



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *NISBAH* BAGI HASIL, PRODUK DOMESTIK  
BRUTO, INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI TERHADAP DANA  
PIHAK KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA**

SKRIPSI

Silmi Kaffah

1402025131

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2018



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *NISBAH* BAGI HASIL, PRODUK DOMESTIK  
BRUTO, INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI TERHADAP DANA  
PIHAK KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA**

SKRIPSI

Silmi Kaffah

1402025131

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2018

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, PRODUK DOMESTIK BRUTO, INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 03 Desember 2018  
Yang Menyatakan,



(Silmi Kaffah)  
NIM. 1402025131

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, PRODUK DOMESTIK BRUTO, INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

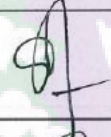
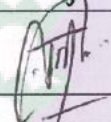
**NAMA** : **SILMI KAFFAH**

**NIM** : **1402025131**

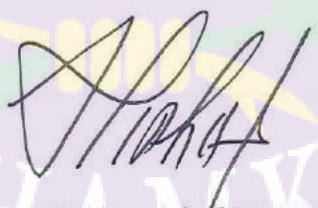
**PROGRAM STUDI** : **AKUNTANSI**

**TAHUN AKADEMIK** : **2018**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

|               |                       |                                                                                       |
|---------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| Pembimbing I  | Zulpahmi, S.E., M.Si. |   |
| Pembimbing II | Ir. Tukirin, M.M.     |  |

**Mengetahui,**  
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

  
Daram Heriansyah/S.E., M.Si

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH *NISBAH* BAGI HASIL, PRODUK DOMESTIK BRUTO,  
INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI TERHADAP DANA PIHAK KETIGA  
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

yang disusun oleh:  
Silmi Kaffah  
1402025131

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu  
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 03 Desember 2018

**Tim Penguji:**

Ketua, merangkap anggota:

(Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.)

Sekretaris, merangkap anggota:

(Mulyaning Wulan, S.E., M.Ak.)

Anggota :

(Ir. Tukirin, M.M.)

**Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA

Daram Heriansyah, S.E., M.Si.

Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Silmi Kaffah  
NIM : 1402025131  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**"PENGARUH NISBAH BAGI HASIL, PRODUK DOMESTIK BRUTO, INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI TERHADAP DANA PIHAK KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA".**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal: 03 Desember 2018  
Yang Menyatakan,



(Silmi Kaffah)  
NIM. 1402025131

## ABSTRAK

**Silmi Kaffah (1402025131)**

**PENGARUH *NISBAH* UNTUK HASIL, PRODUK DOMESTIK BRUTO, INFLASI, DAN BIAYA PROMOSI PADA DANA PIHAK KETIGA PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA).**

*Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2018. Jakarta.*

**Kata Kunci :** *Nisbah* Bagi Hasil, Produk Domestik Bruto, Inflasi, Biaya Promosi, Dana Pihak Ketiga

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *nisbah* bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi terhadap dana pihak ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Dalam penelitian ini digunakan metode eksplanasi. Variabel yang diteliti adalah *nisbah* bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi sebagai variabel independen dan dana pihak ketiga sebagai variabel dependen. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2010-2017. Teknik *sampling* yang digunakan adalah *purposive sampling* dan sampel yang diperoleh sebanyak 4 (empat) bank. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, analisis koefisien determinasi, dan uji hipotesis dengan menggunakan *software* statistik yaitu program *SPSS for windows version 22.0 IBM*.

Berdasarkan hasil analisis akuntansi mengindikasikan bahwa pengaruh *nisbah* bagi hasil ( $X_1$ ) terhadap dana pihak ketiga (DPK) (Y) yaitu berpengaruh negatif dengan nilai persentase sebesar 56,25%. Pengaruh produk domestik bruto ( $X_2$ ) terhadap dana pihak ketiga yaitu berpengaruh positif dengan nilai persentase sebesar 87,50%. Pengaruh inflasi ( $X_3$ ) terhadap DPK (Y) yaitu tidak berpengaruh dengan nilai persentase sebesar 56,25%. Pengaruh biaya promosi ( $X_4$ ) terhadap DPK (Y) yaitu berpengaruh positif dengan nilai persentase sebesar 53,125%, dan secara simultan berpengaruh positif dengan nilai persentase sebesar 53,125%.

Hasil analisis regresi linear berganda yang diperoleh persamaan  $\hat{Y} = -11,724 - 0,566 X_1 + 0,004 X_2 + 0,616 X_3 + 0,345 X_4$ . Hasil uji klasik menunjukkan bahwa residual berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinearitas, tidak terjadi heteroskedastisitas, dan tidak terjadi autokolerasi, sehingga model regresi yang diperoleh telah memenuhi kriteria *Best Linier Unbiased Estimator (BLUE)* atau *model regresi* dengan estimasi yang tidak bisa dan layak untuk memprediksi variabel *dependen*.

Hasil analisis koefisien determinasi diperoleh nilai *adjusted R-square* sebesar 0,454 artinya 45,4% variabel dana pihak ketiga dapat dijelaskan oleh variabel *nisbah* bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi sedangkan sisanya 54,6 % secara teoritis dapat disebabkan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini seperti *Return Of Assets (ROA)*, *non-performing financing (NPF)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*.

Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel *nisbah* bagi hasil berpengaruh dan tidak signifikan terhadap dana pihak ketiga, hal tersebut dibuktikan dengan nilai signifikan  $1,09 > 0,050$  dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $-1,656 > t_{tabel}$  sebesar  $-2,051$ . Variabel produk domestik bruto berpengaruh positif dan signifikan terhadap dana pihak ketiga, hal tersebut dibuktikan dengan nilai signifikan sebesar  $0,003 < 0,050$ , sedangkan nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $3,297 > t_{tabel}$  sebesar  $2,051$ . Variabel inflasi berpengaruh tidak signifikan terhadap dana pihak ketiga, hal tersebut dapat dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar  $0,645 > 0,050$ , sedangkan nilai  $t_{hitung}$   $0,466 < t_{tabel}$  sebesar  $2,051$ . Variabel biaya promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap dana pihak ketiga, hal tersebut dibuktikan dengan nilai  $0,001 < 0,050$ , sedangkan  $t_{hitung}$  sebesar  $3,589 > t_{tabel}$  sebesar  $2,051$ . Adapun secara simultan (uji F) menunjukkan bahwa *nisbah* bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi secara simultan berpengaruh terhadap dana pihak ketiga, hal tersebut dibuktikan dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,050$  dan nilai  $F_{hitung}$  sebesar  $7,445 > F_{tabel}$   $2,96$ .

Setelah dilakukan penelitian bagi para bank syariah, sebaiknya meningkatkan tingkat bagi hasil yang diperoleh nasabah, agar bertambahnya nasabah untuk menginvestasikan dananya kepada bank syariah dan secara langsung akan

meningkatkan pembiayaan atas dana pihak ketiga. Melakukan peningkatan atas *nisbah* bagi hasil, dan meningkatkan promosi yang ada, agar para calon nasabah tau apa saja keuntungan dari menginvestasikan dananya kepada bank syariah tersebut.

Pada penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan variable independen lainnya yang lebih relevan, agar mendapatkan hasil penelitian yang lebih. Sedangkan sampel dari penelitian ini hanya berasal dari bank umum syariah devisa saja. Diharapkan pada penelitian selanjutnya dapat menggunakan bank syariah yang lebih banyak sehingga dapat menarik kesimpulan dari hasil temuan untuk seluruh bank syariah yang ada di Indonesia

## ABSTRACT

**Silmi Kaffah (1402025131)**

**PROFIT SHARING RATIO, GROSS DOMESTIC PRODUCTS, INFLATION, AND COST OF PROMOTION ON THIRD PARTY FUNDS IN SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA.**

*Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2018. Jakarta.*

*Keyword : Profit Sharing Ratio, Gross Domestic Product, Inflation, Promotion Costs, Third Party Funds*

The variables studied were profit sharing ratio, gross domestic product, inflation and promotion costs as independent variables and third party funds as the dependent variable. The population in this study is Sharia Commercial Banks in Indonesia in 2010-2017. The sampling technique used was purposive sampling. The sample chosen was 4 (four) banks. Processing and data analysis techniques used are accounting analysis, multiple linear regression analysis, classical assumption test, coefficient of determination analysis, and hypothesis testing using statistical software, namely SPSS for Windows version 22.0 IBM.

Based on the results of accounting analysis indicates that the effect of profit sharing ratio ( $X_1$ ) on third party funds (DPK) (Y) is a negative effect with a percentage value of 56.25%. The effect of gross domestic product ( $X_2$ ) on (TPF) is a positive effect with a percentage value of 87.50%. The effect of inflation ( $X_3$ ) on TPF (Y) is a effect with a percentage value of 56.25%. The effect of promotion costs ( $X_4$ ) on TPF (Y) is a positive effect with a percentage value of 53.125%, and simultaneously has a positive effect with a percentage value of 53.125%.

The results of multiple linear regression analysis obtained by the equation  $\hat{Y} = -11,724 - 0,566 X_1 + 0,004 X_2 + 0,616 X_3 + 0,345 X_4$ . The classic assumption test results show that residuals are normally distributed, there is no multicollinearity, there is no heteroscedasticity, and there is no autocorrelation, so the regression model that has been fulfilled the requirements of Best Linear Unbiased

Estimator (BLUE) or regression model with estimates that are unbiased and predictable dependent variable.

The results of the coefficient of determination analysis obtained an adjusted R-square value of 0.454, which means that 45.4% of third party funds variables can be explained by the variable profit sharing ratio, gross domestic product, inflation and promotion costs while the remaining 54.6% can theoretically caused by other variables not included in this study such as non-performing financing (NPF), capital adequacy ratio (CAR).

The results of the t test show that the profit sharing ratio has a positive and not significant effect on third party funds, this is evidenced by a significance value of  $1.09 > 0.050$  with a  $t_{\text{count}}$  of  $-1.656 > t_{\text{table}}$  of  $-2.051$ . The gross domestic product influences and is significant for third party funds, this is evidenced by the significance value of  $0.003 < 0.050$ , while the  $t_{\text{count}}$  of  $3.297 > t_{\text{table}}$  is  $2.051$ . The inflation variable has a negative and not significant effect on third party funds, this can be proven by a significance value of  $0.645 > 0.050$ , while the  $t_{\text{count}}$  of  $0.466 < t_{\text{table}}$  is  $2.051$ . Promotional cost variables influence and are significant for third party funds, this is evidenced by the significance value of  $0.001 < 0.050$ , while the  $t_{\text{count}}$  is  $3.589 > t_{\text{table}}$  of  $2.051$ . As for simultaneously (F test) shows that the profit sharing ratio, gross domestic product, inflation and promotion costs simultaneously affect the third party funds, this is evidenced by a significance value of  $0,000 < 0,050$  and a calculated F value of  $7,445 > F_{\text{table}}$  amounting to 2.96.

