

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 13 Juni 2024



Firmayanti  
NIM. 201420122

## ABSTRAK

Nama: Firmayanti, Nim: 201420122, judul skripsi: **Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Modal Sendiri serta Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023**. Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasnuddin Banten.

DPK (Dana Pihak Ketiga) adalah penghimpunan dana masyarakat di perbankan syariah menggunakan instrumen yang sama dengan penghimpunan dana pada Bank Konvensional, yaitu giro, tabungan, dan deposito. Dana Pihak Ketiga sebagai sumber pendanaan dari Bank Syariah. Oleh karenanya, semakin tinggi Dana Pihak Ketiga yang dihimpun oleh Bank Syariah maka semakin tinggi pula pembiayaan yang akan disalurkan oleh Bank Syariah. Selain Dana Pihak Ketiga faktor lain yakni berasal dari Modal Sendiri yang merupakan aspek penting bagi unit usaha bank karena digunakan untuk memenuhi kebutuhan dalam setiap aktivitasnya. Modal Sendiri dapat digunakan untuk menjaga kemungkinan terjadinya risiko kerugian terutama yang berasal dari dana pihak ketiga. Semakin bagus sistem permodalan bank syariah maka akan membentuk kepercayaan yang kuat dari masyarakat sehingga dapat mempengaruhi keputusan nasabah dalam melakukan pembiayaan.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif deskriptif dengan menggunakan data sekunder. Tujuan utama penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisa Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Modal Sendiri terhadap Pembiayaan Musyarakah. Penelitian ini menggunakan sampel laporan keuangan triwulan dari Bank Muamalat Indonesia selama periode 2015-2023. Adapun metode penulisan yang digunakan dalam penelitian ini adalah Metode Analisis Regresi Linier Berganda, penulis menganalisis data dengan menggunakan uji statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji koefisien korelasi, dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan Musyarakah secara parsial. Hal ini dibuktikan dari Uji – t diperoleh bahwa tingkat signifikan 0.000 lebih kecil dari 0.05. Modal sendiri berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan Musyarakah secara parsial. Hal ini dibuktikan dari Uji – t diperoleh bahwa tingkat signifikan 0.000 lebih kecil dari 0.05. Beban Operasional Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan Musyarakah secara parsial. Hal ini dibuktikan dari Uji – t diperoleh bahwa tingkat signifikan 0.000 lebih kecil dari 0.05. Sedangkan secara simultan, dana pihak ketiga dan modal sendiri serta beban operasional pendapatan operasional berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan musyarakah. Hal ini dibuktikan dari Uji – F diperoleh tingkat signifikan 0.000 lebih kecil dari 0.05. Hasil nilai adjuster R square sebesar 0,677 yang berarti besar pengaruh variabel dana pihak ketiga dan modal sendiri serta beban operasional pendapatan operasional terhadap variabel pembiayaan musyarakah sebesar 67,7%. Sedangkan sisanya 32,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak masuk dalam model atau tidak diteliti.

***Kata Kunci: Dana pihak ketiga, modal sendiri, beban operasional pendapatan operasional, pembiayaan musyarakah.***

## ABSTRACT

Name: Firmayanti, Nim: 201420122, thesis title: ***The Influence of Third Party Funds and Own Capital on Musharakah Financing at Bank Muamalat Indonesia 2015-2023.*** Department of Sharia Banking, Faculty of Islamic Economics and Business, Sultan Maulana Hasnuddin State Islamic University, Banten.

DPK (Third Party Funds) is the collection of public funds in sharia banking using the same instruments as collecting funds in conventional banks, namely current accounts, savings and deposits. Third Party Funds as a source of funding from Sharia Banks. Therefore, the higher the Third Party Funds collected by the Sharia Bank, the higher the financing that will be distributed by the Sharia Bank. Apart from Third Party Funds, another factor comes from Own Capital which is an important aspect for bank business units because it is used to meet needs in each of its activities. Own capital can be used to protect against possible risks of loss, especially those originating from third party funds. The better the Islamic bank's capital system, the stronger the public's trust will be, which can influence customers' decisions in making financing.

