

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) 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 sarjana yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 Maret 2020

**ENENG NURSAIDAH**  
**NIM. 161420113**

## ABSTRAK

**Nama: Eneng Nursaidah, NIM: 161420113, Judul Skripsi: Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah Terhadap Pembiayaan Non Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah (Periode tahun 2016-2018).**

Pembiayaan *murabahah* adalah akad jual beli atas barang tertentu, dimana penjual menyebutkan harga pembelian barang kepada pembeli kemudian menjual kepada pihak pembeli dengan mensyaratkan keuntungan tertentu, selain pembiayaan *murabahah* dalam pembiayaan perbankan Syariah ada yang namanya pembiayaan *qardh*, *qardh* merupakan akad pinjaman dana kepada nasabah dengan ketentuan bahwa nasabah wajib mengembalikan dana yang diterimanya pada waktu yang disepakati. Dana pihak ketiga dan pembiayaan mengalami kenaikan tetapi variabel Sertifikat Bank Indonesia Syariah mengalami penurunan.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga terhadap pembiayaan *murabahah*?; 2) Apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga terhadap pembiayaan *qardh*?; 3) Apakah terdapat pengaruh yang signifikan Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *murabahah*?; 4) Apakah terdapat pengaruh yang signifikan Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *non* bagi hasil *qardh*?; 5) Apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *murabahah*?; 6) Apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga dan terhadap Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *qardh*?

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga terhadap pembiayaan *murabahah* 2) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga terhadap pembiayaan *qardh*. 3) Untuk mengetahui terdapat pengaruh yang signifikan Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *murabahah*. 4) Untuk mengetahui terdapat pengaruh yang signifikan Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *qardh*. 5) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga dan terhadap Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *murabahah*. 6) Untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh yang signifikan dana pihak ketiga dan terhadap Sertifikat Bank Indonesia Syariah terhadap pembiayaan *qardh*.

Penelitian ini menggunakan metode analisis inferensia dan uji hipotesis dengan bantuan program *Statistic Product and Service Solution (SPSS)* Versi 22.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* dan *qardh* variabel SBIS berpengaruh positif terhadap pembiayaan *murabahah* tetapi berpengaruh negatif terhadap pembiayaan *qardh* variabel DPK dan SBIS memiliki kontribusi sebesar 92,5% terhadap pembiayaan *murabahah* dan sebesar 81,1% terhadap pembiayaan *qardh*.

**Kata Kunci** : DPK, SBIS, Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Qardh*.



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

---

Nomor : Nota Dinas  
Kepada Yth.  
Lamp : 1 (satu) Eksemplar  
Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Hal : **Pengajuan Munaqasah**  
Bisnis Islam UIN SMH Banten  
**an. Eneng Nursaidah**  
di –  
**NIM :161420081**  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi dari **Eneng Nursaidah, NIM. 161420113** dengan Judul Skripsi: ***“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah Terhadap Pembiayaan Non Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah” (Periode 2016-2018)***. Kiranya dapat 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 dengan harapan dapat segera munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih  
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Pembimbing I,

Serang, 17 Maret 2020

Pembimbing II,

**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
**NIP. 197403072002121004**

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag. M.M**  
**NIP. 197203171999031001**

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN SERTIFIKAT BANK**

**INDONESIA SYARIAH TERHADAP PEMBIAYAAN NON**

**BAGI HASIL PADA BANK UMUM SYARIAH**

**(PERIODE 2016-2018)**

Oleh:

**Eneng Nursaidah**  
**NIM: 161420113**

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
**NIP. 197403072002121004**

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag. M.M**  
**NIP. 197203171999031001**

Mengetahui,

**Dekan**  
**Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**Ketua**  
**Jurusan Perbankan Syariah**

**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**  
**NIP. 19640212 199103 2 003**

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
**NIP. 19830611 200604 2 001**

## PENGESAHAN

Skripsi a.n Eneng Nursaidah, NIM : 161420113 yang berjudul: ***“Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah Terhadap Pembiayaan Non Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah” (Periode 2016-2018)***. telah diujikan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 15 Juni 2020 skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 15 Juni 2020

Sidang Munaqosyah:

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

**Dr. Efi Syarifudin, M.M.**  
NIP. 197803142005011005

**Irmatul Hasanah, M.Si.**  
NIP. 199108302019032021

Anggota:

