

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH  
(PERIODE 2010-2014)**



Oleh:

**Aditia Yusuf Bayu Fadila**

**20120730226**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH  
(PERIODE 2010-2014)**

SKRIPSI

Diajukan guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) Strata Satu pada Prodi Ekonomi dan Perbankan  
Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

**Aditia Yusuf Bayu Fadila**

**20120730226**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2015**

## NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 30 Maret 2015

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Aditia Yusuf Bayu Fadila

NIM : 20120730226

Judul : **ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2010-2014)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Dosen Pembimbing

(Lela Hindasah, S.E., M.SI)

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aditia Yusuf Bayu Fadila  
NIM : 20120730226  
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2010-2014)**" ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, 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, 30 Maret 2015



Aditia Yusuf Bayu Fadila

## MOTTO

*“Kebajikan yang ringan adalah menunjukkan muka berseri-seri dan menunjukkan kata-kata lemah lembut. Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu belajarlah untuk tenang dan sabar”*

*~ Umar Bin Khattab ~*

*“Ilmu itu bagaikan cahaya, dan cahaya Allah tidak dihadiahkan kepada pelaku maksiat”*

*~ Imam Syafi'i ~*

*“Banyak orang berfikir bagaimana hidup yang baik, tapi mereka lupa bagaimana MATI YANG BAIK”*

*~ Hasan A. Sahal ~*

*“Janganlah putus asa.*

*Tetapi jika anda sampai berada dalam keadaan putus asa,*

*beriuanglah terus meskipun dalam keadaan putus asa”*

*Untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta,*

*Untuk segala do'a, harapan dan perjuangan untuk anda,*

*Untuk segala air mata dalam do'a di setiap sudut kenangan-NYA*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan kesehatan, dan shalawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan teladan hidup yang baik kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “***ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL BANK TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (PERIODE 2010-2014)***”. Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (SI) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, tentunya banyak sekali pihak yang berkontribusi didalamnya. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak diantaranya :

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

3. Syarif As'ad, S.EI, M.SI selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan waktu untuk berdiskusi serta memberikan kritik yang membangun bagi penulis.
4. Miftakhul Khasanah, S.TP, M.SI selaku Dosen Pembimbing Akademik dan dosen penguji skripsi yang telah meluangkan waktu serta membimbing dalam penulisan skripsi ini.
5. Lela Hindasah, S.E, M.SI selaku dosen pembimbing inspiratif yang telah memberikan masukan, kritik, saran dan ilmu serta dukungan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
7. Ayahanda dan ibunda tercinta (Drs. Purnama dan Puji Astuti) dan adikku satu-satunya Paundra Yahya Al Hariz yang selalu memberikan doa, bimbingan dan pengorbanan tanpa henti sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Nindy Maya Melati yang selalu memotivasi, mendukung, mendoakan dan memberikan semangat setiap saat dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat penulis di Yogyakarta, Rifqi, Adam, Mahrus yang senantiasa membagikan ilmunya untuk penulisan skripsi ini. Dan juga Ebit, Agung, Diksan yang selalu memberikan dukungan beserta canda tawa dalam menialani sebuah hiruk-nikuknya kehidupan ini.

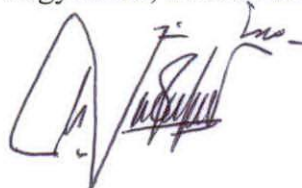


10. Untuk teman-teman seperjuangan EPI 2010, 2011, 2012 yang telah menjadi bagian dari segala perjuangan penulis selama kuliah. Sukses untuk kita semua.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman, oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta bisa memberikan kontribusi yang berarti bagi pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 30 Maret 2015



Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
<i>ABSTRACT</i> .....	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Batasan Masalah .....	9
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	11
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Pustaka.....	12
B. Kerangka Teori .....	17
1. Bank Syariah.....	17
a. Pengertian Bank Syariah.....	17
b. Perbedaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional .....	19
c. Ciri-Ciri Bank Syariah .....	20
d. Konsep Akad Bank Syariah.....	21

e. Fungsi Bank Syariah Dalam Memperoleh Keuntungan .....	24
2. Profitabilitas.....	25
3. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas.....	29
a. Faktor Internal Bank .....	29
1) <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	29
2) <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	31
3) <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	33
4) Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	34
b. Faktor Eksternal Bank .....	35
1) Inflasi .....	35
2) Suku Bunga.....	38
C. Hipotesis .....	40
D. Model Penelitian .....	46

### BAB III : METODE PENELITIAN

A. Objek Penelitian.....	48
B. Jenis Dan Sumber Data.....	48
C. Populasi Dan Sampel .....	48
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
E. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel Penelitian.....	49
F. Teknik Analisis Data .....	52
1. Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	53
a. Model Pooled Least Square ( <i>Common Effect</i> ).....	53
b. Model Pendekatan Efek Tetap ( <i>Fixed Effect</i> ).....	54
c. Model Pendekatan Efek Acak ( <i>Random Effect</i> ) .....	55
2. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	57
a. Uji F (Uji Chow).....	57
b. Uji Hausman .....	57
3. Uji Statistik Analisis Regresi .....	58
a. Koefisien Determinasi ( <i>R-Square</i> ) .....	58
b. Uji F-Statistik.....	59
c. Uji t-Statistik (Uji Parsial) .....	60

### BAB IV : HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Pengumpulan Data .....	61
B. Estimasi Regresi Data Panel.....	61
1. <i>Common Effect</i> .....	62
2. <i>Fixed Effect</i> .....	63
3. <i>Random Effect</i> .....	65

C. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel .....	66
1. Uji Chow .....	67
2. Uji Hausman .....	67
D. Hasil Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel .....	69
E. Uji Hipotesis .....	70
1. Koefisien Determinasi ( <i>R-Square</i> ) .....	70
2. Uji F-Statistik .....	70
3. Uji t-Statistik (Uji Parsial) .....	71
a. Variabel CAR .....	71
b. Variabel FDR .....	71
c. Variabel NPF .....	72
d. Variabel BOPO .....	72
e. Variabel Inflasi .....	72
f. Variabel Suku Bunga .....	72
F. Pembahasan .....	74
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	74
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	76
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	79
4. Pengaruh Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	81
5. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	83
6. Pengaruh Suku Bunga terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	85

## BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan .....	87
B. Keterbatasan Penelitian.....	88
C. Saran .....	88

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah BUS Beserta Kantor Cabangnya.....	1
Tabel 1.2 Kondisi Perbankan Syariah dan Makroekonomi .....	6
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	19
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian ROA.....	29
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian CAR.....	31
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian FDR .....	32
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian NPF .....	34
Tabel 2.6 Kriteria Penilaian BOPO .....	35
Tabel 4.1 Hasil Uji <i>Common Effect</i> .....	62
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Fixed Effect</i> .....	64
Tabel 4.3 Hasil Uji <i>Random Effect</i> .....	65
Tabel 4.4 Hasil Uji Chow .....	67
Tabel 4.5 Hasil Uji Hausman.....	68
Tabel 4.6 Hasil Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel.....	69
Tabel 4.7 Hasil Penelitian.....	73
Tabel 4.8 Persensi Perbankan Syariah terhadap Tingkat Risiko Pembiayaan.....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fungsi Bank Syariah Dalam Memperoleh Keuntungan .....	25
Gambar 2.2 Model Penelitian .....	47
Gambar 4.1 Komposisi Pembiayaan Bank Umum Syariah 2014 .....	77