

**PENGARUH SUKUK RITEL, *BI RATE*, *EQUIVALENT RATE*,
DAN JUMLAH JARINGAN KANTOR TERHADAP
PEROLEHAN DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM
SYARIAH PERIODE 2021-2023**

SKRIPSI

Oleh

RISMANIKA NURUL UTAMI

NIM: 08020421083



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA
2025**

PERNYATAAN

Saya, Rismanika Nurul Utami, 08020421083, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di 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 Pustaka.
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 UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 3 Maret 2025



Rismanika Nurul Utami
NIM. 08020421083

LEMBAR PERSETUJUAN

Surabaya, 28 Februari 2025

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Nurul Fatma Hasan', written in a cursive style.

(Nurul Fatma Hasan, M.E.I)
NIP. 198907112020122013

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH SUKUK RITEL, *BI RATE*, *EQUIVALENT RATE*, DAN JUMLAH JARINGAN KANTOR TERHADAP PEROLEHAN DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023

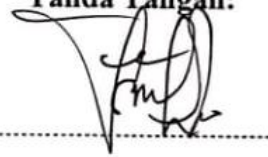
Oleh
Rismanika Nurul Utami
NIM: 08020421083

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 14 Maret 2025 dan dinyatakan memenuhi
syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji:

1. Nurul Fatma Hasan, M.E.I
NIP. 198907112020122013
2. Ade Irma Suryani Lating, M.S.A
NIP. 199110012019032020
3. Rianto Anugerah Wicaksono, M.SEI
NIP. 198508222019031011
4. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, M.SEI.
NIP. 199103162019031013

Tanda Tangan:



Surabaya, 14 Maret 2025

Dekan,



Dr. Sirajul Arifin, S. Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Rismanika Nurul Utami
NIM : 08020421083
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah
E-mail address : rismanikanurulutami@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (.....)
yang berjudul :

PENGARUH SUKUK RITEL, BI RATE, EQUIVALENT RATE, DAN JUMLAH

JARINGAN KANTOR TERHADAP PEROLEHAN DANA PIHAK KETIGA BANK

UMUM SYARIAH PERIODE 2021-2023

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 30 April 2025

Penulis



(Rismanika Nurul Utami)

ABSTRAK

Sekitar 80-90% dari total dana bank, bersumber dari dana pihak ketiga yang dihimpun oleh dari masyarakat. Menurut siaran pers dari rapat Dewan Komisiner OJK bulan Februari 2024, DPK mengalami pertumbuhan positif sebesar 3,73% dari tahun ke tahun pada bulan Desember 2023. Meskipun demikian, Kementerian Keuangan dan LPS mencermati bahwa pertumbuhan DPK mengalami perlambatan. Sejumlah faktor internal dan eksternal mempengaruhi upaya penghimpunan dana ini. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk melihat bagaimana suku ritel, BI rate, *equivalent rate*, dan jumlah jaringan kantor mempengaruhi kemampuan Bank Umum Syariah dalam menghimpun DPK.

Penelitian ini menggabungkan pendekatan kuantitatif dengan metodologi pengumpulan data analisis dokumentasi. Data sekunder dikumpulkan dari laporan keuangan triwulanan masing-masing BUS periode 2021-2023, laporan realisasi penerbitan SBN, tabel statistik BI rate, dan laporan statistik perbankan syariah. Dari 13 bank yang terdaftar di OJK, dipilih 5 bank syariah sebagai sampel penelitian dengan menggunakan metode *Purposive Sampling*. Analisis data dilakukan dengan menggunakan regresi data panel dan *Eviews 10* sebagai alat bantu penelitian.

Dengan nilai *Adjusted R Square* sebesar 98,84%, temuan ini menunjukkan bahwa variabel Suku Ritel, BI Rate, *Equivalent Rate*, dan Jumlah Jaringan Kantor dapat menjelaskan variabel Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah. Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah secara signifikan dipengaruhi secara positif oleh satu variabel, yaitu BI Rate. Sebaliknya, Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah tidak dipengaruhi secara signifikan oleh tiga faktor lainnya.

