

**ANALISIS PENGARUH SBI RATE DAN PENDAPATAN PERKAPITA
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA PADA
PERBANKAN KONVENTSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA**



Skripsi Oleh :
TIKA ARI PRADINA
NIM. 01071002062
JURUSAN EKONOMI PEMBANGUNAN

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

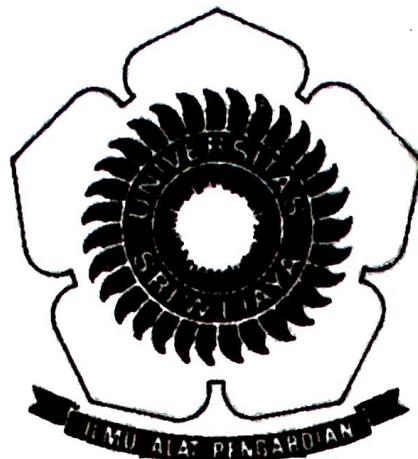
INDERALAYA

2011

S
332.107
TIK
a
2011
C1.112240

Record : 223291
Page : 22813

ANALISIS PENGARUH SBI RATE DAN PENDAPATAN PERKAPITA TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN KONVENTSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA



Skripsi Oleh :
TIKA ARI PRADINA
NIM. 01071002062
JURUSAN EKONOMI PEMBANGUNAN

**Untuk Memenuhi Sebagian Dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

INDERALAYA

2011

KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENGARUH SBI RATE DAN PENDAPATAN PERKAPITA
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN
KONVENTSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA**

Yang disusun oleh :

Nama : Tika Ari Pradina
NIM : 01071002062
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 29 Juli 2011 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 5 Agustus 2011

Ketua,

Anggota,

Anggota,


Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D
NIP.194704131975022001


Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si
NIP.195506151984031002


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

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Azwardi, S.E, M.Si
NIP. 196805181993031003

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI / BUKAN PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Tika Ari Pradina

NIM : 01071002062

Fakultas : Ekonomi

Jurusan / Bidang Kajian : Ekonomi Pembangunan / Moneter

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul :

“ANALISIS PENGARUH SBI RATE DAN PENDAPATAN PERKAPITA TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA PADA PERBANKAN KONVENTSIONAL DAN SYARIAH DI INDONESIA”

Dengan Pembimbing :

Ketua : Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S. Ph.D

Anggota : Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si

Tanggal di uji : 29 Juli 2011

Adalah benar-benar hasil karya saya dibawah bimbingan tim pembimbing.

Isi skripsi ini tidak ada hasil orang lain yang saya salin secara keseluruhan atau sebagian tanpa menyebutkan sumber aslinya. Apabila di kemudian hari pernyataan Saya tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku termasuk pembatalan gelar kesarjanaan.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Inderalaya, 7 Agustus 2011

Pembuat Pernyataan,



Tika Ari Pradina

NIM. 01071002062

SURAT PERNYATAAN

Kami selaku dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi dari mahasiswa yang bernama dibawah ini

Nama : Tika Ari Pradina

NIM : 01071002062

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Judul : Analisis Pengaruh SBI Rate dan Pendapatan Perkapita Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia.

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kami setujui untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Inderalaya, Agustus 2011

Pembimbing Skripsi

Ketua

Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D

NIP.194704131975022001

Anggota

Drs.H. Syaipan Djambak, M.Si

NIP.195506151984031002

Motto

- Allah Pencipta Langit dan Bumi. Apabila Dia hendak menciptakan sesuatu Dia hanya berkata kepadanya, "Jadilah!" Maka jadilah sesuatu itu (QS Al Baqarah :117)
- Dan Dia bersamamu di mana pun kamu berada. Dan Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan (QS. Al Hadiid : 4)
- You try, you fail. You try, then you fail (again). But the real failure is when you stop trying .
- Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan karena kita tidak pernah jatuh, melainkan tetap bangkit kembali setiap kali kita terjatuh. (Confusius)
- Aku melewati apa yang telah terjadi di belakangku dan berjalan mengarahkan diri kepada apa yang ada di hadapanku.

Kupersembahkan Untuk :

- Kedua Orangtuaku Tersayang
- Almamaterku Tercinta

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas izinNya maka penulisan skripsi ini dapat terselesaikan sebagaimana mestinya. Penulisan penelitian ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan dalam menempuh jenjang Strata satu (S1) pada Program Studi Ekonomi Pembangunan di Universitas Sriwijaya.