After conducting research for Islamic banks, it is better to increase the level of profit sharing obtained by customers, so that more customers will invest their funds in Islamic banks and will directly increase funding for third party funds. Increase the profit sharing ratio, and increase existing promotions, so prospective customers know what are the benefits of investing funds in the Islamic bank.

In future studies, it is expected to be able to add other independent variable that are more relevant in order to get better research results. While the sample from this study only came from Islamic bank foreign exchange.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kesempatan, berkah dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang membawa umat manusia menuju alam pencerahan. Serta peneliti ucapkan terima kasih kepada Ayah dan Umi serta keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang, motivasi dan dukungan baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya

Dalam menyusun skripsi ini, peneliti memperoleh bantuan, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan kerendahan hati peneliti ucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak DR. Sunarta, S.E., MM., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.Th.I., M. Pd.I., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Daram Heriansyah, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammdiyah Prof. DR. HAMKA.
7. Bapak Ir. Tukirin, M.M, selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.

8. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Teman-teman Marching Band (Dewi Marlinda dan Luthfi Fauziah) yang selalu menyemangati selama penyelesaian skripsi ini.
10. Semua teman-teman akuntansi angkatan 2014 yang saling menyemangati dan memberi dukungan selama penyelesaian skripsi ini.
11. Selvy Yunita, Sifah Fauziah, Sri Kurniati, Tabah Reza, Yasinta Nuraini, Mila Isnaina, Muhammad Fajar, Putri Pratiwi, Dospem Pak Zul Squad (Quratul, Putri Sarah, Yasinta, Putri Rhm, Riri, Anna, Windy dan Miftah), dan teman-teman yang telah membantu peneliti menyelesaikan skripsi dan memberikan motivasi kepada peneliti.
12. Semua pihak-pihak terkait yang telah membantu peneliti menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segalanya dengan kebaikan dan keridhoan-Nya kepada pihak-pihak yang telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini. Berkat bantuan dan kerja sama dari berbagai pihak tersebut di atas, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Akhir kata, peneliti mohon maaf jika dalam penelitian skripsi ini terdapat banyak kesalahan yang tidak disadari. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat yang baik bagi semua pihak.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh*

Jakarta, 23 November 2018  
Peneliti,

(Silmi Kaffah)  
NIM. 1402025131

## DAFTAR ISI

|                                                                                           | Halaman |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b>                                                                      |         |
| <b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....                                                      | ii      |
| <b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....                                                    | iii     |
| <b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....                                                           | iv      |
| <b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA<br/>ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> ..... | v       |
| <b>ABSTRAKSI</b> .....                                                                    | vi      |
| <b>ABSTRACT</b> .....                                                                     | viii    |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                                               | x       |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                                                   | xii     |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                                                 | xvi     |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                                                                | xvii    |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                                                              | xvii    |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                                                  |         |
| 1.1 Latar Belakang .....                                                                  | 1       |
| 1.2 Permasalahn .....                                                                     | 6       |
| 1.2.1 Identifikasi Masalah.....                                                           | 6       |
| 1.2.2 Pembatasan Masalah .....                                                            | 6       |
| 1.2.3 Perumusan Masalah .....                                                             | 7       |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                                               | 7       |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                                              | 7       |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>                                                            |         |
| 2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....                                                    | 9       |
| 2.2 Telaah Pustaka .....                                                                  | 23      |
| 2.2.1 Bank Syariah .....                                                                  | 23      |
| 2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....                                                      | 23      |
| 2.2.1.2 Akad yang digunakan Bank Syariah.....                                             | 24      |

