

**PENGARUH ASET PRODUKTIF, JUMLAH PENDUDUK
YANG BERLANGGANAN TELEPON SELULER, DANA
PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK
SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

AGUNG RAHARJA

01021381823114

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar

Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

ASLI

JUR. EK. PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

9-1-2025

**PENGARUH ASET PRODUKTIF, JUMLAH PENDUDUK
YANG BERLANGGANAN TELEPON SELULER, DANA
PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK
SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

AGUNG RAHARJA

01021381823114

EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar

Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2024

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH ASET PRODUKTIF, JUMLAH PENUDUDUK YANG
BERLANGGANAN TELEPON SELULER, DANA PIHAK KETIGA TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh :

Nama : Agung Raharja
NIM : 01021381823114
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah


Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING

Tanggal : 04 - Oktober - 2024

Dosen Pembimbing :


Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH ASET PRODUKTIF, JUMLAH PENDUDUK YANG BERLANGGANAN TELEPON SELULER, DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Agung Raharja
NIM : 01021381823114
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 12 November 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

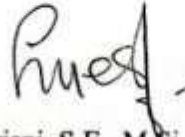
Panitia Ujian Komprehensif
Palembang

Ketua

Anggota



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002



Gustriani, S.E., M.Si
NIP. 198706032020122011

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI

UNIVERSITAS
SALAFIYAH HIMPUNAN SYARIAH

3-1-2025



(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si)
NIP.197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Agung Raharja
NIM : 01021281823114
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Aset Produktif, Jumlah Penduduk yang berlangganan Telepon Seluler, Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia "

Pembimbing

Ketua : Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 12 November 2024

Adalah benar-benar karya saya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila pernyataan ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut gelar / predikat kelulusan saya tersebut.

Palembang, 06 Januari 2025

Yang membuat pernyataan

ASLI
9-1-2025
FACULTY OF ECONOMICS
ECONOMICS DEPARTMENT



Agung Raharja

NIM. 01021281823114

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Aset Produktif, Jumlah Penduduk yang berlangganan telepon Seluler, Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia”. Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penyusunan skripsi dari awal hingga akhir penyusunan skripsi.

Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Sriwijaya. Penulis menyadari masih terdapat kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari pembaca demi perbaikan karya yang akan datang.

Palembang, 12 November 2024

Agung Raharja

01021381823114

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis tidak luput dari berbagai kendala selama penyusunan skripsi ini. Kendala tersebut dapat diatasi karena doa, bimbingan dan juga dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat dan limpahan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
2. Kedua orang tua, dan kakak-kakak saya yang selama selalu mendoakan dan memberikan dukungan moral dan finansial dari awal perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Bapak Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E dan ketua jurusan ekonomi pembangunan Universitas Sriwijaya Bapak Dr. Mukhlis S.E., M.Si yang membantu seluruh proses administrasi dalam pembuatan skripsi.
4. Bapak Dr. Imam Asngari S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan dan juga memberikan semangat kepada penulis hingga skripsi ini selesai.

5. Ibu Gustriani S.E., M.Si selaku dosen penguji yang telah memberikan motivasi, kritik dan saran terhadap penulisan skripsi ini.
6. Seluruh dosen dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membantu proses belajar mengajar selama masa kuliah maupun selama penulisan skripsi.
7. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Pembangunan, khususnya Angkatan 2018 yang telah memberikan semangat kepada penulis hingga penulisan skripsi ini selesai.
8. Seluruh pihak yang berpengaruh dalam proses pembuatan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Hormat Saya

Agung Raharja

01021381823114

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa :

Nama : Agung Raharja
NIM : 01021381823114
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Mata Kuliah : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Aset Produktif, Jumlah Penduduk yang Berlangganan
Telepon Seluler, Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Syariah
di Indonesia

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setuju untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Pembimbing



(Dr. Mukhlis, S.E., M.Si)
NIP.197304062010121001



Dr. Imam Asngari S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

ABSTRAK

Pengaruh Aset Produktif, Jumlah Penduduk Yang Berlangganan Telepon Seluler, Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia

Oleh:

Agung Raharja, Imam Asngari

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh aset produktif, jumlah penduduk yang berlangganan telepon seluler, dan dana pihak ketiga terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia. Data penelitian menggunakan informasi dari tahun 2018 hingga 2022 yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bank Dunia. Variabel-variabel yang dianalisis meliputi aset produktif, jumlah pelanggan telepon seluler, serta dana pihak ketiga. Profitabilitas diukur dengan menggunakan Return on Assets (ROA). Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda, yang bertujuan untuk mengevaluasi hubungan antara variabel independen dan dependen. Hasil analisis menunjukkan bahwa aset produktif dan dana pihak ketiga memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia. Sebaliknya, jumlah penduduk yang berlangganan telepon seluler tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan dalam jangka panjang. Dalam jangka pendek, tingkat profitabilitas dipengaruhi oleh perubahan dalam aset produktif dan dana pihak ketiga. Temuan ini memberikan kontribusi penting bagi pengelolaan bank syariah untuk meningkatkan profitabilitas melalui optimalisasi aset dan penghimpunan dana pihak ketiga, sekaligus memahami faktor eksternal seperti adopsi teknologi yang mungkin kurang signifikan dalam konteks profitabilitas.