This type of research is descriptive quantitative research using secondary data. The main aim of this research is to determine and analyze the influence of third party funds and own capital on musyarakah financing. This research uses a sample of quarterly financial reports from Bank Muamalat Indonesia for the 2015-2023 period. The writing method used in this research is the Multiple Linear Regression Analysis Method. The author analyzes the data using descriptive statistical tests, classical assumption tests, correlation coefficient tests, and hypothesis tests.

The results of this research indicate that Third Party Funds have a significant partial effect on Musyarakah Financing. This is proven by the t-test which shows that the t value is 4.690 and the t table value = 2.0369 and the significance level is 0.000 which is smaller than 0.05. Own capital has a significant effect on partial Musyarakah Financing. This is proven by the t-test which shows that the t value = -7.312 and the t table value = 2.0369 and the significance level of 0.000 is smaller than 0.05. Meanwhile, simultaneously, third party funds and own capital have a significant effect on musyarakah financing. This is proven by the F-Test which shows that the Fcount value = 36.907 and the Ftable value = 3.29 and the significance level of 0.000 is smaller than 0.05. The result of the R square adjuster value is 0.906, which means that the influence of third party funds and own capital variables on the musyarakah financing variable is 90.6%. Meanwhile, the remaining 9.4% was influenced by other variables that were not included in the model or were not researched.

**Keywords:** *Third party funds, own capital, musyarakah financing*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantami, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171  
Email: [surat@uinbanten.ac.id](mailto:surat@uinbanten.ac.id) Website: [www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id)

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar  
Hal : Usulan Munaqasyah  
a.n. Firmayanti  
NIM. 201420122

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Isl  
UIN SMH BANTEN  
di Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Diperumumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Firmayanti, Nim: 201420122** dengan judul Skripsi **Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Modal Sendiri serta Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023** diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.


Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 20 Mei 2024

Pembimbing I

Pembimbing II,

  
**Prof. Dr. H. Itang, M.Ag**  
NIP. 197108041998031003

  
**Anita M.Si.**  
NIP. 198208082015032003


**PERSETUJUAN**  
**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN MODAL SENDIRI TERHADAP**  
**PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA**  
**TAHUN 2015-2023**

Oleh:

**Firmayanti**  
NIM. 201420122

Menyetujui,

Pembimbing I

  
**Prof. Dr. H. Itang, M.Ag.**  
NIP. 197108041998031003

Pembimbing II

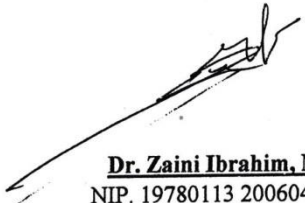
  
**Anita M.Si.**  
NIP. 198208082015032003

Menyetujui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.**  
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah

  
**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
NIP. 19780113 200604 1 002


## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Firmayanti, NIM. 201420122 yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Modal Sendiri serta Beban Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 13 Juni 2024, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 13 Juni 2024


Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota



**Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.**  
NIP. 197801132006041002

Sekretaris Merangkap Anggota



**Denara Akmal, M.Acc.**  
NIP. 199508042022032002


Anggota-anggota,

Penguji I




**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**  
NIP. 198306112006042001

Penguji II



**Mochamad Indrajit Rov, M.M**  
NIP. 198011292015031001

Pembimbing I



**Prof. Dr. H. Itang, M.Ag.**  
NIP. 197108041998031003

Pembimbing II



**Anita M.Si.**  
NIP. 198208082015032003

## **PERSEMBAHAN**

Puji Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberikan kesehatan rahmat dan hidayah, sehingga penulis masih diberikan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi ini, sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar kesarjanaan. Walaupun jauh dari kata sempurna, namun penulis bangga telah mencapai pada titik ini, yang akhirnya skripsi ini bisa selesai diwaktu yang tepat.

