

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN BANK PEMBIAAYAAN
RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA DENGAN METODE
SHARIAH CONFORMITY AND PROFITABILITY
MODEL (SCnP) PADA 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
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Bunga Lentera Helvi Munadhiroh
NPM: 20130730228

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

Motto:

*Permudahkanlah jalan orang lain, maka jalanmu akan
dipermudah Allah SWT.*

*Skripsi ini ku persembahkan untuk Ibu, Bapak, Kakak Umi
Hani Farida, Devi Nurlaili Novila, Vani Vandi, dan jagoanku
Al, El, serta Najwa.*

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Kinerja Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia dengan Metode *Shariah Conformity and Profitability Model* (SCnP) pada Periode 2013-2015”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan informasi kepada calon nasabah maupun nasabah guna memberikan acuan pengambilan keputusan terkait dengan investasi jangka pendek maupun jangka panjang, serta dijadikan bahan pertimbangan bagi pihak manajemen Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia dalam mengevaluasi kemampuan perusahaan mengelola keseluruhan dana agar menghasilkan kinerja yang efektif dan meningkatkan keuntungan bank.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA., selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr Mahli Zainudin, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarief As'ad, S.E.I., M.S.I., selaku ketua Program Studi Muamalat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Amelia Pratiwi, S.E., M.E., dan Ibu Julia Noormawati, S.E., M.S.I., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga, saran, kritik, dukungan, dan bimbingan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Bapak Sutrisno, S.E.I., M.S.I., selaku dosen di Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Ibu Alla Atik Yani dan Bapak Drs. Panudi serta kakak Umi Hanik Farida, Devi Nurlaili Novila, dan Vani Vandi yang senantiasa memberikan motivasi, masukan, dan do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan.
7. Muhammad Fahmi Rizal yang senantiasa menemani, memberikan semangat, dan do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan.
8. Sahabat penulis (Adzhana, Reyhandy, Reza, Supri, Nila, Fafa, Weny, Annis, dan Febi) yang selalu menjadi tempat keluh kesah penulis.
9. Teman-teman "Hokya" serta teman-teman angkatan 2013 Program Studi Muamalat Konsentrasi Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
10. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Semoga amal baik yang telah diberikan mendapat balasan dari Allah SWT.

Penulis sadar bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis

dengan senang hati menerima kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi. Harapan terakhir, semoga karya tulis ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis serta pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, November 2016

Bunga Lentera Helvi Munadhiroh

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	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.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I. PENDAHULUAN	
A. LATAR BELAKANG	1
B. PERUMUSAN MASALAH	7
C. TUJUAN PENELITIAN	7
D. MANFAAT PENELITIAN.....	8
BAB II. TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. TINJAUAN PUSTAKA	9
B. KERANGKA TEORI	13
BAB III. METODE PENELITIAN	
A. POPULASI DAN SAMPEL	17
B. METODE PENGUMPULAN DATA.....	19
C. DEFINISI KONSEP DAN VARIABEL.....	20
D. METODE ANALISIS DATA.....	23
BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. <i>Shariah Conformity</i>	25
1. Rasio Investasi Syariah	25
2. Pendapatan Syariah	27
3. Rasio Bagi Hasil.....	29
B. Profitability.....	34
1. <i>Return on Assets</i> (ROA).....	34
2. <i>Return on Equity</i> (ROE).....	37
3. <i>Profit Margin</i> (PM)	40
C. Pengukuran Kinerja Keuangan dengan Model SCnP	42
1. Analisa Kinerja Tahun 2013	42
2. Analisa Kinerja Tahun 2014	57
3. Analisa Kinerja Tahun 2015	72
BAB V. PENUTUP	
A. KESIMPULAN	92
B. SARAN	92
LAMPIRAN	93
DAFTAR PUSTAKA	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2009-2015..	4
Tabel 1.2 Rasio Keuangan BPRS Indonesia Tahun 2009 – 2015.....	4
Tabel 3.1 Daftar Sampel Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	18
Tabel 4.1 Investasi Syariah Tahun 2013-2015.....	25
Tabel 4.2 Pendapatan Syariah Tahun 2013-2015	28
Tabel 4.3 Rasio Bagi Hasil Tahun 2013-2015	30
Tabel 4.4 Peringkat <i>Return on Asset</i> (ROA).....	34
Tabel 4.5 Rasio <i>Return on Asset</i> Tahun 2013 – 2015	34
Tabel 4.6 Peringkat <i>Return on Equity</i> (ROE)	37
Tabel 4.7 Rasio <i>Return on Equity</i> Tahun 2013-2015.....	38
Tabel 4.8 Rasio <i>Profit Margin</i> (PM) tahun 2013-2015.....	40
Tabel 4.9 Posisi URQ bulan Maret 2013	43
Tabel 4.10 Posisi ULQ bulan Maret 2013	44
Tabel 4.11 Posisi LLQ bulan Maret 2013	45
Tabel 4.12 Posisi LRQ bulan Maret 2013.....	46
Tabel 4.13 Posisi URQ bulan Juni 2013	47
Tabel 4.14 Posisi ULQ bulan Juni 2013	48
Tabel 4.15 Posisi LLQ bulan Juni 2013.....	49
Tabel 4.16 Posisi LRQ bulan Juni 2013	50
Tabel 4.17 Posisi URQ bulan September 2013.....	51
Tabel 4.18 Posisi ULQ bulan September 2013	52
Tabel 4.19 Posisi LLQ bulan September 2013	53
Tabel 4.20 Posisi URQ bulan Desember 2013	55
Tabel 4.21 Posisi ULQ bulan Desember 2013	55
Tabel 4.22 Posisi LLQ bulan Desember 2013	56
Tabel 4.23 Posisi URQ bulan Maret 2014	58
Tabel 4.24 Posisi ULQ bulan Maret 2014	59
Tabel 4.25 Posisi LLQ bulan Maret 2014	60
Tabel 4.26 Posisi URQ bulan Juni 2014	61
Tabel 4.27 Posisi LRQ bulan Juni 2014	62
Tabel 4.28 Posisi ULQ bulan Juni 2014	63
Tabel 4.29 Posisi LLQ bulan Juni 2014.....	64
Tabel 4.30 Posisi URQ bulan September 2014.....	65
Tabel 4.31 Posisi LRQ bulan September 2014	66
Tabel 4.32 Posisi ULQ bulan September 2014	66
Tabel 4.33 Posisi LLQ bulan September 2014	68
Tabel 4.34 Posisi URQ bulan Desember 2014	69
Tabel 4.35 Posisi LRQ bulan Desember 2014	70