Kata Kunci : Aset Produktif, Jumlah Pelanggan Telepon Seluler, Dana Pihak Ketiga, Profitabilitas

Mengetahui, Ketua Jurusan Ekonomi
Pembangunan

Ketua



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304052010121001



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

ABSTRACT

The Influence of Productive Assets, Number of Mobile Phone Subscribers, and Third-Party Funds on the Profitability of Islamic Banks in Indonesia

By:

Agung Raharja, Imam Asngari

This study aims to analyze the influence of productive assets, the number of mobile phone subscribers, and third-party funds on the profitability of Islamic banks in Indonesia. The research data utilized information from 2018 to 2022, obtained from the Financial Services Authority (OJK) and the World Bank. The analyzed variables include productive assets, the number of mobile phone subscribers, and third-party funds. Profitability is measured using Return on Assets (ROA). The analysis method applied in this research is multiple linear regression, aimed at evaluating the relationship between independent and dependent variables. The analysis results indicate that productive assets and third-party funds have a significant impact on the profitability of Islamic banks in Indonesia. Conversely, the number of mobile phone subscribers did not show a significant influence in the long term. In the short term, profitability levels are influenced by changes in productive assets and third-party funds. These findings contribute significantly to the management of Islamic banks by enhancing profitability through the optimization of assets and third-party fund collection, while also understanding that external factors like technology adoption may be less significant in the context of bank profitability.

Keywords: *Productive Assets, Mobile Phone Subscribers, Third-Party Funds, Profitability*

Acknowledge by,
Head of Development Economics
Department

Chairman



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304052010121001



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Agung Raharja

NIM : 01021381823114

Tempat /Tanggal Lahir: Palembang/11 Juni 2000

Alamat : Jl. Lintas Pagaralam-Lahat keluarah rebah tinggi kota Pagaralam

Handphone : 082291591536

Agama

Islam

Jenis Kelamin

Laki - laki

Status

Belum menikah

Tinggi Badan

181

Berat Badan

83

Email

Agungraharja1106@gmail.com

PENDIDIKAN

2006-2012

SD MUHAMMADIYAH 1 KOTA PAGARALAM

2012-2015

SMP NEGERI 1 KOTA PAGARALAM

2015-2018

SMA NEGERI 1 KOTA PAGARALAM

2018-2024

FAKULTAS EKONOMI, UNIVERSITAS SRIWIJAYA

DAFTAR ISI

	HALAMAN
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH	v
KATA PENGANTAR	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Permasalahan	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Teori Produksi	11
2.1.1.1 Teori Produksi dengan Satu Input Berubah	12
2.1.1.2 Teori Produksi dengan Dua Faktor Produksi Berubah	14
2.1.2 Teori Biaya Produksi	17
2.1.3 Teori Laba	21
2.1.3.1 Teori Pecking Order	25
2.1.3.2 Profitabilitas	26
2.1.3.3 Jenis-jenis Profitabilitas	27
2.1.3.4 Profitabilitas dalam Perspektif Islam	29
2.1.3.5 Profitabilitas Bank Syariah (Islamic Banks/ISBs)	30
2.1.4 Aset Produktif	34

2.1.4.1 Teori Implementasi Investasi Syariah Berdasarkan Total Aset	35
2.1.5 Jumlah Penduduk Yang Berlangganan Telepon Seluler	37
2.1.6 Dana Pihak Ketiga	39
2.1.6.1 Pengertian Dana Pihak Ketiga	39
2.1.6.2 Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga	39
2.1.6.3 Sumber Dana Pihak Ketiga	44
2.1.6.4 Pengukuran Dana Pihak Ketiga	45
2.1.6.5 Dana Pihak Ketiga dalam Perspektif Islam	46
2.2 Penelitian Terdahulu	47
2.3 Kerangka Pemikiran.....	52
2.4 Hipotesis Penelitian.....	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	54
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	54
3.2 Jenis dan Sumber Data	54
3.2.1 Jenis Penelitian	54
3.2.2 Sumber Data	54
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.4 Teknik Analisis Data.....	55
3.4.1 Alat Analisis Data	55
3.4.5 Uji Asumsi Klasik	57
3.4.6 Uji Signifikansi.....	59
3.5 Definisi Operasional Variabel.....	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	63
4.1 Analisis Deskriptif Pergerakan Variabel Penelitian.....	63
4.1.1 Aset Produktif.....	63
4.1.2 Jumlah Penduduk yang Berlangganan Telepon Seluler	66
4.1.3 Dana Pihak Ketiga	69
4.1.4 Profitabilitas	72
4.2 Hasil dan Analisis Data.....	76
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	76
4.2.2 Uji Stasioner	78
4.2.3 Uji Kointegrasi	80

4.3 Hasil Estimasi	81
4.3.1 Hasil Regresi Berganda	81
4.3.2 Asumsi Klasik	82
4.3.2.1 Uji Normalitas Residual.....	82
4.3.2.2 Uji Autokorelasi.....	84
4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas	84
4.3.2.4 Uji Multikolinearitas.....	85
4.3.2.5 Deteksi Multikolinearitas (R^2 Auxiliary Regression)	86
4.4 Analisis Ekonomi	87
4.4.1 Pengaruh Aset Produktif Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia	87
4.4.2 Pengaruh Jumlah Penduduk yang Berlangganan Telepon Selulera Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia	89
4.4.3 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia	91
BAB V PENUTUP	94
5.1 Kesimpulan	94
5.2 Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA	98
LAMPIRAN.....	103

