

**DETERMINAN PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN YANG
DISALURKAN (PYD) BANK UMUM SYARIAH (BUS)
DENGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI
VARIABEL MODERASI**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

Ai Luluil Zanah

2282110038

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
1447 H/2025 M**

ABSTRAK

Ai Luluil Zanah. NIM 2282110038. **“Determinan Pertumbuhan Pembiayaan yang Disalurkan (PYD) Bank Umum Syariah (BUS) dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) sebagai Variabel Moderasi”.**

Pertumbuhan Pembiayaan yang Disalurkan (PYD) merupakan indikator utama kesehatan dan kinerja Bank Umum Syariah (BUS). PYD diduga dipengaruhi faktor internal seperti *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non-Performing Financing* (NPF), sementara Dana Pihak Ketiga (DPK) berperan menyediakan likuiditas yang mendukung penyaluran pembiayaan dan secara teoritis berpotensi menjadi variabel moderasi dalam hubungan CAR dan NPF terhadap PYD. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh CAR dan NPF terhadap pertumbuhan PYD pada BUS serta menguji peran DPK sebagai variabel moderasi dalam hubungan tersebut.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data panel Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020–2024. Data sekunder diperoleh dari laporan keuangan tahunan masing-masing bank. Analisis data dilakukan menggunakan perangkat lunak EViews 12 dengan metode *Moderated Regression Analysis* (MRA).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR dan NPF tidak berpengaruh positif terhadap pembiayaan yang disalurkan (PYD) pada Bank Umum Syariah. Pengujian MRA, DPK tidak dapat memoderasi hubungan CAR dan NPF terhadap PYD, karena interaksi CAR*DPK dan NPF*DPK keduanya tidak signifikan secara statistik. Secara simultan, CAR dan NPF tetap berpengaruh signifikan terhadap PYD sehingga masih menjadi determinan yang perlu diperhatikan dalam pengelolaan pembiayaan pada Bank Umum Syariah.

Kata kunci: Pertumbuhan PYD, Bank Umum Syariah, CAR, NPF, DPK, Moderasi.

ABSTRACT

Ai Luluil Zanah. Student ID 2282110038. “Determinants of Financing Growth (PYD) in Islamic Commercial Banks (BUS) with Third-Party Funds (DPK) as a Moderating Variable.”

The growth of Financing Disbursed (PYD) is a key indicator of the health and performance of Islamic Commercial Banks (BUS). PYD is presumed to be influenced by internal factors such as the Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non-Performing Financing (NPF), while Third-Party Funds (DPK) serve to provide liquidity that supports financing distribution and theoretically has the potential to become a moderating variable in the relationship between CAR and NPF toward PYD. This study aims to analyze the effect of CAR and NPF on PYD growth in BUS and to examine the role of DPK as a moderating variable in these relationships.

This research employs a quantitative approach using panel data from Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2020–2024. Secondary data were obtained from each bank’s annual financial statements. Data analysis was conducted using EViews 12 software with the Moderated Regression Analysis (MRA) method.

The results show that CAR has a negative but insignificant effect on PYD, while NPF has a positive yet insignificant effect on PYD. In the MRA test, DPK is unable to moderate the relationships between CAR and NPF toward PYD, as both CARDPK and NPFDPK interactions are statistically insignificant. Simultaneously, CAR and NPF remain significant determinants of PYD, indicating that these variables continue to be important factors in managing financing within Islamic Commercial Banks.

Keywords: *PYD Growth, Islamic Commercial Bank, CAR, NPF, DPK, Moderation.*

الملخص

في البنوك التجارية (PYD) محددات نمو التمويل الممنوح " 2282110038 رقم القيد . أي لولويل زناه "كمتغير معدل (DPK) مع الودائع لدى الغير (BUS) الإسلامية

PYD ويُفترض أن مؤشرًا رئيسيًا لصحة وأداء البنوك التجارية الإسلامية (PYD) يُعدّ نمو التمويل الممنوح ، بينما تلعب (NPF) ونسبة التمويل غير المنتج (CAR) يتأثر بعوامل داخلية مثل نسبة كفاية رأس المال دورًا مهمًا في توفير السيولة التي تدعم عملية منح التمويل، كما يُحتمل نظريًا أن (DPK) الودائع لدى الغير يهدف هذا البحث إلى تحليل تأثير كل من PYD تجاه NPF و CAR تكون متغيرًا معدّلًا في العلاقة بين كمتغير DPK في البنوك التجارية الإسلامية، بالإضافة إلى اختبار دور PYD على نمو NPF و CAR معدل في هذه العلاقة

