



**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TRIWULAN I 2002 – TRIWULAN IV 2007**

SKRIPSI

Oleh

**Panji Gemuruh
NIM 040810191085**

**JURUSAN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2009



**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TRIWULAN I 2002 – TRIWULAN IV 2007**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Studi Ilmu Ekonomi (S1)
Dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh

**Panji Gemuruh
NIM 040810191085**

**JURUSAN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2009

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Panji Gemuruh

NIM : 040810191085

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: *Analisis Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode triwulan I 2002 – Triwulan IV 2007* adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 7 Februari 2009

Yang menyatakan,

Panji Gemuruh
040810191085

SKRIPSI

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TRIWULAN I 2002 – TRIWULAN IV 2007**

Oleh

Panji Gemuruh
NIM 040810191085

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Drs.P.Edi Suswandi, MP

Dosen Pembimbing Anggota : Siswoyo Hari Santosa, SE.M.Si

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : ANALISIS DANA PIHAK KETIGA PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PREIODE TRIWULAN I 2002 – TRIWULAN IV
2007

Nama Mahasiswa : Panji Gemuruh
NIM : 040810191085
Jurusan : Ilmu Ekonomi
Konsentrasi : Ekonomi Moneter
Tanggal Persetujuan : 5 Februari 2009

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Drs.P.Edi Suswandi, MP

NIP. 130 610 496

Siswoyo Hari Santosa, SE.M.Si

NIP. 132 296 911

Ketua Koordinator
Program Studi Ilmu Ekonomi,

Drs. M. Adenan, MM

NIP. 131 996 155

JUDUL SKRIPSI

**ANALISIS DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE TRIWULAN I 2002 – TRIWULAN IV 2007**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Panji Gemuruh

NIM : 040810191085

Jurusan : ILMU EKONOMI

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal:

3 Maret 2009

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

Ketua,

Drs.M. Adenan, MM
NIP. 131 996 155

Sekretaris,

Aisah Jumiati, SE.M.Si
NIP. 132 086 408

Anggota,



Siswoyo Hari Santosa, SE.M.Si
NIP. 132 296 911

Mengetahui / Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP. 131 417 212

PERSEMBAHAN



*Dengan Kerendahan Hati yang tak terhingga, Kuucapkan Rasa Syukurku
Kepada Allah SWT, Yang Kepada-Nya Tergantung Segala Sesuatu.*

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

- 1. Kedua Orang Tuaku Bapak dan Ibu Tercinta Adi Nigroho dan Ani Sripujowati, Terima Kasih atas semua Kasih Sayangnya, Kerja Keras, Perhatiannya dan Do'a-Do'anya yang selalu membimbingku ke jalan menuju kesuksesan dalam hidup ini.*
- 2. Almamaterku Tercinta.*

Motto

***Hargailah cita-cita dan impianmu karena kedua hal ini adalah anak jiwamu
dan cetak biru prestasi puncakmu
(Napoleon Hill)***

***Nikmati hidup karena hidup itu sungguh luar biasa !
Hidup adalah perjalanan yang indah !
(Bob Proctor)***

***Tidak ada batasan yang dapat dilakukan oleh alam ini bagi kita; beranikan
untuk percaya pada cita-cita kita sendiri; anggap cita-cita ini sebagai
kenyataan yang sudah tercapai
(Penulis)***

ABSTRAKSI

Perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan yang cukup pesat. Hal ini juga didukung oleh keberadaan fatwa MUI tentang haramnya bunga. Banyak kalangan yang memprediksi terjadinya perpindahan dana pihak ketiga dari bank konvensional ke bank syariah setelah adanya fatwa MUI tersebut.

Secara teori, penghimpunan dana pihak ketiga di bank dipengaruhi oleh beberapa faktor antara lain pendapatan masyarakat, jumlah kantor, dan tingkat bunga tabungan atau deposito. Pendapatan Domestik Bruto (PDB) riil perkapita sebagai salah satu indikator tingkat pendapatan masyarakat dan jumlah kantor bank, pada umumnya berbanding lurus dengan tabungan (dana pihak ketiga). Adapun tingkat bunga secara teori efek substitusi berbanding terbalik dengan penghimpunan dana pihak ketiga bank syariah.

