

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN  
SYARIAH DI INDONESIA  
(Periode 2010-2015)**

*ANALYSIS OF FACTORS AFFECT FINANCIAL PERFORMANCE  
SYARIAH BANKING SECTOR IN INDONESIA  
(Period 2010-2015)*

**SKRIPSI**

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



**Oleh:**

**RENI FAUZIATUL ULFA**

**20120430219**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Reni Fauziatu Ulfa

Nomor Mahasiswa : 20120430219

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA(Periode 2010-2015)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjana 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 disebut referensinya. Dan apabila dikemudia hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima sanksi atau hukuman apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 5 Agustus 2016

Penulis,

Reni Fauziatul Ulfa

## **MOTTO**

**Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagi kamu. Dan boleh jadi kamu mencintai sesuatu, padahal ia amat buruk bagi kamu. Allah Maha mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui” (Al-Baqarah: 216)**

- **Berangkat dengan penuh keyakinan**
- **Berjalan dengan penuh keikhlasan**
- **Istiqomah dalam menghadapi cobaan**

## **PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini Kupersembahkan untuk.....**

**“Allah SWT”**

**Segalah puji bagi Allah, atas rahmat dan berkat-Nya hingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga ini menjadi salah satu bentuk ibadah yang dapat bermanfaat bagi pendidikan yang ada di Indonesia ini Aamiin.**

**“Orang tua saya”**

**Ayahanda Narta dan Ibunda Nur Hajjah yang selalu mendoakan dan memotivasi saya dalam berbagai hal, terima kasih banyak atas segala perhatian dan doanya, entah bagaimana saya untuk membalas semuanya, tapi setidaknya ini hanya bagian kecil dari kebahagiaan kalian.**

**“Adik-adik saya”**

**Adik tercinta Muhammad Habib Ismail dan Iqbal Maulana Rizanki terimakasih atas doa kalian, semoga kita bias membahagiakan dan menjadi anak yang dapat dibanggakan olah kedua orang tua kita, Aamiin.**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarokatuh*

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin, segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang atas segala rahmat dan hidayah-Nya dan tak lupa pula penulis haturkan puji syukur kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan penerangan di muka bumi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA)”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana strata-1 program studi ilmu ekonomi pada fakultas ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian penelitian ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kesehatan dalam penulisan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Imammudin Yuliaddi, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Masyhudi Muqorobin, M.Sc., Akt. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah mencurahkan, membimbing, memotivasi, meluangkan

waktunya dan memberikan arahan dengan penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

5. Seluruh Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas semua ilmu, arahan dan pengalaman yang telah diberikan kepada penulis.
6. Seluruh staf tata usaha dan perpustakaan atas segala bantuan selama proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.
7. Kedua orang tuaku Ayahanda Narta dan Ibunda Nur Hajjah, Adekku Muhammad Habib Ismail dan Iqbal Maulana Rizanki, serta Nenekku Komsiah, yang senantiasa memberikan doa, motivasi dan semangat terima kasih atas kasih sayang, cinta, perhatian dan pengorbanan yang bermanfaat bagi penulis.
8. Teman-teman seperjuangan Ilmu Ekonomi 2012 khususnya kelas E 2012 yang selalu bersama menjalani kuliah ini hingga akhirnya mampu mengakhiri studi S1 dengan Lancar dan membanggakan.
9. Keluarga besar KKN 122, semoga kita bias mencapai segala yang kita inginkan dan tak lupa mensyukurinya.
10. Sahabat-sahabat saya Dilla, Mega, Ardhi, Adi, dan fadhil yang selalu menemani dalam membuat skripsi ini dan semoga kita diberi kelancaran dan kemudahan dalam meniti karir kita.
11. Agung Triana terima kasih banyak atas semangat, motivasi, dan dukungannya yang tak henti-henti diberikan kepada saya. Semoga Allah

selalu meridhai dan memberikan kemudahan bagi kita untuk mencapai kesuksesan dunia akhirat dan membahagiakan kedua orang tua kita.

Akhir kata terima kasih yang tidak terhingga atas bantuan semua pihak, baik moril maupun materi dan semoga Allah membalas semuanya Aamiin Ya Allah.