Dalam penulisan karya ini, penulis mengambil judul "*Analisis Pengaruh SBI Rate dan Pendapatan Perkapita Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia*". Dimana dalam penyusunannya dibagi dalam lima bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Hasil Penelitian dan Pembahasan, Bab V Kesimpulan dan Saran. Data utama yang digunakan dalam penelitian ini adalah jenis data sekunder yang diperoleh dari Laporan Statistik Bank Indonesia dan Badan Pusat Statistik (BPS) dari periode penelitian Maret 2003 – Desember 2009.

Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi pengetahuan terhadap penulis sendiri maupun bagi yang membacanya, sebagai bahan referensi tambahan kepada mahasiswa dan tokoh akademisi dalam mengembangkan tulisan-tulisan yang berhubungan dengan perbandingan kinerja diantara kedua perbankan dalam menghadapi fluktuasi suku bunga SBI dan pendapatan perkapita di Indonesia serta dapat melihat mana diantara kedua lembaga tersebut yang lebih stabil dalam menghadapi guncangan fluktuasi tersebut.

Selama penelitian hingga penyusunan skripsi ini, tentunya penulis tidak luput dari adanya berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi oleh penulis berkat adanya bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Kedua orangtuaku tercinta, Bapak Kartono dan Ibu Titik Suryani yang senantiasa mendampingi dan mendoakan saya serta memberikan dukungan moril dan materiil selama ini.
2. Bapak Dr. Azwardi,S.E, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Universitas Sriwijaya.
3. Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D, selaku dosen Pembimbing I Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
4. Drs. H. Syaipan Djambak, M.si, selaku dosen Pembimbing II Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
5. Bapak Imam Asngari, S.E,M.Si selaku dosen penguji yang sudah membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi saya dan juga selaku dosen Pembimbing Akademik yang selalu membantu selama saya menempuh pendidikan di jenjang strata satu ini.

6. Bapak Drs.Nazeli Adnan, M.Si selaku sekretaris jurusan yang senantiasa membantu.
7. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
8. Prof.H. Syamsurijal, Ak, Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
9. Semua Bapak/Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Para staf dan karyawan tata usaha di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
11. Saudari-saudariku tercinta: mbak chika, de'vitra, de'rani dan tan ning yang terus mendukung dan menghibur dari pulau seberang selama masa studi yang jauh dan berat hingga selesainya perjuangan ini. Peluk sayang untuk kalian.
12. Kekasihku, Anggih Surya Birawa. Terima kasih untuk setiap bantuan, dukungan, doa dan cintanya. Tetap semangat mengejar mimpi. Cepat pulang ke Jakarta ya mas.
13. The Suyono's Family
14. The Hardjo Suwignyo's Family
15. Special thanks to my ladies : dwi oktariani, adiba lusy, corvia maulidya, sheilla andita, feny marissa, rinda finantri . And special thanks too for my : didi, afif, defri, rio, ricky, yosi, abod, gerry, zam, awe, septian, ajid, furqon, eki. Terima kasih untuk doa, semangat, dukungan, kenangan dan persahabatannya. i'll be missing you, guys . keep in contact yaa
16. Adik-adik tingkat dan kakak tingkatku di Ekonomi Pembangunan yang selalu mendukung dan mendoakan. Terima kasih telah menjadi keluarga yang hangat selama ini.
17. Teman-teman kost Al Ghazali 30 : tiny, try, mbak cici, marthi, mbak senja, putri, rani, mbak merry, novit.
18. Mess 45 Brotherhood : ucok, endri, boy, rendra kiting, andy, andre, ian, nugie, adi bonsky + Himpunan Mahasiswa BAJAJ yang menaungi perantauan Banten, Jakarta, Jawa Barat.
19. Teman-teman sejawat di Jurusan Ekonomi Pembangunan angkatan '07 Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
20. Teman – teman di Fakultas Ekonomi yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya. Terima kasih untuk support dan doanya selama ini.

Terakhir tapi bukan yang terlupakan, terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah begitu banyak memberikan bantuan, doa, semangat, dan persahabatannya. Semoga kita semua selalu diberkahi dalam meraih mimpi dan cita-cita dan diberikan kesuksesan suatu hari nanti. Amin.

