

**ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH SEBAGAI LEMBAGA  
INTERMEDIASI KEUANGAN DI INDONESIA**

**(PERIODE JANUARI 2015 – NOVEMBER 2019)**

***ANALYSIS PERFORMANCE OF SHARIA BANKING AS A FINANCIAL  
INTERMEDIATION INSTITUTE IN INDONESIA***

***(PERIOD JANUARY 2015 – NOVEMBER 2019)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

**MUHAMMAD HARIS FADHILAH**

**20160430273**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

**ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH SEBAGAI LEMBAGA  
INTERMEDIASI KEUANGAN DI INDONESIA**

**(PERIODE JANUARI 2015 –NOVEMBER 2019)**

***ANALYSIS PERFORMANCE OF SHARIA BANKING AS A FINANCIAL  
INTERMEDIATION INSTITUTE IN INDONESIA***

***(PERIOD JANUARY 2015 – NOVEMBER 2019)***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

**MUHAMMAD HARIS FADHILAH**

**20160430273**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2020**

## PERNYATAAN.

Dengan ini saya,

Nama : Muhammad Haris Fadhilah

Nomor Mahasiswa : 20160430273

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH SEBAGAI LEMBAGA INTERMEDIASI KEUANGAN DI INDONESIA (PERIODE JANUARI 2015 – NOVEMBER 2019)”** 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.

Yogyakarta, 2 September 2020



Muhammad Haris Fadhilah

## **MOTTO**

Pengalaman adalah guru terbaik, seberat apapun masalah yang berada di hadapanmu hadapilah dengan tegar. Fokus dan prioritaskan hal – hal yang kamu miliki untuk menghadapi hari ini dan esok. Ubahlah keraguan seseorang terhadapmu dengan kegigihanmu karena hanya kepada dirimu sendiri yang harus kamu percaya dan kamu tangguhkan. Ketika kamu telah meghadapi dan menyelesaikannya maka kamu adalah seorang pemenang.

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah, dengan mengucap rasa syukur atas segala rahmat, nikmat, karunia, dan hidayah, serta hikmah yang telah Allahu Subhana Wa Ta'ala berikan kepada penulis sebagai hamba – Nya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam senantiasa selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Sebagai teladan umat Muslim yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang ini.

Dengan segala kerendahan hati karya tulis ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua yang saya cintai dan sayangi, Bapak Abdul Rachman dan Ibu Kurnia Rahmianum yang selalu dan tidak henti – hentinya memberikan do'a, dukungan, motivasi, nasihat, serta cinta dan kasih sayang untuk anak laki – laki ini. Terimakasih selalu menguatkan dan memberikan semangat yang luar biasa sehingga bisa menjadi pribadi yang tangguh dan selalu sabar dan bijaksana dalam menghadapi segala bentuk ujian.
2. Kakak dan adikku, Muhammad Arif Sudibyو dan Khairunnisa yang selalu memberikan nasihat dan support, serta tidak lupa kepada seluruh keluarga besar Rachman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Trimakasih atas do'a yang selalu kalian panjatkan.
3. Untuk Hana Ayuningtias, orang yang telah ada, menyemangatiku disaat waktu terasa sulit dan membantuku untuk belajar memahami banyak hal, menghargai waktu yang telah dilalui bersama – sama. Terimakasih atas waktu, kesabaran, dan

tawa yang telah diberikan untukku selama di kota Yogyakarta yang penuh dengan kenyamanan ini.

4. Untuk rekan – rekanku sewaktu sekolah dibangku SMA, Fadhil Nasrullah, Afif Dalianda, Ryan Setiawan, Ghaly Ananda, Anugerah Gilang, Desi Adriani, Marissa Ayu, Nur Annisa, Nauval Nabilah, Gita Fitrianti, dan Dwiranty yang telah mengisi waktu luangku untuk berbagi cerita, pengalaman, dan canda tawa. Terimakasih atas waktunya selama ini.
5. Seluruh Anggota KKN 036 (Adi, Fachri, Iin, Royan, Silvy, Muthia, Layli, dan Lesty). Terimakasih atas pengetahuan dan pengalaman baru yang pernah dilewati bersama – sama selama di Merden. Terimakasih atas segala dukungan dalam waktu yang singkat ini.
6. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebut satu per satu, yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih telah bersedia menjadi pendengar dan guru dalam perjalanan hidupku selama ini.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatu.*

Bismillahirrahmanirahim, dengan mengucapkan segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya dan memberikan jalan kemudahan untuk dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**Analisis Institusi Perbankan Syariah Sebagai Lembaga Intermediasi Keuangan di Indonesia (Periode Januari 2015 – November 2019)**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberi masukan bagi Institusi perbankan Syariah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari doa, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sedalam – dalamnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan petunjuk, kelancaran, kemudahan, dan pertolongan-Nya, karena tanpa-Nya Penulis tidak mungkin bisa menyelesaikan karya tulis ini sampai akhir.
2. Bapak Dr. Imammudin Yuliadi S.E, M.Si. selaku Dosen Pembimbing dan kepala Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang penuh kesabaran telah memberikan bimbingan dan nasehat selama proses penyelesaian karya tulis ini. Seluruh Dosen Ilmu Ekonomi dan Staf UMY atas semua ilmu dan bantuan yang telah diberikan sehingga Penulis dapat menyelesaikan studi ini.