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	77
Tabel 4. 2 Hasil Uji Akar Unit Pada Level	79
Tabel 4. 3 Hasil Uji Akar Unit Pada first difference.....	79
Tabel 4. 4 Hasil Uji Kointegrasi	80
Tabel 4. 5 Hasil Estimasi Model Profitabilitas dengan Ordinary Least Squares (OLS).....	81
Tabel 4. 6 Uji Autokorelasi	84
Tabel 4. 7 Uji heteroskedastisitas	84
Tabel 4. 8 Uji Multikolinearitas dengan korelasi.....	85
Tabel 4. 9 Uji Multikolinearitas dengan R ² Auxiliary Regression	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Rata-rata Tingkat Aset Produktif Perbankan Syariah Tahun 2018-2023	2
Gambar 1. 2 Perkembangan Jumlah Penduduk yang Berlangganan Telepon Seluler di Indonesia, 2010-2023	4
Gambar 1. 3 Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah.....	6
Gambar 2. 1 Kurva Produksi Total, Produksi Rata-rata dan Produksi Marjinal	13
Gambar 2. 2 Kurva Produksi Dua Input Berubah	15
Gambar 2. 3 Batas Kemungkinan Produksi dan Efisiensi Teknik	16
Gambar 2. 4 Kurva AC, MC dan AFC	19
Gambar 2. 5 kurva biaya eksplisit, biaya implisit.....	21
Gambar 4. 1 Perkembangan Aset Produktif Bank Syariah di Indonesia Bulan Januari 2018-Desember 2022.....	64
Gambar 4. 2 Perkembangan Jumlah Penduduk yang Berlangganan Telepon Seluler di Indonesia Bulan Januari 2018-Desember 2022	67
Gambar 4. 3Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah di Indonesia Bulan Januari 2018-Desember 2022.....	70
Gambar 4. 4 Perkembangan profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Bulan Januari 2018-Desember 2022.....	74
Gambar 4. 5 Uji Normalitas Residual	83

BAB I

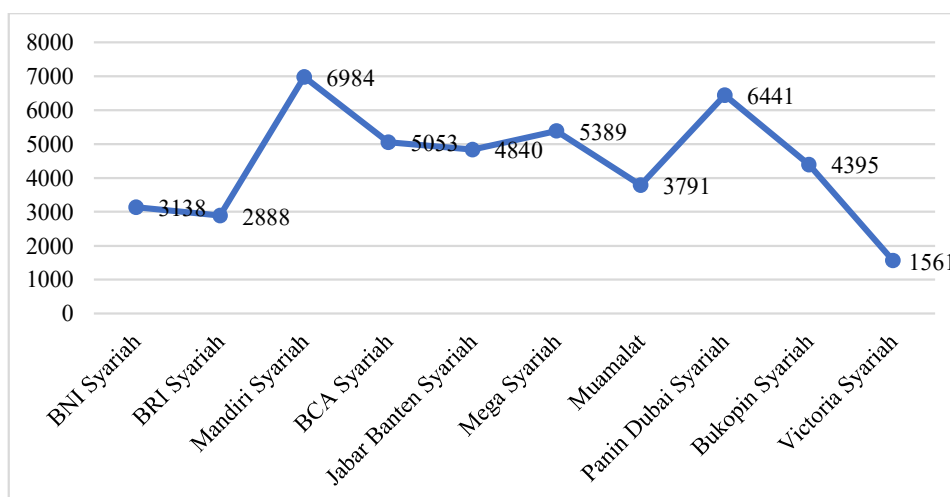
PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank Syariah pertama kali dikenal oleh masyarakat sejak 1991 setelah berdirinya Bank Muamalat Indonesia. Pertumbuhan dan perkembangan bank syariah juga semakin pesat dalam sepuluh tahun terakhir ini, keadaan tersebut dipicu karena pembinaan dan pengawasan yang dilakukan Bank Indonesia sehingga memberi kemudahan bank syariah dalam menjalankan kegiatan usahanya menggunakan prinsip syariah dan dalam menjalankan operasinya bank syariah tidak menggunakan sistem bunga sebagai dasar imbalan yang diterima atas jasa pembiayaan, jenis bank di Indonesia dibagi menjadi dua yaitu bank yang kegiatan usahanya berdasarkan prinsip konvensional dan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah (Taswan & Si, 2010).

Menurut Dasmi & Arief (2023) perkembangan dan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia setiap tahunnya cukup memuaskan, hal ini tercermin dari pertumbuhan aset, peningkatan pembiayaan, dan jaringan kantor yang semakin meluas menjangkau seluruh provinsi di Indonesia. Semakin besar pertumbuhan perbankan syariah, maka akan semakin banyak masyarakat yang terlayani. Meluasnya jangkauan perbankan syariah menunjukkan peran perbankan syariah makin besar untuk pembangunan ekonomi rakyat di negeri ini, maka perbankan syariah harus tampil sebagai garda terdepan atau lokomotif untuk terwujudnya pembangunan ekonomi rakyat di negeri ini, namun dalam pengembangannya, perbankan syariah

menghadapi sejumlah tantangan yang harus dihadapi dengan berbagai macam langkah strategis. selain itu perusahaan juga memiliki aset yang merupakan sumber nilai investasi, secara umum aset produktif adalah aset yang secara langsung menghasilkan pendapatan. Mereka mungkin termasuk saham yang membayar dividen; obligasi yang membayar bunga; properti real estat yang menghasilkan pendapatan sewa; hak cipta dan paten yang mendatangkan biaya lisensi; dan mesin yang memungkinkan Anda memproduksi barang untuk dijual dengan untung, secara umum rata-rata aset produktif bank syariah di Indonesia bisa diketahui pada Gambar 1.1 sebagai berikut:



Gambar 1. 1 Rata-rata Tingkat Aset Produktif Perbankan Syariah Tahun 2018-2023

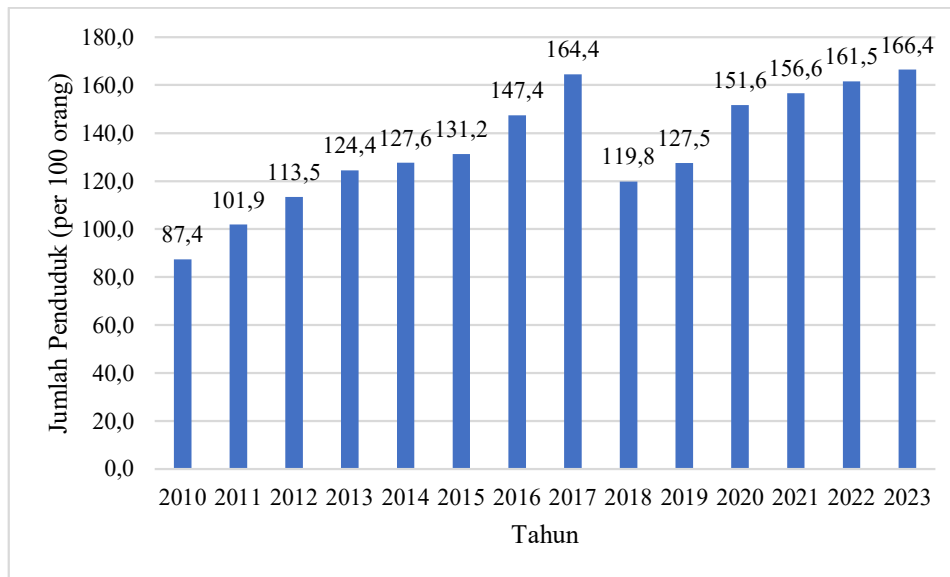
Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2023)

Berdasarkan data Rata-rata Tingkat Aset Produktif Perbankan Syariah untuk tahun 2018 hingga 2023 pada Gambar 1.1, terlihat bahwa ada perbedaan signifikan dalam kinerja bank-bank syariah di Indonesia. Mandiri Syariah menempati posisi teratas dengan aset produktif sebesar 6.984, diikuti

oleh Panin Dubai Syariah dengan 6.441, menunjukkan bahwa kedua bank ini memiliki pengelolaan aset yang sangat baik dan berhasil mendominasi pasar perbankan syariah. BCA Syariah dengan 5.053 dan Mega Syariah sebesar 5.389 juga menunjukkan performa yang kuat, berada di kelompok atas perbankan syariah dalam hal aset produktif.

Di sisi lain, BNI Syariah dan BRI Syariah masing-masing mencatatkan nilai 3.138 dan 2.888, yang menempatkan mereka di posisi menengah, sementara Muamalat dengan aset sebesar 3.791 juga memperlihatkan kinerja yang sedikit lebih baik, namun masih di bawah para pemimpin pasar. Bank-bank ini perlu memperbaiki pengelolaan aset mereka agar dapat bersaing lebih kompetitif. Bukopin Syariah dengan nilai 4.395 dan Jabar Banten Syariah sebesar 4.840 memperlihatkan kinerja yang lebih stabil dibandingkan beberapa bank lainnya.

Terakhir, Victoria Syariah menempati posisi terendah dengan aset produktif sebesar 1.561, menunjukkan bahwa ada potensi besar untuk peningkatan kinerja di masa mendatang. Secara keseluruhan, bank-bank besar seperti Mandiri Syariah dan Panin Dubai Syariah diharapkan akan terus mendominasi dengan pengelolaan aset produktif yang baik, sementara bank-bank dengan performa lebih rendah memiliki peluang untuk memperbaiki kinerja mereka melalui inovasi dan peningkatan strategi bisnis. Selain itu juga kemajuan teknologi yang diukur dari infrastruktur teknologi di Negara tersebut, dalam hal ini kemajuan teknologi diukur menggunakan jumlah penduduk di Indonesia yang berlangganan telepon seluler (Chan, et.al 2014).



Gambar 1. 2 Perkembangan Jumlah Penduduk yang Berlangganan Telepon Seluler di Indonesia, 2010-2023

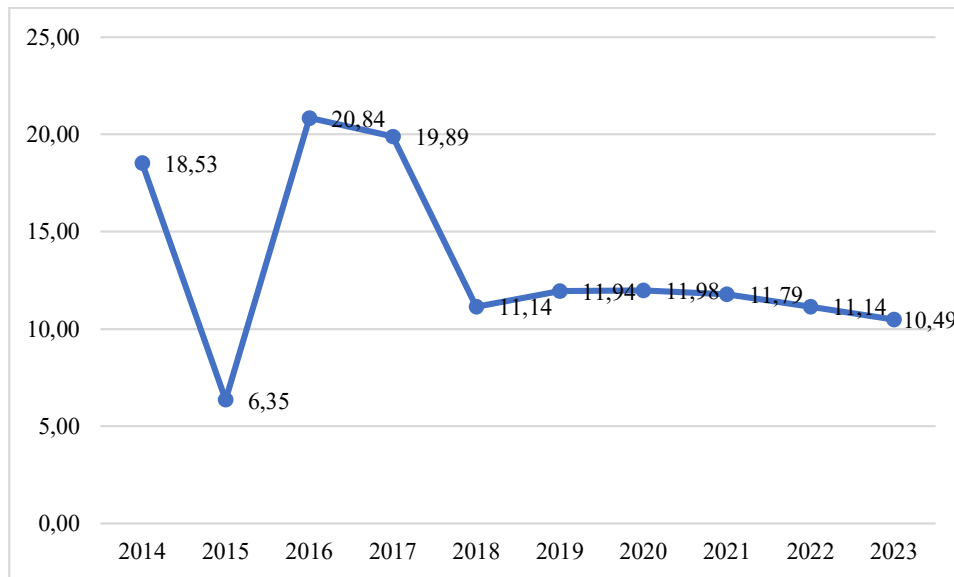
Sumber : World Bank (2023)