|                                                                                       |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 2.2.1.3 Produk Bank Syariah.....                                                      | 28 |
| 2.2.2 Nisbah Bagi Hasil .....                                                         | 31 |
| 2.2.2.1 Pengertian Nisbah Bagi Hasil.....                                             | 31 |
| 2.2.2.2 Menentukan Besarnya Nisbah Bagi Hasil.....                                    | 32 |
| 2.2.2.3 Beberapa Variasi Distribusi Bagi Hasil.....                                   | 32 |
| 2.2.2.4 Menentukan Perhitungan Bagi Hasil .....                                       | 33 |
| 2.2.2.5 Kebijakan-kebijakan Terkait Distribusi Bagi Hasil<br>Kepada Pemilik Dana..... | 34 |
| 2.2.3 Produk Domestik Bruto .....                                                     | 35 |
| 2.2.3.1 Pengertian Pendapatan Nasional.....                                           | 35 |
| 2.2.3.2 Perhitungan Pendapatan Nasional .....                                         | 36 |
| 2.2.3.3 Produk Domestik Bruto .....                                                   | 38 |
| 2.2.4 Inflasi .....                                                                   | 38 |
| 2.2.4.1 Pengertian Inflasi .....                                                      | 38 |
| 2.2.4.2 Jenis-jenis Inflasi .....                                                     | 39 |
| 2.2.4.3 Penyebab Terjadinya Inflasi.....                                              | 41 |
| 2.2.4.4 Kebijakan Terjadinya Inflasi .....                                            | 42 |
| 2.2.4.5 Inflasi dan Perkembangan Ekonomi .....                                        | 42 |
| 2.2.5 Biaya Promosi .....                                                             | 43 |
| 2.2.5.1 Pengertian Biaya Promosi .....                                                | 43 |
| 2.2.5.2 Jenis-jenis Biaya Promosi .....                                               | 44 |
| 2.2.5.3 Metode Penetapan Biaya Promosi .....                                          | 45 |
| 2.2.6 Dana Pihak Ketiga .....                                                         | 45 |
| 2.2.6.1 Pengertian Dana Pihak Ketiga .....                                            | 45 |
| 2.2.6.2 Kegiatan Penghimpunan Dana Pihak Ketiga .....                                 | 46 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....                                                 | 48 |
| 2.4 Rumusan Hipotesis .....                                                           | 51 |
| <b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>                                                  |    |
| 3.1 Metode Penelitian .....                                                           | 52 |
| 3.2 Operasionalisasi Variabel .....                                                   | 52 |
| 3.3 Populasi dan Sampel .....                                                         | 54 |

|                                                                                                                               |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 3.4 Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                              | 56  |
| 3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....                                                                                        | 55  |
| 3.4.2 Teknik Pengumpulan Data.....                                                                                            | 57  |
| 3.5 Teknik Pengelolaan dan Analisis Data .....                                                                                | 57  |
| 3.5.1 Analisis Akuntansi.....                                                                                                 | 57  |
| 3.5.2 Analisis Regresi atau Korelasi Linear Berganda .....                                                                    | 58  |
| 3.5.2.1 Model Regresi Linear Berganda .....                                                                                   | 58  |
| 3.5.2.2 Uji Asumsi Klasik .....                                                                                               | 59  |
| 3.5.2.3 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                                                                         | 62  |
| 3.5.2.4 Uji Hipotesis .....                                                                                                   | 63  |
| <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>                                                                                            |     |
| 4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....                                                                                      | 66  |
| 4.1.1 Gambaran Umum Bank Syariah di Indonesia .....                                                                           | 66  |
| 4.1.2 Profil Singkat Perusahaan.....                                                                                          | 67  |
| 4.1.2.1 PT Bank Muamalat Indonesia .....                                                                                      | 68  |
| 4.1.2.2 PT Bank Syariah Mandiri.....                                                                                          | 69  |
| 4.1.2.3 PT Bank BRI Syariah.....                                                                                              | 72  |
| 4.1.2.4 PT BNI Syariah.....                                                                                                   | 73  |
| 4.2 Hasil Pengolahan Data dan Interpretasi.....                                                                               | 74  |
| 4.2.1 Analisis Akuntansi.....                                                                                                 | 74  |
| 4.2.1.1 Nisbah Bagi Hasil.....                                                                                                | 75  |
| 4.2.1.2 Produk Domestik Bruto .....                                                                                           | 81  |
| 4.2.1.3 Inflasi .....                                                                                                         | 82  |
| 4.2.1.4 Biaya Promosi .....                                                                                                   | 84  |
| 4.2.1.5 Dana Pihak Ketiga .....                                                                                               | 89  |
| 4.2.1.6 Nisbah Bagi Hasil dan Dana Pihak Ketiga.....                                                                          | 95  |
| 4.2.1.7 Produk Domestik Bruto dan Dana Pihak Ketiga .....                                                                     | 97  |
| 4.2.1.8 Inflasi terhadap Dana Pihak Ketiga.....                                                                               | 100 |
| 4.2.1.9 Biaya Promosi terhadap Dana Pihak Ketiga .....                                                                        | 103 |
| 4.2.1.10 Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Produk Domestik Bruto,<br>Inflasi, dan Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak<br>Ketiga ..... | 106 |

|                                                                                                            |     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 4.2.1.11 Nilai Minimum, Maksimum, Rata-rata, dan Standar<br>Deviasi Masing-masing Variabel Penelitian..... | 109 |
| 4.2.2 Analisis Regresi Linear Berganda .....                                                               | 110 |
| 4.2.2.1 Model Regresi Linear Berganda .....                                                                | 110 |
| 4.2.2.2 Uji Asumsi Klasik .....                                                                            | 112 |
| 4.2.2.3 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                                                     | 119 |
| 4.2.2.4 Uji Hipotesis .....                                                                                | 120 |
| 4.3 Pembahasan.....                                                                                        | 122 |
| <b>BAB V PENUTUP</b>                                                                                       |     |
| 5.1 Kesimpulan .....                                                                                       | 125 |
| 5.2 Saran-saran .....                                                                                      | 127 |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....                                                                                | 149 |
| <b>LAMPIRAN</b>                                                                                            |     |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>                                                                                |     |