3. Bapak Rizal Yaya, S.E M. Sc., Ph.D., Ak., Ca. selaku Dekan Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
4. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Abdul ranchman dan Ibu Kurnia Rahmianum yang tidak pernah berhenti memberi dukungan, semangat, dan senantiasa selalu mendoakan dalam penyusunan karya tulis ini dari awal sampai akhir.
5. Kakakku Muhammad Arif Sudibyو , Adikku Khairunnisa, Ibu Listinawati, dan Nenek yang juga telah memberikan dukungan, nasehat, dan doa dalam menyelesaikan karya tulis ini.
6. Teman – teman angkatan 2016 Prodi Ilmu Ekonomi khususnya.
7. Semua pihak yang telah memberi dukungan, bantuan, motivasi, semangat, dan terlebih do'a dalam menyelesaikan skripsi ini, Terimakasih.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih sangat banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu segala bentuk kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan karya tulis ini. Semoga karya tulis ini dapat bermanfaat bagi Penulis sendiri, pihak – pihak yang berkepentingan serta pembaca Mahasiswa/i Universitas Muhammadiyah Yogyakarta pada umumnya.

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatu*



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vii
INTISARI .....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah .....	10
C. Rumusan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian .....	11
E. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA .....	13
A. Landasan Teori .....	13
1. Teori Intermediasi.....	13
2. Teori Ketahanan Perbankan.....	13
3. Teori Kerentanan Perbankan .....	14
4. Teori Dana Pihak Ketiga (DPK).....	15
5. Teori <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	17
6. Teori Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	18
7. Teori Pembiayaan yang Dibeikan (PYD).....	19
B. Landasan Konsep.....	19
1. Pengertian dan Fungsi Bank .....	19

2.	Lembaga Keuangan sebagai Intermediasi .....	21
3.	Cara Mengukur Tingkat Intermediasi Lembaga Perbankan Syariah .....	22
C.	Penelitian Terdahulu .....	22
D.	Kerangka Konseptual.....	27
E.	Hipotesis.....	31
1.	Hubungan DPK Terhadap Fungsi Intermediasi.....	31
2.	Hubungan NPF Terhadap Fungsi Intermediasi .....	31
3.	Hubungan CAR terhadap Intermediasi.....	32
4.	Hubungan Pembiayaan yang Diberikan (PYD) terhadap Intermediasi .....	32
F.	Kerangka Pemikiran .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>35</b>
A.	Objek Penelitian .....	35
B.	Jenis Data dan Sumber Data .....	35
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	35
D.	Definisi Operasional .....	36
1.	Financing to Deposit Ratio (FDR).....	36
2.	Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	36
3.	Non Performing Financing (NPF) .....	37
4.	Capital Adequacy Ratio (CAR).....	37
5.	Pembiayaan yang Diberikan (PYD) .....	37
E.	Metode Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	38
1.	Analisis Regresi Berganda.....	38
2.	Pengujian Asumsi Dasar Klasik .....	39
3.	Uji Statistik .....	41
<b>BAB IV .....</b>		<b>43</b>
<b>GAMBARAN UMUM .....</b>		<b>43</b>
1.	Gambaran Umum Indonesia .....	43
A.	Kondisi Geografis.....	43
B.	Pembagian Wilayah Administratif.....	44
2.	Perkembangan Lembaga Perbankan Syariah di Indonesia .....	45
3.	Sumber Daya Manusia Perbankan Syariah di Indonesia .....	50
4.	Tantangan dan Peluang Perbankan Syariah di Indonesia .....	51
<b>BAB V .....</b>		<b>56</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>56</b>
A.	Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	56

1. Analisis Linier Berganda .....	56
a. Uji Asumsi Klasik.....	56
1) Uji Normalitas .....	56
2. Uji Multikolinearitas.....	56
3. Uji Autokorelasi .....	57
4. Uji Heteroskedastisitas .....	58
b. Uji Statistik.....	59
1). Uji Simultan (F-statistik).....	60
2). Uji Parsial (T-statistik) .....	61
B. Pembahasan .....	62
Bab VI.....	78
Kesimpulan , Saran, dan Keterbatasan Penelitian .....	78
A. Kesimpulan.....	78
B. Saran .....	79
C. Keterbatasan Penelitian .....	80
DAFTAR PUSTAKA .....	81

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator Utama Perbankan Syariah.....	5
Tabel 2.1 Kerangka Pemikiran.....	35
Tabel 4.2 Perkembangan Lembaga Perbankan Syariah Periode 2015 – 2019 ...	48
Tabel 4.3 Perkembangan Perbankan Syariah Berdasarkan Provinsi di Indonesia	49
Tabel 4.4 Perkembangan Tenaga Kerja Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2015 – 2019.....	52
Tabel 4.5 Tantangan dan Peluang Perbankan Syariah di Indonesia.....	53
Tabel 5.1 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 5.2 Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	58
Tabel 5.4 Hasil Pengujian Linier Berganda.....	59

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Pertumbuhan Industri Perbankan Syariah .....	4
Gambar 2.1 Operasi Perbankan Syariah.....	29
Gambar 4.1 Peta Negara Indonesia .....	44
Gambar 5.1 Perkembangan DPK Bank Syariah di Indonesia 2015 – 2019 .....	64
Gambar 5.2 Perkembangan NPF Bank Syariah di Indonesia 2015 – 2019.....	66
Gambar 5.3 Perkembangan CAR Bank Syariah di Indonesia 2015 – 2019.....	68
Gambar 5.4 Perkembangan PYD Bank Syariah di Indonesia 2015 – 2019 .....	70