Berdasarkan data Gambar 1.2 perkembangan jumlah penduduk yang berlangganan telepon seluler di Indonesia dari tahun 2010 hingga 2023, terlihat adanya peningkatan yang signifikan dalam adopsi telepon seluler oleh masyarakat. Pada tahun 2010, jumlah pelanggan telepon seluler per 100 orang berada di angka 87,4, dan terus meningkat hampir setiap tahun hingga mencapai 164,4 pada tahun 2017, yang merupakan puncak tertinggi dalam rentang waktu tersebut. Pertumbuhan yang stabil terlihat pada tahun-tahun awal, terutama antara tahun 2010 hingga 2017, di mana jumlah pengguna telepon seluler tumbuh secara konsisten setiap tahun. Sebagai contoh, pada tahun 2011 jumlah pelanggan mencapai 101,9, meningkat signifikan dari tahun sebelumnya. Pada tahun-tahun berikutnya, angka tersebut terus naik, seperti di tahun 2013 yang mencapai 124,4 dan pada tahun 2015 yang mencatatkan 131,2.

Namun, pada tahun 2018, terdapat penurunan jumlah pelanggan telepon seluler, dengan angka turun menjadi 119,8. Meskipun demikian, pada tahun-tahun berikutnya, pertumbuhan kembali terjadi, dengan angka pengguna meningkat menjadi 127,5 pada tahun 2019. Tahun 2020 hingga 2023 menunjukkan kenaikan kembali yang konsisten. Pada tahun 2020, jumlah pengguna mencapai 151,6, kemudian berturut-turut meningkat menjadi 156,6 pada 2021, 161,5 pada 2022, dan mencapai 166,4 pada 2023.

Secara keseluruhan, data ini menunjukkan tren yang jelas bahwa adopsi telepon seluler di Indonesia telah mengalami peningkatan tajam dalam kurun waktu 2010 hingga 2023, meskipun ada sedikit fluktuasi pada tahun 2018. Faktor-faktor yang mungkin mempengaruhi tren ini mencakup peningkatan aksesibilitas telepon seluler, penurunan biaya layanan seluler, serta penetrasi jaringan yang lebih luas, termasuk di daerah-daerah terpencil.

Dengan kondisi aliran investasi akan berdampak tidak langsung terhadap kemajuan keuntungan dan masuknya investasi melalui perbankan di Indonesia dan dana pihak ketiga Perbankan Syariah Indonesia terus mengalami perlambatan meskipun menunjukkan pertumbuhan ke arah positif. Hal ini dapat dilihat dari Gambar 1.3 sebagai berikut:



Gambar 1. 3 Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan Syariah.

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2023)

Berdasarkan Gambar 1.3 Dana Pihak Ketiga (DPK) perbankan syariah menunjukkan pola fluktuasi yang cukup signifikan dari tahun 2014 hingga 2023. Pada tahun 2014, DPK berada pada angka 18,53 persen, namun mengalami penurunan drastis pada tahun 2015 hingga 6,35 persen. Penurunan ini kemungkinan besar disebabkan oleh kondisi ekonomi yang kurang mendukung atau perubahan regulasi yang memengaruhi sektor perbankan syariah pada saat itu. Meski demikian, pada tahun 2016, DPK mengalami lonjakan tajam hingga 20,84 persen, menandakan adanya pemulihan atau peningkatan kepercayaan nasabah terhadap perbankan syariah.

Pada tahun 2017, DPK sedikit menurun menjadi 19,89 persen, meskipun masih berada pada tingkat yang relatif tinggi. Namun, pada tahun 2018, DPK mengalami penurunan signifikan hingga 11,14 persen, yang mungkin diakibatkan oleh persaingan ketat antarbank atau faktor eksternal

lainnya yang memengaruhi penghimpunan dana. Tahun-tahun berikutnya, yaitu 2019 dan 2020, DPK relatif stabil di kisaran 11,94 persen dan 11,98 persen, yang menunjukkan kemampuan perbankan syariah dalam menjaga pertumbuhan DPK meskipun tantangan ekonomi masih ada.

Memasuki tahun 2021 hingga 2023, DPK mengalami tren penurunan secara bertahap. Pada tahun 2021, DPK turun sedikit menjadi 11,79 persen, dan terus menurun menjadi 11,13 persen pada tahun 2022, serta 10,49 persen pada tahun 2023. Penurunan bertahap ini mungkin mencerminkan tantangan yang semakin besar dalam penghimpunan dana, baik karena persaingan antarbank maupun meningkatnya popularitas fintech dan teknologi keuangan lainnya, yang mulai menarik perhatian nasabah.