## DAFTAR TABEL

| Nomor | Judul                                                                                                                    | Halaman |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1     | Ringkasan Penelitian Terdahulu.....                                                                                      | 16      |
| 2     | Perbedaan antara Bunga dan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil .....                                                                | 33      |
| 3     | Operasionalis Variabel Penelitian .....                                                                                  | 56      |
| 4     | Kriteria Sampel Penelitian.....                                                                                          | 56      |
| 5     | Sampel Bank Umum Syariah .....                                                                                           | 56      |
| 6     | Tabel <i>Durbin Watson Test</i> .....                                                                                    | 61      |
| 7     | Perhitungan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil .....                                                                               | 75      |
| 8     | Tingkat Produk Domestik Bruto .....                                                                                      | 80      |
| 9     | Perhitungan Inflasi .....                                                                                                | 81      |
| 10    | Perhitungan Biaya Promosi .....                                                                                          | 83      |
| 11    | Perhitungan Dana Pihak Ketiga.....                                                                                       | 89      |
| 12    | Pengaruh <i>Nisbah</i> Bagi Hasil terhadap Dana Pihak Ketiga .....                                                       | 94      |
| 13    | Pengaruh Produk Domestik Bruto terhadap Dana Pihak Ketiga .....                                                          | 97      |
| 14    | Pengaruh Inflasi terhadap Dana Pihak Ketiga.....                                                                         | 100     |
| 15    | Pengaruh Biaya Promosi terhadap Dana Pihak Ketiga .....                                                                  | 103     |
| 16    | Pengaruh <i>Nisbah</i> Bagi Hasil, Pendapatan Nasional (PDB), Inflasi dan Biaya Promosi terhadap Dana Pihak Ketiga ..... | 105     |
| 17    | Nilai <i>Minimum</i> , <i>Maximum</i> , Rata-Rata, dan Standar Deviasi Masing-Masing Variabel Penelitian.....            | 108     |
| 18    | Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....                                                                              | 110     |
| 19    | Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....                                                                                | 113     |
| 20    | Hasil Uji Autokorelasi .....                                                                                             | 116     |
| 21    | Hasil Uji <i>Run Test</i> .....                                                                                          | 117     |
| 22    | Hasil Hipotesis Secara Simultan .....                                                                                    | 121     |

## DAFTAR GAMBAR

| Nomor | Judul                                  | Halaman |
|-------|----------------------------------------|---------|
| 1     | Skema Kerangka Pemikiran Teoritis..... | 50      |
| 2     | Grafik Normal P-Plot.....              | 112     |
| 3     | Grafik <i>Scatterplot</i> .....        | 115     |
| 4     | Uji <i>Durbin Watson</i> .....         | 116     |

## DAFTAR LAMPIRAN

| Nomor | Judul                                                   | Halaman |
|-------|---------------------------------------------------------|---------|
| 1     | Laporan Keuangan Bank Muamalat Tahun 2017 .....         | 1/32    |
| 2     | Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri Tahun 2017 .....  | 3/32    |
| 3     | Laporan Keuangan Bank BNI Syariah Tahun 2017 .....      | 5/32    |
| 4     | Laporan Keuangan Bank BRI Syariah Tahun 2017 .....      | 7/32    |
| 5     | Laporan Pendapatan Nasional Produk Domestik Bruto ..... | 9/32    |
| 6     | Laporan Tingkat Lanju Inflasi .....                     | 13/32   |
| 7     | Perhitungan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil .....              | 14/32   |
| 8     | Perhitungan Produk Domestik Bruto .....                 | 16/32   |
| 9     | Perhitungan Inflasi .....                               | 18/32   |
| 10    | Perhitungan Dana Pihak Ketiga .....                     | 20/32   |
| 11    | Perhitungan Biaya Promosi .....                         | 22/32   |
| 12    | Tabel t .....                                           | 24/32   |
| 13    | Tabel F .....                                           | 25/32   |
| 14    | Tabel <i>Durbin-Watson</i> .....                        | 26/32   |
| 15    | Hasil <i>Output</i> SPSS .....                          | 27/32   |
| 16    | Surat Tugas .....                                       | 30/32   |
| 17    | Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I .....     | 31/32   |
| 18    | Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II .....    | 32/32   |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Bank Syariah sebagaimana bank konvensional memiliki fungsi sebagai perantara jasa keuangan (*financial intermediary*), memiliki tugas pokok yaitu menghimpun dana masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk fasilitas pembiayaan. Saat ini perbankan syariah di Indonesia berada di bawah Undang-undang nomor 21 tahun 2008 sebagai dasar hukum operasi lembaga perbankan syariah. Dasar hukum ini memicu adanya persaingan ketat bank syariah yang sedang berkembang. Prinsip utama yang dilakukan oleh bank syariah dalam rangka menjaga kepercayaan adalah pengelolaan dana secara maksimal. Bank syariah mendasarkan pada prinsip syariah yang mengedepankan prinsip *muamalah*, keadilan dan kebersamaan dalam berusaha, baik dalam memperoleh keuntungan maupun menghadapi risiko.

Menurut Ascarya (2017 : 4), menyatakan bahwa bank syariah merupakan lembaga intermediasi dan penyedia jasa keuangan yang bekerja berdasarkan etika dan sistem nilai Islam, khususnya yang bebas dari bunga (*riba*), bebas dari kegiatan spekulatif yang nonproduktif seperti perjudian (*masyir*), bebas dari dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (*gharar*), berprinsip keadilan, dan hanya membiayai kegiatan usaha yang halal.

Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan bahwa lembaga pembiayaan syariah di Indonesia terus mengalami perkembangan positif.

