

**PENGARUH FAKTOR GEOGRAFIS TERHADAP EFISIENSI  
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA  
PERIODE 2013-2015**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu  
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam

Oleh:

**Nura Dwi Julianti**

NPM: 20130730229

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2016

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Nura Dwi Julianti

Nomor Mahasiswa : 20130730229

Program Studi : Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan  
Islam

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul PENGARUH FAKTOR GEOGRAFIS TERHADAP EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA PERIODE 2013-2015 ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan dalam masalah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 22 November 2016



**Nura Dwi Julianti**  
NPM: 20130730229

NOTA DINAS

Lamp. : 4 cks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 22 November 2016

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamualaikum wr. wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat skripsi saudara:

Nama : **Nura Dwi Julianti**  
NPM : 20130730229  
Judul : **PENGARUH FAKTOR GEOGRAFIS TERHADAP  
EFISIENSI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
(BPRS) DI INDONESIA PERIODE 2013-2015**

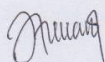
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Dosen Pembimbing



Julia Noermawati, SE., MSI.

# MOTTO

*“Think about the alternative ways of life, be creative!”*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kudedikasikan kepada kedua orang tuaku yang tercinta,  
Bapak Pamuji dan Ibu Suisdiati, adikku Sulfi serta untuk seorang wanita  
yang selalu menginspirasi, Kakakku Sari. Apa yang telah mereka berikan  
kepadaku melebihi apa yang pernah aku inginkan.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

*Alhamdulillah* puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga dalam penyusunan tugas akhir (skripsi) dapat berjalan dengan lancar, meskipun masih terlihat banyak kekurangan dan keterbatasan. *Shalawat* serta salam selalu tercurahkan kepada suri tauladan kita semua, *Rasulullah* Muhammad SAW, yang telah berjuang membawa umatnya keluar dari masa kegelapan menuju masa yang terang benderang seperti saat ini.

Suatu kebahagiaan bagi penulis yang akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktu yang telah ditentukan. Selain motivasi dari dalam diri penulis berupa niat yang tulus, kegigihan, dan keyakinan untuk menyelesaikan tugas akhir dengan baik dan cepat, keberhasilan penyusunan skripsi ini tidak dapat melupakan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak.

Dalam kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan sumbangan pemikiran maupun bantuan dalam bentuk lainnya, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto sebagai Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mencari ilmu selama perkuliahan di kampus tercinta
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin sebagai Dekan Fakultas Agama Islam yang telah mengesahkan secara resmi skripsi penulis

3. Bapak Syarif As'ad S.E.I., M.S.I. sebagai Ketua Program Studi Muamalat yang telah menyetujui judul skripsi melalui seminar proposal skripsi
4. Ibu Julia Noermawati, SE., MSI sebagai Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan kritik atau masukan yang membangun dan bermanfaat untuk penyelesaian skripsi dengan baik dan benar, terima kasih atas segenap bimbingan yang telah beliau berikan
5. Kedua orang tua, terimakasih atas doa restu, cinta, dukungan moral dan keuangan serta arahan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
6. Kepada kedua sahabat terbaikku, Neni Pusparini dan Rizki Yuda Pratama yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan motivasi kepada penulis selama menyelesaikan tugas akhir skripsi
7. Keluarga besar Kos Yuppy, seperti Laras, Intan, Vania, Lilis, dan Mbak Ika, terima kasih untuk semua kisah yang telah kita tuliskan bersama, dan untuk semangat dan bantuan yang tidak pernah berhenti kalian berikan kepada penulis sehingga skripsi ini terselesaikan tepat waktu

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan. Oleh sebab itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 22 November 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMBUNG.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
A. Tinjauan Pustaka.....	12



B. Kerangka Teori.....	15
C. Hipotesis Penelitian.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Populasi dan Sampel .....	34
C. Model Penelitian .....	35
D. Analisis Data .....	39
E. Tahapan Penelitian .....	41
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b>	
A. Analisis Karakteristik BPRS Sampel.....	43
B. Analisis Model Estimasi dan Variabel yang Mempengaruhi Fungsi Profit .....	50
C. Hasil Nilai SFA dan Konsep Efisiensi Keuntungan Alternatif.....	55
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	62
B. Saran.....	63
<b>Daftar Pustaka.....</b>	<b>65</b>
<b>Lampiran-lampiran .....</b>	<b>67</b>

## DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 Jumlah BPRS di Indonesia Periode 2013 – 2015 .....	3
2. Tabel 2.1 Daftar Pustaka Acuan dalam Penelitian Terdahulu .....	14
3. Tabel 2.2 Perbedaan BUS dan BPRS.....	18
4. Tabel 3.1 Pengelompokkan BPRS Berdasarkan Daerah Operasional .....	35
5. Tabel 4.1. Matriks Kriteria Peringkat Komponen NPF dan FDR.....	43
6. Tabel 4.2 Perkembangan FDR dan NPF di Indonesia .....	45
7. Tabel 4.3 Perbandingan Nilai FDR dan NPF BPRS .....	46
8. Tabel 4.4 Statistik Deskriptif Data.....	48
9. Tabel 4.5 Hasil Akhir <i>Maximum Likelihood Estimator</i> Pendekatan SFA ....	50
10. Tabel 4.6 Nilai Efisiensi BPRS di Indonesia .....	56
11. Tabel 4.7 Frekuensi dan Sebaran Nila Efisiensi BPRS.....	58

## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 1.1 Peta Penyebaran Pembiayaan Perbankan Syariah .....	5
2. Gambar 1.2 Bagan Sistematis Pembahasan .....	9
3. Gambar 2.1 Fungsi Produksi <i>Stochastic Frontier</i> .....	23
4. Gambar 2.2 Fungsi Derivatif Profit dari Fungsi Produksi .....	24
5. Gambar 2.3 Peta Kawasan Jawa.....	30