

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA INDUSTRI  
PERBANKAN SYAR'IAH**

**SKRIPSI**

*The Influence Factors Toward of Collecting Funds of People  
in Industry Syariah Banking*

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :  
**Muhammad Harza**  
**20100420130**

**FAKULTAS EKONOMI**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**  
**APRIL 2014**

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA INDUSTRI PERBANKAN  
SYARIAH**

*The Influence Factors Toward of Collecting Funds of People  
in Industry Syariah Banking*

Diajukan Oleh

**MUHAMMAD HARZA**  
**20100420130**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Pembimbing

  
Erni Suryandari F, SE., M.Si  
NIK : 143 040

Tanggal 23 April 2014

**SKRIPSI**

**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA INDUSTRI PERBANKAN  
SYARIAH**

*The Influence Factors Toward of Collecting Funds of People  
in Industry Syariah Banking*

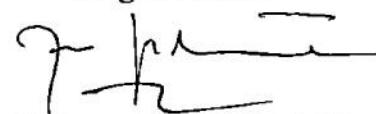
Diajukan Oleh

**MUHAMMAD HARZA**  
**20100420130**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan didepan  
Dewan Pengaji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 21 April 2014**

Yang terdiri dari



Evi Rahmawati, SE., Akt, M.Acc

Ketua Tim Pengaji



Erni Suryandari F, SE., M.Si  
Anggota Tim Pengaji



Andan Yunianto, SE., M.Sc  
Anggota Tim Pengaji



## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Harza

Nomor Mahasiswa : 20100420130

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA MASYARAKAT PADA INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 April 2014

**Muhammad Harza**

## Motto

Hidup itu Santai Dalam Pembawaan, Serius di Dalam Pemikiran

أَفْضَلُ النَّاسِ الْمُؤْمِنُونَ الْعَالِمُ الَّذِي إِنْ اجْتَبَيْتَ رَأْيَهُ نَفَعٌ، وَإِنْ أَسْتَغْنَى  
عَنْهُ أَغْنَى نَفْسَهُ

"Sentara utama manusia adalah mu'min yang Alim (pandai) yang jika ia dibutuhkan maka ia berguna, dan jika ia tidak dibutuhkan maka ia mencukupkan dirinya." [Al baik-ai dalam Syu'bul Iman mauguf pada Abu Darda']

"Khoirunnas Anfa 'ulum linnas"

(Sebaiknya manusia adalah yang bermanfaat bagi manusia lainnya. -H.R. Bukhari)

Kita tidak akan pernah berada di masa depan, karena kenyataannya kita selalu berada di hari ini,  
yang harus lebih baik

