

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
FINANCIAL SUSTAINABILITY PADA PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di  
Indonesia periode 2015-2018)**

**ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE FINANCIAL  
SUSTAINABILITY IN SHARIA BANKING  
(Empirical Study on Islamic Commercial Banks and Sharia Business Unit in  
Indonesia for the 2015-2018 period)**



Oleh :  
**RIA RIZKI RAMADANI**  
**20160420068**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2020**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP  
FINANCIAL SUSTAINABILITY PADA PERBANKAN SYARIAH  
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di  
Indonesia periode 2015-2018)**

**ANALYSIS OF FACTORS THAT INFLUENCE THE FINANCIAL  
SUSTAINABILITY IN SHARIA BANKING  
(Empirical Study on Islamic Commercial Banks and Sharia Business Unit in  
Indonesia for the 2015-2018 period)**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**RIA RIZKI RAMADANI  
20160420068**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ria Rizki Ramadani

Nomor Mahasiswa : 20160420068

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP *FINANCIAL SUSTAINABILITY* PADA PERBANKAN SYARIAH (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2015-2018)” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu 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 diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 25 Februari 2020



Ria Rizki Ramadani

## **MOTTO**

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai dari satu urusan maka kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(QS. Al-Insyirah: 6-8)

“Dan bahwasannya seseorang itu tidak akan memperoleh selain apa yang telah diusahakannya”. (QS. An-Najm : 39)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(QS. Al-Baqarah :286)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segenap cinta dan kasih

serta seluruh doa menyertai

Skripsi ini kupersembahkan untuk

Ayah dan Ibuku tercinta

Seluruh Keluarga tersayang dan orang-rang yang sangat saya sayangi

yang senantiasa mendukung dan mendoakan

dengan tulus dan penuh cinta kasih

Terimakasih kuucapkan

Tiada jasa yang sanggup kubalas

Tapi ku yakin Allah akan membalas dan

melipatgandakannya.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puja dan puji syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat Nya dalam penulisan skripsi dengan judul “ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG BERPENGARUH TERHADAP *FINANCIAL SUSTAINABILITY* PADA PERBANKAN SYARIAH (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah di Indonesia periode 2015-2018)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan harapan dapat digunakan untuk menambah wawasan kepada para akademisi dan menambah referensi penelitian tentang faktor-faktor yang berpengaruh terhadap *Financial Sustainability* pada sektor perbankan.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Allah SWT atas nikmat dan karunia Nya sehingga penulis berkesempatan menyelesaikan penulisan karya tulis ini.
2. Ayah dan Ibu yang telah membesarkan dan mendidik dengan sepenuh cinta serta telah memberikan dukungan dan bantuan baik secara materil maupun secara moril kepada penulis selama menempuh pendidikan sampai akhirnya dapat menyelesaikan karya tulis ini.

3. Kakaku nia terima kasih yang memberikan semangat, nasihat, mendoakan dan dukungan kepada penulis dalam segala hal.
4. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
5. Ketua Program Studi Akuntansi yang banyak memberikan masukan, bimbingan, dan pengajaran yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan, nasihat, bimbingan, dan doa restu selama proses penyelesaian karya tulis ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang dengan sabar dan senang hati menyalurkan ilmu selama perkuliahan.
8. Novia, Sidqia, Solehah selaku sahabat yang selalu berbagi cerita, belajar, dan saling menyemangati selama masa perkuliahan dan sampai tahap penulisan skripsi ini agar dapat terselesaikan dengan baik dan sesuai dengan target yang ingin penulis capai.
9. Dena, Bagas, Rizki, Sintia, Nadia, Tanza dan semua teman-teman KKN 081 yang selalu berbagi cerita, tawa, melepas beban bersama, dan tentunya saling menyemangati serta mendoakan satu sama lain.
10. Teman-teman dan seluruh pihak yang telah membantu dan memberikan dukungannya secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa penulis sebutkan namanya satu per satu.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada kita semuanya atas proses pembuatan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, namun penulis berharap penelitian ini dapat menjadi referensi oleh peneliti selanjutnya. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk menyempurnakan karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 25 Februari 2020



Ria Rizki Ramadani



## DAFTAR ISI

Oleh : .....	i
SKRIPSI.....	ii
SKRIPSI.....	iii
SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN .....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Teori Stewardship.....	11
2. Theory Triple Bottom Line.....	12
3. Bank Syariah .....	13
4. Unit Usaha Syariah.....	14
5. Risiko perbankan.....	14

6. Financial Sustainability.....	14
7. ROA.....	16
8. NPF.....	17
9. FDR .....	18
10. BOPO.....	20
11. Ukuran Bank .....	21
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis .....	23
1. Pengaruh ROA terhadap Financial Sustainability pada perbankan Syariah di Indonesia .....	23
2. Pengaruh NPF terhadap Financial Sustainability pada perbankan Syariah di Indonesia .....	24
3. Pengaruh FDR terhadap Financial Sustainability pada perbankan Syariah di Indonesia .....	26
4. Pengaruh BOPO terhadap Financial Sustainability pada perbankan Syariah di Indonesia.....	27
5. Pengaruh Ukuran Bank terhadap Financial Sustainability pada perbankan Syariah di Indonesia .....	29
C. Model Penelitian .....	30
BAB III METODE PENELITIAN .....	32
A. Objek Penelitian.....	32
B. Jenis Data.....	32
C. Teknik Pengambilan Sampel .....	33
D. Definisi Operasional variable penelitian .....	33
1. Variabel Dependen (Y).....	34
2. Variabel Independen (X) .....	36
E. Uji Kualitas Instrument dan Data.....	41
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	41
2. Uji Asumsi Klasik .....	41
G. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	43

1. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	44
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji F) .....	44
3. Uji Signifikan Parsial (Uji t) .....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Objek.....	46
B. Uji Kualitas Data.....	48
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	48
2. Uji Asumsi Klasik .....	49
C. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	53
1. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	53
2. Uji Signifikan Simultan ( Uji F).....	54
3. Uji T (Parsial).....	54
D. Pembahasan .....	57
1. Hubungan ROA terhadap Financial Sustainability.....	57
2. Hubungan NPF terhadap Financial Sustainability.....	58
3. Hubungan FDR terhadap Financial Sustainability .....	59
4. Hubungan BOPO terhadap Financial Sustainability .....	62
5. Hubungan Ukuran Bank terhadap Financial Sustainability.....	64
<b>BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN PENELITIAN, DAN SARAN .....</b>	<b>67</b>
A. Kesimpulan .....	67
B. Keterbatasan.....	68
C. Saran.....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>72</b>

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Penelitian..... 31

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Aset Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	4
Tabel 4. 1 Prosedur pemilihan sampel.....	46
Tabel 4. 2 Daftar Bank Umum Syariah.....	47
Tabel 4. 3 Daftar Unit Usaha Syariah.....	47
Tabel 4. 4 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas.....	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi.....	50
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	51
Tabel 4. 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	52
Tabel 4. 9 Hasil Uji Keefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	53
Tabel 4. 10 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	54
Tabel 4. 11 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	55