Kupersembahkan skripsi ini kepada kedua orang tuaku tersayang, sumber kekuatanku, panutanku sepanjang masa, bapak Sarbain dan ibu Kasiani yang tanpa lelah di setiap waktu dan sujudnya selalu melangitkan do'a dengan ketulusan hatinya yang sangat luar biasa dengan penuh kasih sayang untuk peneliti, selalu memberikan semangat dan motivasi yang akan selalu menjadi penyemangat dalam segala hal. Kedua orang tuaku adalah orang yang sangat hebat yang selalu mengusahakan dengan sepenuh hati untuk melihat peneliti menyelesaikan perkuliahan dan mendapatkan gelar S.E. Doa, dukungan dan peluk hangat merekalah yang membuat peneliti kuat dan bertahan untuk menyelesaikan skripsi ini semuanya terasa mudah karena do'a dari kedua orang tua dan seluruh keluarga penulis.

## MOTTO

وَيَرْزُقْهُ مِنْ حَيْثُ لَا يَحْتَسِبُ وَمَنْ يَتَوَكَّلْ عَلَى اللَّهِ فَهُوَ حَسْبُهُ إِنَّ اللَّهَ بَالِغُ أَمْرِهِ  
قَدْ جَعَلَ اللَّهُ لِكُلِّ شَيْءٍ قَدْرًا

“dan menganugerahkan kepadanya rezeki dari arah yang tidak dia duga. Siapa yang bertawakal kepada Allah, niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)-nya. Sesungguhnya Allahlah yang menuntaskan urusan-nya. Sungguh, Allah telah membuat ketentuan bagi setiap sesuatu.”

(Q.S At-Thalaq:3)

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar)”

(Q.S An-Nisa:29)

Dari Abu Hurairah, Nabi Muhammad bersabda:

“Aku adalah pihak ketiga dari dua orang yang bersekutu, selama salah seorang di antaranya tidak mengkhianati temannya. Jika dia mengkhianati temannya, maka Aku keluar dari keduanya,” (HR Abu Dawud).



## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Firmayanti, lahir di Serang, 11 Juli 2001. Penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Sarbain dan Ibu Kasiani. Pendidikan yang telah ditempuh SDN Sumuranja 2 Lulus pada Tahun 2013, MTSN 5 Serang Lulus pada Tahun 2016, MA Nasyrul Ulum Lulus pada Tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah.

Penulis merupakan mahasiswa penerima beasiswa Kip-Kuliah, dan selama menjadi mahasiswa penulis aktif di Organisasi eksternal kampus, yaitu pengurus Kip-Kuliah (kabinet revolusioner) sebagai anggota tahun 2021 dan pengurus Kip-Kuliah (kabinet presisi) sebagai ketua bidang koprasi dan bisnis tahun 2022, serta sebagai anggota dalam komunitas Muslimah Uin Banten.

Demikian catatan singkat mengenai riwayat hidup penulis selama menempuh pendidikan di Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

*Alhamdulillah* puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan dan menganugrahkan kasih sayang, rezeki, dan kesehatan serta atas berkah, ridho dan hidayah-Nya, sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Modal Sendiri serta Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional Terhadap Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023”, shalawat serta salam penulis panjatkan untuk Nabi Muhammad SAW sebagai panutan dan suri tauladan bagi umat manusia hingga akhir zaman.

Skripsi ini tersusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan sekaligus pertanggungjawaban akhir penulis sebagai mahasiswa jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih ada kekurangan dan kesalahan, maka dari itu, penulis dengan penuh kerendahan hati mengharapkan dan menerima saran dan kritikan dari berbagai pihak untuk dijadikan bahan masukan dan evaluasi untuk perbaikan dan kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Dengan terselesaikannya penyusunan skripsi ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M. Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Prof. Dr. H. Itang, M.Ag, Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi dan pikirannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Anita M.Si. Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Univeritas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah.
7. Bapak dan Ibu pengurus perpustakaan umum, Staf Akademik Universitas Islam Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu dalam hal administrasi dan sumber bacaan.
8. Cinta pertama dan sekaligus menjadi sosok yang menginspirasi penulis yaitu Ayahanda Sarbain. Terimakasih atas tetes keringat dalam setiap langkah mencari nafkah untuk memenuhi kebutuhan finansial penulis selama ini, serta selalu memberikan dukungan dan do'a yang telah dilantarkan tanpa henti untuk peneliti.
9. Pintu surgaku, dan sekaligus menjadi panutan penulis untuk menjadi sosok perempuan yang kuat, penyayang dan memiliki kesabaran yang tinggi yaitu Ibunda Kasiani. Terimakasih atas kasih sayang, semangat, ridho, dan do'a yang terselip disetiap sujudnya demi keberhasilan penulis mewujudkan harapan dirinya dan semua orang.
10. Seluruh keluarga, terutama adik tercinta Irwansyah yang senantiasa memberikan segala do'anya yang tiada henti, serta para keluarga yang sudah mendukung dan memotivasi penulis.
11. Kepada seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah kelas D angkatan 2020, terimakasih sudah hadir dalam masa