-PIDI BAIQ

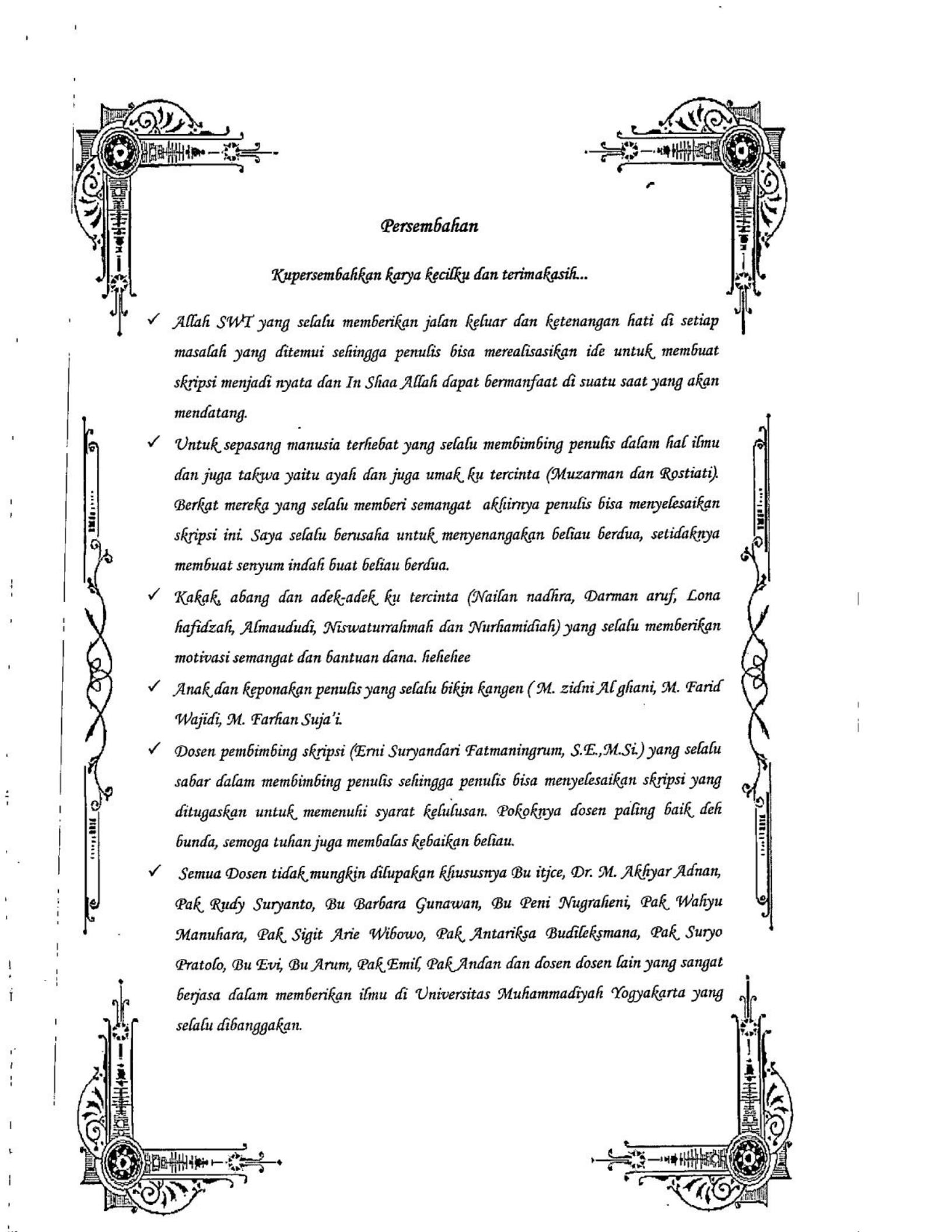
"A person who never made a mistake never tried anything new."

Albert Einstein

'...when you have eliminated all which is impossible, then whatever remains, however improbable, must be the truth.' - Sherlock Holmes

"BAHAGIALAH DENGAN CARA MASING-MASING"

-MUHAMMAD HARZA.



## Persembahan

Kupersembahkan karya kecilku dan terimakasih...

- ✓ Allah SWT yang selalu memberikan jalan keluar dan ketenangan hati di setiap masalah yang ditemui sehingga penulis bisa merealisasikan ide untuk membuat skripsi menjadi nyata dan In Shaa Allah dapat bermanfaat di suatu saat yang akan mendatang.
- ✓ Untuk sepasang manusia terhebat yang selalu membimbing penulis dalam hal ilmu dan juga takwa yaitu ayah dan juga umak ku tercinta (Muzarman dan Rostianti). Berkat mereka yang selalu memberi semangat akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Saya selalu berusaha untuk menyenangkan beliau berdua, setidaknya membuat senyum indah buat beliau berdua.
- ✓ Kakak, abang dan adek-adek ku tercinta (Nailan nadhra, Darman arif, Lona hafidzah, Almaududi, Niswaturrahmah dan Nurhamidiah) yang selalu memberikan motivasi semangat dan bantuan dana. hiehiehee
- ✓ Anak dan keponakan penulis yang selalu bikin kangen (M. zidni Al ghani, M. Farid Wajidi, M. Farhan Suja'i).
- ✓ Dosen pembimbing skripsi (Erni Suryandari Fatmaningrum, S.E.,M.Si.) yang selalu sabar dalam membimbing penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi yang ditugaskan untuk memenuhi syarat kelulusan. Pokoknya dosen paling baik deh bunda, semoga tuhan juga membalas kebaikan beliau.
- ✓ Semua Dosen tidak mungkin dilupakan khususnya Bu itje, Dr. M. Akhyar Adnan, Pak Rudy Suryanto, Bu Barbara Gunawan, Bu Peni Nugraheni, Pak Wahyu Manuhara, Pak Sigit Arie Wibowo, Pak Antariksa Budileksmana, Pak Suryo Pratolo, Bu Evi, Bu Arum, Pak Emil, Pak Andan dan dosen dosen lain yang sangat berjasa dalam memberikan ilmu di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selalu dibanggakan.