Memerhatikan fungsi pokok lembaga pembiayaan syariah sebagai lembaga intermediasi dana serta menyadari betapa vitalnya keberadaan Dana Pihak Ketiga (DPK) bagi kelangsungan usaha lembaga pembiayaan syariah maka kegiatan penghimpunan DPK menjadi bagian kegiatan operasional yang selalu mendapat perhatian serius dari setiap manajemen lembaga pembiayaan syariah.

Terlebih dengan semakin ketatnya tingkat persaingan dalam memperebutkan dana masyarakat, kegiatan penghimpunan DPK disusun dengan basis perencanaan yang sangat tertata dimana setiap lembaga pembiayaan berlomba-lomba menawarkan produk simpanan yang memberikan tingkat dan berbagi manfaat ekonomi (tingkat bunga/bagi hasil) dan manfaat non ekonomi seperti kemudahan pelayanan.

Bank Indonesia (BI) menyatakan penghimpunan Dana Pihak Ketiga (DPK) perbankan pada Desember 2017 tumbuh sebesar 8,3% atau mencapai Rp. 5.141,5 triliun. Angka ini lebih rendah dibandingkan bulan sebelumnya yang tumbuh sebesar 9,1%. “Perlambatan DPK terjadi pada hamper seluruh jenisnya, terutama deposito dan tabungan berdenominasi Rupiah,” tulis BI dalam keterangan resminya di Jakarta. Tercatat deposito rupiah tumbuh melambat dari 8,5% menjadi 7,3% atau mencapai Rp1.961 triliun pada Desember 2017. Demikian pula tabungan berdenominasi rupiah tumbuh 11,2% mencapai Rp1.597 triliun, lebih rendah dibandingkan bulan sebelumnya 11,7%.

Sejalan dengan perlambatan pertumbuhan DPK dalam Rupiah, pertumbuhan DPK valas turut mengalami perlambatan yaitu dari 1,2% pada November 2017 menjadi 0,3%. Perlambatan tersebut terutama terjadi pada

simpanan tabungan dan deposito. Menurut BI, penurunan pertumbuhan DPK utamanya Rupiah pada Desember 2017 tersebut seiring dengan tren penurunan suku bunga simpanan. Pada Desember 2017, rata-rata suku bunga kredit tercatat 11,30% atau turun 15 basis poin dari bulan sebelumnya. Demikian halnya suku bunga simpanan berjangka dengan tenor 3, 6, dan 12 bulan yang masing-masing tercatat sebesar 6,11%, 6,61%, dan 6,80%, turun dibandingkan bulan sebelumnya yang sebesar 6,17%, 6,63%, dan 6,82%.

Penurunan tersebut dipengaruhi dampak dari penyesuaian suku bunga acuan *7-Day Reverse Repo Rate* Bank Sentral yang sejak akhir 2015 hingga Oktober 2017 turun 200 basis poin. Suku bunga *7-Day Reverse Repo Rate* saat ini sebesar 4,25 persen.

Tren penurunan dana pihak ketiga perbankan diproyeksikan masih akan terjadi hingga akhir tahun 2017, karena tidak ada lagi aliran dana dalam jumlah besar pasca selesainya masa berlaku kebijakan pengampunan pajak atau *tax amnesty*. Direktur utama PT. Bank Syariah Bukopin Tbk. Glen Glenardi menuturkan, salah satu penyebab utama penurunan dana pihak ketiga (DPK) perbankan adalah terhentinya aliran dana repatriasi yang masuk ke dalam sistem perbankan di Tanah Air. Oleh karena itu, ketika kebijakan *tax amnesty* berakhir, pemasukan dana dalam jumlah besar pun selesai.

Terakhir dana repatriasi tersebut harus masuk pada Maret 2017. Jadi, penurunan pertumbuhan DPK yang sekarang adalah normalisasi pertumbuhan tanpa dana *tax amnesty*. Selain itu, menurut Glen, alasan lainnya adalah banyaknya penarikan dana masyarakat dari perbankan karena kebutuhan

tinggi untuk keperluan biaya pendidikan, terutama memasuki masa awal perkuliahan. Alasannya selanjutnya adalah dampak penurunan suku bunga acuan Bank Indonesia yang menyebabkan suku bunga simpanan menurun. Akibatnya, dana simpanan nasabah bergeser dari giro dan tabungan ke deposito yang cenderung memberikan imbalan hasil sedikit lebih tinggi meskipun sama-sama berada dalam tren penurunan.

Selanjutnya, alasan lain penurunan dana simpanan masyarakat di perbankan adalah percepatan realisasi dana-dana pemerintah. Dana yang sebelumnya tersimpan di bank saat ini sudah mulai dicairkan untuk membiayai belanja pemerintah. Menurut Kasmir, (2010 : 61) besar kecilnya peningkatan dana pihak ketiga tentu akan berpengaruh pada bank itu sendiri, karena perolehan dana ini tergantung apakah secara pinjaman (titipan) dari masyarakat atau dari lembaga lainnya.

Menurut peneliti-peneliti, ada beberapa faktor yang mempengaruhi jumlah Dana Pihak Ketiga, diantaranya ialah *Nisbah Bagi Hasil* ( $X_1$ ), Produk domestik bruto ( $X_2$ ), Inflasi ( $X_3$ ), dan Biaya Promosi ( $X_4$ ).