Inderalaya, 7 Agustus 2011

Penulis

Tika Ari Pradina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAKSI	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
ABSTRAKSI	xiii
ABSTRACT	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian..	7
1.5. Sistematika penulisan.....	8
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Sumber Dana Pihak Ketiga	
2.1.1. Dana Pihak Ketiga Perbankan Konvensional	9
2.1.1.a. Giro (<i>Demand Deposits</i>)	9
2.1.1.b. Deposito (<i>Time Deposits</i>)	10
2.1.1.c Tabungan (<i>Savings</i>)	10
2.1.2. Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah	11
2.1.2.a. Giro Wadiah	11
2.1.2.b. Deposito Mudharabah	12
2.1.2.c Tabungan Mudharabah.....	13
2.2. Tabungan, Suku Bunga SBI, dan Pendapatan Perkapita	
2.2.1 Tabungan	14
2.2.2 Paradoks Penghematan (<i>Paradox of Thrift</i>)	17
2.2.3 Suku Bunga.....	18
2.2.3.a Suku Bunga Klasik.....	19
2.2.4 Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI).....	21
2.2.5 Pendapatan Perkapita.....	22
2.3. Perbandingan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	23
2.4 PenelitianTerdahulu	24
2.5. Kerangka Konseptual	27

2.6. Hipotesis.....	28
---------------------	----

BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	29
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.3 Model Umum Penelitian	29
3.4 Teknik Analisis	30
3.5 Analisis Vector Autoregression (VAR)	31
3.6 Pengujian Pra Estimasi.....	32
3.6.a Uji Stasioneritas	33
3.6.b Penentuan Lag Optimal.....	34
3.6.c Uji Kointegrasi	35
3.7 <i>Vector Error Correction Model</i> (VECM).....	35
3.8 <i>Impulse Response Function</i> (IRF).....	36
3.9 <i>Variance Decomposition</i> (VD)	37
3.10 Definisi Operasional	38

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Hasil Penelitian	39
4.1.1 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Konvensional	39
4.1.2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah.....	46
4.1.3 Perkembangan Suku Bunga Serifikat Bank Indonesia (SBI)....	51
4.1.4 Perkembangan Pendapatan Per Kapita.....	53
4.1.5 Uji Stasioneritas Data	54
4.1.6 Penentuan Lag Optimal	55
4.1.7 Uji Stabilitas VAR.....	56
4.1.8 Uji Kointegrasi	57
4.1.9 Hasil Estimasi VAR.....	58
4.2. Pembahasan	60
4.2.1 Impulse Response Function (IRF) DPK Konvesional.....	60
4.2.2 Analisis Variance Decomposition (VD) DPK Konvensional.....	62
4.2.3 Impulse Response Function (IRF) DPK Syariah.....	63
4.2.4 Analisis Variance Decomposition DPK Syariah	65
4.2.5 Pembahasan Keseluruhan	66

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1. Kesimpulan	70
5.2. Saran.....	71

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dana Pihak Ketiga Perbankan di Indonesia.....	3
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	23
Tabel 4.1 Hasil Uji Akar Unit.....	55
Tabel 4.2 Hasil Penentuan <i>Lag</i> Optimal	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Stabilitas Model VAR	57
Tabel 4.4 Hasil Uji Kointegrasi DPK Konvensional	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Kointegrasi DPK Syariah	58
Tabel 4.6 Hasil Estimasi VAR DPK Konvensional.....	59
Tabel 4.7 Hasil Estimasi VAR DPK Syariah.....	59
Tabel 4.8 Hasil IRF Model DPK Konvensional dan DPK Syariah	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kurva Tabungan.....	16
Gambar 2.2 Kurva Paradoks Penghematan.....	18
Gambar 2.3 Kurva Tingkat Bunga Keseimbangan	20
Gambar 2.4 Kerangka Konseptual	27
Gambar 4.1 Respon DPK Konvensional Pada Variabel Endogen.....	62
Gambar 4.2 Respon DPK Syariah Pada Variabel Endogen.....	65
Gambar 4.3 Perbandingan VD DPK Konvensional dan Syariah.....	69

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan DPK Perbankan Konvensional	40
Grafik 4.2 Perkembangan Komponen DPK Bank Konvensional	41
Grafik 4.3 Perkembangan DPK Perbankan Syariah	48
Grafik 4.4 Perkembangan Komponen DPK Bank Syariah.....	49
Grafik 4.5 Perkembangan Tingkat Suku Bunga SBI	52
Grafik 4.6 Perkembangan Pendapatan Perkapita	54