Agar dapat bersaing dengan BI rate, studi ini menyarankan bank-bank syariah untuk memodifikasi imbal hasil produk dana pihak ketiga. Selain itu, meningkatkan layanan nasabah dan program loyalitas untuk nasabah yang sudah ada, serta meningkatkan citra bank syariah sebagai lembaga keuangan yang handal dan aman juga penting untuk dilakukan. Pemerintah juga disarankan untuk menjaga BI rate tetap stabil pada tingkat yang dapat meningkatkan daya tarik produk simpanan syariah dan mempermudah produk simpanan syariah untuk mengintegrasikan teknologi sehingga dapat bersaing dengan layanan bank konvensional.

Kata kunci: Suku Ritel, BI Rate, *Equivalent Rate*, Jumlah Jaringan Kantor, Dana Pihak Ketiga

ABSTRACT

Around 80-90% of the total funds held by banks come from third-party funds, which are the main source of funds raised by banks from the public. According to a press release from the OJK Board of Commissioners meeting in February 2024, third party funds experienced positive growth of 3.73% year-on-year in December 2023. However, the Ministry of Finance and the Deposit Insurance Corporation have noted that the growth of deposits has slowed down. Several internal and external factors have influenced these fundraising efforts. Therefore, this study was conducted to see how retail sukuk, BI rate, equivalent rate, and the number of office networks affect the ability of Islamic Commercial Banks to collect deposits.

This study combines a quantitative approach with a documentation analysis data collection methodology. Secondary data was collected from the quarterly financial statements of each Islamic Public Bank for the 2021-2023 period, reports on the realization of SBN issuance, BI rate statistical tables, and Islamic banking statistical reports. From the 13 banks registered with OJK, 5 Islamic banks were selected as research samples using the Purposive Sampling method. Data analysis was carried out using panel data regression and Eviews 10 as a research tool.

With an Adjusted R Square value of 98,84%, these findings indicate that the Retail Sukuk, BI Rate, Equivalent Rate, and Number of Office Networks variables can explain the Third Party Funds variable of Islamic Commercial Banks. Third Party Funds of Islamic Commercial Banks are significantly positively influenced by one variable, namely the BI Rate. In contrast, the Third Party Funds of Islamic Commercial Banks are not significantly influenced by the other three factors.

In order to compete with the BI rate, this study suggests Islamic banks to modify the yield of third-party fund products. In addition, improving customer service and loyalty programs for existing customers, as well as improving the image of Islamic banks as reliable and safe financial institutions are also important. The government is also advised to keep the BI rate stable at a level that can increase the attractiveness of Islamic deposit products and make it easier for Islamic deposit products to integrate technology so that they can compete with conventional bank services.

Keywords: Retail Sukuk, BI Rate, Equivalent Rate, Number of Office Networks, Third Party Funds

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	14
1.4.2 Manfaat Praktis	14
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
2.1 Teori Keuangan Perilaku (<i>Behavioral Finance Theory</i>).....	15
2.2 Sukuk Ritel.....	18
2.3 <i>BI Rate</i>	23
2.4 <i>Equivalent Rate</i>	28
2.5 Jumlah Jaringan Kantor	30
2.5 Dana Pihak Ketiga	34
2.6 Penelitian Terdahulu	36
2.7 Hipotesis	42
2.8 Kerangka Konseptual.....	46

BAB III METODE PENELITIAN	47
3.1 Jenis Penelitian.....	47
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	48
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian	49
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	51
3.4.1 Variabel Dependen (Y)	51
3.4.2 Variabel Independen (X).....	52
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	54
3.5 Teknik Analisis Data.....	54
3.6.1 Model Estimasi Regresi Data Panel.....	55
3.6.2 Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel.....	56
3.6.3 Uji Asumsi Klasik.....	58
3.6.4 Uji Hipotesis	61
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1 Gambaran Umum.....	63
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian.....	66
4.3 Analisis Model	67
4.3.1 Regresi Data Panel	67
4.3.2 Pemilihan Model Data Panel	69
4.3.3 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.3.4 Uji Analisis Regresi	73
4.3.5 Uji Hipotesis	78
4.4 Pembahasan.....	82
4.4.1 Pengaruh Sukuk Ritel terhadap Dana Pihak Ketiga.....	82
4.4.2 Pengaruh BI <i>Rate</i> terhadap Dana Pihak Ketiga	87
4.4.3 Pengaruh <i>Equivalent Rate</i> terhadap Dana Pihak Ketiga.....	90
4.4.4 Pengaruh Jumlah Jaringan Kantor terhadap Dana Pihak Ketiga ..	93
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	96
5.1 Kesimpulan	96
5.2 Saran	96
DAFTAR PUSTAKA	99