Skripsi ini menguji secara empiris pengaruh variabel bebas PDB riil perkapita, jumlah kantor, tingkat bunga, dan fatwa MUI tentang haramnya bunga tahun 2003 (dummy variable) terhadap variabel terikat penghimpunan dana pihak ketiga perbankan syariah di Indonesia periode Triwulan I 2002 — Triwulan IV 2007. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi linier berganda dengan metode OLS (ordinary least square) dan menggunakan alat analisis berupa software Eviews.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan seluruh variabel bebas berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat. Secara parsial, PDB riil perkapita, jumlah kantor dan fatwa MUI berpengaruh signifikan terhadap dana pihak ketiga, dengan jumlah kantor sebagai variabel yang dominan dalam mempengaruhi dana pihak ketiga. Adapun tingkat bunga deposito tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap penghimpunan dana pihak ketiga bank syariah.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, Pdb Rill Perkapita, Jumlah Kantor Bank, Tingkat Bunga Dan Fatwa Mui.

ABSTRACT

The Banking of syari'ah in Indonesia developed increasingly. It is also supported by the existence of advices from MUI about its illicit of bank of interest. A lot of the people predicted the transfer of the third party fund from conventional bank to syari'ah bank after existence of the advices of MUI.

Theoretically, the gathering of the third party fund bank influenced by some factor, for example; earnings of society, amount of office, and saving rate of interest or deposit. Gross domestic product (Riil GDB) per-capita as one of the indicator of mount earnings of bank offices amount and society, in general compare diametrical with saving (third party fund). As for interest rate theoretically inversely proportional substitution effect with Moslem law bank third party fund gathering.

This thesis analyzed the empirically influence of free variable of Gross domestic product (Riil GDB), amount of offices, rate of interest, and the advices from MUI about its illicit of year flower him 2003 (dummy variable) to the third party fund tied variable gathering to the banking of Moslem law in Indonesia period Quarterly I 2002 - Quarterly IV 2007. This analysis technique use double linear regressing with OLS (ordinary least square) method and using the analyzer in the form of Eviews software.

The result of this analysis indicate that by simultaneous of entire or all free variable have an effect on significant to the tied variable. By partial, Gross domestic product (Riil GDB), amount of advices and offices of MUI have an effect on significant to third party fund, with amount of offices as dominant variable in influencing the third party fund. As for deposit interest rate, it do not have influence which [s significant to syari'ah bank the third party fund gathering.

Keyword : Third Party Fund, Gross domestic product (Riil GDB), Amount Of Offices Bank, Rate of Interest And Advices of MUI.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmannirrahim,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Periode Triwulan I 2002 – Triwulan IV 2007”**. Sholawat serta salam semoga tetap tercurah kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Ilmu Ekonomi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Drs. M Adenan, MM selaku Ketua Koordinator Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Drs. P. Edi Suswandi, MP selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Siswoyo Hari Santosa, SE.M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.

6. Ibuku, Bapakku, kakakku, dan adikku tersayang terima kasih untuk do'a, dukungan, kasih sayang, kerja keras dan kesabarannya selama ini.
7. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi yang tidak dapat disebutkan satu-persatu, terima kasih semuanya.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Jember, 7 Februari 2009

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERNYATAAN	i
HALAMAN PEMBIMBINGAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
ABSTRAKSI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Pengertian Bank.....	9
2.1.2 Fatwa MUI No.1 Mengenai Hukum Riba	10
2.1.3 Bentuk Hukum.....	16
2.1.4 Landasan Hukum	16

2.1.5	Dana Masyarakat.....	16
2.1.6	Bentuk Dana Masyarakat Pada Bank Syariah Di Indonesia	17
2.1.7	Pendapatan Perkapita	19
2.1.8	Pengaruh Pendapatan Terhadap Dana Masyarakat	20
2.1.9	Pengaruh Tingkat Bunga Terhadap Dana Masyarakat	23
2.1.10	Pengaruh Jumlah Kantor Bank Terhadap Dana Masyarakat	28
2.1.11	Penelitian Sebelumnya	29
2.2	Hipotesis.....	30