–2020 استخدمت هذه الدراسة منهجًا كميًا مع بيانات بانل للبنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا للفترة وتم إجراء تحليل البيانات. وتمّ الحصول على البيانات الثانوية من التقارير المالية السنوية لكل بنك 2024. (MRA) من خلال طريقة التحليل الانحداري المعدّل EViews 12 باستخدام برنامج

يؤثر NPF، في حين أن PYD يؤثر سلبيًا ولكن بشكل غير معنوي على CAR أظهرت نتائج البحث أن من تعديل العلاقة DPK، لم تتمكن MRA وفي اختبار PYD إيجابيًا ولكن أيضًا بشكل غير معنوي على ومع غير معنويين إحصائيًا DPK و NPF و CAR، حيث إن تفاعلي PYD تجاه NPF و CAR بين بشكل متزامن، مما يشير إلى أنهما ما زالا PYD يظلان مؤثرين معنويًا على NPF و CAR ذلك، فإن يُعدّان من المحددات المهمة التي يجب أخذها في الاعتبار في إدارة التمويل لدى البنوك التجارية الإسلامية

، التعديل DPK، NPF، CAR، البنك التجاري الإسلامي، PYD نمو التمويل الممنوح: الكلمات المفتاحية



LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**DETERMINAN PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN YANG
DISALURKAN (PYD) BANK UMUM SYARIAH (BUS)
INDONESIA DENGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK)
SEBAGAI VARIABEL MODERASI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

Ai Luluil Zanah

2282110038

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 19830702 2011011008



Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc
NIP. 199012012020121008

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si
NIP. 19830702 2011011008

NOTA DINAS

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

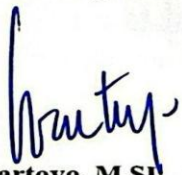
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Ai Luluil Zanah**, NIM. 2282110038 dengan judul **“DETERMINAN PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN YANG DISALURKAN (PYD) BANK UMUM SYARIAH (BUS) INDONESIA DENGAN DANA PIHAK KETIGA (DPK) SEBAGAI VARIABEL MODERASI”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Wartoyo, M.SI
NIP. 19830702 2011011008



Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc
NIP. 199012012020121008

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.SI
NIP. 19830702 2011011008

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Determinan Pertumbuhan Pembiayaan yang Disalurkan (PYD) Bank Umum Syariah (BUS) dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) Sebagai Variabel Moderasi”, oleh Ai Luluil Zanah, NIM: 2282110038, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 13 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.


Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



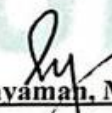
Dr. Wartoro, M.Si
NIP. 19707022011011008

Sekretaris Sidang



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I



Dr. Layaman, M.Si
NIP. 197210072011011002

Penguji II



Dr. Syaeful Bakhri, M.Si
NIP. 197311252014111002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ai Luluil Zanah
NIM : 2282110038
TTL : Tasikmalaya, 14 April 2004

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Determinan Pertumbuhan Pembiayaan yang Disalurkan (PYD) di Bank Umum Syariah (BUS) dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) Sebagai Variabel Moderasi” merupakan:

1. Hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar sarjana (S1) di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai dengan dengan ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 18 November 2025

Pembuat Pernyataan



Ai Luluil Zanah

NIM:2282110038

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin.. Atas rahmat Allah yang maha pengasih lagi maha pengasih lagi maha penyayang atas kesehatan, kekuatan, cinta dan kasih sayang yang Engkau berikan, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan bagi seluruh umat muslim.

Saya persembahkan sebuah karya sederhana ini untuk orang yang saya sayangi melebihi apapun, Mamah dan Bapak tercinta, sebagai sebuah tanda bakti, hormat serta sebagai bentuk terimakasih sebanyak banyaknya atas semua tenaga, usaha dan kasih sayang tak terhingga yang tiada mungkin hanya kubalas dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan ini. Semoga karya ini menjadi hal yang membuat mamah dan bapak bangga dan bahagia atas apa yang kucapai, karena kusadar selama ini belum bisa memberikan yang terbaik selain sebuah karya sederhana ini. Mah, Pak, terimakasih banyak atas segalanya ya. Semoga mamah dan bapak selalu ada disampingku disetiap kondisi apapun dan semoga kalian sehat selalu.

