

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN KINERJA  
SYARIAH TERHADAP KEPERCAYAAN MASYARAKAT  
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL PERFORMANCE AND  
SHARIA PERFORMANCE ON PUBLIC TRUST IN ISLAMIC  
BANKS IN INDONESIA**



Oleh:

**MUJAHID**

**20160420015**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN KINERJA  
SYARIAH TERHADAP KEPERCAYAAN MASYARAKAT  
PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL PERFORMANCE AND  
SHARIA PERFORMANCE ON PUBLIC TRUST IN ISLAMIC  
BANKS IN INDONESIA**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**MUJAHID**

**20160420015**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Mujahid

Nomor Mahasiswa : 20160420015

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH KINERJA KEUANGAN DAN KINERJA SYARIAH TERHADAP KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA”** 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, 31 Januari 2022



Mujahid

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Kinerja Keuangan dan Kinerja Syariah terhadap Kepercayaan Masyarakat pada Bank Syariah di Indonesia”. 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 memberikan dorongan terhadap pihak bank untuk meningkatkan kinerjanya baik dari sisi keuangan maupun kepatuhan terhadap ketentuan syariah serta memberikan pelayanan yang terbaik untuk masyarakat.

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

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA., CRP. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama Penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari SJ, M.Sc., QIA., Ak., CA. selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, ilmu, dan kemudahan selama Penulis menyelesaikan Studi.
3. Bapak Dr. Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu sabar membimbing, mengarahkan, memberikan ilmu dan pengalaman serta mengorbankan waktu dan tenaganya kepada Penulis selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Kedua orang tua yang selalu memberikan semangat, perhatian, kasih sayang, doa dan dorong moril maupun materil dan segalanya untuk penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
5. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Terakhir, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 31 Januari 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI.....	iv
PERNYATAAN .....	v
MOTTO .....	vi
INTISARI .....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
BAB II .....	11
A. Landasan Teori .....	11
1. Teori Pengelolaan ( <i>Stewardship Theory</i> ) .....	11
2. Kepercayaan Masyarakat.....	12
3. Kinerja Keuangan .....	12
4. Kinerja Syariah .....	16
5. Implikasi Kinerja Keuangan dan Kinerja Syariah dengan Bank Syariah .....	19
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis.....	19
1. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Kecukupan Modal dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	19
2. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Kualitas Aset dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat.....	20

3. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Profitabilitas dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat.....	21
4. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Liukiditas dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat.....	23
5. Hubungan Kinerja Syariah dari Sisi Pendidikan dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat.....	25
6. Hubungan Kinerja Syariah dari Sisi Keadilan dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat.....	27
7. Hubungan Kinerja Syariah dari Sisi Kemaslahatan dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat.....	29
C. Model Penelitian.....	30
<b>BAB III</b> .....	<b>31</b>
A. Objek Penelitian.....	31
B. Jenis Data Penelitian.....	32
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	32
D. Teknik Pengumpulan Data.....	32
E. Definisi Operasional Variabel.....	32
1. Variabel Dependen.....	32
2. Variabel Independen.....	33
F. Analisis Statistik Deskriptif.....	36
G. Uji Asumsi Klasik.....	37
1. Uji Normalitas.....	37
2. Uji Multikolinieritas.....	37
3. Uji Heteroskedastisitas.....	38
4. Uji Autokorelasi.....	38
H. Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	39
1. Analisis Data.....	39
2. Uji Hipotesis.....	39
<b>BAB IV</b> .....	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Objek/Subjek Penelitian.....	41
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	42
C. Uji Asumsi Klasik.....	47
1. Uji Normalitas.....	48

2. Uji Multikolinieritas .....	49
3. Uji Heteroskedastisitas .....	51
4. Uji Autokorelasi.....	52
D. Uji Hipotesis.....	53
1. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	54
2. Uji Simultan (Uji F).....	55
3. Uji Parsial (Uji T) .....	56
E. Pembahasan.....	61
1. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Kecukupan Modal dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	61
2. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Kualitas Aset dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	62
3. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Profitabilitas dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	63
4. Hubungan Kinerja Keuangan dari Sisi Liukiditas dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	64
5. Hubungan Kinerja Syariah dari Sisi Pendidikan dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	65
6. Hubungan Kinerja Syariah dari Sisi Keadilan dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	67
7. Hubungan Kinerja Syariah dari Sisi Kemaslahatan dengan Tingkat Kepercayaan Masyarakat .....	68
BAB V .....	70
A. Kesimpulan.....	70
B. Saran.....	71
C. Implikasi .....	71
D. Batasan Penelitian .....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN .....	77



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Jaringan Kantor Perbankan Syariah di Indonesia .....	4
Tabel 3.1 Objek Penelitian .....	31
Tabel 3.2 Pengukuran Variabel .....	36
Tabel 4.1 Hasil Pengumpulan Data .....	41
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	43
Tabel 4.3 Uji Normalitas .....	48
Tabel 4.4 Uji Multikolinieritas .....	50
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas .....	51
Tabel 4.6 Uji Autokorelasi .....	53
Tabel 4.7 Variabel Entered dan Removed .....	54
Tabel 4.8 Koefisien Determinasi .....	55
Tabel 4.9 Uji F.....	56
Tabel 4.10 Uji T (Entered) .....	57
Tabel 4.11 Uji T (Excuted) .....	57

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Aset Perbankan Indonesia .....	6
Gambar 1.2 Persentase Pertumbuhan Aset Perbankan Indonesia .....	6
Gambar 2.1 Model Penelitian.....	30
Gambar 4.1 Scatterplot Uji Normalitas.....	49
Gambar 4.2 Scatterplot Uji Heteroskedastisitas .....	52