ABSTRAK

Pradina, Tika Ari. 2011. Analisis Pengaruh Suku Bunga SBI dan Pendapatan Perkapita Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia. Skripsi. Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Dosen Pembimbing : (1) Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D. dan (2) Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh suku bunga SBI dan pendapatan perkapita terhadap Dana Pihak Ketiga pada perbankan konvensional dan syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder bulanan, yaitu data dari periode Maret 2003 hingga Desember 2009. Teknik analisis yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan metode *Vector Autoregression* (VAR.)

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam jangka panjang suku bunga SBI tidak memberikan pengaruh nyata terhadap DPK pada perbankan konvensional, karena sifatnya sebagai instrumen jangka pendek. Namun dalam jangka panjang suku bunga SBI justru mempengaruhi DPK pada perbankan syariah sebagai patokan dalam menetapkan margin bagi hasil Sedangkan variabel pendapatan perkapita memiliki pengaruh pada masing-masing DPK konvensional maupun syariah.

Kata kunci: *Suku Bunga SBI, DPK konvensional, DPK Syariah, pendapatan perkapita, Vector Auto Regression (VAR)*

ABSTRACT

Pradina, Tika Ari. 2011. An Analysis of The Influence of SBI interest rate and Per capita Income on Third-Party Funds collection at Conventional and Islamic Banking in Indonesia. Thesis. Department of Economics Development, Sriwijaya University. Advisors : (1) Prof. Hj. Nurlina Tarmizi, M.S, Ph.D. dan (2) Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si

The purpose of this research is to identify how the SBI rate and income per capita influence the Third Party Funds in conventional and Islamic banking in Indonesia. Data used in this research are monthly secondary data from the period March 2003 to December 2009. The data are analyzed by *Vector Autoregression Method (VAR.)*

The research results showed that in the long-term SBI rate did not have any influence on third-party funds at the conventional banking; because of its nature as a short- term instruments. But in the long- term, SBI rates has influenced the third-party funds at the Islamic banking as a benchmark to set margins for the results. While percapita income variable is having real impact in raising the third-party funds both conventional and islamic banking.

Keywords: *SBI Interest Rate, conventional deposits, Islamic deposits, percapita income, Vector Auto Regression (VAR)*

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Sistem perbankan memiliki peran yang signifikan dalam menjaga sistem keuangan di Indonesia sebab sebagian besar peredaran uang dalam perekonomian berlangsung melalui perbankan (Bank Indonesia, 2004). Bank dalam Pasal 1 ayat (2) UU No. 10 Tahun 1998 mengenai perubahan UU No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak (Rindawati, 2007). Dana yang berhasil dihimpun dari masyarakat atau sering disebut dengan Dana Pihak Ketiga merupakan sumber dana efektif mutlak yang harus ada supaya kegiatan operasional bank dapat dilakukan (Hasibuan, 2002).

Kelangsungan hidup suatu perbankan yang tergantung pada sumber dana masyarakat, menyebabkan bank harus menjaga kepercayaan yang telah diberikan oleh masyarakat ketika mereka memutuskan untuk menyimpan uangnya di lembaga tersebut. Dari pengertian ini maka timbul istilah bank sebagai lembaga kepercayaan. Merosotnya kepercayaan masyarakat terhadap bank akan membawa akibat yang buruk terhadap kelangsungan hidup bank yang bersangkutan. Apabila kemerosotan tersebut tidak hanya terhadap satu bank, tetapi meluas terhadap sistem perbankan, maka dapat dipastikan bahwa merosotnya kepercayaan tersebut

akan mengakibatkan krisis perbankan. Mengingat sektor perbankan di negara berkembang seperti Indonesia masih mendominasi sektor keuangan, maka krisis perbankan juga berarti krisis di sektor keuangan secara keseluruhan (Bank Indonesia, 2003).