LAMPIRAN.....	111
---------------	-----



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

<i>Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu</i>	36
<i>Tabel 3. 1 Teknik Pengambilan Sampel.....</i>	50
<i>Tabel 3. 2 Sampel BUS</i>	51
<i>Tabel 4. 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif</i>	63
<i>Tabel 4. 2 Estimasi output data panel Common Effect Model</i>	68
<i>Tabel 4. 3 Estimasi output data panel Fixed Effect Model.....</i>	68
<i>Tabel 4. 4 Estimasi output data panel Random Effect Model.....</i>	69
<i>Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow</i>	69
<i>Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman</i>	70
<i>Tabel 4. 7 Hasil Uji Lagrange Multiplier</i>	71
<i>Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinieritas.....</i>	72
<i>Tabel 4. 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas</i>	73
<i>Tabel 4. 10 Hasil Regresi Fixed Effect Model yang Terpilih</i>	73
<i>Tabel 4. 11 Hasil Uji Crosssection pada setiap Bank</i>	75
<i>Tabel 4. 12 Hasil Uji Koefisien Determinasi</i>	78
<i>Tabel 4. 13 Hasil Uji t.....</i>	79
<i>Tabel 4. 14 Hasil Uji F</i>	81

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Statistik Intermediasi dan Likuiditas Perbankan Desember 2023.....	4
Gambar 1.2 Data dan Statistik Sukuk Ritel 2009-2017	6
Gambar 1.3 Statistik Sukuk Ritel 2021-2023	7
Gambar 1.4 Statistik Dana Pihak Ketiga Bank dan BI <i>Rate</i>	8
Gambar 1.5 DPK dan <i>Equivalent Rate</i> BUS 2020-2023	10
Gambar 1.6 DPK dan Jumlah Kantor BUS 2019.....	11
Gambar 1.7 DPK dan Jumlah Kantor BUS 2020-2023	11
Gambar 2.1 Paradigma Penelitian.....	46
Gambar 4.1 Volume Perdagangan Sukuk Ritel 2021	83
Gambar 4.2 Volume Perdagangan Sukuk Ritel 2022	84
Gambar 4.3 Volume Perdagangan Sukuk Ritel 2023	84
Gambar 4.4 Kupon Imbal Hasil Sukuk Ritel 2021-2023.....	85
Gambar 4.5 DPK dan Bagi Hasil BUS 2021-2023.....	86
Gambar 4.6 Statistik BI <i>Rate</i> dan DPK BUS 2022.....	89
Gambar 4.7 Komparasi DPK, Rate Bank, dan BI <i>Rate</i> 2021-2023	92
Gambar 4.8 Komparasi DPK, Jumlah Kantor, dan ATM BUS 2021-2023.....	94

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data.....	111
Lampiran 2 Hasil Regresi CEM Sebelum Transformasi	114
Lampiran 3 Hasil Regresi FEM Sebelum Transformasi.....	115
Lampiran 4 Hasil Regresi REM Sebelum Transformasi	116
Lampiran 5 Hasil Uji <i>Chow</i> Sebelum Transformasi.....	117
Lampiran 6 Hasil Uji <i>Hausman</i> Sebelum Transformasi.....	118
Lampiran 7 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> Sebelum Transformasi	119
Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinieritas Sebelum Transformasi	119
Lampiran 9 Hasil Uji Heteroskedastisitas Sebelum Transformasi	120



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, K., Jannah, M., Aiman, U., Hasda, S., Fadila, Z., Taqwin, Masita, Ardiawan, K. N., & Sari, M. E. (2022). *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (N. Saputra (ed.)). Yayasan Penerbit Muhammad Zaini.
- Achmad, A. (2022). *ANALISIS FAKTOR SOSIAL, PSIKOLOGI DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF SHOPPING ONLINE DIKALANGAN MAHASISWA (Studi Kasus Perilaku Konsumtif Shopping Online Mahasiswa S1 STIE Jakarta Angkatan Tahun 2018 – 2022 Pada Marketplace Shopee)*. STIE Indonesia Jakarta.
- Agustin, D., Islam, M. H., & Nasrifah, M. (2024). Strategi Pengelolaan Dana Pihak Ketiga dalam Meningkatkan Likuiditas pada Bank Syariah Indonesia: Studi Kasus BSI KCP Probolinggo. *Economic Reviews Journal*, 3(1), 238–250. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i1.149>
- Al-Jihadi, R. K., & Suprayogi, N. (2020). Pengaruh Pertumbuhan Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 7(12), 2286--2295. <https://doi.org/10.20473/vol7iss202012pp2286-2295>
- Aliandu, K. (2024). Mei, DPK Perbankan Tumbuh 8,5%. *Investor Daily*, 200, 3.
- Amalina, F. (2019). *Analisis Pengaruh Jumlah Jaringan Kantor terhadap Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia*. Universitas Indonesia.
- Amri, S., & Ramayani, N. (2024). Pengaruh Tingkat Keuntungan dan Equivalent Rate Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2018-2025. *JEKSya Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 3(2), 1000–1017.
- Amruddin, Priyanda, R., Agustina, T. S., Ariantini, N. S., Rusmayani, N. G. A. L., Aslindar, D. A., Ningsih, K. P., Wulandari, S., Putranto, P., Yuniati, I., Untari,