Secara keseluruhan, DPK perbankan syariah dari tahun 2014 hingga 2023 menunjukkan pola fluktuatif, dengan periode pertumbuhan cepat, diikuti oleh penurunan, dan kemudian stabilisasi dalam beberapa tahun terakhir.

Salah satu mengukur profitabilitas adalah dengan teknik pengukuran kinerja keuangan bank salah satunya adalah dengan menganalisis profitabilitas. Profitabilitas dari perusahaan menyatakan kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan keuntungan selama rentang waktu tertentu pada, aset, tingkat penjualan dan modal saham tertentu. Profitabilitas suatu perusahaan dapat dinilai melalui berbagai cara tergantung pada laba dan aktiva atau modal yang akan diperbandingkan satu dengan lainnya. Rasio yang digunakan oleh bank untuk memperkirakan tingkat profitabilitas adalah

Return on Assets. *Return On Assets* mencirikan kapabilitas manajerial bank dalam efektif atau tidaknya suatu bank dalam mengatur asetnya untuk memperoleh suatu keuntungan (Prasanjaya & Ramantha, 2013).

Salah satu indikator dalam penilaian kinerja perbankan adalah kemampuan bank dalam menghasilkan laba atau profitabilitas. Profitabilitas merupakan kemampuan bank menghasilkan laba yang diperoleh dari modal dan aktiva yang dimilikinya (Syamsudin, 2011). Sedangkan Yusuf dan Mahriana (2016) menurut mengatakan bahwa laba yang dihasilkan oleh perbankan merupakan tujuan akhir yang dapat menilai suatu keefektifitasan kebijakan dalam tujuan akhir bank.

Menurut Kasmir (2015) tingkat efektivitas bank dalam mencari atau mendapatkan laba dapat dilihat dari pendapatan sebuah investasi yang didapat dari penjualan atau kinerja bank tersebut untuk mendapatkan laba dengan mengukur tingkat rasio profitabilitas dalam mencari keuntungan. Ada dua rasio yang sering digunakan untuk menghitung profitabilitas, salah satunya adalah *Return on Equity* (ROE) yang merupakan rasio profitabilitas yang membandingkan antara laba bersih (*net profit*) perusahaan dengan aset bersihnya (ekuitas atau modal). Rasio ini mengukur berapa banyak keuntungan yang dihasilkan oleh perusahaan dibandingkan dengan modal yang disetor oleh pemegang saham (Ikhwal, 2016). Menurut Sartono (2008) *Return on Equity* (ROE) merupakan kemampuan menghasilkan laba dari setiap rupiah modal ekuitasnya dan merupakan yang dimiliki investor

(publik) atau dengan kata lain ROE menunjukkan efisiensi dari investasi modal yang diperoleh dari investor.

Berdasarkan penjelasan yang telah dikemukakan sebelumnya maka analisis yang dikemukakan dalam penelitian ini berjudul. “Pengaruh aset produktif, jumlah penduduk yang berlangganan telepon seluler, dana pihak ketiga terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia”.

1.2 Rumusan Permasalahan

Berdasarkan uraian latar belakang tersebut, maka rumusan masalah dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh aset produktif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh jumlah penduduk yang berlangganan telepon seluler terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia?
3. Bagaimana dana pihak ketiga terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian rumusan permasalahan tersebut, maka tujuan penelitian dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh aset produktif terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui pengaruh jumlah penduduk yang berlangganan telepon seluler terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

3. Untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat akademis

Penelitian ini diharapkan dapat membantu pendataan data pada ekonomi syariah di Indonesia.

2. Manfaat praktis

Penelitian ini diharapkan akan menjadi sumber referensi bagi mahasiswa ekonomi dengan konsentrasi syariah dan Pihak-pihak terkait, yang mengkaji hal serupa.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, F. (2024). Dampak Ekonomi Digital Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Benefit: Journal of Bussiness, Economics, and Finance*, 2(1), 27–35. <https://doi.org/10.37985/benefit.v2i1.335>
- Abdullah, M. W., & Awaluddin, M. (2022). Manajemen Risiko di Perbankan Syariah. *Milkiyah: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah*, 1(2), 51–56.
- Agung, I. G. N., Pasay, N. H. A., & Sugiharso. (2008). Microeconomics Theory. In *PT Raja Graffindo Persada. Jakarta*.
- Al Fathan, R., & Arundina, T. (2019). Finance-growth nexus: Islamic finance development in Indonesia. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 12(5), 698–711.
- Alamsyah, Malikul, A. (2021). The Effect of Third Party Funds and Non-Performing Financing on the Performance of Islamic Banks (Case Study at PT Bank Muamalat Indonesia Tbk). *Budapest International Research and Critics Institute-Journal*, 4(4), 14103–14116. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i4.3513>
- Anwar, Y. (2018). The effect of working capital management on profitability in manufacturing company listed in Indonesia stock exchange. *The Accounting Journal of Binaniaga*, 3(01).
- Arviyan, R. V., & Veithzal, R. (2010). Islamic Banking. *Jakarta: PT. Bumi Aksara*.
- Aulia, R., & Anwar, S. (2021). Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional, Net Operating Margin, Dana Pihak Ketiga dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Bukhori: Kajian Ekonomi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 21–38.
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Merrouche, O. (2019). Islamic vs. conventional banking: Business model, efficiency and stability. *Journal of Banking and Finance*, 37(2), 433–447. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2012.09.016>
- Bilas, R. A. (1986). *Teori Ekonomi Mikro*. Erlangga.
- Borhan, J. T. Bin, & Aziz, M. R. B. A. (2010). Agribusiness and Financing Facility in Islam: From the Perspective of Agro Bank, Malaysia. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*.
- Chan, M. W. L., Hou, K., Li, X., & Mountain, D. C. (2014). Foreign direct investment and its determinants: A regional panel causality analysis. *The Quarterly Review of Economics and Finance*, 54(4), 579–589.
- Dasmi, D. H., & Arief, I. (2023). A Pengaruh Capital Adequacy Ratio Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Asset Pada Bank

- Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia: Capital Adequacy Ratio Dan Non Performing Financing. *Jaktabangun: Jurnal Akuntansi Dan Pembangunan*, 9(1).
- Dendi, A., Heile, H.-J., Mahman, R. H., & Haryono, R. S. (2004). *Alleviating Poverty through Local Economic Development*.
- Dewi, H. U. (2019). The analysis of factors that effect business development and income of MSMEs in Denpasar city. *International Research Journal of Management, IT and Social Sciences*, 6(4), 118–126.
- Ermalina, E. (2020). Pengaruh Harga Dan Fitur Produk Terhadap Keputusan Pembelian Telepon Pintar. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis*, 3(1), 11–20. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v3i1.115>
- Greene, W. H. (2012). *Econometric Analysis* (Seventh). Pearson.
- Gultom, M. S. D., & Rokan, M. K. (2022). Problematika Perbankan Syariah: Solusi dan Strategi Digitalisasi dalam Meningkatkan Kualitas Produk dan Layanan Perbankan di Bank Sumut Kantor Cabang Syariah Medan. *ALEXANDRIA (Journal of Economics, Business, & Entrepreneurship)*, 3(1), 14–20. <https://doi.org/10.29303/alexandria.v3i1.175>
- Haidar Hari, N., Eka Putra, F. P., Hasanah, U., Sutarsih, S. R., & Riyan. (2023). Transformasi Jaringan Telekomunikasi dengan Teknologi 5G: Tantangan, Potensi, dan Implikasi. *Jurnal Informasi Dan Teknologi*, 5(2), 146–150. <https://doi.org/10.37034/jidt.v5i2.357>
- Hanafi, M. M., & Halim, A. (2014). Analisis Laporan Keuangan, Edisi tujuh. *UPP AMP YKPN, Yogyakarta*.
- Hellen, H., Fadrul, F., & Asyik, N. F. (2019). Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Non Performing Financing (Npf), Net Operating Margin (Nom), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (Bopo), Dan Financing Deposit To Ratio (Fdr) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahu. *Kurs: Jurnal Akuntansi, Kewirausahaan Dan Bisnis*, 4(2), 181–191.
- Hidayat, H. (2020). Legislative Powers Inperspective Fiqih Siyasa. *International Journal of Education, Information Technology, and Others*, 3(2), 423–427.
- Ikhwal, N. (2016). Analisis ROA dan ROE Terhadap Profitabilitas Bank Di Bursa Efek Indonesia. *Al Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 1(2), 211–227.
- Irham, F. (2014). Bank & Lembaga Keuangan Lainnya Teori dan Aplikasi. *Bandung: Alfabeta*.
- Ismail, M. B. A. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Kencana.

- Issa, S. (2022). Financial Crises and Business Cycle Implications for Islamic and Non-Islamic Bank Lending in Indonesia. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(7), 292.
- Junaidi, J. (2021). The awareness and attitude of Muslim consumer preference: the role of religiosity. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(6), 919–938.
- Kadarsih, R. (2009). Teori penetrasi sosial dan hubungan interpersonal. *Jurnal Dakwah Vol. X No1 Januari-Juni 2009*.
- Kasmir. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Kencana.
- Kasmir. (2016). *Dasar-dasar perbankan*. PT RajaGrafindo Persada.
- Khaira, A., & Ariusni, A. (2020). Analisis Kausalitas Infrastruktur Telekomunikasi, Pertumbuhan Ekonomi dan Pembangunan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Pembangunan*, 2(1), 17. <https://doi.org/10.24036/jkep.v2i1.8795>
- Khan, S. (2022). Determinants of banks profitability: An evidence from GCC countries. *Journal of Central Banking Theory and Practice*, 11(3), 99–116.
- Kurniawati, R., Alrasyid, H., & Hardaningtyas, R. T. (2024). *Pengaruh Digitalisasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2019-2023*. 7(1), 168–184.
- Kutner, M. H., Nachtsheim, C. J., Neter, J., & Li, W. (2005). *Applied linear statistical models*. McGraw-hill.
- Lipsey, R. G., Courrant, P. N., Purvis, D., & Steiner, P. O. (1995). *Pengantar Mikroekonomi (Kesepuluh)*. Binarupa Aksara.
- Lv, S., Du, Y., & Liu, Y. (2022). How Do Fintechs Impact Banks' Profitability?—An Empirical Study Based on Banks in China. *FinTech*, 1(2), 155–163. <https://doi.org/10.3390/fintech1020012>
- Maftuhin, A. (2017). Mendefinisikan kota inklusif: Asal-usul, teori dan indikator. *Tataloka*, 19(2), 93–103.
- Mankiw, N. G. (2015). *Macroeconomics*. Worth Publishers.
- Mardani, A. T. H. I., & Syaria, H. E. (2011). Ayat-ayat dan Hadist Ekonomi Syariah. *Marwan, M, Dan P, Jimmy, Kamus Hukum Dictionary of Law Com Surabaya: Reality Publisher*.
- McEachern, W. A. (2001). *Pengantar Ekonomi Mikro*. PT. Salemba Empat.
- Miller, R. L., & Meiners, R. E. (2000). *Teori mikroekonomi intermediate*.
- Muhson, A. (2015). *Pedoman Praktikum Aplikasi Komputer Lanjut*. UNY.