Krisis yang melanda dunia perbankan Indonesia sejak tahun 1997 telah menyadarkan semua pihak bahwa perbankan dengan sistem konvensional bukan merupakan satu-satunya sistem yang dapat diandalkan, tetapi ada sistem perbankan lain yang lebih tangguh karena menanamkan prinsip keadilan dan keterbukaan, yaitu perbankan syariah (Fauzi dalam Ulfah). Munculnya Peraturan UU No. 7 Tahun 1992 menandai dimulainya era sistem perbankan ganda (*dual banking system*) di Indonesia, yaitu beroperasinya sistem perbankan konvensional dan sistem perbankan syariah. Hal mendasar yang membedakan antara lembaga keuangan konvensional dengan syariah terletak pada ketiadaan instrumen suku bunga dalam seluruh kegiatan operasional bank syariah yang kemudian digantikan dengan prinsip bagi hasil (Nursechafia, 2010) .

Meskipun kala itu hanya ada satu lembaga keuangan perbankan syariah, namun diakui oleh banyak kalangan bahwa sistem yang dianut dapat menjawab tantangan krisis yang terjadi pada tahun 1997-1998 (Khaidar dalam Ulfah). Hingga saat ini telah banyak bank-bank konvensional yang mulai membuka Unit Usaha Syariah (UUS) atau Bank Umum Syariah (BUS) sebagai lembaga alternatif yang bebas dari bunga (Perwataatmadja dan Tanjung, 2006).

Komposisi pangsa pasar pada perbankan berdasarkan hasil riset kualitatif Bank Indonesia (2008) menunjukan bahwa nasabah di Indonesia yang loyal

terhadap Bank Syariah adalah sebesar 16,4 persen sedang nasabah yang loyal terhadap bank konvensional sebesar 33,8 persen dan sisanya sebesar 49,8 persen didominasi oleh nasabah rasional yaitu nasabah yang tidak loyal terhadap perbankan syariah maupun konvensional. Potensi jumlah nasabah rasional yang besar tersebut ikut berperan dalam menciptakan lingkungan kompetitif bagi industri perbankan dengan *dual banking system*.

Salah satu bentuk persaingan antara bank syariah dengan konvensional dapat terlihat dalam hal penghimpunan dana masyarakat atau Dana Pihak Ketiga (DPK) yang menjadi sumber dana terbesar bagi perbankan. Masih minimnya kualitas layanan perbankan syariah dibanding bank konvensional memicu pertumbuhan *market share* DPK bank syariah masih sangat kecil yaitu sebesar 3,14 persen di tahun 2010 yang ditunjukkan dalam Tabel 1.1 (Nursechafia, 2010).

Tabel 1.1. Dana Pihak Ketiga (DPK) Perbankan di Indonesia (Miliar Rupiah)

Tahun	Bank Kovensional			Bank Syariah		
	Total DPK	Market Share	Δ DPK (%)	Total DPK	Market Share	Δ DPK (%)
2000	699.860	99.86 %		1.029	0.14 %	
2001	797.362	99.78 %	13.9 %	1.806	0.22 %	75.5 %
2002	835.778	99.66 %	4.81 %	2.918	0.34 %	61.57 %
2003	888.567	99.36 %	6.31 %	5.759	0.64 %	97.36 %
2004	963.106	98.8 %	8.38 %	11.718	1.20 %	103.47 %
2005	1.127.937	98.64 %	17.11 %	15.581	1.36 %	32.96 %
2006	1.287.102	98.42 %	14.11 %	20.672	1.58 %	32.6 %
2007	1.510.834	98.35 %	17.38 %	25.473	1.65 %	23.22 %
2008	1.753.292	97.95 %	16.04 %	36.852	2.05 %	44.67 %
2009	1.973.042	97.42 %	12.5 %	52.271	2.58 %	41.84 %
2010	2.338.824	96.86 %	18.5 %	76.036	3.14 %	45.46 %

Sumber : Bank Indonesia, 2008

terhadap Tabel 1.1 menunjukan bahwa kemampuan masing-masing perbankan mengalami peningkatan dinilai dari jumlah DPK yang berhasil dihimpun. Walaupun total DPK di perbankan syariah menunjukan nilai yang relatif kecil dibanding perbankan konvensional namun jika ditinjau dari tingkat pertumbuhannya baik *market share* maupun pertumbuhan Dana Pihak Ketiganya maka perbankan syariah menunjukkan nilai yang selalu lebih tinggi dibandingkan bank konvensional. Pertumbuhan DPK terbesar pada perbankan syariah terjadi pada tahun 2004 yaitu sebesar 103,47 persen. Salah satu penyebab peningkatan ini yaitu karena munculnya fatwa MUI pada Maret 2003 yang menyatakan bahwa bunga bank adalah haram dan pola bagi hasil merupakan salah satu alternatif yang dianggap adil karena tidak membebankan masing-masing pihak dalam hal ini bank dan nasabahnya.