- I., Mujiani, S., & Wicaksono, D. (2022). *METODOLOGI PENELITIAN KUANTITATIF* (F. Sukmawati (ed.); Pertama). CV. Pradina Pustaka Grup.
- Andriyani, A. (2021). *Pengaruh Tingkat Keuntungan, Equivalent Rate, Jumlah Kantor Terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode tahun 2015-2019)*. IAIN Purwokerto.
- Apriyani, N. (2021). *PENGARUH LOCUS OF CONTROL INTERNAL, PEMBELAJARAN DI PERGURUAN TINGGI, FREKUENSI AKSES INFORMASI, DAN ADOPSI TEKNOLOGI MOBILE BANKING TERHADAP LITERASI KEUANGAN (Studi Kasus Pada Dosen IIB Darmajaya Bandar Lampung)*. Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya.
- Apriyanti, C., & Hamzah, M. Z. (2017). *PENGARUH KINERJA KEUANGAN, UKURAN PERUSAHAAN, DAN STRUKTUR AKTIVA TERHADAP STRUKTUR MODAL PERUSAHAAN (Studi Kasus pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di BEI Tahun 2010-2015)*. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia*, 12(1).
- Asiyah, B. N., Islamiah, C., & Ningrum, C. I. (2022). Analisis Equivalent Rate Perbankan Syariah pada Masa Pandemi (Studi pada Bank BNI Syariah). *Al-Intaj : Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 179. <https://doi.org/10.29300/aij.v8i2.7146>
- Astuti, W., Abdullah, M. W., & Trimulato. (2022). Determinan Keuntungan Bagi Hasil Dengan Penguatan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah. *Wadiah: Jurnal Perbankan Syariah*, 7(1), 75–116. <https://doi.org/10.30762/wadiah.v7i1.303>
- Badan Kebijakan Fiskal Kementerian Keuangan. (2024). *Tinjauan Ekonomi, Keuangan, & Fiskal Mewaspadai Risiko Gejolak Ekonomi dan Geopolitik Dunia*.
- Badan Pusat Statistik. (2022). *BI Rate 2022*. <https://www.bps.go.id/id/statistics-table/2/Mzc5IzI=/bi-rate.html>

- Basuki, A. T. (2021). Analisis Data Panel Dalam Penelitian Ekonomi dan Bisnis. In *PT Rajagrafindo Persada* (Pertama).
- Berutu, D. A. (2021). *Pengaruh Tingkat Keuntungan, Equivalent Rate, Jumlah Kantor Terhadap Dana Pihak Ketiga (DPK) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. UIN Sumatera Utara.
- Carentina, E. S., Fitri, L. E., & Lubis, P. (2022). Pengaruh Bi Rate, Inflasi Dan Likuiditas Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2016-2021. *Najaha Iqtishod*, 3(3), 142–156.
- Darme Komang. (2019). *Pengaruh Kontrol Diri, Kelompok Referensi dan Pelayanan Terhadap Perilaku Menabung Nasabah Bank BRI Syariah*. Institut Informatika dan Bisnis Darmajaya.
- Direktorat Pembiayaan Syariah DJPPR Kemenkeu RI. (2024). *Frequently Asked Question Sukuk Ritel Seri SR021T3 DAN SR021T5* (pp. 1–6). Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- DJPPR Kementerian Keuangan. (2024). *Realisasi Penerbitan SBN 2009 s.d. 30 Oktober 2024*.
- Dwi, A., Tita, A., Lintang, A., & Lating, A. I. S. (2024). Mental Accounting di Indonesia : Sebuah Tinjauan Literatur Dengan Menggunakan Analisis Bibliometrik. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 20(2), 151–162.
- Endraswara, A. (2016). *Analisis dan Perancangan Sistem Informasi Akuntansi Berbasis Sistem Komputerisasi dengan Menggunakan Metode Rapid Application Development (RAD) pada Usaha Woodhouse*. Universitas Katolik Soegijapranata Semarang.
- EvIEWS 10. (n.d.).
- Ghozali, I. (2017). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