perkuliahan dari awal hingga akhir.

12. Sahabat sedari kecil, Gebi, Esa, Putri, Umi dan Desi yang menjadi saksi perjalanan hidup penulis, mendengarkan keluh kesah kehidupan penulis, dan selalu memberikan motivasi serta menjadi *support system*. Terimakasih sudah bersedia menjadi teman bercerita saat penulis kehilangan tempat bercerita.
13. Wiwin, Rita, dan Ripan, sahabat yang selalu menudukung setiap keputusan yang penulis ambil, sahabat yang selalu mengulurkan tangannya agar penulis bangkit kembali dan tidak terus berlarut dalam kesedihan. Terimakasih selalu menemani penulis dalam setiap prosesnya.
14. Teh Ipah dan Ka Najat selaku kaka tingkatku, terimakasih atas bimbingan dan arahan yang diberikan kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini, dan semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini, yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih atas semuanya.
15. Firmayanti, terimakasih sudah menepikan ego dan terus berusaha bangkit untuk lebih baik dari sebelumnya. Kamu sangat berharga, teruslah berjuang tanpa ada rasa dendam untuk siapapun. Penulis berjanji kamu akan baik-baik saja, selalu bahagia hingga akhir hayat.

Bagi seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu persatu, penulis mengucapkan rasa terima kasih banyak atas segala do'a dan dukungannya serta mohon maaf yang sebesar-besarnya. Akhir kata penulis berharap semoga bantuan dan motivasi yang selama ini telah dicurahkan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini dan dapat menjadi sebuah amal saleh serta balasan yang sesuai dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada

umumnya, serta dapat menjadi penyumbang dan pelengkap bagi ilmu pengetahuan.

*Wassallamua'alaikum Wr. Wb*

Serang, 13 Juni 2024



Firmayanti  
NIM. 201420122

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL.....	v
DAFTAR GAMBAR .....	vi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	10
C. Batasan Masalah .....	11
D. Rumusan Masalah.....	11
E. Tujuan Penelitian .....	12
F. Manfaat Penelitian .....	12
G. Sistematika Pembahasan .....	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	14
A. Kajian Teori .....	14
B. Penelitian Terdahulu .....	48
C. Kerangka Pemikiran.....	50
D. Hipotesis .....	57
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....	59
A. Objek Penelitian.....	59
B. Jenis Penelitian.....	59
C. Populasi dan Sampel .....	60
D. Teknik Pengumpulan Data.....	61
E. Operasional Variabel .....	62
F. Teknik Analisis Data.....	64
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....	70
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	70
B. Hasil Penelitian.....	73
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	81

BAB V PENUTUP .....	91
A. Kesimpulan .....	91
B. Saran .....	92
DAFTAR PUSTAKA .....	94
Lampiran-lampiran	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	48
Tabel 3.1 Kriteria Pengujian Durbin-Watson .....	63
Tabel 3.2 Nilai Interpretasi Koefisien Korelasi .....	66
Tabel 4.1 Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov .....	74
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	75
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	75
Tabel 4.4 Hasil Uji Koefisien Korelasi.....	77
Tabel 4.5 Hasil Uji Hipotesis.....	77
Tabel 4.6 Hasil Uji Signifikansi Simultan .....	80
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	81



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan .....	4
Gambar 1.2 Perkembangan DPK Modal Sendiri Pembiayaan Musyarakah.....	8
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	76