Baik perbankan syariah maupun konvensional, keduanya secara sinergis memenuhi kebutuhan masyarakat baik dalam menghimpun dana maupun menyalurkannya kembali kepada masyarakat. Oleh karena itu Bank Indonesia terus berupaya mendorong realisasi penyaluran kembali karena diharapkan mampu menjadi pendorong dalam memajukan perekonomian negara. Hal ini menandakan bahwa perbankan berperan penting dalam perekonomian terutama fungsinya sebagai lembaga intermediasi. Dengan demikian, suatu negara harus memiliki sistem perbankan yang stabil dan kuat terhadap berbagai guncangan kondisi makroekonomi (Nurscehafia, 2010).

Salah satu variabel makroekonomi yang memiliki pengaruh terhadap bank konvensional dan juga bank syariah adalah tingkat suku bunga SBI yang

merupakan salah satu suku bunga acuan dalam mempengaruhi pergerakan suku bunga deposito. Untuk memperoleh hasil penghimpunan yang maksimal dari dana masyarakat atau dikenal dengan dana pihak ketiga, masing-masing perbankan konvensional melakukan kompetisi dalam menawarkan *return* bagi para calon nasabahnya. *Return* ini biasanya dikemas dalam bentuk suku bunga. Suku bunga merupakan salah satu stimulus untuk menarik minat masyarakat menyimpan uangnya di bank baik dalam bentuk tabungan, deposito maupun giro. Namun disisi lain *trend* peningkatan suku bunga akan mempengaruhi kinerja penghimpunan DPK perbankan syariah sebab dapat memperbesar terjadinya *displacement risk*, yaitu resiko pengalihan dana dari bank syariah ke bank konvensional¹⁾.

Selain dipengaruhi oleh perubahan tingkat suku bunga, penghimpunan DPK di masing-masing perbankan juga dipengaruhi oleh tingkat pendapatan ekonomi seseorang. Ketika perekonomian suatu negara mengalami pertumbuhan yang pesat, maka pendapatan perkapita penduduk di negara tersebut cenderung juga ikut meningkat. Peningkatan pendapatan ini pada akhirnya akan menciptakan iklim investasi yang kompetitif sehingga memicu ekspektasi masyarakat untuk lebih banyak menginvestasikan uangnya di bank dengan harapan pengembalian yang lebih di kemudian hari. Interaksi antara bank syariah dan bank konvensional dalam era *dual banking system* tidak dapat dihindari sebab keduanya beroperasi

¹⁾ Kasri, A. dan S. Kassim. 2009. Empirical Determinants of Saving in The Islamic Banks: Evidence From Indonesia. *Jkau: Islamic Econ*, 22(2): 3-23

ada kondisi makroekonomi yang sama²⁾. Namun respon yang ditunjukan oleh bank konvensional dalam menghadapi perubahan kondisi makro diperkirakan akan berbeda dengan yang terjadi pada bank syariah. Oleh karena itu perlu dibuktikan secara empiris.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk membahas skripsi yang berjudul: “ **Analisis Pengaruh SBI Rate dan Pendapatan Perkapita Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia.** ”

1.2. Rumusan Masalah

Permasalahan yang akan dianalisis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh SBI *rate* dan pendapatan perkapita terhadap dana pihak ketiga pada perbankan konvensional dan perbankan syariah di Indonesia?
2. Sistem perbankan manakah yang memiliki respon DPK lebih stabil dalam menghadapi perubahan SBI *rate* dan tingkat pendapatan masyarakat ?

1.3 Tujuan

Jika mengacu kepada perumusan masalah maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

²⁾ Yusof, R., M.A. Wosabi dan M.S.A. Majid. 2008. Monetary Policy Shocks And Islamic Bank’s Deposits In A Dual Banking System : A Comparative Analysis Between Malaysia And Bahrain. *8th Global Conference on Business & Economics*.

