

**RISIKO PEMBIYAAAN PERBANKAN:
DAMPAK DARI KEPEMILIKAN BANK SWASTA SYARIAH DAN
BANK PEMERINTAH SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)
pada program pendidikan Strata Satu (S-1),
Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :
Dinda Rizqi Hapsari
NIM 20200730032

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Dinda Rizqi Hapsari
NPM : 20200730032
Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di Perguruan Tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 8 Juli 2024



Dinda Rizqi Hapsari

PERSEMBAHAN

“Skripsi ini penulis dedikasikan kepada orang tua tercinta, Ayahanda Putut Margono dan Ibunda Yulia Gustina, ketulusannya dari hati atas doa yang tak pernah putus, semangat yang tak ternilai. Serta untuk orang-orang terdekatku yang tersayang, dan untuk Almamater merahkebanggaanku.”

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya kepada penulis sehingga berhasil menyelesaikan skripsi ini yang Alhamdulillah atas izin Allah dapat selesai tepat pada waktunya.

Dalam menyusun skripsi ini, tidak sedikit hambatan yang penulis hadapi. Namun penulis menyadari bahwa kelancaran dalam penyusunan skripsi ini tidak lain karena kemudahan yang datangnya dari Allah Azza wa Jalla serta tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyak kepada:

1. Rektor Universitas Muhammadiyah, Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM., ASEAN.Eng
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A. Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Sobar M. Johari, M.Sc., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu di tengah kesibukan beliau, memberikan kritik, saran, dan arahan kepada Penulis dalam proses penulisan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.Ag. Kepala program studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Terimakasih kepada semua Dosen Ekonomi Syariah yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu atas ilmu yang disampaikan, semoga Allah senantiasa menjaga mereka dalam kebaikan dan memberikan keberkahan selalu kepada mereka.
6. Kedua orang tua penulis, Putut Margono dan Yulia Gustina, untuk beliau berdua skripsi ini penulis persembahkan. Terimakasih atas segala kasih sayang yang diberikan dalam membesarkan dan membimbing penulis selama ini sehingga penulis dapat terus berjuang dalam meraih mimpi dan cita-cita. Serta Kakak Wiwid Fahira dan Adik penulis yang senantiasa selalu memberikandorongan dan perhatian kepada penulis.
7. Teman-teman BHP terkhusus Mbak Pipie, Mbak Nope, Mbak Sharah, Mbak Adinda, Adylla, dan Mbak Retno. Terima kasih telah mengisi waktu 3

bulan selama di BHP, juga turut memberikan arahan, motivasi, dan selalu menemani penulis.

8. Sahabat sekaligus saudara, Ratu Bernessa Efendi S.IP, Syafira Damayanti S.Sos, Viona Wulandari S.E. Terimakasih atas kenangan indah selama di Unires dan sebagai teman rantau di Yogyakarta selama 4 tahun perkuliahan. Selalu siap mendengarkan apapun curhatan penulis, semoga pertemanan ini terus berlanjut dan silaturahmi tetap terjaga sampai sudah punya keluarga masing-masing.
9. Teman-teman semasa SMA khususnya untuk Aufa Nadia Basyir, Hasna Pridanty, Zulfian Hanief, dan Dzikri. Terimakasih sudah banyak mendukung dan memberikan banyak masukan serta motivasi di saat penulis sedang down dalam penulisan skripsi ini. Love you guys.
10. Muhammad Luthfi, S.E. terima kasih Luthfi telah banyak membantu dan memberi arahan, sehat selalu.
11. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan, dan semangat dalam proses penyelesaian penulisan skripsi ini.

Sebagai manusia biasa Penulis menyadari penyusunan skripsi ini jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan dan Ilmu Pengetahuan yang dimiliki oleh Penulis. Oleh karenanya atas kesalahan dan kekurangan dalam penulisan skripsi ini, Penulis memohon maaf dan bersedia menerima kritikan yang membangun.

Terakhir, harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi siapa saja yang membacanya.

Yogyakarta, 30 Juni 2024

Penulis,



Dinda Rizqi Hapsari

DAFTAR ISI

ABSTRAK	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
Latar Belakang Masalah	1
Rumusan Masalah	11
Tujuan Penelitian.....	12
BAB II	13
LANDASAN TEORI.....	13
Tinjauan Pustaka	13
Kerangka Teori.....	18
Bank dan Jenis Bank.....	18
Pengertian Bank, Bank Pemerintah dan Bank Swasta.....	20
Risiko Pembiayaan	20
Non-Performing Financing (NPF).....	21
Bank Size	22
Capital Adequacy Ratio (CAR)	22
Return on Asset (ROA)	23
Return on Equity (ROE)	24

Hipotesis.....	25
BAB III.....	29
METODE PENELITIAN.....	29
Jenis Penelitian.....	29
Metode Analisis.....	29
Populasi dan Sampel.....	31
Teknik Pengumpulan Data.....	31
Jenis dan Sumber Data.....	31
Operasional Variabel Penelitian.....	32
Uji Multikolinearitas.....	33
Uji Normalitas.....	33
Uji Heteroskedastisitas.....	34
Uji Independent Sample T-Test.....	34
Uji Koefisien Determinasi.....	35
BAB IV.....	36
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
Gambaran Umum Objek Penelitian.....	36
Hasil Uji Pemilihan Model.....	37
Uji Chow.....	37
Uji Hausman.....	38

Hasil Uji Model FEM.....	38
Uji T (Parsial)	41
Uji F (Simultan).....	43
Uji Determinasi Koefisien	44
Uji Asumsi Klasik	45
Uji Normalitas	45
Uji Multikolinearitas.....	46
Uji Heteroskedastisitas	46
Pembahasan (Interpretasi) Risiko Pembiayaan Perbankan: Dampak dari Kepemilikan Bank Swasta Syariah dan Bank Pemerintah Syariah di Indonesia	47
BAB V.....	54
PENUTUP.....	54
Kesimpulan.....	54
Saran.....	55
Kontribusi Manajerial.....	56
DAFTAR PUSTAKA	58

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia berdasarkan jenis penggunaan	7
Tabel 1.2 Laba dan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia	8
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	14
Table 3. 1 Operasional Variabel.....	32
Table 4. 1 Prosedur Pemilihan Sampel Penelitian	37
Table 4. 2 Hasil Uji Chow.....	37
Table 4. 3 Hasil Uji Hausman	38
Table 4. 4 Hasil Uji Fixed Effect Model.....	38
Table 4. 5 Hasil uji t.....	41
Table 4. 6 Hasil Uji F.....	43
Table 4. 7 Hasil Uji Determinasi Koefisien	44
Table 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	46