- ✓ Habibati (*Venia Prissy Ramadhani*) makasih atas kecerewetannya sayang, mungkin kalo kamu gak cerewet dan suka marah-marah maka skripsi ini belum akan kelar. Wkwkwkw. semoga kita semakin dewasa seiring masalah yang selalu ada, buktinya kita bisa.
- ✓ Keluarga kecilku di Yogyakarta (Bg Yaser Arafat, Bg Rahmad Zulhadji, Saddam, Husein Lubis, Taufik akbar, Angga, Rendi, Ewin, Apuok, Robi)
- ✓ Sahabat Penulis yang susah senang selalu bersama (*Lalu rizlan affandy, Bayu, Muhsin, Febryn, Agil, Heri hsb, Andre, Akbar 'baron', Reza, Faiz, Iqbal s.p, Rido, Anggi 'lel', Daus, Deni Haliluya, Fandi sero-sero, Adi enyet, Ucyt, Fakirsi, Aang, Tomi*).
- ✓ Sahabat di MAN lubuk sikaping (*Zulhaimi, Raima, dan Khaidir*)
- ✓ Sahabat penulis yang bakal jadi calon emak-emak (*Fera, Vava, Intan 'makcik', Nia ainin, dan Desta*)
- ✓ Keluarga HMI, komisariat Tunas Bangsa Dan Avicenna (Bg Reza, Bg Ibnu, Bg Tugo, Komandante Haikal, Baladji, Dikson, Arvan, Iwan, Ida, Dini, Sinta, Ikmal, Awin, Alan, Ijong, Juli, Bg darma, Mona, Reni, Tati, Okta, Heny, Alvian, Lawatu, Bagus ) dan semua yang tidak bisa Penulis sebutkan satu-persatu. Yakin Usaha Sampai.
- ✓ Teman-teman "The Jamblangers" (*Syawal, Razi, Tantok, Rizky, Eko, Tryok, Iqbal, Arif, Ikbal, Rian*) yang selalu memberi masukan dan sabar menemani begadang malam. Thanks bro.
- ✓ Teman-teman belajar bersama waktu kompre (*Wawan, Mul, Sumardi, Taufan, hadi, dan Alan*) tetap semagt skripsinya bro, mudah-mudahan cepat wisuda.
- ✓ Keluarga besar kelas D, yang selalu kompak semoga semua akan indah dan selalu kompak.
- ✓ Keluarga magang yaitu MACEL Yogyakarta yang selalu memberikan tugas dan juga keramahan dalam mengawasi penulis dalam melakukan pekerjaan dengan benar.
- ✓ Tetangga yang baik hati, Pak Armin dan Pak Banser yang sering memberi sarapan dan cemilan dan juga yang sering minjamin lapangan tenis meja nya.
- ✓ Staff-staff Universitas UMY dan Semua pendukung yang tidak dapat disebutkan semuanya yang penulis kenal.

## **INTISARI**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang berpengaruh terhadap penghimpunan dana masyarakat pada industri perbankan syar'iah. Subjek penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan bank syariah di Indonesia pada periode 2009-2011. Dalam penelitian ini terdapat 90 data laporan keuangan tahunan yang dipilih berdasarkan *purposive sampling*. Alat analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda (*multiple regression*).

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa Bagi Hasil, Jumlah Uang Beredar, Profitabilitas, dan Likuiditas tidak ada yang berpengaruh secara signifikan terhadap penghimpunan dana masyarakat di industri perbankan syariah.

Kata kunci : Bagi Hasil, Jumlah Uang Beredar, Profitabilitas, Likuiditas.