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh*

Yogyakarta 5 Agustus 2016

Peneliti,

Reni Fauziatul Ulfa

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL.....                       | i    |
| HALAM PERSETUJUSN DOSEN PEMBIMBING ..... | ii   |
| HALAMAN PENGESAHAN.....                  | iii  |
| HALAMAN PERNYATAANAN .....               | iv   |
| HALAMAN MOTTO .....                      | v    |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                | vi   |
| INTISARI.....                            | vii  |
| ABSTRACT.....                            | viii |
| KATA PENGANTAR .....                     | ix   |
| DAFTAR ISI.....                          | xii  |
| DAFTAR TABEL.....                        | xv   |
| DAFTAR GAMBAR .....                      | xvi  |

### **BAB I PENDAHULUAN**

|                                     |   |
|-------------------------------------|---|
| A. Latar Belakang Penelitian .....  | 1 |
| B. Batasan Masalah Penelitian.....  | 7 |
| C. Rumusan Masalah Penelitian ..... | 8 |
| D. Tujuan Penelitian .....          | 8 |
| E. Manfaat Penelitian .....         | 9 |

### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

|   |    |
|---|----|
| A. Landasan Teori.....                                | 10 |
| 1. Pengertian Bank .....                              | 10 |
| 2. Bank Syariah .....                                 | 11 |
| 3. Jenis-Jenis Bank .....                             | 14 |
| 4. Fungsi Bank Syariah .....                          | 14 |
| 5. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional ..... | 16 |
| 6. Return On Asset (ROA) .....                        | 23 |
| 7. Pembiayaan .....                                   | 25 |
| 8. Non Performing Financing (NPF).....                | 31 |



|  |    |
|--|----|
| 9. Financing To Deposit Ratio (FDR) .....  | 33 |
| B. Hasil Penelitian Terdahulu .....  | 34 |
| C. Kerangka Pemikiran .....  | 36 |
| D. Hipotesis .....   | 37 |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b>   |    |
| A. Jenis Data .....  | 38 |
| B. Teknik Pengumpulan Data .....   | 38 |
| C. Devinisi Operasional dan Varibel Penelitian .....                               | 38 |
| D. Alat Ukur Data .....  | 40 |
| E. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....   | 40 |
| <b>BAB IV GAMBARAN UMUM DAN PEMBAHASAN</b>   |    |
| A. Gambaran Umum Obyek/Subyek Penelitian .....                                     | 49 |
| 1. Perkembangan Syariah .....  | 49 |
| 2. Kelembagaan Bank Syariah .....  | 50 |
| 3. Kerangka Kinerja Keuangan Perbankan Syariah .....                               | 51 |
| 4. Perkembangan Variabel Yang Diamati .....  | 52 |
| a. Perkembangan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di<br>Indonesia .....           | 52 |
| b. Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah di<br>Indonesia .....                 | 53 |
| c. Perkembangan Non Performing Financing Perbankan<br>Syariah di Indonesia .....   | 55 |
| d. Perkembangan Financing to Deposit Ratio Perbankan<br>Syariah di Indonesia ..... | 56 |
| <b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN</b>  |    |
| A. Uji Asumsi Klasik .....   | 58 |
| 1. Uji Heterokidastisitas .....  | 58 |
| 2. Uji Multikolinearitas .....   | 58 |
| 3. Uji Normalitas .....  | 59 |
| 4. Uji Autokorelasi .....  | 60 |
| B. Hasil Penelitian .....  | 61 |

|   |    |
|---|----|
| 1. Regresi Linier Berganda .....                          | 61 |
| a. Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....                        | 63 |
| b. Uji F .....  | 63 |
| c. Uji T .....  | 63 |
| C. Pembahasan (Interpretasi) .....                        | 65 |
| 1. Pengaruh Pembiayaan terhadap ROA .....                 | 65 |
| 2. Pengaruh Non Performing Financing terhadap ROA .....   | 66 |
| 3. Pengaruh Financing to Deposit Ratio terhadap ROA ..... | 67 |

## **BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 69 |
| B. Saran .....      | 70 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| 2.1. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional -----  | 17 |
| 2.2. Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga -----  | 18 |
| 3.1. Durbin Watson -----   | 47 |
| 4.1. Prosentase Return On Asset (ROA) Perbankan Syariah di Indonesia<br>Tahun 2010-2015 dalam Persen (%)-----                | 53 |
| 4.2. Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia<br>Tahun 2010-2015 dalam Milyar Rupiah -----                     | 54 |
| 4.3. Prosentase Nilai Non Performing Financing (NPF) Perbankan<br>Syariah di Indonesia Tahun 2010-2015 dalam Persen (%)----- | 55 |
| 4.4. Prosentase Financing to Deposit Ratio (FDR) Perbankan Syariah di<br>Indonesia Tahun 2010-2015 dalam Persen (%) -----    | 57 |
| 5.1. Hasil Heteroskidastisitas Uji White -----   | 58 |
| 5.2. Hasil Uji Multikolineritas -----  | 59 |
| 5.3. Hasil Uji Autokorelasi -----  | 61 |
| 5.4. Hasil Uji Regresi Kinier Berganda -----   | 62 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|   |    |
|---|----|
| 1.1. Perkembangan Return On Asset (ROA) -----   | 6  |
| 2.1. Skema Aplikasi Pembiayaan Mudharabah ----- | 28 |
| 2.2. Skema Pembiayaan Musyarakah -----          | 30 |
| 5.1. Hasil Uji Normalitas Data -----            | 60 |