (t) adalah sebesar  $\alpha = 0,05$  (5%), dirumuskan dengan tabel t sebagai berikut:

- $H_0$  ditolak jika nilai signifikansi uji t  $< 0,05$ , artinya ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen

- $H_0$  diterima jika nilai signifikansi uji  $t > 0,05$ , artinya tidak ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen dan variabel dependen

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1 Hasil Penelitian**

##### **4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian**

###### **A. Sejarah perbankan syariah di Indonesia**

Indonesia merupakan negara dengan populasi muslim terbesar di dunia. Terhitung hampir 87 % dari 275 juta jiwa penduduk Indonesia saat ini memeluk agama Islam. Subagyo, (2005) menyatakan bahwa pada tanggal 18 – 20 Agustus 1990 Majelis Ulama Indonesia (MUI) membangun satuan kerja membentuk bank syariah di Indonesia. MUI menggelar lokakarya bunga bank dan perbankan di Cisarua, Bogor, Jawa Barat. Hasil lokakarya tersebut dibahas lebih mendalam pada Musyawarah Nasional IV MUI yang diadakan di Jakarta pada 22 – 25 Agustus 1990, yang menciptakan pembentukan satuan kerja pembentukan bank syariah di Indonesia yaitu PT Bank Muamalat Indonesia. Berdasarkan surat pendiriannya, Bank Muamalat terbentuk pada tanggal 1 November 1991. Bank Muamalat resmi beroperasi pada tanggal 1 Mei 1992 dengan modal awal sebesar Rp 106.126.382.000,-.

Bank syariah tidak mendapatkan perhatian industri perbankan nasional pada saat awal beroperasi. Saat itu, dasar hukum penyelenggaraan bank dengan sistem syariah tertuang dalam salah satu alinea Undang-Undang Nomor UU No. 7 Tahun 1992 tentang “Bank yang menganut sistem bagi hasil” tanpa rincian tentang hukum syariah dan jenis usaha yang diizinkan. Pada tahun 1998, Pemerintah dan DPR melakukan penyempurnaan UU No. 7 Tahun 1992 menjadi UU No. 10 Tahun

1998, yang secara jelas menyatakan bahwa negara memiliki dua sistem dalam perbankan (dual banking system), yaitu sistem perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah. Legalisasi sebagian produk perundangan yang memberikan kepastian hukum dan meningkatkan aktivitas pasar keuangan syariah, seperti: (i) UU No.21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah; (ii) UU No.19 tahun 2008 tentang Surat Berharga Syariah Negara (sukuk); dan (iii) UU No.42 tahun 2009 tentang Amandemen Ketiga UU No.8 tahun 1983 tentang PPN Barang dan Jasa. Dengan telah diberlakukannya Undang-Undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah yang terbit tanggal 16 Juli 2008, maka pengembangan industri perbankan syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dan akan mendorong pertumbuhan yang lebih cepat.

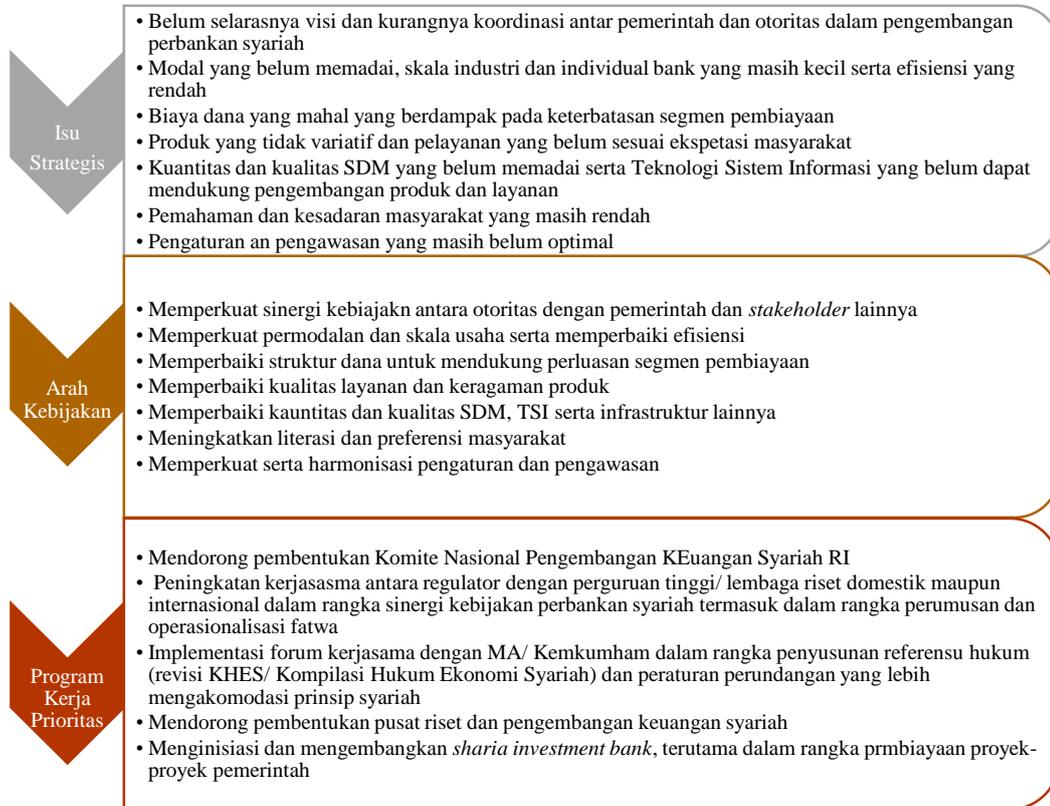
Sejak berkembangnya sistem perbankan syariah di Indonesia banyak kemajuan yang telah dicapai, baik dari segi kelembagaan dan infrastruktur penunjang, sistem pengaturan dan sistem pengawasan, serta kesadaran dan literasi masyarakat terhadap layanan keuangan syariah.

#### B. Kebijakan pengembangan dan Roadmap

Peran pengaturan dan pengawasan perbankan yang dilakukan oleh Bank Indonesia dialihkan kepada Otoritas Jasa Keuangan. Sebagai pemegang kekuasaan di bidang jasa keuangan, OJK berupaya memenuhi visi dan misi kebijakan pengembangan industri keuangan syariah yang dituangkan dalam Roadmap Perbankan Syariah Indonesia 2015-2019. Roadmap ini diharapkan menjadi arahan peningkatan yang berisi gagasan untuk menggapai target pengembangan yang ditentukan.

Dilansir dalam website resmi OJK, untuk meningkatkan kembali pertumbuhan kegiatan perbankan syariah dan mewujudkan visi perbankan syariah untuk memberikan kontribusi yang signifikan bagi perekonomian nasional, maka penting untuk menetapkan arah kebijakan dan pengembangan perbankan syariah. *Roadmap* Perbankan Syariah telah disusun dengan mempertimbangkan karakteristik perekonomian dan perbankan syariah, seperti perumusan kebijakan yang berfokus pada konsep keberadaan bank syariah yang didorong oleh keinginan untuk memberikan jasa keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah yaitu dengan merealisasikan tidak adanya bunga dalam sistem perbankan, perjudian (*maysir*) dan ketidakpastian (*gharar*), dan praktik lain yang bertentangan dengan kaidah islam. Selain itu, perbankan syariah bertindak dengan keinginan untuk mengatur kegiatan ekonomi sesuai dengan kaidah keislaman yang juga fokus kepada kepentingan sosial dan lingkungan agar tidak menyebabkan ketidakseimbangan dalam distribusi kesejahteraan dan kerusakan lingkungan

**Gambar 4. 1 Roadmap Perbankan Syariah**



Sumber: halaman sah OJK (<http://www.ojk.go.id/>)