BAB III METODE PENELITIAN..... 32

3.1	Jenis Penelitian	32
3.2	Populasi Data.....	32
3.3	Jenis dan Sumber Data	32
3.4	Metode Analisis Data.....	33
3.4.1	Spesifikasi Model.....	33
3.4.2	Analisis Regresi Linier Berganda	33
3.5	Uji Statistik.....	34
3.5.1	Uji Determinasi Berganda (Uji R^2)	34
3.5.2	Uji Statistik F	35
3.5.3	Uji Statistik t	37
3.6	Uji Ekonometrika.....	38
3.6.1	Uji Multikolinieritas.....	38
3.6.2	Uji Autokorelasi.....	39
3.6.3	Uji Heterokedastisitas.....	40
3.6.4	Uji Normalitas.....	40
3.7	Definisi Variabel Operasional	40
3.8	Kerangka Pemecahan Masalah.....	43

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
4.1 Gambaran Umum.....	45
4.1.1 Pertumbuhan Dana Masyarakat	45
4.1.2 Perkembangan Kelembagaan.....	48
4.1.3 Pertumbuhan Suku Bunga Deposito	51
4.1.4 Pertumbuhan Pendapatan Perkapita.....	53
4.2 Hasil Analisis Data	55
4.2.1 Statistik Deskriptif	55
4.2.2 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	56
4.2.3 Pengujian Hipotesis.....	58
4.2.3.1 Pengujian Secara Parsial	58
4.2.3.2 Pengeujian Secara Serempak	59
4.2.3.3 Uji R^2	60
4.2.4 Uji Ekonometrika.....	60
4.2.4.1 Uji Multikolinieritas	60
4.2.4.2 Uji Autokorelasi	61
4.2.4.3 Uji Heteroskedastisitas	61
4.2.4.4 Uji Normalitas	62
4.3 Pembahasan	62
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan.....	65
5.2 Saran.....	67
 DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN – LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan Bank Syariah 5
Tabel 2.1	Perbedaan Antara Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil..... 13
Tabel 2.2	Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional 14
Tabel 4.1	Perkembangan dan Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2002 – 2007. 46
Tabel 4.2	Perkembangan Lembaga dan Jaringan Kantor 49
Tabel 4.3	Perkembangan suku bunga deposito di Indonesia 51
Tabel 4.4	Perkembangan pendapatan perkapita masyarakat..... 54
Tabel 4.5	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian 55
Tabel 4.6	Rekapitulasi Hasil Analisis Regresi 56
Tabel 4.7	Uji statistik..... 58
Tabel 4.8	Hasil uji autokorelasi..... 61
Tabel 4.9	Hasil uji heteroskedastisitas..... 62

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Segmentasi Pasar Perbankan Nasional.....	7
Gambar 2.1 Fungsi Tabungan Keynes	21
Gambar 2.2 Fungsi Konsumsi dan Fungsi Tabungan	22
Gambar 2.3 Teori Klasik tentang Tingkat Bunga	23
Gambar 2.4 Contoh indifference curva	26
Gambar 2.5 Fungsi Cobb-Douglas.....	27
Gambar 3.1 Kerangka Pemecahan Masalah.....	43

DAFTAR LAMPIRAN

		Halaman
Lampiran 1	Data Regresi Awal Dana Pihak Ketiga (DPK)	71
Lampiran 2	Data Regresi Dana Pihak Ketiga (Dpk) Setelah Di Logaritma.....	72
Lampiran 3	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian Dana Pihak Ketiga	73
Lampiran 4	Hasil Analisis Regresi	74
Lampiran 5	Uji t.....	75
Lampiran 6	Uji Multikolinearitas	76
Lampiran 7	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	79
Lampiran 8	Hasil Uji Autokorelasi.....	80
Lampiran 9	Uji Normalitas.....	81