Teruntuk teman teman seperjuanganku, terima kasih karena kalian telah mewarnai masa-masa kuliah dengan penuh suka cita. Terimakasih atas semua dukungan, semangat dan tuntunan selama ini. Mohon maaf selalu merepotkan. Semoga semua hal yang pernah kalian berikan dapat menjadi pahala kelak nanti di akhirat. Semoga awal keberhasilan ini dapat membuat kalian bangga.

Teruntuk diriku sendiri, terimakasih sudah mau banyak berkorban untuk karya ini, manis dan pahit pastinya sudah dirasakan sendiri, akhirnya bisa melahirkan sebuah karya atas pemikiran sendiri. Ternyata saya bisa, bisa menyelesaikan ini semua. Terimakasih telah bertahan selama ini.

Ku persembahkan karya ini untuk kalian semua, dengan kerendahan hati, saya ucapkan beribu kata maaf dan terima kasih telah banyak berkontribusi untuk membantu dalam penulisan karya ilmiah ini. Semoga kalian selalu ada dilindungi Allah SWT. Aamiin Allahumaa Aamiinn.

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

-Q.S Al-Baqarah: 286-

“Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu langkahku untuk maju”

-Luil-



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIDER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ai Luluil Zanah dilahirkan di Tasikmalaya, 14 April 2004. Penulis merupakan anak pertama dari pasangan Bapak Sulaeman dan Ibu Sumiati. Penulis tinggal di Desa Mandalahurip, Kecamatan Jatiwaras, Kab. Tasikmalaya, kode pos 46182.

Jenjang pendidikan

1. SDN Sukasenang, Tahun 2010-2016
2. MTs Negeri 6 Tasikmalaya, Tahun 2016-2019
3. MA Athoriyyah, Tahun 2019-2022
4. Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tahun 2022

Penulis mengikuti program S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan program studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi “Determinan Pertumbuhan Pembiayaan yang Disalurkan (PYD) Bank Umum Syariah (BUS) dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) Sebagai Variabel Moderasi” Dibawah bimbingan Bpk Dr. Wartoyo, M.Si dan Bpk Mohammad Iqbal, S.E.I.



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji hanya milik Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat serta nikmat kepada kita semua. Sholawat beserta salam semoga tercurah limpahkan kepada junjungan kita yakni Rasulullah Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarganya, sahabatnya dan pengikutnya semoga sampai kepada kita selaku umatnya.

Allhamdulillah Rabbil'alamin dengan semua pertolongan dari Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan Pertumbuhan Pembiayaan yang Disalurkan (PYD) di Bank Umum Syariah (BUS) dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) Sebagai Variabel Moderasi” dengan sebaik-baiknya.

Keberhasilan dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari petunjuk, dorongan moral, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., MM selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si dan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Se selaku dosen pembimbing I dan pembimbing II, yang penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan maupun pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Eef Saefulloh, M. Ag, selaku dosen pembimbing akademik yang selalu memberikan dukungan dari awal menjadi mahasiswa hingga saat ini.

7. Para Dosen dan Staff Jurusan Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan serta memberikan masukan kepada penulis selama pembelajaran dari awal sampai saat ini.
8. Kedua orang tuaku yang kasih sayangnya tak terbatas waktu, Bapak Sulaeman dan Sumiati telah menjadi orang tua terhebat yang selalu memberikan motivasi, semangat, nasehat, cinta, kasih sayang serta adik ku tercinta Siti Aminah yang tiada batasnya serta doa-doa yang selalu terpanjatkan dalam setiap sujud dan doanya.
9. Teman terdekatku Maratus Sholihah, Umi Habibah, Fitriyanti terimakasih selalu membersamai penulis selama masa studi di Jurusan Perbankan Syariah.
10. Kepada seseorang yang tidak kalah penting kehadirannya, Edih. terimakasih banyak telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi baik tenaga maupun waktu kepada penulis. Sudah selalu mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
11. Teman-teman seperjuanganku khususnya anggota Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) periode 2023/2024, anggota Kuliah Kerja Nyata (KKN) Kelompok 100, keluarga Perbankan Syariah B angkatan 2022 serta Keluarga Besar Mahasiswa Perbankan Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2021 yang selama 3,5 tahun bersama.
12. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang turut serta membantu dalam penyusunan skripsi ini sampai selesai.
13. Terakhir, saya berterima kasih kepada satu sosok gadis yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, seorang perempuan sederhana dengan hati kecil tetapi dengan impian besar. Terima kasih kepada peneliti skripsi ini yaitu diriku sendiri, Ai Luluil Zanah. Anak perempuan pertama dan harapan orang tuanya. Terimakasih telah hadir di dunia ini, telah bertahan sejauh ini, dan terus berjalan melewati segala tantangan semesta hadirkan. Terima kasih karena tetap berani menjadi dirimu sendiri. Aku bangga atas setiap langkah kecil yang kau ambil, atas semua pencapaian yang mungkin tidak