*Nisbah Bagi Hasil* merupakan proporsi bagi hasil antara nasabah dan bank syariah atas transaksi pendanaan dan pembiayaan dengan akad bagi hasil, yang besarnya sesuai dengan kesepakatan atau ketentuan yang telah ditetapkan di awal perjanjian dibuat. Pada penelitian yang dilakukan Salavina (2014) yang menyatakan bahwa variabel *nisbah* bagi hasil yang berpengaruh positif yang signifikan terhadap dana pihak ketiga. Namun berbeda dengan

Ferdiansyah (2015) menyatakan bahwa *Rate* Bagi Hasil berpengaruh negatif terhadap dana pihak ketiga.

Produk domestik bruto merupakan total biaya ekonomi negara untuk menghasilkan barang dan jasa tahunan dan sama dengan biaya faktor nasional yang merupakan jumlah dari upah, sewa, bunga, dan keuangan yang diterima oleh pemilik faktor. Pada penelitian yang dilakukan Arrohmah (2010) menyatakan bahwa pendapatan nasional mempunyai pengaruh positif terhadap besarnya penghimpunan dana pihak ketiga dalam jangka pendek. Namun berbeda dengan penelitian Muttaqiena (2013) menyatakan bahwa produk domestik bruto tidak berpengaruh signifikan terhadap dana pihak ketiga.

Inflasi merupakan persentase kenaikan harga sejumlah barang dan jasa yang secara umum dikonsumsi rumah tangga. Ada barang atau jasa yang harganya naik dan ada barang atau jasa yang harganya turun. Namun ada juga barang atau jasa yang harganya tetap. Pada penelitian yang dilakukan oleh Santoso (2017). Menyatakan bahwa variabel inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap dana pihak ketiga. Namun berbeda dengan penelitian Nisa (2014) menyatakan bahwa variabel inflasi tidak memiliki pengaruh terhadap dana pihak ketiga.

Biaya Promosi merupakan biaya yang meliputi semua hal dalam rangka pelaksanaan kegiatan pemasaran atau kegiatan untuk menjual produk perusahaan baik berupa barang atau jasa pada pembeli sampai pengumpulan piutang menjadi kas. Pada penelitian yang dilakukan oleh Sayyida (2016) menyatakan bahwa variabel biaya promosi berpengaruh positif dan signifikan terhadap dana pihak

ketiga. Namun berbeda dengan penelitian Lestari (2011) menyatakan bahwa biaya promosi tidak berpengaruh dengan penghimpunan dana pihak ketiga.

Maka dari itu penelitian kembali dilakukan untuk mengetahui apakah nisbah bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi, dan biaya promosi berpengaruh atau tidak terhadap dana pihak ketiga. Berdasarkan latar belakang di atas maka penulis akan melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Nisbah Bagi Hasil, Produk Domestik Bruto, Inflasi dan Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah”**.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Dari uraian di atas dapat diidentifikasi beberapa masalah diantaranya adalah sebagai berikut :

1. Bagaimanakah pengaruh *nisbah* bagi hasil terhadap dana pihak ketiga ?
2. Bagaimanakah pengaruh produk domestik bruto terhadap dana pihak ketiga ?
3. Bagaimanakah pengaruh inflasi terhadap dana pihak ketiga ?
4. Bagaimanakah pengaruh biaya promosi terhadap dana pihak ketiga ?
5. Bagaimakah pengaruh nisbah bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi terhadap dana pihak ketiga ?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Agar penelitian ini tidak menyimpang dari pokok bahasan dan lebih terperinci, maka dalam penelitian ini penulis membatasi permasalahan yaitu pada pengaruh nisbah bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi terhadap dana pihak ketiga pada bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia

dengan periode yang digunakan dalam penelitian ini adalah 8 (delapan) tahun yakni dari 2010-2017.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah, identifikasi masalah, dan pembatasan masalah tersebut maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut :  
 “Bagaimana pengaruh *nisbah* bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi, dan biaya promosi terhadap dana pihak ketiga yang terdaftar dalam Bank Indonesia?”

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan penjelasan di atas maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial *nisbah* bagi hasil terhadap dana pihak ketiga.
2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial produk domestik bruto terhadap dana pihak ketiga.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial inflasi terhadap dana pihak ketiga.
4. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial biaya promosi terhadap dana pihak ketiga.
5. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan antara *nisbah* bagi hasil, produk domestik bruto, inflasi dan biaya promosi terhadap dana pihak ketiga.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Dari tujuan yang telah diuraikan di atas adapun manfaat yang diharapkan peneliti atas penelitian yang dilakukan adalah sebagai berikut :

### 1. Manfaat Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya perbendaharaan penelitian yang berkaitan dengan ilmu yang dikembangkan di lingkungan akademik terutama ilmu akuntansi syariah.

### 2. Bagi Peneliti

Diharapkan dari hasil penelitian ini dapat berguna sebagai sarana untuk mengimplementasikan ilmu yang didapat selama di bangku kuliah dengan praktik langsung di lapangan serta dapat menambah wawasan dari hasil penelitian yang dilakukan.