Berdasarkan kondisi dan isu strategis yang dihadapi industri perbankan syariah nasional, maka disusunlah visi pengembangan perbankan syariah nasional yaitu **"Mewujudkan perbankan syariah yang berkontribusi signifikan bagi pertumbuhan ekonomi berkelanjutan, pemerataan pembangunan dan stabilitas sistem keuangan serta berdaya saing tinggi"** . Visi pengembangan tersebut kemudian dijabarkan dalam bentuk arah kebijakan, beserta rencana kerja dan rencana waktu pelaksanaan yang disebutkan dalam gambar diatas

### C. Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah

#### a) Tujuan :

Menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat

#### b) Fungsi :

- Bank Syariah dan UUS wajib menjalankan fungsi menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat
- Bank Syariah dan UUS dapat menjalankan fungsi sosial dalam bentuk lembaga baitul maal, yaitu menerima dana yang berasal dari zakat, infak, sedekah, hibah, atau dana sosial lainnya dan menyalurkannya kepada organisasi pengelola zakat
- Bank Syariah dan UUS dapat menghimpun dana sosial yang berasal dari wakaf uang dan menyalurkannya kepada pengelola wakaf (*nazhir*) sesuai dengan kehendak pemberi wakaf (*wakif*)

### D. Penghimpunan dan penyaluran dana bank umum syariah

#### a) Penghimpunan dana

Penghimpunan dana pada bank syariah dapat berupa giro, tabungan dan deposito (Subagyo, 2005). Prinsip operasional syariah yang digunakan dalam penghimpunan dana masyarakat adalah prinsip *Wadi'ah* dan *Mudharabah*.

##### 1) Prinsip *wadi'ah*

Prinsip *wadi'ah* yang diterapkan adalah *wadi'ah yad dhamanah* yang diterapkan pada produk rekening giro.

*Wadi'ah yad dhamanah* sebagai pihak yang dititipi (bank) bertanggung jawab atas keutuhan harta titipan sehingga ia boleh memanfaatkan harta titipan tersebut.

## 2) Prinsip Mudharabah

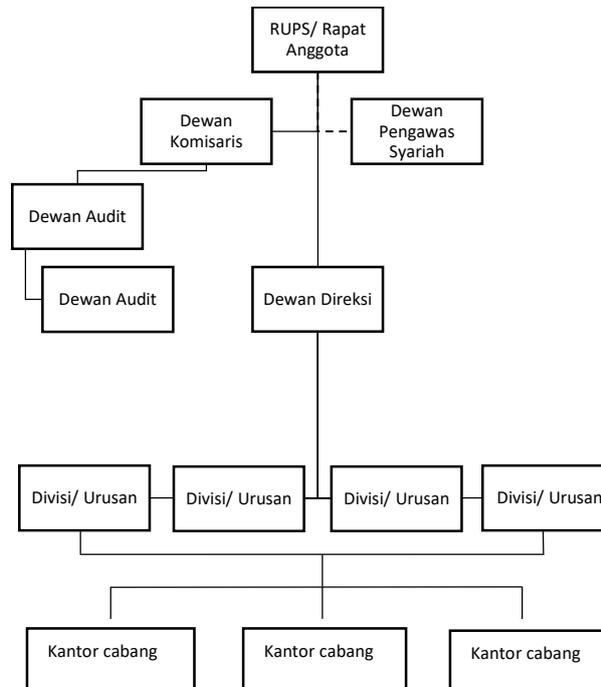
Dalam mengaplikasikan prinsip mudharabah, penyimpanan atau deposit bertindak sebagai *shahibul maal* (pemilik modal) dan bank sebagai *mudharib* (pengelola). Rukun *mudharabah* yakni terdapat mudharib, pemilik dana, usaha yang dibagi hasilnya, ada nisbah, dan ada ijab Kabul. Prinsip *mudharabah* ini diaplikasikan pada produk tabungan berjangka dari deposito berjangka

## b) Penyaluran dana

Dalam menyalurkan dana kepada nasabah, produk pembiayaan syariah secara umum dibedakan berdasarkan tujuan penggunaannya, yaitu: 1) Pembiayaan dengan prinsip jual-beli (*Ba'i*), 2) Pembiayaan dengan prinsip sewa (*Ijarah*), 3) Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (*Syirkah*), 4) Pembiayaan dengan akad pelengkap (*Wakalah, kafalah, sharf, qardh, rahn, hiwalah, ijarah, al-wadiah*) (Subagyo, 2005).

E. Struktur organisasi perbankan syariah

**Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Perbankan Syariah**



4.1.2 Hasil Analisis Deskriptif

**Tabel 4. 1  
Hasil Uji Statistik Deskriptif**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Standar Deviasi
Y	49	10,60	19,27	16,3637	1,73119
X1	49	3,50	7,50	4,9643	1,30504
X2	49	1,68	3,61	2,7686	,068682
X3	49	,98	1,79	1,4400	,23995
X4	49	1	1244	243,22	311,072

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Berdasarkan tabel 4.1 hasil uji statistik deskriptif menunjukkan bahwa variabel DPK (Y) yang diukur berdasarkan skala rasio dengan sampel 49 sampel

data yang berasal dari 7 perusahaan dengan periode tujuh tahun yakni tahun 2015 hingga 2021 memiliki nilai rata-rata (*mean*) sebesar 16,36%, sedangkan nilai minimal dan nilai maksimalnya sebesar 10,60% dan 19,27%

Variabel BI-7 Day reverse repo rate ( $X_1$ ) yang diukur berdasarkan skala rasio dengan 49 sampel data menunjukkan nilai tertinggi sebesar 7,50% dan nilai terendah sebesar 3,50%, sedangkan nilai rata-rata sebesar 4,96%. Variabel inflasi ( $X_2$ ) yang diukur berdasarkan skala rasio dengan 49 sampel data menunjukkan nilai tertinggi sebesar 3,61% dan nilai terendah sebesar 1,68, sedangkan nilai rata-rata sebesar 2,77%. Variabel *Equivalent rate* ( $X_3$ ) yang diukur berdasarkan skala rasio dengan 49 sampel data menunjukkan nilai tertinggi sebesar 1,79% dan nilai terendah sebesar 0,98%, sedangkan nilai rata-rata sebesar 1,44%. Variabel Jumlah Kantor ( $X_4$ ) yang diukur berdasarkan kualitasnya dengan 49 sampel data menunjukkan nilai tertinggi sebesar 1244 dan nilai terendah sebesar 1, sedangkan nilai rata-rata sebesar 243,22.

#### 4.1.3 Uji Asumsi Klasik

##### 4.1.3.1 Uji Normalitas

Uji normalitas digunakan untuk melihat apakah data yang terdistribusi untuk variabel-variabel tersebut berdistribusi normal, karena model regresi yang benar seharusnya berdistribusi normal atau mendekati normal. Uji normalitas yang dapat digunakan diantaranya *Chi-Square*, *Kolmogorov Smirnov*, *Lilliefors*, *Shapiro Wilk*, *Jarque Bera*. Dalam penelitian ini uji normalitas menggunakan *Kolmogorov Smirnov*. Dasar pengambilan keputusan uji *Kolmogorov Smirnov* menurut Basuki & Prawoto, (2017) adalah sebagai berikut:

1. Jika nilai probabilitas Kolmogorov Smirnov  $> 0,05$ , maka dapat dikatakan bahwa data berdistribusi normal.
2. Jika nilai probabilitas Kolmogorov Smirnov  $< 0,05$ , maka dapat dikatakan bahwa data tidak berdistribusi normal.

**Tabel 4. 2**  
**Hasil Uji Normalitas**

	Unstandardized Residual
N	49
Asymp. Sig. (2-tailed)	,340

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Dari hasil uji normalitas pada tabel 4.2 diatas diektahui nilai Asymp Sig. adalah sebesar 0,340 dimana lebih dari 0,05, maka dapat disimoukan bahwa data dalam penelitian ini berdsitribusi normal dan layak untuk digunakan.

