

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN  
2012-2016**

***ANALYSIS OF THE FACTORS AFFECTING THE PROFITABILITY OF  
SHARIA COMMERCIAL BANK IN INDONESIA PERIOD 2012-2016***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi Studi  
Pembangunan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh  
**RADHIAH PUSPITA**  
20140430215

**JURUSAN ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Radhiah Puspita

Nomor Mahasiswa : 20140430215

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul “ **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2012-2016**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 23 Desember 2017

Penyusun,  
  
**RADHIAH PUSPITA**

## MOTTO

مَنْ خَرَجَ فِي طَلْبِ الْعِلْمِ فَهُوَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ

‘‘Barang siapa keluar untuk mencari ilmu maka dia berada di jalan Allah ‘‘

**(HR. HR.Turmudzi)**

"Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja.

Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi."

**(Ernest Newman)**

"Manusia tidak merancang untuk gagal, mereka gagal untuk merancang."

**(William J. Siegel)**

Jenius adalah 1 % inspirasi dan 99 % keringat. Tidak ada yang dapat menggantikan kerja keras.

‘‘Saya datang, saya bimbingan, saya ujian, saya revisi dan saya menang.’’

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah yang senantiasa memberikan rahmat, hidayah dan nikmat-Nya yang begitu besar sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik dan lancar. Peneliti menyadari bahwa selesainya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan dan do'a serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan ucapan terimakasih dan mempersembahkan skripsi ini kepada:

1. Bapak Ayif Faturrahman S.E M.Si. yang telah membimbing, mengajarkan dan yang selama ini telah tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk menuntun dan mengarahkan saya. Terimakasih banyak atas semua jasa-jasa yang telah bapak berikan sehingga skripsi ini dapat terlaksana dengan baik.
2. Kedua orang tua bapak Nurun Saputra dan ibu Cut Rosnita S.Pd. atas segala dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti-hentinya dan tiada do'a yang paling khusuk selain do'a dari orang tuaku tercinta. Ucapan terimakasih saja takkan mampu untuk membalas semua kebaikan dan jasa-jasa yang telah diberikan, oleh karena itu terimalah persembahan bakti dan cintaku untuk kedua orang tua tercinta.
3. Kedua adikku Rifka Nuraini dan Reva Salsabila Nurita yang senantiasa memberikan dukungan, semangat, senyum dan do'a untuk keberhasilan

ini, cinta kalian adalah memberikan kobaran semangat yang menggebu untuk menyelesaikan skripsi ini.

4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis yang telah memberikan ilmu dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada peneliti.
5. Indra Wiguna partner terbaik terimakasih telah membantu, mendukung dan memberikan semangat dalam proses pengerjaan skripsi ini
6. Teman-teman EKPI 2014 terimakasih telah mengisi keseharian selama perkuliahan terutama untuk Priyatno, Novi, Umi, Eka, Marinda, Wahyu, Romo, Daya.
7. Almamater saya, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Skripsi dengan judul **“Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2016”** disusun guna memenuhi salah satu syarat penyelesaian program studi Ilmu Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Keberhasilan penulis tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, bantuan, dan do'a dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Imamudin Yuliadi. S.E M.Si. selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Ayif Faturahman, S.E., M. Si., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, saran, dan dukungan serta meluangkan waktu dan tenaga sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Kedua Orang Tua, Keluarga, dan Teman-teman penulis yang senantiasa memberikan do'a, motivasi, dan bimbingan kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
5. Seluruh Staf Pengajar, Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Seluruh pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga segala bentuk bantuan yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan. Oleh sebab itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 23 Desember 2017

Peneliti

Radhiah Puspita

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
INTISARI .....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GRAFIK .....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
a. Manfaat Akademis .....	9
b. Manfaat Praktis .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	10
A. Kinerja Keuangan .....	10
1. Kinerja Keuangan pada Bank Syariah .....	10
2. Perhitungan Kinerja Keuangan Bank Syariah .....	12
B. Profitabilitas .....	17
C. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	20
D. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	21
E. BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) .....	23
F. Bank Syariah .....	24
1. Pengertian Bank .....	24
2. Pengertian Perbankan Syariah .....	25
3. Fungsi Bank Syariah .....	30
G. Perkembangan Bank Syariah .....	32
H. Penelitian Terdahulu .....	34



I.	Kerangka Teoritis.....	45
1.	Hubungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas .....	45
2.	Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas .....	45
3.	Hubungan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas .....	46
J.	Kerangka Pemikiran.....	47
K.	Hipotesis Penelitian.....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....		49
A.	Objek Penelitian.....	49
B.	Jenis dan Sumber Data.....	49
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	49
D.	Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	50
1.	Variabel Terikat (Dependent) .....	51
2.	Variabel Bebas (Independent).....	51
E.	Metode Analisis .....	53
1.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	53
2.	Uji Asumsi Klasik.....	55
BAB IV GAMBARAN UMUM.....		59
A.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	59
1.	Gambaran Umum Bank Syariah .....	59
2.	Perkembangan Bank Syariah di Indonesia.....	60
B.	Gambaran Umum Variabel Penelitian .....	62
1.	Perkembangan ROA .....	63
2.	Perkembangan CAR.....	64
3.	Perkembangan NPF .....	64
4.	Perkembangan BOPO .....	65
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		67
A.	Hasil Penelitian .....	67
1.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	67
2.	Uji Asumsi Klasik.....	71
B.	PEMBAHASAN .....	75
BAB VI SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN.....		86
A.	Simpulan .....	86

B. Saran.....	86
C. Keterbatasan Penelitian.....	87
DAFTAR PUSTAKA .....	88
LAMPIRAN.....	93

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	2
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA).....	19
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	21
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	22
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian Peringkat Biaya Operasional Pendapatan Operasional ( BOPO).....	24
Tabel 2.5 Perbedaan Perbankan Syariah dan Konvensional.....	31
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu.....	40
Tabel 5.1 Uji Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel 5.2 Uji Multikolinearitas.....	74
Tabel 5.3 Uji Autokorelasi.....	75
Tabel 5.4 Uji Heteroskedastisitas.....	77

## **DAFTAR GRAFIK**

Grafik 4.1 Perkembangan ROA.....	65
Grafik 4.2 Perkembangan CAR.....	66
Grafik 4.3 Perkembangan NPF.....	67
Grafik 4.4 Perkembangan BOPO.....	68
Grafik 5.1 Uji Normalitas.....	73
Grafik 5.2 Presentase CAR Bank Umum Syariah Indonesia periode 2012- 2016.....	80
Grafik 5.3 Presentase NPF Bank Umum Syariah Indonesia periode 2012- 2016.....	81