- Hariyanto, E. (2017). *Mengenal Sukuk Negara Instrumen Pembiayaan APBN dan Sarana Investasi Masyarakat* (D. Indiahono (Ed.); Pertama). Gava Media.
- Hasan, N. F., & Utsmani, M. M. (2017). Rekonstruksi Obligasi: Investasi dalam Perspektif Syariah. *Qawanin: Journal of Economic Syaria Law*, 1(1), 1–25.
- Hasan, N. I. (2014). *Pengantar Perbankan*. Gaung Persada Press Group.
<http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/44856>
- Hidayati, A. N. (2014). Pengaruh Inflasi, BI Rate dan Kurs Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *An-Nisbah*, 01(01), 72–97.
<https://media.neliti.com/media/publications/63929-ID-pengaruh-inflasi-bi-rate-dan-kurs-terhad.pdf>.
- Hidayatullah, F. (2023). Analisis Pengaruh Jumlah Kantor Bank, Rata-Rata Gaji, dan Beban Overhead Terhadap Profitabilitas Bank. *Social Science Academic*, 1(2), 647–664. <https://doi.org/10.37680/ssa.v1i2.4214>
- Hutapea, A. R. (2018). *Analisis Faktor Kesuksesan dalam Menjaga Kepuasan Pelanggan Kopi Kecil di Pulogadung (Studi Kasus di Kopi Kecil Pulogadung)* [Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta].
[http://repository.unpas.ac.id/32645/5/BAB III.pdf](http://repository.unpas.ac.id/32645/5/BAB%20III.pdf)
- Ihsan, N., Hadi, N., & Pratikto, M. I. S. (2022). Analisis Minat Masyarakat Terhadap Perbankan Syariah di Wilayah Kecamatan Panceng Kabupaten Gresik. *Baabu Al-Ilmi: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(1), 57–69.
- Ikit. (2018). *Manajemen Dana Bank Syariah* (Pertama). Penerbit Gava Media.
- Ikit, Jaya, R. A., & Bayumi, M. R. (2019). *Bank dan Investasi Syariah* (Artiyanto (Ed.); Pertama). Penerbit Gava Media.
- Iskandar. (2023). *Manajemen Dana Bank Syariah* (Pertama). Az-Zahra Media Society.
- Israwati. (2018). *PENGARUH PENERAPAN SISTEM EQUIVALENT RATE DAN*

NISBAH BAGI HASIL TERHADAP MINAT NASABAH MEMILIH PRODUK DEPOSITO PADA PT BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH CABANG MAKASSAR. Universitas Muhammadiyah Makassar.

Istiqomah, N. H., Rohim, A. M., & Ulum, A. F. (2021). Religiusitas dan Persepsi Nasabah dalam Memilih Bank Syariah Indonesia (BSI) di Kota Tuban. *JIB: Jurnal Perbankan Syariah*, 1(2), 73–78.

Jamhuriyah, & Nurhayati. (2021). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Laba Bersih Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk. *Jurnal Disrupsi Bisnis*, 4(4), 342–353. <https://doi.org/10.32493/drb.v4i4.10949>

Kartini, Y., Shodiqin, M., Veranita, & Susilawati, S. (2023). Perbandingan Tingkat Literasi Perbankan Syariah dan Konvensional. *INNOVATIVE: Journal Of Social Science Research*, 3(2), 14297–14312.

Khusna, N., & Pratama, V. Y. (2021). Persepsi Masyarakat Mengenai Kesyariahan Perbankan Syariah Terhadap Preferensi Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 1(2), 310–322. <https://doi.org/10.46306/vls.v1i2.22>

Kurniati, R. R., & Febrianti, A. (2024). PELUANG DAN TANTANGAN TRANSFORMASI DIGITAL PADA BANK SYARIAH INDONESIA (BSI). *Jurnal Bisnis Indonesia*, 16(2), 1–15.