dirayakan orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar menerima dan mensyukuri apapun yang kamu dapatkan. Jangan lelah untuk tetap berusaha, berbahialah dimanapun kamu berada. Rayakan apapun dalam dirimu dan jadikan dimanapun dirimu sebagai sosok yang bermanfaat untuk dirimu sendiri maupun orang lain. Aku berdoa semoga langkah kecilmu selalu diperkuat, dikelilingi orang-orang baik dan hebat, serta mimpimu satu persatu akan terjawab. Aamiin.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya, serta memberikan doa paling tulus, semoga Allah SWT memberikan kebaikan, serta kesehatan untuk kalian semua, Aamiin Ya Robbal Alamiin. Penulis menyadari skripsi ini masih banyak kekurangan oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca untuk perbaikan dalam karya ilmiah selanjutnya. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca baik akademisi, maupun masyarakat.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Cirebon, 20 November 2025

Penulis,

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIDER
SYEKH NURJATI CIREBON

Ai Luluil Zannah
2282110038

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGASAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
MOTTO	ix
RIWAYAT HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR DIAGRAM DAN GAMBAR.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	21
C. Pembatasan Masalah	22
D. Rumusan Masalah.....	23
E. Tujuan Penelitian	23
F. Manfaat Penelitian	24
G. Sistematika Penulisan	25
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	27
A. Teori Pertumbuhan Pembiayaan (<i>Financing Growth Theory</i>).....	27
B. Literatur Review	59
C. Kerangka Pemikiran	66
D. Hipotesis Penelitian	66
BAB III METODE PENELITIAN	73
A. Pendekatan dan Teknik Penelitian	73
B. Objek Penelitian	73

C. Populasi dan Sampel.....	74
D. Jenis dan Sumber Data.....	75
E. Definisi Operasional Variabel.....	76
F. Teknik Pengumpulan Data.....	79
G. Teknik Analisis Data.....	79
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	88
A. Deskripsi Objek Penelitian	88
B. Analisis Data	90
C. Analisis dan Pembahasan	107
BAB V	117
PENUTUP	117
A. Kesimpulan.....	117
B. Saran	118
DAFTAR PUSTAKA.....	120
Lampiran 1	101



DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Daftar Sampel Penelitian.....	75
Tabel 3. 2 Uji Durbin Watson.....	85
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif.....	89
Tabel 4. 2 Hasil Uji Stasioneritas Tingkat Level.....	90
Tabel 4. 3 Hasil Uji Stasioneritas Tingkat 1st Difference.....	91
Tabel 4. 4 Hasil Uji Chow.....	92
Tabel 4. 5 Hasil Uji Hausman.....	92
Tabel 4. 6 Hasil Pengujian Random Effect Model.....	93
Tabel 4. 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	96
Tabel 4. 8 Hasil Uji F.....	97
Tabel 4. 9 Hasil Uji Statistik.....	97
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas.....	102
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	103
Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokorelasi.....	104
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	104
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Moderasi.....	105



DAFTAR DIAGRAM DAN GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia (Kuartal I 2025)	2
Gambar 1. 2 Otoritas Jasa Keuangan (OJK),	4
Gambar 1. 3Pertumbuhan NPF (2021-2025)	7
Gambar 1. 4 Tren CAR,NPF, dan Pertumbuhan PYD (2019-2025).....	11
Gambar 1. 5 Penghimpunan DPK Bank Umum Berdasarkan Lokasi Penghimpunan Dana	10
Gambar 1. 6 Fluktuasi PYD di BUS Indonesia, 2020-2025.....	18
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	66



UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIDER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1 Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	ḍ	de (dengan titik di

			bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Vokal

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

1. Vokal Tunggal

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

Tabel 0. 2 Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara

harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0. 3 Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ...ِ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
وَّ...ِ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa`Ala*
- سئِلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0. 4 Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ...ِى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...ِى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
وَّ...ِى	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul
Munawwarah*
- طَلْحَةَ *Talhhah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *Nazzala*
- الْبِرُّ *Al-Birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis

terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ *Al-Jalālu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khužu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/
Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/
Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*