#### **4.1.3.2 Uji Multikolinearitas**

Uji multikolinearitas digunakan untuk menguji apakah data antar variabel yang digunakan memiliki korelasi yang tinggi atau tidak karena model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi yang tinggi antar variabelnya. Uji multikolinearitas dapat dilakukan dengan melihat nilai *tolerance* dan VIF (*Variance Inflanction Factor*). Dasar pengabilan keputusan uji Multikolinearitas sebagai berikut:

1. Jika nilai Tolerance  $> 0,10$  dan VIF  $< 10$ , maka artinya tidak terjadi gejala multikolinearitas antar variabel independen
2. Jika nilai Tolerance  $< 0,10$  dan VIF  $> 10$ , maka artinya terjadi gejala multikolinearitas antar variabel independen

**Tabel 4. 3**  
**Hasil Uji Multikolinearitas**

	Tolerance	VIF
X1	,283	3,531
X2	,272	3,672
X3	,126	7,917
X4	,822	1,216

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Berdasarkan tabel 4.3 diatas diketahui masing-masing variabel memiliki nilai Tolerance  $> 0,10$  dan VIF  $< 10$ . Maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala multikolinearitas dalam model persamaan regresi dan layak untuk digunakan dalam penelitian.

#### 4.1.3.3 Uji Heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas digunakan untuk mengetahui ada tidaknya penyimpangan dari syarat-syarat asumsi klasik. Apabila asumsi heteroskedastisitas tidak terpenuhi maka model regresi dinyatakan tidak valid sebagai alat peramalan. Dalam mendeteksi gejala heteroskedastisitas dapat dilakukan menggunakan uji *glejser*. Dasar pengambilan keputusan dalam menggunakan uji *glejser* yaitu sebagai berikut:

1. Apabila nilai signifikansi  $> 0,05$  maka tidak terjadi gejala heteroskedastisitas
2. Apabila nilai signifikansi  $< 0,05$  maka terjadi gejala heteroskedastisitas

**Tabel 4. 4**  
**Hasil Uji Heteroskedastisitas**

Model	Sig.
X1	,754
X2	,094

X3	,730
X4	,431

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Berdasarkan hasil uji heteroskedastisitas pada tabel 4.4 diatas didapatkan nilai sig dari masing-masing variabel bebas lebih dari 0,05. Sehingga dapat disimpulkan tidak terjadi gejala heteroskedastisitas.

#### 4.1.3.4 Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi adalah pengujian guna mendeteksi variabel-variabel apakah berkorelasi dengan perubahan waktu. Terjadi autokorelasi ketika ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode t-1. analisis yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah Uji Durbin Watson. Uji Durbin Watson adalah uji autokorelasi yang menilai adanya autokorelasi pada residual. Uji Durbin Watson akan menghasilkan nilai DW untuk dibandingkan dengan 2 nilai Durbin watson Tabel, yaitu Durbin *Upper* ( $d_U$ ) dan Durbin *Lower* ( $d_L$ ). Sehingga dapat diperoleh suatu aturan dalam menentukan diterima atau ditolaknya hipotesis nol sebagai berikut:

- f) Jika  $0 < d < d_L$ , terdapat autokorelasi positif
- g) Jika  $d_L \leq d \leq d_U$ , tidak dapat mengambil keputusan
- h) Jika  $4 - d_L < d < 4$ , terdapat autokorelasi negatif
- i) Jika  $4 - d_U \leq d \leq 4$ , tidak dapat mengambil keputusan
- j) Jika  $d_U \leq d \leq 4 - d_U$ , tidak terdapat autokorelasi

**Tabel 4. 5**  
**Hasil Uji Autokorelasi**

Model	Durbin-Watson
1	1,742

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Berdasarkan hasil uji autokorelasi di atas diketahui nilai Durbin-Watson sebesar 1,742 dengan  $n = 49$ ,  $k = 4$ , kemudian akan diperoleh nilai  $d_L = 1,3701$ , nilai  $d_U = 1,7210$  dan nilai  $4-d_U = 2,279$ . Nilai  $d$  berada diantara  $d_U$  dan  $4-d_U$  ( $1,721 < 1,742 < 2,279$ ) maka disimpulkan bahwa tidak terdapat autokorelasi.

#### 4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda bertujuan untuk mengukur intensitas hubungan antara dua variabel atau lebih dan membuat prediksi nilai  $Y$  atas  $X$ . Model regresi linear berganda digambarkan dengan persamaan sebagai berikut ini:

$$Y = \alpha + \beta_1 \text{ Suku bunga BI7DRR} + \beta_2 \text{ Inflasi} + \beta_3 \text{ Equivalent rate} + \beta_4 \text{ Jumlah Kantor} + e$$

Keterangan:

$Y$  = Penghimpunan dana pihak ketiga

$\alpha$  = Konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4$  = Koefisien regresi

$X_1$  = Suku bunga BI- 7DRR

$X_2$  = Inflasi

$X_3$  = *Equivalent rate*

$X_4$  = Jumlah kantor

$e$  = Error

**Tabel 4. 6**  
**Uji Regresi Linear Berganda**

Model	$\beta$	t	Sig
(Constant)	2,440	33,524	,000
X1	,086	1,575	,122
X2	,089	1,807	,078
X3	-,225	-2,299	,026
X4	,047	12,985	,000

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Berdasarkan hasil statistik di atas, didapatkan nilai regresi linier berganda seperti dibawah ini:

$$Y = 2,440 + 0,086 + 0,089 - 0,225 + 0,047 + e$$

Persamaan tersebut dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

- a)  $\alpha = 2,440$  merupakan nilai konstanta. Artinya apabila variabel BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor bernilai nol, maka dana pihak ketiga akan bernilai 2,440.
- b)  $\beta_1 = 0,086$  adalah koefisien regresi BI-7DRR. Artinya apabila presentase variabel BI-7DRR meningkat 1% maka DPK meningkat sebesar 0,086 dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Karena koefisien BI-7DDR bernilai positif maka BI-7DDR mempunyai hubungan positif terhadap DPK dimana pada saat persentase BI-7DDR meningkat maka DPK juga akan meningkat.
- c)  $\beta_2 = 0,089$  adalah koefisien regresi Inflasi. Artinya apabila variabel Inflasi meningkat sebesar 1%, maka DPK akan meningkat sebesar 0,089% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Karena koefisien Inflasi

bernilai positif maka Inflasi mempunyai hubungan positif terhadap DPK dimana pada saat persentase Inflasi meningkat maka DPK juga akan meningkat.

- d)  $\beta_3 = - 0,225$  adalah koefisien regresi *Equivalent rate*. Artinya apabila presentase variabel *Equivalent rate* meningkat 1% maka DPK menurun sebesar 0,225% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Hal ini menunjukkan terdapat pengaruh negatif antara variabel *Equivalent rate* terhadap DPK yaitu apabila terjadi penurunan pada rasio *Equivalent rate*, maka akan semakin meningkat DPK dengan asumsi variabel lain tetap konstan. Namun apabila *Equivalent rate* tersebut ditingkatkan, maka DPK akan semakin menurun.
- e)  $\beta_4 = 0,047$  adalah koefisien regresi Jumlah Kantor. Artinya apabila presentase variabel Jumlah Kantor meningkat 1% maka DPK meningkat sebesar 0,047% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Karena koefisien Jumlah Kantor bernilai positif maka Jumlah Kantor mempunyai hubungan positif terhadap DPK dimana pada saat persentase Jumlah Kantor meningkat maka DPK juga akan meningkat

#### 4.1.5 Uji Kelayakan Model Regresi (Goodness Of Fit)

Uji kelayakan model dilakukan guna mengidentifikasi apakah model regresi layak atau tidak untuk menjelaskan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen.