- Muliawati, S., & Khoiruddin, M. (2015). Faktor-faktor penentu profitabilitas bank syariah di Indonesia. *Management Analysis Journal*, 4(1).
- Nicholson, W. (2002). *Pengantar Ekonomi Mikro dan Aplikasinya* (B. Mahendra & A. Aziz (eds.); Kedelapan). Erlangga.
- O'Connell, M. (2023). Bank-specific, industry-specific and macroeconomic determinants of bank profitability: evidence from the UK. *Studies in Economics and Finance*, 40(1), 155–174. <https://doi.org/10.1108/SEF-10-2021-0413>
- Perdana, D. (2023). Resiliensi Perbankan Indonesia Selama Pandemi Covid-19: Suatu Evaluasi Multidimensional Berbasis Mcdm. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 7(2), 346–369. <https://doi.org/10.29303/jaa.v7i2.212>
- Pradhan, R. P., Arvin, M. B., Hall, J. H., & Bennett, S. E. (2018). Mobile telephony, economic growth, financial development, foreign direct investment, and imports of ICT goods: the case of the G-20 countries. *Economia e Politica Industriale*, 45(2), 279–310. <https://doi.org/10.1007/s40812-017-0084-7>
- Prasanjaya, A. A. Y., & Ramantha, I. W. (2013). Analisis pengaruh rasio CAR, BOPO, LDR dan ukuran perusahaan terhadap profitabilitas bank yang terdaftar di BEI. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 4(1), 230–245.
- Pratama, D. A., & Wahyudi, S. (2021). Analisis Pengaruh Likuiditas Dan Leverage Keuangan Terhadap Profitabilitas Dengan Firm Size Sebagai Variabel Control (Studi Kasus Pada Perusahaan Tekstil dan Garmen yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Tahun 2014–2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(5).
- Putra, F., & Ryandono, M. N. H. (2017). Pengaruh Perkembangan Bank Umum Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Periode 2010-2015. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(12), 952–967.
- Reksono, M. B., Chandra, T., & Priyati, R. Y. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Leverage dan Profitabilitas Perusahaan. *Neraca: Jurnal Akuntansi Terapan*, 3(1), 13–28.
- Riauwanto, S., & Sulastiningsih, S. (2019). Pengaruh Total Aset dan Bagi Hasil Perbankan Terhadap Volume Dana Pihak Ketiga (DPK) pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Riset Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha Program Magister Manajemen*, 6(2), 131–146.
- Sartono. (2008). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. BPFE.
- Siregar, B. gautama, Lubis, A., & Salman, M. (2023). Efisiensi Operasional Bank Umum Syariah. *Jurnal Penelitian Ekonomi Akuntansi (JENSI)*, 7(2 SE-Articles). <https://doi.org/10.33059/jensi.v7i2.8571>

- Stock, J. H., & Watson, M. W. (2020). *Introduction to econometrics*. Pearson.
- Sukirno, S. (2016a). *Makroekonomi Teori Pengantar-Ed. 3-Cet. 24*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Sukirno, S. (2016b). *Pengantar teori makroekonomi*.
- Syahatah, H. (2001). Pokok-Pokok Pikiran Akuntansi Islam. terj. *Khusnul Fatarib*. Jakarta: Akbar Media Eka Sarana.
- Syahriyal, S. (2018). Pengaruh persepsi nilai dan pengetahuan masyarakat terhadap minat menabung serta dampaknya kepada keputusan menabung pada perbankan syariah di Banda Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam (Darussalam Journal of Economic Perspec*, 4(1), 139–156.
- Syamsudin, L. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan (Konsep Aplikasi dalam perencanaan Pengawasan dan Pengambilan Keputusan)*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Taswan, C., & Si, M. (2010). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN Yogyakarta.
- Tumiwa, R. A. F., & Mamuaya, N. C. I. (2019). *Are the Profitability of Companies Influenced by Working Capital and Liquidity?*
- Tuzzuhro, F., Rozaini, N., & Yusuf, M. (2023). PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA Fatimah. *Peka: Jurnal Pendidikan Ekonomi Akuntansi*, 11 No 2(23), 78–87.
- World Bank. (2020). *Foreign direct investment, net inflows (BoP, current US\$)*. Data.Worldbank.Org.
- Yameen, M., Farhan, N. H. S., & Tabash, M. I. (2019). The impact of liquidity on firms' performance: Empirical investigation from Indian pharmaceutical companies. *Academic Journal of Interdisciplinary Studies*, 8(3), 212–220.
- Yusuf, M. Y., & Mahriana, W. S. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Iqtishadia*, 9(2), 246–275.
- Zahra, E. A., & Mutmainah, S. (2024). Pengaruh Model Pembiayaan, Risiko Pembiayaan, Rasio Kapitalisasi, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2018-2022). *Diponegoro Journal of Accounting*, 13(3), 1–14. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>