

**ANALISIS PERILAKU DEPOSAN PADA BANK UMUM
SYARIAH (BUS) PERIODE JANUARI 2015 – OKTOBER 2020**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**



Oleh:

**HIMMATUL AZIZAH
NIM: 041611433076**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**BEHAVIOR ANALYSIS OF DEPOSITS IN
SHARIA COMMERCIAL BANKS (BUS)
FOR THE PERIOD OF JANUARY 2015 – OCTOBER 2020**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS**



By:

**HIMMATUL AZIZAH
NIM: 041611433076**

**ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

SKRIPSI

**ANALISIS PERILAKU DEPOSAN PADA
BANK UMUM SYARIAH (BUS)
PERIODE JANUARI 2015 – OKTOBER 2020**

DIAJUKAN OLEH:

**HIMMATUL AZIZAH
NIM: 041611433076**

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



**SYLVA ALIF RUSMITA SE., CFP
NIP. 197111012006041002**

TANGGAL 22 November 2022

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



**BAYU ARIE FIANTO, SE., MBA., PhD. TANGGAL 23 November 2022
NIP. 198502102010121004**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Himmatul Azizah, 041611433076), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 23 November 2022



Himmatul Azizah
NIM: 041611433076

DECLARATION

I, (Himmatul Azizah, 041611433076), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 23 November 2022



Himmatul Azizah
NIM: 041611433076

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang mencurahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Tidak lupa sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah SAW. Skripsi dengan judul “Analisis Perilaku Depositor Pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode Januari 2015 – Oktober 2020” ini disusun guna memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana strata satu ekonomi Islam pada Universitas Airlangga. Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada pihak yang telah mendukung dan membantu proses penelitian ini, diantaranya yaitu:

1. Kedua orang tua penulis yang senantiasa mencurahkan doa, perhatian dan dukungan yang selalu diberikan, juga motivasi dan kasih sayang yang tidak berhenti diberikan kepada penulis.
2. Kakak dan adik penulis yang terus memotivasi penulis dan seluruh keluarga dan saudara-saudara yang mendukung penulis.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Dian Agustia, S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga beserta jajarannya.
4. Ibu Dr. Sri Herianingrum, SE, M.Si selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah dan jajarannya.
5. Bapak Bayu Arie Fianto, SE. MBA., PhD., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam.
6. Ibu Sylva Alif Rusmita, SE., CFP., selaku dosen pembimbing yang senantiasa sabar membimbing dan memberikan semangat juga dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Dr. Tika Widiastuti SE., M.Si., selaku dosen wali yang memberikan saran dan dukungan selama masa perkuliahan.
8. Fifi, Safira, Alya dan Rizla, sahabat penulis sejak SMP yang selalu memberikan dukungan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Anggota grup Girl Squad yang sudah seperti keluarga, Ayu, Eifelin, Angela, Tika, dan Ella yang menjadi tempat bertukar cerita dan selalu memberikan dukungan kepada penulis.
10. Sahabat penulis dari awal masa perkuliahan Dhila, Larasayu, Nanda, Shela, Andita, Nadira, Ira, Dhea, Angie yang menjadi tempat berkeluh kesah dan mendukung satu sama lain selama di perantauan. Juga teman-teman S1 Ekonomi Islam yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang berjasa dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Tim QURO yang telah membantu penulis menyelesaikan penulisan skripsi ini.
12. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk memperbaiki

dan menyempurnakan penulisan skripsi yang lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan untuk kita semua.
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Surabaya, 2022

Himmatul Azizah

**Analisis Perilaku Deposan pada
Bank Umum Syariah (BUS)
Periode Januari 2015 – Oktober 2020**

Himmatul Azizah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perilaku deposan Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode Januari 2015 – Oktober 2020 dalam jangka pendek dan jangka panjang. Pada penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif untuk mengetahui hubungan antara variabel dependen dan variabel independen serta untuk menguji hipotesis. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah deposito, sedangkan untuk variabel independen penelitian ini yaitu tingkat bagi hasil, tingkat suku bunga, inflasi dan risiko kebangkrutan. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diambil dari situs web resmi laporan keuangan dari Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (SPS OJK), website resmi Bank Indonesia (BI), website resmi Badan Pusat Statistik (BPS). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode Januari 2015 – Oktober 2020. Teknik analisis yang digunakan adalah model ARDL (*Autoregressive Distributed Lag*) dengan alat statistik Eviews 9. Hasil yang diperoleh adalah tingkat bagi hasil tidak berpengaruh terhadap deposito dalam jangka panjang maupun jangka pendek. Tingkat suku bunga dan inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap deposito. Sedangkan risiko kebangkrutan berpengaruh positif signifikan terhadap deposito.

Kata Kunci: Deposito, Bagi Hasil, Suku Bunga, Inflasi, Risiko Kebangkrutan

**Behavior Analysis of Deposits in
Sharia Commercial Banks
for the Period of January 2015 – October 2020**

Himmatul Azizah

ABSTRACT

This study aims to analyze the behavior of Islamic Bank depositors in Indonesia in the period January 2015 – October 2020 in the short and long term. This study uses a quantitative approach to determine the relationship between the dependent variable and the independent variable and to test the hypothesis. The dependent variable used in this study is deposits, while the independent variables of this study are the rate of profit sharing, interest rates, inflation and bankruptcy risk. The data used is secondary data taken from the official website of financial reports from the Islamic Banking Statistics Financial Services Authority (SPS OJK), the official website of Bank Indonesia (BI), the official website of the Central Statistics Agency (BPS). The population in this study is all Islamic Commercial Banks in Indonesia in the period January 2015 – October 2020. The analysis technique used is the ARDL (Autoregressive Distributed Lag) model with the statistical tool Eviews 9. The results obtained are the rate of profit sharing has no effect on deposits in the long term. long and short term. Interest rates and inflation have a significant negative effect on deposits. While the risk of bankruptcy has a significant positive effect on deposits.