#### 4.1.5.1 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Uji koefisien determinasi digunakan untuk mengukur sejauh mana variabel independen dapat menjelaskan variabel dependen (Abdaliah & Ikhsan, 2018). Nilai dari koefisien determinasi adalah nol sampai satu. Ketemtuan dalam mendeteksi koefisien determinasi adalah:

- 3) Jika nilai 0 / kecil, artinya variabel independen kurang dalam memberikan informasi yang dibutuhkan
- 4) Jika nilai mendekati 1, artinya variabel-variabel independen memberikan hampir seluruh informasi yang dibutuhkan

**Tabel 4. 7**  
**Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Model	Adjusted R Square
1	,785

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Berdasarkan table 4.7 diatas diperoleh nilai adjusted R square sebesar 0,785 menunjukkan bahwa BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor secara bersama-sama mampu menjelaskan perubahan atau variasi dari variabel dependen Dana Pihak Ketiga sebesar 78,5%. Sedangkan variabel lain yang tidak masuk dalam penelitian ini yang menjelaskan variabel dependen adalah sebesar 21,5%.

#### 4.1.6 Uji Hipotesis

##### 4.1.6.1 Uji T

Uji parsial merupakan pengujian yang digunakan untuk melihat bagaimana pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat. Uji t dapat dilakukan dengan membandingkan t hitung dengan t tabel. Cara pengujian uji

parsial dengan menetapkan tingkat signifikansi yaitu  $\alpha = 0,05$  (5%), dirumuskan dengan tabel t sebagai berikut:

- $H_0$  ditolak jika nilai signifikansi uji  $t < 0,05$ , artinya ada pengaruh yang antara variabel independen terhadap variabel dependen
- $H_0$  diterima jika nilai signifikansi uji  $t > 0,05$ , artinya tidak ada pengaruh yang signifikan antara variabel independen dan variabel dependen

**Tabel 4. 8**  
**Tabel Uji T (Parsial)**

Model	t	Sig
(Constant)	33,524	,000
X1	1,575	,122
X2	1,807	,078
X3	-2,299	,026
X4	12,985	,000

Sumber: Diolah dengan SPSS 20

Pada penelitian ini diketahui jumlah data (n) sebesar 49, jumlah variabel dalam model regresi termasuk variabel independen dan dependen (k) yaitu 5. Berdasarkan perhitungan rumus  $t_{tabel} = (\alpha/2 ; n-k-1) = (0,05/2 ; 49 - 5-1) = (0,025 ; 43)$  maka diperoleh nilai  $t_{tabel}$  sebesar 2,017. Berdasarkan tabel di atas, dapat diketahui nilai masing-masing variabel dengan penjelasan sebagai berikut:

1. Variabel BI-7DRR memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $1,575 < 2,017$ ) dengan tingkat signifikan diatas 0,05 yaitu 0,122. Maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel BI-7DRR secara parsial tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap variabel Dana Pihak Ketiga.

2. Variabel Inflasi memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $1,807 < 2,017$ ) dengan tingkat signifikan diatas 0,05 yaitu 0,078. Maka  $H_0$  diterima dan  $H_2$  ditolak. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel Inflasi secara parsial tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap variabel Dana Pihak Ketiga.
3. Variabel *Equivalent rate* memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $-2,299 > 2,017$ ) dengan tingkat signifikan di bawah 0,05 yaitu 0,026. Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel *Equivalent rate* secara parsial berpengaruh terhadap variabel Dana Pihak Ketiga
4. Variabel Jumlah Kantor memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $12,985 > 2,017$ ) dengan tingkat signifikan di bawah 0,05 yaitu 0,000. Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_4$  diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel Jumlah Kantor secara parsial berpengaruh terhadap variabel Dana Pihak Ketiga

#### 4.1.6.2 Uji F

Uji F yaitu uji yang digunakan untuk melihat bagaimana pengaruh semua variabel bebasnya secara bersama-sama terhadap variabel terikatnya. Uji F menggunakan tingkat signifikan pada 5% ( $\alpha = 0,05$ ). Pengujian dalam uji F dapat menggunakan 2 cara yakni sebagai berikut:

1. Menurut nilai signifikansi
  - Apabila nilai sig  $< 0,05$  artinya secara simultan variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen
  - Apabila nilai sig  $> 0,05$  artinya secara simultan variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen
2. Menurut perbandingan nilai hitung F dengan F tabel

- Jika nilai  $F_{hitung} > F_{tabel} = H_0$  ditolak,  $H_1$  diterima, artinya secara simultan variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen
- Jika nilai  $F_{hitung} < F_{tabel} = H_0$  diterima,  $H_1$  ditolak, artinya secara simultan variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen

**Tabel 4. 9**  
**Uji F (Simultan)**

Model	F	Sig
Regression	44,752	,000 <sup>b</sup>

Sumber: Data diolah dengan SPSS 20

Pada penelitian ini diketahui  $n$  adalah jumlah data sebesar 49,  $k$  adalah jumlah variabel dalam model regresi termasuk variabel independen dan dependen yaitu 5, maka *degree of freedom* ( $df_1$ ) =  $k-1 = 5 - 1 = 4$  dan ( $df_2$ ) =  $n-k = 49-5 = 44$  sehingga pada alpha 0,05 diperoleh nilai  $F_{tabel}$  sebesar 2,58. Berdasarkan tabel diatas hasil uji  $F_{hitung}$  bernilai 44,752 sehingga  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $44,752 > 2,58$  sedangkan dari nilai sig sebesar  $0,000 < 0,05$ . Dengan demikian  $H_0$  ditolak,  $H_5$  diterima, artinya dapat disimpulkan bahwa variabel BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap Dana Pihak Ketiga.

## 4.2 Pembahasan

### 4.2.1 Pengaruh Suku Bunga BI-7DRR Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Penetapan suku bunga BI *rate* oleh Bank Indonesia merupakan kebijakan moneter yang bertujuan untuk mengedalikan tingkat inflasi di Indonesia. Sejak tanggal 19 Agustus 2016 Bank Indonesia memberikan kebijakan baru yang dikenal dengan BI *7-Day (Reserve) Repo Rate*. Perbedaan BI *7-Day (Reserve) Repo Rate* dengan BI *rate* adalah pada periode waktunya, BI *rate* memiliki periode waktu 12 bulan. Perbedaan antar keduanya juga dilihat dari suku bunganya, suku bunga BI *7-Day (reserve) repo rate* lebih rendah dibandingkan dengan BI *Rate*.

Menurut teori Klasik, tingkat bunga pada perekonomian yang akan mempengaruhi tabungan (*saving*) yang terjadi. Berarti keinginan masyarakat untuk menabung sangat tergantung pada tingkat bunga, semakin tinggi tingkat bunga, semakin besar keinginan masyarakat untuk menabung atau masyarakat akan terdorong untuk mengorbankan pengeluaran guna menambah besarnya tabungan.

Berdasarkan hasil analisis statistik, variabel BI7DRR memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,086. Artinya apabila presentase variabel BI-7DRR meningkat 1% maka DPK meningkat sebesar 0,086% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Koefisien BI-7DDR bernilai positif, maka BI-7DDR mempunyai hubungan positif terhadap DPK dimana pada saat persentase BI-7DDR meningkat maka DPK juga akan meningkat. Berdasarkan hasil uji hipotesis pada uji t variabel BI-7DRR memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $1,575 < 2,017$ ) dengan tingkat signifikan diatas 0,05 yaitu 0,122. Maka  $H_0$  diterima dan  $H_1$  ditolak. Dengan demikian dapat

disimpulkan variabel BI-7DRR secara parsial tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap variabel Dana Pihak Ketiga.

Hasil penelitian diatas diperkuat dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Khasanah, (2020) yang menyatakan bahwa variabel suku bunga BI7DRR tidak berpengaruh signifikan terhadap deposito pada Bank Negara Indonesia. Suku bunga tinggi ataupun rendah tidak mempengaruhi DPK karena bank syariah tidak mengenal sistem bunga sebagaimana bank konvensional, yang dipengaruhi oleh naik atau turunnya suku bunga.