1. Untuk mengetahui bagaimana suku bunga Sertifikat Bank Indonesia dan pendapatan perkapita mempengaruhi penghimpunan dana pihak ketiga pada bank konvensional dan bank syariah di Indonesia.
2. Untuk mengetahui dan membandingkan sistem perbankan manakah yang memiliki respon DPK dan yang lebih stabil dalam menghadapi perubahan variabel suku bunga Bank Indonesia dan pendapatan perkapita.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat akademis ini diperuntukkan bagi seluruh mahasiswa serta para akademis pada umumnya dan para mahasiswa Fakultas Ekonomi pada khususnya yang diharapkan dapat mengetahui pengaruh perubahan suku bunga deposito dan pendapatan terhadap dana pihak ketiga perbankan pada perbankan konvensional dan syariah di Indonesia Serta dapat juga menjadi salah satu sarana untuk mendalami dan mengaplikasikan ilmu yang sudah diperoleh, dan dapat menambah referensi dan bahan perbandingan untuk penelitian-penelitian selanjutnya yang sejenis.
2. Diharapkan penelitian ini mampu memberikan gambaran yang jelas kepada masyarakat pada umumnya mengenai sistem perbankan mana yang lebih stabil terhadap perubahan suku bunga deposito dan pendapatan terhadap dana pihak ketiga sehingga masyarakat akan lebih cermat dalam memilih lembaga mana yang memiliki kinerja baik untuk melakukan investasinya.

1.5 Sistematika Penulisan

Agar dapat memperoleh gambaran yang jelas mengenai penyusunan penelitian ini, maka penulis menyajikan sistematika penulisan sehingga dapat dimengerti relevasinya dari bab ke bab. Penelitian ini dibagi lima bab yang diuraikan secara garis besar dalam sistematika penulisan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Dalam bab ini disajikan mengenai latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan kerangka teori, penelitian terdahulu, kerangka konseptual dan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab II ini diuraikan mengenai ruang lingkup penelitian metode pengumpulan data, teknik analisis dan batasan variabel penelitian.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini akan membahas mengenai gambaran umum mengenai perkembangan DPK pada perbankan konvensional dan syariah, suku bunga SBI serta pendapatan perkapita kemudian pengaruh antar variabel independen terhadap variabel dependen.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini penulis mencoba menarik kesimpulan dari uraian pada bab-bab sebelumnya yang disertai beberapa saran yang mungkin dapat diterima dan diterapkan dalam perkembangan di masa yang akan datang.

DAFTAR PUSTAKA

- Almilia, L.S. dan A.W. Utomo.2006.Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Suku Bunga Deposito Berjangka Pada Bank Umum Di Indonesia.*Jurnal Ekonomi dan Bisnis ANTISIPASI*, Vol.10, No.I. Jakarta : STIE Perbanas
- A.B. Roswita.2000. *Ekonomi Moneter Teori, Masalah dan Kebijaksanaan Edisi Ketiga*. Palembang : Penerbit Universitas Sriwijaya.
- Antonio,M.S .2000. Bank Syariah dari Teori ke Praktek. Jakarta : Gema Insani Press.
- Ascarya, 2008. The Determinants of Inflation Under Dual Monetary System in Indonesia.Working Paper.Center of Education and Central Banking Studies Bank of Indonesia, Jakarta.
- Ayunitasari. 2010. Konsumsi dan Tabungan. Blog Student UNY. Diakses pada tanggal 28 Mei 2011 pukul 22.30 WIB dari <http://blog.student.uny.ac.id/ayunitasari/2010/12/08/konsumsi-tabungan/>
- Bank Indonesia. 2003. Jakarta
- Bank Indonesia.2004.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia.2005.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia.2006.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia.2007.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia.2008.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia.2009.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia.2010.Statistik Ekonomi Keuangan Indonesia.Jakarta
- Bank Indonesia. Laporan Kajian Stabilitas Keuangan. Berbagai Edisi. Jakarta
- Banjarnahor, N. R. 2008. Mekanisme Suku Bunga SBI Sebagai Sasaran Operasional Kebijakan Moneter dan Variabel Makroekonomi Indonesia: 1990.1-2007A. *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*.
- Dendawijaya, L . 2001. *Manajemen Perbankan..* Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Enders, Walters. 1995 . *Applied Econometrics Time Series*. John Willey and Sons, inc., Kanada
- Gujarati, D. 2003. *Ekonometrika Dasar*. S.Zain [penerjemah]. Erlangga. Jakarta

Haron, S. dan N.W. Azmi. 2005. Determinants of Islamic and Conventional Deposits in the Malaysian Banking System. *Journal of Managerial Finance*, 34 (9): 618-643

Hasibuan,Malayu S.P.2002. *Dasar-Dasar Perbankan*.Jakarta: Penerbit Bumi Aksara.