Kustina, K. T., Dewi, G. A. A. O., Prena, G. Das, & Suryasa, W. (2019). Branchless banking, third-party funds, and profitability evidence reference to banking sector in indonesia. *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11(2), 290–299.

Kusumaningrum, K. D., Farida, F., & Purwantini, A. H. (2021). Pengaruh Inflasi, Produk Domestik Bruto, BI Rate, Nisbah Bagi Hasil, dan Harga Emas Terhadap Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Borobudur Accounting Review*, 1(2), 223–240. <https://doi.org/10.31603/bacr.6416>

- Laila, N. (2019). *Pengembangan Sukuk Negara Di Indonesia: Analisis Komprehensif dalam Menggali Alternatif Solusi dan Strategi Pengembangan Sukuk Negara Indonesia* (B. H. Suhesta (Ed.); Pertama). Nizamia Learning Center.
- Latifa, H., & Zuhri, M. (2022). Implikasi Dana Pihak Ketiga, Kredit, dan Non Performing Loan Terhadap Profitabilitas Bank IV. *Jurnal Manajemen Dan Perbankan (JUMPA)*, 9(1), 1–17. <https://doi.org/10.55963/jumpa.v9i1.418>
- Lembaga Penjamin Simpanan. (2023). *Perkembangan Pasar Keuangan Desember 2023*.
- Manggu, S. A. R., Hasanuddin, B., Amri, M., & Madris. (2024). *The Effect of Number of Offices, Profit Sharing Level, Inflation and BI Rate on the Development of Sharia Banks in Indonesia*. 21, 131–141. https://doi.org/10.2991/978-94-6463-400-6_10
- Marciandini, S., & Zuhdi, R. A. (2023). Analisis Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Jumlah Kantor, dan Ukuran Bank terhadap Dana Pihak Ketiga Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal of Accounting, Management, and Islamic Econocmics*, 1(1), 345–356.
- Mismiwati, Riduwansah, Lidyah, R., Hartini, T., & Krisdayanti, H. (2024). The Effect on Inflation, Exchange and BI Rate on Third Party Funds with Equivalent Rate (ER) as an Intervening Variable in Shariah Commercial Banks in Indonesia. *International Conference on Islamic Economics and Business (ICIEB) 2024*, 3(8), 74–93.
- Mugiyati. (2016). *Sukuk di Pasar Modal Tinjaun Bisnis Investasi dan Fiqh*. Sunan Ampel Press.
- Muhammadinah. (2020). Pengaruh Inflasi, BI Rate dan Nisbah Bagi Hasil Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Kajian Pendidikan Ekonomi Dan Ilmu Ekonomi*, 4(2), 105–116.

- Mulyani, R., & Setiawan, I. (2020). Sukuk Ritel Negara, Instrumen Investasi Halal Untuk Membangun Negeri. *IQTISADIYA: Jurnal Ilmu Ekonomi Islam*, 7(14), 75–92. <http://journal.uinsgd.ac.id/index.php/iqtisadiya/article/view/10170>
- Mummolo, J., & Peterson, E. (2018). Improving the Interpretation of Fixed Effects Regression Results. *Political Science Research and Methods*, 6(4), 829–835. <https://doi.org/10.1017/psrm.2017.44>
- Naofal, A. M., Puspitasari, E., Andani, I. D. A., & Sujianto, A. E. (2023). Pengaruh Likuiditas Terhadap Dana Pihak Ketiga Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode (2019-2021). *Digital Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen Dan E-Commerce*, 2(2), 156–170.
- Nila, A. E., & Rahman, T. (2022). The Effect of Equivalent Rate, Bank Indonesia Sharia Certificate And Office Channeling On Third Party Funds With Profitability As Moderating Variables. *Islamic Accounting Journal*, 2(1), 63–79. <https://doi.org/10.18326/iaj.v2i1.63-79>
- Ningsih, S., & Irwansyah, R. (2021). The Effect of Total Third Party Fund and Number of Offices on Sharia Commercial Bank Financing. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 4(3), 4564–4577. <https://bircu-journal.com/index.php/birci/article/view/2234/pdf>
- Nofinawati. (2018). PENGARUH INFLASI, BI RATE, DAN NILAI TUKAR RUPIAH TERHADAP DANA PIHAK KETIGA (DPK) PADA PERBANKAN SYARIAH INDONESIA TAHUN 2012?2017. *Imara: JURNAL RISET EKONOMI ISLAM*, 2(2), 89–109. <https://doi.org/10.31958/imara.v2i2.1252>
- Novianto, E. Y. (2020). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Jumlah Kantor Layanan, Inflasi dan Produk Domestik Bruto Terhadap Tabungan Mudharabah Perbankan Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia*. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