Namun hasil penelitian ini dibantah dengan penelitian yang dilakukan oleh Qoni'ah, (2021) yang menyatakan bahwa Suku Bunga BI7DRR memiliki pengaruh signifikan terhadap Dana Pihak Ketiga.

#### 4.2.2 Pengaruh Inflasi (X2) terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Inflasi adalah kenaikan harga komoditas secara umum dan terus-menerus. Inflasi terjadi karena permintaan melebihi penawaran barang. Inflasi yang tinggi dan tidak terkendali dapat melemahkan upaya bank dalam pengerahan dana masyarakat.

Berdasarkan hasil analisis statistik, variabel Inflasi memiliki nilai koefisien regresi sebesar 0,089. Artinya apabila variabel Inflasi meningkat sebesar 1%, maka DPK akan meningkat sebesar 0,089% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Karena koefisien Inflasi bernilai positif maka Inflasi mempunyai hubungan positif terhadap DPK dimana pada saat persentase Inflasi meningkat

maka DPK juga akan meningkat. Variabel Inflasi memiliki nilai  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $1,807 < 2,017$ ) dengan tingkat signifikan diatas 0,05 yaitu 0,078. Maka  $H_0$  diterima dan  $H_2$  ditolak. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel Inflasi secara parsial tidak ada pengaruh yang signifikan terhadap variabel Dana Pihak Ketiga.

Hasil penelitian diatas diperkuat dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Akhris Fuadatis Sholikha (2018) dan Nurhanifah HBS (2021) yang menyatakan bahwa inflasi tidak berpengaruh terhadap Dana Pihak Ketiga. Tinggi dan rendahnya tingkat inflasi tidak mempengaruhi penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Perbankan Syariah.

Namun hasil penelitian ini dibantah dengan penelitian yang dilakukan oleh Ratna Sari Dewi & Yuni Shara (2021) yang menyataka bahwa Inflasi memiliki pengaruh terhadap penghimpunan DPK pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

#### 4.2.3 Pengaruh *Equivalent rate* (X3) terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

*Equivalent rate* merupakan imbalan dari suatu investasi dana yang menggunakan metode *equivalnet rate* yang dihitung oleh pihak bank disetiap akhir bulan dalam bentuk persentase. Walaupun *equivalent rate* tidak dapat dijadikan patokan dalam menentukan *equivalent rate* yang akan datang setidaknya *equivalent rate* dapat memberikan gambaran pada nasabah tentang kinerja bank dalam mendapatkan keuntungan pada setiap investasinya. Masyarakat akan memilih menabung di bank syariah karena tidak ada perjanjian bunga diawal peminjaman dana.

Berdasarkan hasil analisis statistik, variabel *Equivalent rate* memiliki koefisien regresi sebesar  $-0,225$ . Artinya apabila presentase variabel *Equivalent rate* meningkat 1% maka DPK menurun sebesar 0,225% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Hal ini menunjukkan terdapat pengaruh negatif antara variabel *Equivalent rate* terhadap DPK yaitu apabila terjadi penurunan pada rasio *Equivalent rate*, maka akan semakin meningkat DPK dengan asumsi variabel lain tetap konstan. Namun apabila *Equivalent rate* tersebut ditingkatkan, maka DPK akan semakin menurun. Variabel *Equivalent rate* memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $-2,299 > 2,017$ ) dengan tingkat signifikan di bawah 0,05 yaitu 0,026. Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_3$  diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel *Equivalent rate* secara parsial berpengaruh terhadap variabel Dana Pihak Ketiga.

Hasil penelitian diatas diperkuat dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Vera Susanti (2015) yang menyatakan bahwa *Equivalent rate* memiliki pengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Namun hasil penelitian ini dibantah dengan penelitian yang dilakukan oleh Bambang Prasetya (2015) yang menyatakan bahwa *Equivalent rate* tidak memiliki pengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

#### 4.2.4 Pengaruh Jumlah Kantor (X4) terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Kantor adalah setiap tempat yang biasanya dipergunakan untuk melaksanakan pekerjaan tata usaha, dengan nama apapun juga tempat tersebut mungkin diberikan. Jumlah kantor berkemungkinan besar mempengaruhi dana

pihak ketiga karena apabila fasilitas yang diberikan kepada nasabah lengkap maka akan memudahkan nasabah untuk melakukan keperluannya yang berkaitan dengan keuangan bank.

Berdasarkan hasil analisis statistik, variabel Jumlah Kantor memiliki koefisien regresi sebesar 0,047. Artinya apabila presentase variabel Jumlah Kantor meningkat 1% maka DPK meningkat sebesar 0,047% dengan asumsi variabel lain dianggap konstan. Karena koefisien Jumlah Kantor bernilai positif maka Jumlah Kantor mempunyai hubungan positif terhadap DPK dimana pada saat persentase Jumlah Kantor meningkat maka DPK juga akan meningkat. Variabel Jumlah Kantor memiliki nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$  ( $12,985 > 2,017$ ) dengan tingkat signifikan di bawah 0,05 yaitu 0,000. Maka  $H_0$  ditolak dan  $H_4$  diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan variabel Jumlah Kantor secara parsial berpengaruh terhadap variabel Dana Pihak Ketiga.

Hasil penelitian diatas diperkuat dengan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Bambang Prasetya (2015) dan Nurisma Fuadiyatu Zakki (2020) yang menyatakan bahwa jumlah kantor memiliki pengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga karena apabila fasilitas yang diberikan kepada nasabah cukup lengkap akan memudahkan nasabah dalam keperluannya yang berkaitan dengan keuangan.

Namun hasil penelitian ini dibantah dengan penelitian yang dilakukan oleh Ratna Sari Dewi & Yuni Shara (2021) yang menyatakan bahwa Jumlah Kantor tidak berpengaruh terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga karena pertumbuhan

jumlah kantor BUS yang tidak pasti / mantap di kota dan desa sekitar kota, sehingga jumlah kantor tersebut tidak berdampak pada DPK BUS di Indonesia.

#### 4.2.5 Pengaruh BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor Secara Simultan terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga

Dana pihak ketiga merupakan dana yang berasal dari masyarakat yang menjadi sumber utama pendanaan bagi perbankan. Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 10/19/PBI/2008, DPK adalah kewajiban bank kepada penduduk dan bukan penduduk dalam rupiah dan valuta asing. Dengan kata lain, dana pihak ketiga adalah dana dari masyarakat yang menitipkan uangnya kepada bank. Dana pihak ketiga dapat dijadikan indikasi tingkat kepercayaan masyarakat pada bank yang bersangkutan. Semakin tinggi dana pihak ketiga maka semakin masyarakat percaya kepada bank. Sebaliknya jika dana pihak ketiga semakin turun maka kepercayaan masyarakat semakin menurun kepada bank tersebut.

Berdasarkan dengan hasil analisis uji hipotesis menggunakan uji F diperoleh nilai  $F_{hitung}$  bernilai 44,752 dan  $F_{tabel}$  2,58. Sehingga  $F_{hitung} > F_{tabel}$  yaitu  $44,752 > 2,58$  sedangkan dari nilai sig sebesar  $0,000 < 0,05$ . Dapat diambil kesimpulan  $H_0$  ditolak,  $H_5$  diterima, artinya dapat disimpulkan bahwa variabel BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor secara bersama-sama (simultan) berpengaruh signifikan terhadap penghimpunan Dana Pihak Ketiga

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian mengenai Pengaruh BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate*, dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015 – 2021 ini, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Suku Bunga BI-7DRR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2015 - 2021
2. Inflasi secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2015 - 2021
3. *Equivalent rate* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2015 - 2021
4. Jumlah Kantor secara parsial berpengaruh signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode tahun 2015 - 2021
5. BI-7DRR, Inflasi, *Equivalent rate* dan Jumlah Kantor secara simultan berpengaruh terhadap penghimpunan dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2015 - 2021

## **5.2 Saran**

1. Kepada Bank Umum Syariah di Indonesia agar memperhatikan kembali faktor-faktor yang dapat mempengaruhi Dana Pihak Ketiga. Memperluas jangkauan lingkup ekonomi makro karena hal tersebut yang akan mendukung operasional perbankan.
2. Kepada peneliti agar memperluas penelitian baik penambahan variabel maupun periode waktu penelitian agar hasil yang didapatkan lebih bervariasi.

## DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an al-Karim dan terjemahan

- Abdaliah, & Ikhsan, A. E. (2018). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Tingkat Suku Bunga, Jumlah Kantor, dan Ukuran Bank terhadap Jumlah Deposito Mudharabah pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*, 3(4), 538–551.
- Abdullah. (2013). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 11(4), 595–604.
- Al Arif, M. N. R. (2014). Spin-off and its impact on the third party funds of Indonesian Islamic banking industry. *Economic Journal of Emerging Markets*, 6(1), 50–55.
- Anik, A., & Prastiwi, I. E. (2019). Macro Economic Challenges and Third Party Funds of Islamic Commercial Banks in Indonesia. *Shirkah: Journal of Economics and Business*, 3(1). <https://doi.org/10.22515/shirkah.v3i1.208>
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2017). Analisis Regresi dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. In PT Rajagrafindo Persada.
- Bawono, A., & Kava Nasikin, M. (2021). The Analysis of Inflation Effect, Interest Rate and Exchange Rate on Financing: Third-Party Funds as an Intervening Variable of Sharia Banking in Indonesia. *Journal of Islamic Economics*, 5(2), 250–274. <https://doi.org/10.26740/al-uqud.v5n2.p250-274>
- El Islami, M. F., & Jaya, T. J. (2022). Effect of Inflation Rate, Non Performing Financing (Npf), and Number of Branch Offices on Murabahah Financing At Bank Muamalat Indonesia. *Al Iqtishadiyah Jurnal Ekonomi Syariah Dan Hukum Ekonomi Syariah*, 8(1), 21. <https://doi.org/10.31602/iqt.v8i1.6876>
- Fifi Afiyanti Triuspitorini, S. (2020). Pengaruh Faktor Makroekonomi Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 121–132. <https://doi.org/10.17509/jra.k.v8i1.20228>
- Friska Julianti. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar dan BI Rate Terhadap Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Haifa Susan, S. E. (2021). Analysis of the Effect of Macroeconomic Variables on Happiness in Indonesia. *International Journal of Research and Review*, 8(10), 51–57. <https://doi.org/10.52403/ijrr.20211009>
- Haq, F., Fitrianto, & Yusfiarto, R. (2021). Macroeconomic Variables Analysis (Inflation and BI 7-Day Reverse Repo Rate) on Sharia Banking in Indonesia. *Jurnal Syarikah*, 7(1), 41–48.

- Hasibuan, R. Y. (2019). Pengaruh bagi hasil dan inflasi terhadap dana pihak ketiga pada bank umum syariah dan unit usaha syariah [IAIN PADANGSIDIMPUAN]. <http://etd.iain-padangsidimpuan.ac.id/id/eprint/2714%0Ahttp://etd.iain-padangsidimpuan.ac.id/2714/1/1540100074.pdf>
- HSB, N. (2021). Pengaruh Equivalent Rate dan Inflasi Terhadap Peningkatan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019. Institut Agama Islam Negeri Padangsidimpuan.
- Jatnika, M. D. (2020). Pengaruh Variabel Makroekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(1), 164. <https://doi.org/10.24912/jmieb.v4i1.7299>
- Jaya, I. G. N. M., & Sunengsih, N. (2009). Kajian analisis regresi dengan data panel. *Prosiding Seminar Nasional Penelitian, Pendidikan, Dan Penerapan MIPA*, 51–58.
- Kasmir. (2016). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*.
- Khasanah, F. M. (2020). Pengaruh Inflasi, BI 7-DAY REPO RATE dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Pertumbuhan Deposito IB Hasanah di Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah. IAIN Tulungagung.
- Khoirunnisa, A. S. A. (2010). Analisis Pengaruh Pendapatan Nasional dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum di Indonesia. *Ekonomi Pembangunan*, 8(1), 262–272.
- Kustina, K. T., Dewi, G. A. A. O., Prena, G. Das, & Suryasa, W. (2019). Branchless banking, third-party funds, and profitability evidence reference to banking sector in indonesia. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11(2), 290–299.
- Maulayati, R. R., Bahril, M. 'Adilah, Najiatun, & Herianingrum, S. (2020). Effect of Macroeconomic Variables on Third- Party Funds in Islamic Commercial Banks in Indonesia. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 6(1), 19–40.
- Moekijat. (1997). *Administrasi Kantor*.
- Muhson, A. (2006). Teknik Analisis Kuantitatif. *Makalah Teknik Analisis II*, 1–7. <http://staffnew.uny.ac.id/upload/132232818/pendidikan/Analisis+Kuantitatif.pdf>
- Mumtazah, W., & Septiarini, D. F. (2017). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Jumlah Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode Triwulan I 2010-Triwulan I 2015). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 3(10), 800. <https://doi.org/10.20473/vol3iss201610pp800-815>
- Mustofa. (2015). TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP DEPOSITO PERBANKAN. *AN-NISBAH*, 02(47).

- Nofinawati, N. (2018). Pengaruh Inflasi, Bi Rate, Dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Dana Pihak Ketiga (Dpk) Pada Perbankan Syariah Indonesia Tahun 2012-2017. *Imara: JURNAL RISET EKONOMI ISLAM*, 2(2). <https://doi.org/10.31958/imara.v2i2.1252>
- Nugraheni, A. U., & Septiarini, D. F. (2017). Pengaruh Equivalent Rate, Profitabilitas, dan Jumlah Kantor Terhadap Dana Pihak Ketiga BPRS di Indonesia (Periode Tahun 2013-2015). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(11), 875. <https://doi.org/10.20473/vol4iss201711pp875-888>
- Nuhbatul Basyariah, M. (2018). Pengaruh Jumlah Tenaga Kerja dan Kantor Bank Syariah terhadap Pertumbuhan Aset Bank Syariah di Indonesia. *AT-TAUZI' : Jurnal Ekonomi Islam*, 18(1), 40–52.
- Prasetya, B., Tan, S., & Delis, A. (2015). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 3(2), 91–100. <https://doi.org/10.22437/ppd.v3i2.3502>
- Putriani, D., & Prastowo. (2014). A Critical Review on Interest Rate as A Tool of Monetary Policy. *Tazkia Islamic Finance and Business Review*, 9(2), 150–165. <http://www.tifbr-tazkia.org/index.php/TIFBR/article/view/93>
- Qoni'ah, A. & T. S. A. (2021). Pengaruh BI7DRR dan PDRB Terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Umum Jawa Timur. *Journal Of Economics*, 1, 146–167.
- Rahman Aleemi, A., Ahmed, S., & Tariq, M. (2015). The Determinants Of Savings: Empirical Evidence From Pakistan. *International Journal of Management Sciences and Business Research*, 4(1), 2226–8235. <http://ssrn.com/abstract=2732445http://www.ijmsbr.com>
- Santoso, L. (2016). Persepsi Masyarakat Umum Terhadap Perbankan Syariah (Studi Kasus di Kabupaten Semarang). *Institut Agama Islam Negeri Salatiga*.
- Shara, Y. (2021). Antecedent Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, 21(1), 54–62. <https://doi.org/10.30596/jrab.v21i1.6395>
- Sholikha, A. F. (2018). Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank, dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 1–22. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2045>
- Sinaga, J. S., Muda, I., & Silalahi, A. S. (2020). The effect of BI rate, exchange rate, inflation and third party fund (DPK) on credit distribution and its impact on non performing loan (NPL) on XYZ commercial segment bank. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 8(3), 55–64. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2020.080301>
- Sopiana, H. (2012). Analisis Pengaruh Suku Bunga Sbi Dan Inflasi Terhadap

- Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (Dpk) Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 10(1), 12–30.
- Subagyo. (2005). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Edisi Ke-2)*. Bagian Penerbitan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN Yogyakarta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Dr. Ir. Sutopo (ed.); edisi kedua). Alfabeta.
- Susanti, V. (2015). Pengaruh Equivalent Rate dan Tingkat Keuntungan Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah di Indonesia. *I-Finance: A Research Journal on Islamic Finance*, 1(1), 123–142.
- TIM FE UIN MALIKI. (2020). *Buku Pedoman Penulisan Skripsi (TIM FE UIN MALIKI (ed.))*. Fakultas Ekonomi UIN MALANG.
- Wakhiri, N. M. Y. (2017). Analisis Pendekatan Pada Model Regresi Data Panel Berganda. *Universitas Pendidikan Indonesia*, 1–9.
- Widayatsari, A. (2013). Akad Wadiah dan Mudharabah dalam Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah. *Economic: Jurnal Ekonomi Dan Hukum Islam*, Vol. 4, No. 1 2014, 3(1), 1–21.
- Zahwa, S. C. (2019). Pengaruh Equivalent Rate Bagi Hasil, Profitabilitas dan Jumlah Kantor Terhadap Dana Pihak Ketiga BPR Syariah di Indonesia. *Universitas Islam Negeri Sumatera Utara*.
- Zakki, N. F. dan, & Permatasari, D. (2020). Pengaruh Suku Bunga BI Rate, Equivalent Rate Dan Jumlah Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi*, 5(2), 147.
- Zulfikar, R. (2018). Estimation model and selection method of panel data regression: An overview of common effect, fixed effect, and random effect model. *JEMA: Jurnal Ilmiah Bidang Akuntansi*, June 2018, 1–10. <https://doi.org/10.31227/osf.io/9qe2b>

## LAMPIRAN

Lampiran 1 Suku Bunga BI-7DRR

<b>BI-7DRR</b>							
(dalam bentuk %)							
Tahun	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Bulan	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Januari	7,75	7,25	4,75	4,25	6,00	5,00	3,75
Februari	7,5	7	4,75	4,25	6,00	4,75	3,5
Maret	7,5	6,75	4,75	4,25	6,00	4,50	3,5
April	7,5	5,5	4,75	4,25	6,00	4,50	3,5
Mei	7,5	5,5	4,75	4,75	6,00	4,50	3,5
Juni	7,5	5,25	4,75	5,25	6,00	4,25	3,5
Juli	7,5	5,25	4,75	5,25	5,75	4,00	3,5
Agustus	7,5	5,25	4,5	5,5	5,50	4,00	3,5
September	7,5	5	4,25	5,75	5,25	4,00	3,5
Oktober	7,5	4,75	4,25	5,75	5,00	4,00	3,5
November	7,5	4,75	4,25	6,00	5,00	3,75	3,5
Desember	7,5	4,75	4,25	6,00	5,00	3,75	3,5

Lampiran 2 Inflasi

<b>INFLASI</b>							
(dalam bentuk %)							
Tahun	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Bulan	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Januari	6,96	4,14	3,49	3,25	2,82	2,68	1,55
Februari	6,29	4,42	3,83	3,18	2,57	2,98	1,38
Maret	6,38	4,45	3,61	3,40	2,48	2,96	1,37
April	6,79	3,6	4,17	3,41	2,83	2,67	1,42
Mei	7,15	3,33	4,33	3,23	3,32	2,19	1,68
Juni	7,26	3,45	4,37	3,12	3,28	1,96	1,33
Juli	7,26	3,21	3,88	3,18	3,32	1,54	1,52
Agustus	7,18	2,79	3,82	3,20	3,49	1,32	1,59
September	6,83	3,07	3,72	2,88	3,39	1,42	1,60
Oktober	6,25	3,31	3,58	3,16	3,13	1,44	1,66

November	4,89	3,58	3,3	3,23	3	1,59	1,75
Desember	3,35	3,02	3,61	3,13	2,72	1,68	1,87

Lampiran 3 *Equivalent rate*

<b>EQUIVALENT RATE</b>								
(dalam bentuk %)								
	<b>Tahun</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Bulan</b>								
Januari		6,23	5,77	4,57	4,46	4,69	4,09	3,36
Februari		6,65	5,53	4,58	4,57	4,52	4,08	3,26
Maret		6,41	5,54	4,62	4,38	4,77	4,00	3,13
April		6,04	5,41	4,49	4,18	4,76	3,93	3,27
Mei		6,43	5,03	4,64	4,16	4,75	3,73	3,25
Juni		6,14	5,27	4,63	4,23	4,74	3,66	3,07
Juli		6,28	5,00	4,53	4,27	4,65	3,77	3,02
Agustus		6,21	4,97	4,55	4,47	4,57	3,68	3,14
September		6,31	4,72	4,66	4,48	4,53	3,72	2,93
Oktober		5,83	3,50	4,58	4,31	4,50	3,58	2,76
November		5,86	4,58	4,45	4,47	4,18	3,58	2,73
Desember		5,99	4,71	4,63	4,64	4,22	3,53	2,66

Lampiran 4 Jumlah Kantor

<b>Jumlah Kantor Bank Umum Syariah</b>							
<b>Sektor Perbankan</b>	<b>Tahun</b>						
	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Bank Aceh Syariah</b>	123	127	133	142	144	148	150
<b>Bank BRI Syariah</b>	271	271	272	272	282	399	1244
<b>Bank BNI Syariah</b>	253	257	268	283	301	325	1244
<b>Bank Syariah Mandiri</b>	254	571	571	572	572	593	1244
<b>Bank Syariah Bukopin</b>	24	28	29	29	29	29	30

<b>Bank BCA Syariah</b>	47	50	57	64	67	69	73
<b>Bank Aladin Syariah</b>	1	1	1	1	1	1	1

Lampiran 5 Dana Pihak Ketiga (DPK)

Sektor Perbankan	Tahun						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
<b>Bank Aceh Syariah</b>	14.151.718	14.429.246	18.499.069	18.389.948	20.924.597	21.574.036	24.018.009
<b>Bank BRI Syariah</b>	19.648.782	22.045.058	26.360.000	28.860.000	34.130.000	49.370.000	233.251.358
<b>Bank BNI Syariah</b>	19.322.756	24.233.000	29.379.000	35.497.000	43.772.000	49.974.000	233.251.358
<b>Bank Syariah Mandiri</b>	62.113.000	69.950.000	77.903.000	87.471.843	99.809.730	112.584.646	233.251.358
<b>Bank Syariah Bukopin</b>	4.756.303	5.442.608	5.498.425	4.543.665	5.087.294	2.080.000	4.595.068
<b>Bank BCA Syariah</b>	3.255.200	3.842.300	4.736.400	5.506.100	6.204.900	6.848.500	7.677.900
<b>Bank Aladin Syariah</b>	938.980	714.716	561.510	17.000.000	1.000.000	40.170	1.040.000

Lampiran 6 Transformasi Logaritma Natural DPK

Logaritma Natural DPK							
Sektor Perbankan	Tahun						
	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Bank Aceh Syariah	16,47	16,48	16,73	16,73	16,86	16,89	16,99
Bank BRI Syariah	16,79	16,91	17,09	17,18	17,35	17,71	19,27
Bank BNI Syariah	16,78	17,00	17,20	17,38	17,59	17,73	19,27
Bank Syariah Mandiri	17,94	18,06	18,17	18,29	18,42	18,54	19,27
Bank Syariah Bukopin	15,37	15,51	15,52	15,33	15,44	14,55	15,34
Bank BCA Syariah	15,00	15,16	15,37	15,52	15,64	15,74	15,85
Bank Aladin Syariah	13,75	13,48	13,24	16,65	13,82	10,60	13,85