## *ABSTRACT*

*This study aims to analyze Factors Toward of Collecting Funds of People in Industry Syaria Banking. The subject in this study was annual report of syariabanks in 2009-2011. In this study, sample of 90annual reports were selected by using purposive sampling. Analysis tool used in this study is multiple regression.*

*Based on the analysis that have been made the results are Profit Sharing, Money Supply, Profitability, and Liquidity do not have significant effect on Collecting Funds of People in industry syaria banks.*

*Keywords:* Profit sharing, Money Supply, Profitability, Liquidity.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT. Atas berkat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "**Faktor-Faktor Yang Berpengaruh Terhadap Penghimpunan Dana Masyarakat Pada Industri Perbankan Syariah**". Skripsi ini disusun dalam rangka menyelesaikan studi pada Program Sarjana(S1) di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis dalam menyusun skripsi ini tidak lepas dari bantuan banyak pihak karena itu, dari hati yang paling dalam, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan penulis kepada:

1. Erni Suryandari Fatmaningrum S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing utama yang banyak memberikan saran dan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
2. Keluargaku, Ibu, Bapak, kakak dan adik penulis yang selalu memberikan dukungan, motivasi, serta kasih sayang kepada penulis.
3. My lovely love Venia Prissy Ramadhani yang selalu sabar 11-12-13 (ana ad'u ila ALLAH anti tuhibbuni wa ana uhibbuki hatta akhirul hayati. Amin)
4. Sahabat Penulis terutama Razi Fajari, Pradikta Febrityo, Sutiyok, Arif azfitrah atas jadinya skripsi ini.
5. Keluarga kecilku di Yogyakarta terutama abang Yaser arafat, abang Rahmad zulhadi, Taufik akbar, Saddam husein lubis, Rendi pradana, Angga, Arif Winardi(Nakan), Ari(Apuok), Robby.

6. Semua sahabat penulis yang susah senang selalu bersama Lalu rizland Affandy, Muhsin, Febryn(kancil), Sayyid Agil, Heri hsb, Andre, Bayu, Akbar (baron), Reza, Faiz, Iqbal, Rida Mandra, Anggi(Si Lek), Firdaus(Jumbo).
7. Seluruh Dosen Akuntansi Universitas Muhammadiyah yang telah banyak memberikan pelajaran untuk membuat saya lebih berilmu di dunia ini.
8. Seluruh rekan-rekan angkatan 2010 S1 Akuntansi Universitas Muhamma-diyah Yogyakarta.
9. Tak lupa terima kasih penulis ucapkan bagi semua pihak yang tidak dapat penulis ungkapkan satu persatu.

Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembaca. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan rendah hati dan lapang dada penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun.

Yogyakarta, 23 April 2014

**Muhammad Harza**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PERNYATANAAN .....	iii
INTISARI .....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah.....	5
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
BAB II RERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS .....	8
A. Rerangka Teori .....	8
1. Teori Perbankan .....	8
2. Teori Resiko .....	9
3. Bagi Hasil .....	10
4. Jumlah Uang Beredar .....	11
5. Profitabilitas.....	12
6. Likuiditas .....	13
7. Manajemen laba .....	14
B. Hasil PenelitianTerdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	16
1. Pengaruh Bagi Hasil terhadap Penghimpunan dana Masyarakat..	16
2. Pengaruh Kurs terhadap Penghimpunan dana Masyarakat .....	17
3. Pengaruh Profitabilitas terhadap Penghimpunan dana Masyarakat	18

4. Pengaruh Likuiditas terhadap Penghimpunan dana Masyarakat ..	19
C. Model Penelitian.....	20
BAB III METODE PENELITIAN .....	21
A. Objek/Subjek Penelitian.....	21
B. Jenis dan Sumber Data.....	21
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	22
D. Metode Pengumpulan Data .....	22
E. Definisi Operasional Variabel .....	22
F. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis .....	27
1. Analisis Deskriptif .....	27
2. Uji Asumsi Klasik .....	27
3. Uji Hipotesis.....	29
BAB IV HASIL ANALISIS DATA.....	32
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	32
B. Statistik Deskriptif .....	33
C. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	35
D. Hasil Uji Hipotesis.....	37
E. Pembahasan .....	39
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN.....	42
A. Simpulan.....	42
B. Keterbatasan Penelitian.....	43
C. Saran.....	43

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel.....	32
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	33
Tabel 4.3 Uji Normalitas.....	35
Tabel 4.4 Uji Multikolinieritas.....	35
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas .....	36
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi .....	37
Tabel 4.7 Hasil Uji Nilait dan Uji F.....	37

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	20
---------------------------------------	----