- Nugraheni, A. U., & Septiarini, D. F. (2017). Pengaruh Equivalent Rate, Profitabilitas, dan Jumlah Kantor Terhadap Dana Pihak Ketiga BPRS di Indonesia (Periode Tahun 2013-2015). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 4(11), 875. <https://doi.org/10.20473/vol4iss201711pp875-888>
- Nurhaya, Achmad, L. I., Ainulyaqin, M., & Edy, S. (2024). Analisis Pengaruh Bagi Hasil, Inflasi, Nilai Tukar, dan Bi-Rate Terhadap Dana Pihak Ketiga pada Bank Bjb Syariah. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(5), 4911–4928. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i5.2041>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019a). *Buku 2 Perbankan Seri Literasi Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2019b). *Statistik Perbankan Syariah 2019*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Statistik Perbankan Syariah Desember 2022*. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2022.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Statistik Perbankan Syariah Desember 2023. In *Statistik Perbankan Syariah* (Issue December).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *SIARAN PERS Sektor Jasa Keuangan yang Kuat dan Stabil untuk Mendukung Pertumbuhan Ekonomi yang Berkelanjutan SP 19/GKPB/OJK/II/2024*.
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Ketiga). Widyagama Press.
- Penilai Harga Efek Indonesia. (2023). *INDONESIA BOND MARKET DIRECTORY 2023*.
- Prasetya, B., Tan, S., & Delis, A. (2015). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah di Indonesia. *Perspektif Pembiayaan Dan Pembangunan Daerah*, 3(2).

Priambodo, B. R. (2019). *PENGARUH KEPATUHAN PENGELOLAAN BANK SYARIAH BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH (SHARIA COMPLIANCE) SERTA FITUR DAN FASILITAS PRODUK PERBANKAN SYARIAH TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN PRODUK LAIN PADA PERBANKAN SYARIAH*. Universitas Airlangga.

Purwowidhu, C. (2024). *Mau Investasi Sukuk Ritel atau Sukuk Tabungan?* Media Keuangan Kemenkeu.
<https://mediakeuangan.kemenkeu.go.id/article/show/mau-investasi-sukuk-ritel-atau-sukuk-tabungan>

Qonitatilla, A. Z. (2022). Pengaruh Suku Bunga Bi7Drr, Inflasi, Equivalent Rate, Dan Jumlah Kantor Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada. In *UIN Maulana Malik Ibrahim Malang*. UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.

Ratna Divia Sari, P., & Pribadi, Y. (2022). Potensi Sukuk Ritel Sebagai Instrumen Pembiayaan Serta Underlying Asset Utang Pemerintah. *Jurnal Indonesia Rich*, 3(21), 9–21.

Renita, S. (2019). *PENGARUH PRODUKSI BERAS, HARGA BERAS, TINGKAT KONSUMSI BERAS TERHADAP IMPOR BERAS DI INDONESIA TAHUN 2011 - 2017*. Universitas Islam Indonesia.

Rivaldi, A. (2019). *ANALISIS PENGARUH EQUIVALENT RATE, NET OPERATING MARGIN DAN OFFICE CHANNELING TERHADAP DANA PIHAK KETIGA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA*. UIN Walisongo Semarang.

Santika, R. D. (2020). *Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penyerapan Tenaga Kerja Sektor Industri Pengolahan di Pulau Jawa Tahun 2010-2018*. Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Sari, S. P., & Nurjannah, S. (2023). Analisis Pengaruh Nilai Tukar , Jumlah Uang Beredar dan BI Rate Terhadap Inflasi di Indonesia dan Dampaknya Terhadap Daya Beli Masyarakat. *AKTIVA : Journal of Accountancy and Management*,

1(1), 21–29.

Sari, Y., Herlin, F., & Havilla, S. (2024). Pengaruh Suku Bunga BI Rate dan BI 7 Day Reverse Repo Rate terhadap Inflasi di Indonesia dengan Metode Vector Autoregression (VAR). *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 8(1), 754–762. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v8i1.1711>

Setiawan, M. H. (2022). *PENGARUH JUMLAH TENAGA KERJA, JUMLAH KANTOR CABANG DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP ASET BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA*. UIN Walisongo Semarang.