Lampiran 7 Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
DPK	49	10,60	19,27	16,3637	1,73119
BI-7DRR	49	3,50	7,50	4,9643	1,30504
INFLASI	49	1,68	3,61	2,7686	,68682
EQUIVALENT RATE	49	,98	1,79	1,4400	,23995
JUMLAH KANTOR	49	1	1244	243,22	311,072
Valid N (listwise)	49				

Lampiran 8 Uji Normalitas

**One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

		Unstandardized Residual
N		49
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1,08428790
	Absolute	,134
Most Extreme Differences	Positive	,087
	Negative	-,134
Kolmogorov-Smirnov Z		,940
Asymp. Sig. (2-tailed)		,340

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Lampiran 9 Uji Multikolinearitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
	(Constant)	13,622	1,305				10,436
BI-7DRR	,049	,235	,037	,209	,836	,283	3,531
INFLASI	,159	,456	,063	,349	,729	,272	3,672
<sup>1</sup> EQUIVALENT RATE	,655	1,917	,091	,342	,734	,126	7,917
JUMLAH KANTOR	,005	,001	,824	7,911	,000	,822	1,216

a. Dependent Variable: DPK

Lampiran 10 Uji Heteroskedastisitas

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	1,839	,818		2,249	,030
BI-7DRR	-,046	,147	-,082	-,315	,754
<sup>1</sup> INFLASI	-,488	,286	-,456	-1,709	,094
EQUIVALENT RATE	,418	1,201	,136	,348	,730
JUMLAH KANTOR	,000	,000	-,122	-,795	,431

a. Dependent Variable: ABS\_RES

### Lampiran 11 Uji Autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,896 <sup>a</sup>	,803	,785	,05219	1,742

a. Predictors: (Constant), LN\_X4, LN\_X2, LN\_X1, LN\_X3

b. Dependent Variable: LN\_Y

### Lampiran 12 Analisis Regresi Linear Berganda

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	2,440	,073		33,524	,000
LN_X1	,086	,054	,190	1,575	,122
1 LN_X2	,089	,049	,218	1,807	,078
LN_X3	-,225	,098	-,362	-2,299	,026
LN_X4	,047	,004	,875	12,985	,000

a. Dependent Variable: LN\_Y

### Lampiran 13 Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,896 <sup>a</sup>	,803	,785	,05219

a. Predictors: (Constant), LN\_X4, LN\_X2, LN\_X1, LN\_X3

b. Dependent Variable: LN\_Y

Lampiran 14 Uji Parsial (t)

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	2,440	,073		33,524	,000
LN_X1	,086	,054	,190	1,575	,122
1 LN_X2	,089	,049	,218	1,807	,078
LN_X3	-,225	,098	-,362	-2,299	,026
LN_X4	,047	,004	,875	12,985	,000

a. Dependent Variable: LN\_Y

Lampiran 15 Uji F (Simultan)

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	,488	4	,122	44,752	,000 <sup>b</sup>
1 Residual	,120	44	,003		
Total	,607	48			

a. Dependent Variable: LN\_Y

b. Predictors: (Constant), LN\_X4, LN\_X2, LN\_X1, LN\_X3

## Lampiran 16 Biodata Peneliti

### **BIODATA PENELITIAN**

Nama : Ana Zafira Qonitatilla  
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 19 Mei 1999  
Alamat Asal : Jl. Gatot Subroto IV no 526, Klojen, Malang  
Alamat Tinggal : Jl. Slamet Temboro no 34, Malang  
Nomor HP : 082228951990  
Email : anzafiraaq@gmail.com

#### **Pendidikan Formal**

2005-2011 : SD Negeri Kasin 1 Malang  
2011-2014 : SMP Negeri 2 Malang  
2014-2017 : SMA Ar-Rohmah Putri Boarding School Malang  
2017-2022 : Jurusan Perbankan Syariah (S1) Universitas Islam  
Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

#### **Pendidikan Non Formal**

2017-2018 : Ma'had Sunan Ampel Al-'Ali Malang  
2017-2018 : Program Khusus Perkuliahan Bahasa arab  
(PKPBA) Universitas Islam Negeri Maulana Malik  
Ibrahim Malang  
2018-2019 : English Language Center (ELC) Universitas Islam  
Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang

#### **Aktivitas dan Pelatihan**

- Peserta Kegiatan Sosialisasi Manasik Haji untuk Maha santri Pusat Ma'had Al-Jami'ah UIN Maulana Malik Ibrahim Malang
- Peserta workshop Family Gathering Perbankan Syariah dengan tema: "Designing Our Future For Self Development"
- Peserta Seminar Entrepreneurship seminar-talkshow young entrepreneur festival 2017

## Lampiran 17 Surat Keterangan Bebas Plagiarisme



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**  
**UNIT PENELITIAN & PUBLIKASI MAHASISWA (UP2M) FAKULTAS EKONOMI**  
Jalan Gajayana 50 Malang Telepon (0341) 558881 Faksimile (0341) 558881

### **SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME (FORM C)**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Eka Wahyu Hestya Budiando, Lc., M.Si  
NIP : 198908082020121002  
Jabatan : Kepala UP2M Program Studi Perbankan Syariah

Menerangkan bahwa mahasiswa berikut :

Nama : Ana Zafira Qonitatilla  
NIM : 17540086  
Handphone : 082228951990  
Prodi/Konsentrasi : Perbankan Syariah/Keuangan  
Email : anazafiraqonitatilla@gmail.com  
Judul Skripsi : Pengaruh Suku Bunga BI7DRR, Inflasi, Equivalent Rate, dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah (Studi kasus pada bank syariah di Indonesia periode 2015-2021)  
Pembimbing : Tiara Juliana Jaya, M.Si

Menerangkan bahwa penulisan skripsi mahasiswa tersebut di atas dinyatakan **BEBAS PLAGIARISME** dari **TURNITIN** dengan nilai *Originaly report*:

<b>SIMILARTY INDEX</b>	<b>INTERNET SOURCES</b>	<b>PUBLICATIONS</b>	<b>STUDENT PAPERS</b>
24%	28%	16%	12%

Demikian surat keterangan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan di berikan kepada yang bersangkutan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang 6 Maret 2023  
UP2M

**Eka Wahyu Hestya Budiando, Lc., M.Si**  
NIP. 198908082020121002

## Lampiran 18 Hasil Turnitin

### skripsi

#### ORIGINALITY REPORT

<b>24%</b> SIMILARITY INDEX	<b>28%</b> INTERNET SOURCES	<b>16%</b> PUBLICATIONS	<b>12%</b> STUDENT PAPERS
--------------------------------	--------------------------------	----------------------------	------------------------------

#### PRIMARY SOURCES

<b>1</b>	<b>etheses.uin-malang.ac.id</b> Internet Source	<b>10%</b>
<b>2</b>	<b>sip.iainpurwokerto.ac.id</b> Internet Source	<b>7%</b>
<b>3</b>	<b>repository.uinsu.ac.id</b> Internet Source	<b>2%</b>
<b>4</b>	<b>eprints.iain-surakarta.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>5</b>	<b>repository.uinjkt.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>6</b>	<b>etd.iain-padangsidempuan.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>
<b>7</b>	<b>NFN Azwar. "Persistensi Inflasi Regional di Sulawesi Selatan", Indonesian Treasury Review Jurnal Perbendaharaan Keuangan Negara dan Kebijakan Publik, 2017</b> Publication	<b>1%</b>
<b>8</b>	<b>repository.uinbanten.ac.id</b> Internet Source	<b>1%</b>