Keyword: Deposits, Profit Sharing, Interest Rate, Inflation, Bankruptcy Risk

فكرة معاملة دفوسان
على بنك مركزي اشرعي
المنقلة جانوري ٢٠١٥-اكتوبر ٢٠٢٠
همة العزيرة

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل سلوك مودعي البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في الفترة من يناير ٢٠١٥ إلى أكتوبر ٢٠٢٠ على المدى القصير والطويل. تستخدم هذه الدراسة المنهج الكمي لتحديد العلاقة بين المتغير التابع والمتغير المستقل واختبار الفرضية. المتغير التابع المستخدم في هذه الدراسة هو أموال الأطراف الثالثة (DPK)، أما بالنسبة للمتغير المستقل لهذه الدراسة، وهي معدلات المشاركة في الأرباح، ومعدلات الفائدة، والتضخم، ومخاطر الإنفلاس. البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية مأخوذة من الموقع الرسمي للبنك إندونيسيا (BI)، الموقع الرسمي لجهاز الإحصاء المركزي (BPS). السكان في هذه الدراسة هم جميع البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في الفترة من يناير ٢٠١٥ إلى أكتوبر ٢٠٢٠. أسلوب التحليل المستخدم هو نموذج *Autoregressive Distributed Lag* (ARDL) مع الأداة الإحصائية *Eviews 9*. النتائج التي تم الحصول عليها هي مستوى تقاسم الأرباح ليس له تأثير على أموال الأطراف الثالثة على المدى الطويل والقصير. معدلات الفائدة والتضخم لهما تأثير سلبي كبير على أموال الأطراف الثالثة. في حين أن مخاطر الإنفلاس لها تأثير إيجابي كبير على أموال الأطراف الثالثة (DPK).

الكلمات المفتاحية: أموال الأطراف الثالثة، تقاسم الأرباح، معدلات الفائدة، التضخم، مخاطر الإنفلاس

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan
2	ب	b	-
3	ت	t	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	j	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	kh	-
8	د	d	-
9	ذ	ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	r	-
11	ز	z	-
12	س	s	-
13	ش	sy	-
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)

No.	Arab	Latin	Keterangan
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
18	ع	ʿ	koma terbalik terletak di atas
19	غ	g	-
20	ف	f	-
21	ق	q	-
22	ك	k	-
23	ل	l	-
24	م	m	-
25	ن	n	-
26	و	w	-
27	هـ/ه	h	-
28	ء	ʾ	Apostrof
29	ي	y	-

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu;

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَيَّ	Fathah dan ya	Ai	A dan I
اَوَّ	Fathah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ... اِ... اُ...	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
اِ...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ...	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

4. Ta marbu>t}ah

Transliterasi untuk *ta marbu>t}ah* ada dua, yaitu *ta marbu>t}ah* yang hidup atau mendapat harakat *fath}ah*, *kasrah*, dan *d}ammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbu>t}ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h), contoh جماعة ditulis *jamā'ah*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbu>t}ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>t}ah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. *Syaddah (Tasydi>d)*

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydi>d* ([˘]), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf *ʿ* ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (*ʿ*), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i>)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-)

7. *Hamzah*

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari al-Qur'a>n), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh

9. *Lafz} al-Jala>lah (الله)*

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud}a>f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>t}ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz} al-jala>lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
TITLE PAGE	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
DECLARATION	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
المخلص.....	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
DAFTAR SINGKATAN	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Ringkasan Metode Penelitian.....	10
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian.....	11
1.6 Kontribusi Penelitian.....	11
1.7 Sistematika Penulisan.....	11
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Landasan Teori	13
2.2 Penelitian Sebelumnya	24
2.3 Hipotesis.....	25
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Pendekatan Penelitian.....	29
3.2 Metode Empiris	29
3.3 Definisi Operasional Variabel	31
3.4 Jenis dan Sumber Data	32
3.5 Teknik Analisis.....	34

BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Umum Subyek dan Obyek Penelitian.....	36
4.2 Deskripsi Statistik Variabel.....	36
4.3 Hasil Analisis	38
4.4 Interpretasi Hasil dan Pembahasan.....	44
 BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	 50
5.1 Ringkasan Hasil.....	50
5.2 Simpulan.....	50
5.3 Saran.....	51
5.4 Keterbatasan.....	52
 DAFTAR PUSTAKA	 53
LAMPIRAN.....	56

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.....	20
Tabel 3.1.....	33
Tabel 4.1.....	37
Tabel 4.2.....	38
Tabel 4.3.....	39
Tabel 4.4.....	40
Tabel 4.5.....	40
Tabel 4.6.....	41
Tabel 4.7.....	43

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1.....	1
Gambar 1.2.....	2
Gambar 3.1.....	30

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.....	56
Lampiran 2.....	58
Lampiran 3.....	59
Lampiran 4.....	60
Lampiran 5.....	60
Lampiran 6.....	61
Lampiran 7.....	61
Lampiran 8.....	62
Lampiran 9.....	63

DAFTAR SINGKATAN

BUS	: Bank Umum Syariah
UUS	: Unit Usaha Syariah
BPRS	: Bank Perkreditan Rakyat Syariah
OJK	: Otoritas Jasa Keuangan
BI	: Bank Indonesia
BPS	: Badan Pusat Statistik
ARDL	: Autoregressive Distributed Lag