Tabel 4.36 Posisi ULQ bulan Desember 2014.....	70
Tabel 4.37 Posisi LLQ bulan Desember 2014	72
Tabel 4.38 Posisi URQ bulan Maret 2015	73
Tabel 4.39 Posisi ULQ bulan Maret 2015	74
Tabel 4.40 Posisi LLQ bulan Maret 2015	75
Tabel 4.41 Posisi URQ bulan Juni 2015	77
Tabel 4.42 Posisi ULQ bulan Juni 2015	77
Tabel 4.43 Posisi LLQ bulan Juni 2015.....	79
Tabel 4.44 Posisi URQ bulan September 2015.....	80
Tabel 4.45 Posisi ULQ bulan September 2015.....	81
Tabel 4.46 Posisi LRQ bulan September 2015	82
Tabel 4.47 Posisi LLQ bulan September 2015	83
Tabel 4.48 Posisi URQ bulan Desember 2015	84
Tabel 4.49 Posisi ULQ bulan Desember 2015.....	85
Tabel 4.50 Posisi LLQ bulan Desember 2015	86
Tabel 4.51 Posisi LRQ bulan Desember 2015	87
Tabel 4.52 Predikat BPRS Berdasarkan Pergerakan Posisi Kuadran dari Tahun 2013-2015.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kinerja Keuangan Bank Syariah pada Tahun 2001	10
Gambar 2.2 Kinerja Keuangan Bank Syariah pada Tahun 2002	11
Gambar 2.3 Kinerja Keuangan Bank Syariah pada Tahun 2003	11
Gambar 2.4 Kinerja Keuangan Bank Syariah pada Tahun 2004	12
Gambar 2.5 Kuadran <i>Shariah Conformity and Profitability Model</i>	15
Gambar 2.6 Kerangka Berfikir.....	16
Gambar 4.1 Kuadran SCnP Maret 2013	42
Gambar 4.2 Kuadran SCnP Juni 2013	47
Gambar 4.3 Kuadran SCnP September 2013.....	51
Gambar 4.4 Kuadran SCnP Desember 2013.....	54
Gambar 4.5 Kuadran SCnP Maret 2014	58
Gambar 4.6 Kuadran SCnP Juni 2014	61
Gambar 4.7 Kuadran SCnP September 2014.....	65
Gambar 4.8 Kuadran SCnP Desember 2014.....	69
Gambar 4.9 Kuadran SCnP Maret 2015	73
Gambar 4.10 Kuadran SCnP Juni 2015	76
Gambar 4.11 Kuadran SCnP September 2015.....	80
Gambar 4.12 Kuadran SCnP Desember 2015.....	84