Sholfyta, A., & Filianti, D. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Profit Distribution Management Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2011-2016. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 5(11), 974. <https://doi.org/10.20473/vol5iss201811pp974-992>

Sidik, A. (2021). *Pengaruh Sukuk Negara Ritel, Ukuran Perusahaan, Inflasi, dan BI Rate Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2016-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam*. UIN Raden Intan Lampung.

Simbolon, D. A. S. (2021). Pengaruh Jumlah Kantor Bank dan Jumlah Tenaga Kerja Terhadap Jumlah Aset pada Bank Syariah di Indonesia. In *IAIN Padang Sidimpuan* (Vol. 5, Issue 8). IAIN Padangsidimpuan.

Sugianto, W. (2024). *Analisis Penilaian Suku Bunga (BI-7DRR) Terhadap Harga Saham Bank Rakyat Indonesia (BRI) Persero Periode Tahun 2019-2022*. Universitas Jambi.

Sugiharti, E. S., Wulandari, N. S., & Al Adawiyah, R. A. (2021). Analisis Pengaruh Inflasi, Produk Domestik Bruto dan Bagi Hasil terhadap dana pihak ketiga Bank Umum Syariah tahun 2014-2019. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 6(2), 78–93. <https://doi.org/10.37058/jes.v6i2.2557>

Sugiyanto, E. K., Subagyo, E., Adinugroho, W. C., Jacob, J., Berry, Y., Nuraini,

- A., Sudjono, & Syah, S. (2022). Konsep dan Praktik Ekonometrika Menggunakan Eviews. In *Academia Publication* (Pertama). Academia Publication.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Alfabeta.
- Suriani, S. (2022). *Financial Behavior* (Suginam & V. W. Sari (Eds.)). Yayasan Kita Menulis.
- Syakur, M. (2020). Apakah Sukuk Ritel Merupakan Ancaman Bagi penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank Syariah? *Jurnal Ekonomi*, 25(2), 182. <https://doi.org/10.24912/je.v25i2.651>
- Syasya, P. H., Rahmah, F., & Fadhilah, N. (2023). Pengaruh Jumlah Kantor, Inflasi, Nilai Tukar, Suku Bunga, dan PDB terhadap DPK pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2017-2022. *Indonesian Scientific Journal of Islamic Finance*, 2(1), 94–112.
- Wicaksono, R. A. (2015). Bank Konvensional dan Tingkat Suku Bunga Bank Indonesia terhadap Pembiayaan Bank Islam berbasis Murabahah. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 13(3), 494–501.
- Yaya, R., & Sofiyana, E. (2018). Pengaruh Sukuk Ritel Pemerintah Terhadap Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah. *Media Riset Akuntansi, Auditing & Informasi*, 18(2), 153–168. <https://doi.org/10.25105/mraai.v18i2.3096>
- Yazid, M. (2023). *Fikih Ekonomi Bank dan Lembaga Keuangan* (Y. Bararah (Ed.); Pertama). Pagan Press.
- Yolandha Dewi Rosestino, & Rohmawati Kusumaningtias. (2022). Pengaruh Islamic Corporate Governance, Jumlah Modal Inti, dan Jumlah Kantor Pelayanan Terhadap Market Share Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020. *JAE (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi)*, 7(2), 88–99. <https://doi.org/10.29407/jae.v7i2.18023>

- Yuliantika Safitri, F., & Kornitasari, Y. (2023). Analisis Minat Investor Sukuk Generasi Z Terhadap Sukuk Ritel. *Islamic Economics and Finance in Focus*, 2(3), 377–410. <http://dx.doi.org/10.21776/ieff>.
- Yusuf, E. B., Fasa, M. I., Islam, U., Raden, N., & Lampung, I. (2023). Inovasi Layanan Perbankan Syariah Berbasis Teknologi sebagai Wujud Penerapan Green Banking. *Istithmar : Jurnal Studi Ekonomi Syariah*, 7(1), 34–41.
- Zakki, N. F., & Permatasari, D. (2020). PENGARUH SUKU BUNGA BI RATE, EQUIVALENT RATE DAN JUMLAH KANTOR TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) PADA BANK UMUM SYARIAH (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018). *JPENSI Jurnal Penelitian Ekonomi Dan Akuntansi*, 5(2), 147–167. <https://doi.org/10.30736/v5i2.330>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A