### 3. Manfaat Bagi Perbankan

Diharapkan menghasilkan informasi yang dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam merumuskan kebijakan guna pengembangan usaha dan bisnis Perbankan Syariah dan perekonomian umat.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ascarya. (2017). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Cahyono, A. (2009). *Pengaruh Indikator dan Makroekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bank Syariah Mandiri*. Doctoral dissertation, Universitas Indonesia. Program Pascasarjana.
- Ferdiansyah, F., Nurazlina, N., & Hariyani, E. (2015). *Pengaruh Rate Bagi Hasil Dan Bi Rate Terhadap Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang Terdaftar Di Bank Indonesia)*. Jurnal Online Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Riau, 2(1).
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Chariri, A. (2011). *Teori akuntansi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2010). *Dasar-dasar ekonometrika*. Jakarta: Erlangga.
- Haron, S., & Ahmad, N. (2010). *The Effects Of Conventional Interest Rates and Rate of Profit on Funds Deposited with Islamic Banking System in Malaysia*. International Journal of Islamic Financial Services, 1(4), 1-7.
- Hutasoit, I. (2009). *Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga dan Inflasi Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga di PT. BRI Persero Tbk Cabang Balige*.
- Ismail, M. B. A. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Kencana.
- Kasmir, P. M. K., & Lainnya, L. K. (2010). *Kencana Pranada Media Group*. Jakarta.

- Khairunnisa' Arrohmah,. (2010). Analisis Pengaruh Pendapatan Nasional Dan Tingkat Suku Bunga Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Di Indonesia. "*Jurnal Ekonomi Pembangunan*": Universitas Muhammadiyah Malang. (Vol. 8 No. 1 Juli) 261.
- Lestari, P. (2009). *Efektivitas Pengaruh Besaran Biaya Promosi dalam Penghimpunan Dana Pihak Ketiga*. Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah, 1(2).
- Mardani. (2015). *Hukum Ekonomi Syariah di Indonesia*. Bandung : PT Refika Aditama.
- Maulana, H. (2015). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Inflasi, dan Likuiditas Terhadap Jumlah Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Deposito Mudharabah Bank Umum Syari'ah Yang Terdaftar di BI Tahun 2011-2014*. Skripsi: S1 Fakultas Ekonomi Universitas Maritim Raja Ali Haji Tanjungpinang.
- Muhammad Anwar. (2016). *Pengaruh Inflasi dan Jumlah Uang Beredar Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Mudharabah pada Bank Mandiri Syariah (BSM) Tahun 2010-2011*. Skripsi. Semarang: Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo.
- Muttaqiena, A. (2013). *Analisis Pengaruh PDB, Inflasi, Tingkat Bunga, dan nilai Tukar Terhadap Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia 2008-2012*. Doctoral dissertation, Universitas Negeri Semarang.
- Natsir, M. (2014). *Ekonomi Moneter dan Kebanksentralan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Novianto, A. S., & Hadiwidjojo, D. (2014). *Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi penghimpunan deposito Mudharabah perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Aplikasi Manajemen, 11(4), 595-604.
- Pratama, Y. C. (2013). *Analisis pengaruh tingkat inflasi, kurs, dan nisbah bagi hasil terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) perbankan syariah di Indonesia*. Jakarta: Skripsi

Rangkuti, F. (2013). *Strategi Promosi yang Kreatif dan Analisis Kasus*. Gramedia Pustaka Utama.

Santoso, I. (2017). *Pengaruh Inflasi, Produk Domestik Bruto (PDB) dan Jumlah Uang Beredar (M2) Terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia*. Jurnal Curvanomic, 6(2).

Sayyida, F. (2016). *Pengaruh Bagi Hasil, Suku Bunga (BI Rate) dan Biaya Promosi Terhadap Dana Pihak Ketiga: Studi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2013-2015*. Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Indonesia.

Schoenmaker, D., & Gros, D. (2012). *A European Deposit Insurance and Resolution Fund-An Update*. CEPS Policy Brief, (283).

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.

Sugiyono. (2014). *Metode penelitian pendidikan pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

\_\_\_\_\_. (2011). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.

Sukirno, S. (2011). *Introduction to Macroeconomic Theory*. Jakarta: Rajawali Pers.

Supranto, Johannes. (2009). *Statistik : Teori dan Aplikasi Edisi Ketujuh (Jilid 2)*. Jakarta : Erlangga

Tandelilin, E. (2010). *Portofolio dan Investasi: Teori dan aplikasi*. Kanisius.

Tohari, Achmad. (2010). *Analisis Pengaruh Nilai Tukar Rupiah terhadap Dollar, Inflasi, dan Jumlah Unag Beredar (M2) terhadap Dana Pihak Ketiga serta Impikasinya pada Pembiayaan Mudharabah Di Indonesia*. Jakarta.

Taufik Hidayat, S. E., & Si, M. (2011). *Buku Pintar Investasi Syariah*. Mediakita.

Umam, K. (2010). *Perilaku organisasi*. Bandung: Pustaka Setia.

Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer berdasarkan PAPSII 2013 edisi 2*. Salemba Empat.

[www.bps.go.id](http://www.bps.go.id)

[www.bi.go.id/pengertianperbankansyariah.2016](http://www.bi.go.id/pengertianperbankansyariah.2016)

[www.finansial.bisnis.com](http://www.finansial.bisnis.com) diakses pada tanggal 3 November jam 14:13

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

[www.wartaekonomi.co.id](http://www.wartaekonomi.co.id) diakses pada tanggal 20 Oktober 2018 jam 09.06