Penguji I,

Penguji II,

**Rustamunadi, M.H.**  
NIP. 19709241989031001

**Hendrieta Ferieka, SE., M.Si**  
NIP.19836112006042001

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121004

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag. M.M**  
NIP. 197203171999031001

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah kupanjatkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya. Segala syukur kuucapkan kepadaMu Ya Rabb, karena sudah menghadirkan orang-orang berarti disekeliling saya, yang selalu memberi semangat dan doa, sehingga skripsi saya ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini kupersembahkan kepada kedua orang tua saya tercinta yaitu untuk Bapak Encup Supriadi dan Ibu Saehati yang telah melimpahkan kasih sayangnya dan yang tak kenal lelah dalam membantu saya baik dalam materi, dukungan, dan doa yang terus menerus sehingga memberikan motivasi dan semangat yang luar biasa sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

## MOTTO

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۗ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ  
لَّكُمْ ۖ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Artinya: *Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.*

(QS. Al-Baqarah :280)

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Eneng Nursaidah lahir di Pandeglang pada tanggal 26 November 1998, penulis adalah anak ke tiga dari tiga bersaudara dari orang tua yang bernama bapak Encup Supriadi dan ibu Saehati.

Pendidikan formal yang telah ditempuh SDN Girijaya 1 lulus Tahun 2010, MTsN Model Pandeglang1 lulus Tahun 2013, MAN 1 Pandeglang lulus Tahun 2016, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah .

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten mengikuti organisasi yaitu UKM PRAMUKA, KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES) dan aktif di Generasi Baru Indonesia (GenBI).



## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Puji Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat, rahmat serta hidayahnya kepada penulis, Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in dan orang-orang yang senantiasa mengikuti dan melaksanakan sunnahnya sampai akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang bderjudul, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Sertifikat Bank Indonesia Syariah Terhadap Pembiayaan *Non* Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah” (Periode 2016-2018)

Penulis menyadari skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini melalui

kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Fauzul Iman, M. A. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan kampus UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan mempermudah segala urusan mahasiswa.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si selaku ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang selalu setia memberikan motivasi dan masukan kepada para mahasiswanya.
4. Bapak Dr. Budi sudrajat, M. A Selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag. M.M., Selaku Pembimbing II, yang telah berjasa membantu,

membimbing dan memberikan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang telah berjasa kepada penulis selama masa studi.
6. Kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Encup Supriadi dan Ibu Saehati yang telah memberikan doa serta dukungan baik moral maupun materil dengan penuh kasih sayang yang tak terhingga dan tak pernah putus.
7. Keapada teman dan sahabatku yang ada di Komunitas GenBI dan UKM Pramuka yang telah memberikan warna dalam kehidupan penulis selama kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten (KOBÉ Family, anggota GOT, dkk)
8. Seluruh rekan-rekan mahasiswa seperjuangan, khususnya kepada teman-teman PBS-C tahun 2016. (Mila, Nurul, Memy, Marniah, Khansa, Ima, Iis, dkk)

9. Kepada teman KKN-RM 04 yang telah memberikan semangat.

10. Kepada Keluarga Besar Kotsan Wisma Wijaya Kusumah khususnya kamar C1 (Mila, Novi, Muhayati)

Atas segala bantuan yang telah diberikan baik berupa moril maupun materil, penulis berharap semoga Allah SWT membalasnya dengan sebaik-baiknya balasan. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi isi maupun dari metodologi penulisannya.

Oleh karena itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	
C. Pembatasan Masalah .....	
D. Rumusan Masalah .....	
E. Tujuan Penelitian .....	

F. Manfaat Penelitian.....	.....
G. Kerangka Pemikiran.....	.....
H. Sistematika Pembahasan .....	.....

## **BAB II KAJIAN TEORITIS**

A. Dana Pihak Ketiga	
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga.....	.....
2. Macam-Macam Dana Pihak Ketiga .....	.....
a) Giro .....	.....
b) Tabungan .....	.....
c) Deposito .....	.....
B. Sertifikat Bank Indonesia Syariah	
1. Pengertian Sertifikat Bank Indonesia Syariah .....	.....
2. Fitur dan Mekanisme .....	.....
C. Pembiayaan Bank Syariah	
1. Pengertian Pembiayaan.....	.....
2. Jenis- jenis Pembiayaan.....	.....
D. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	.....
2. Landasan Syariah Akad <i>Murabahah</i> .....	.....