Kaleem, A. 2000. Modelling Monetary Stability under Dual Banking System: The Case of Malaysia. *International Journal of Islamic Financial Service*, 2(1): 21-42

Kasri, A. dan S. Kassim. 2009. Empirical Determinants of Saving in The Islamic Banks: Evidence From Indonesia. *Jkau: Islamic Econ*, 22(2): 3-23

Kassim, S. H., M.S. A. Majid dan R. M. Yusof. 2009. Impact of Monetary Policy On The Conventional And Islamic Banks In A Dual Banking System: Evidence From Malaysia. *Journal of Economic Cooperation and Development*, 30(1)

Kholid,Hendra. Penetapan Margin Keuntungan dan Nisbah Bagi Hasil Perbankan Syariah. Diakses pada 20 Maret 2011 pukul 19.50 dari
<http://hendrakholid.net/blog/2009/12/05/penetapan-margin-keuntungan-dan-nisbah-bagi-hasil-perbankan-syariah/>

Komaludin,A., Apip Supriadi dan Dede. 2007. Pengaruh Produk Domestik Bruto (PDB),Suku Bunga,dan Inflasi Terhadap Tabungan di Indonesia Periode Tahun 1985-2007.Universitas Siliwangi

Kuncoro, Mudrajad. 2001. Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi. Yogjakarta : UPP AMP YKPN.

Nasution,Mulia S.E.1998. *Ekonomi Moneter Uang dan Bank* . Jakarta : Penerbit Djambatan.

Novita,Wulandari.2004. *Keunggulan Kompartif Bank Syariah*. Pada Senin 22 November 2004. Jakarta : Penerbit Harian Suara Merdeka.

Nursechafia. 2010. Pengaruh Guncangan Variabel Makroekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga dan Kredit Perbankan Pada Sistem Perbankan Ganda Di Indonesia. Skripsi. Institut Pertanian Bogor , Bogor (tidak dipublikasi).

O.P. Simorangkir. 1979. *Dasar-dasar dan Mekanisme Perbankan*. Yagrat Jakarta.

Pass,Christopher., Bryan Lowes,dan Leslie Davies.2005.*Kamus Lengkap Ekonomi Edisi Kedua*. Jakarta : Penerbit Erlangga.

Peunaronesia. 2009. Fungsi Tabungan dan Konsumsi. Diakses pada tanggal 28 Mei 2011 pukul 23.26 WIB dari <http://peunaronesia.blogspot.com/2009/09/fungsi-konsumsi-dan-tabungan.html>.

Perwataatmadja, Karnaen A., Hendri Tanjung, Bank Syariah Teori, Praktik, dan Peranannya. Celestial Publishing. Jakarta.

Rindawati, Ema. 2007. Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional. Skripsi. Universitas Islam Indonesia. Yogyakarta

Rosyidi, Suherman. 2005. Pengantar Teori Ekonomi Pendekatan Kepada Teori Ekonomi Mikro dan Makro. Rajawali Press. Jakarta

Sakti, A. 2007. *Sistem Ekonomi Islam: Jawaban atas Kekacauan Ekonomi Modern*. Jakarta : Paradigma dan Aqsa Publishing

Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Ulfah,Maria. Analisa Perkembangan Asset, Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia. Jurnal Universitas Gunadarma. Jakarta

Wibowo,A. dan Susi Suhendra.2008. Analisis Pengaruh Nilai Kurs,Tingkat Inflasi dan Suku BungaTerhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Devisa Di Indonesia (Periode Triwulan I 2003 –Triwulan III 2008). Universitas Gunadarma. Jakarta

Yusof, R., M.A. Wosabi dan M.S.A. Majid. 2008. Monetary Policy Shocks And Islamic Bank's Deposits In A Dual Banking System : A Comparative Analysis Between Malaysia And Bahrain. *8th Global Conference on Bussiness & Economics*.

Yusof, R. dan Rodney Wilson. 2005. An Econometric Analysis of Conventional and Islamic Bank Deposits in Malaysia. *Review of Islamic Economics*, Vol. 9, No. I.