3.	Rukun Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....
4.	Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....
5.	Jenis Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....
6.	Fitur dan Mekanisme Berdasarkan Akad <i>Murabahah</i> .....
E.	Pembiayaan <i>Qardh</i>
1.	Pengertian Pembiayaan <i>Qardh</i> .....
2.	Landasan Syariah Akad <i>Qardh</i> .....
3.	Rukun Pembiayaan <i>Qardh</i> .....
4.	Fitur dan Mekanisme Berdasarkan Akad <i>Qardh</i> .....
F.	Hubungan Antara Variabel Dependen dengan Variabel Independen .....
G.	Penelitian Terdahulu.....
H.	Hipotesis Penelitian .....

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A.	Waktu dan Tempat Penelitian .....
B.	Jenis Penelitian dan Sumber Data .....
C.	Populasi dan Sampel .....
D.	Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data .....

- E. Teknik Analisis Data.....
- F. Operasional Variabel.....

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

- A. Gambaran Objek Penelitian .....
- B. Deskripsi Data.....
- C. Hasil Statistik Inferensial dan Uji Hipotesis .....

  - 1. Analisis Regresi Linier Berganda.....
  - 2. Uji Asumsi Klasik .....

    - a. Uji Normalitas .....
    - b. Uji Heteroskedastisitas .....
    - c. Uji Multikolinearitas .....
    - d. Uji Autokorelasi .....

  - 3. Pengujian Hipotesis .....

    - a. Uji t (Parsial) .....
    - b. Uji F (Simultan).....
    - c. Uji Koefisien Korelasi .....
    - d. Uji Koefisien Determinasi .....

- D. Pembahasan Hasil Penelitian .....



E. Pengaruh SBIS dan DPK Terhadap Pembiayaan

Non Bagi Hasil Dalam Perspektif Ekonomi Islam .....

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....

B. Saran .....

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Bank Umum Syariah .....
Tabel 1.2 Perkembangan.....
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....
Tabel 3.1 Pedoman Uji Durbin Watson .....
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Korelasi .....
Tabel 4.1 Bank Umum Syariah .....
Tabel 4.2 Data Laporan Bulanan .....
Tabel 4.3 Hasil Analisis Linier Berganda Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....
Tabel 4.4 Hasil Analisis Linier Berganda Pembiayaan <i>Qardh</i> .....
Tabel 4.5 Uji Normalitas Pembiayaan <i>Murbahah</i> .....
Tabel 4.6 Uji Normalitas Pembiayaan <i>Qardh</i> .....
Tabel 4.7 Uji Heterokedastisitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....
Tabel 4.8 Uji Heterokedastisitas Pembiayaan <i>Qardh</i> .....
Tabel 4.9 Uji Multikolinearitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....
Tabel 4.10 Uji Multikolinearitas Pembiayaan <i>Qardh</i> .....
Tabel 4.11 Uji Autokorelasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....

Tabel 4.12 Hasil Pengobatan Autokorelasi .....	
Tabel 4.13 Uji Autokorelasi Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	
Tabel 4.14 Hasil Pengobatan Autokorelasi .....	
Tabel 4.15 Uji t Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	
Tabel 4.16 Uji t Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	
Tabel 4.17 Uji F Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	
Tabel 4.18 Uji F Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	
Tabel 4.19 Hasil Uji Analisis Koefisien Korelasi (R)	
<i>P. Murabahah</i> .....	
Tabel 4.20 Hasil Uji Analisis Koefisien Korelasi (R)	
<i>P. Qardh</i> .....	
Tabel 4.21 Pedoman Interpretasi (R) .....	
Tabel 4.22 Uji Koefisien Determinasi Pembiayaan	
<i>Murabahah</i> .....	
Tabel 4.23 Uji Koefisien Determinasi Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Kerangka Pemikiran.....	
Gambar 2.1 Skema <i>Murabahah</i> dengan Pesanan .....	
Gambar 2.2 Skema <i>Murabahah</i> Tanpa Pesanan .....	
Gambar 3.1 Pedoman Uji Durbin Watson .....	
Gambar 4.1 Garis normalitas pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	
Gambar 4.2 Garis normalitas pembiayaan <i>Qardh</i> .....	
Gambar 4.3 Uji <i>Scatterplot</i> Heterokedastisitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	
Gambar 4.4 Uji <i>Scatterplot</i> Heterokedastisitas Pembiayaan <i>Qardh</i> .....	