

**ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARIAH SEBAGAI  
LEMBAGA INTERMEDIASI KEUANGAN DI INDONESIA  
(PERIODE JANUARI 2016-DESEMBER 2021)**

***ANALYSIS OF THE PERFORMANCE OF ISLAMIC BANKING AS  
A FINANCIAL INTERMEDIATION INSTITUTION IN INDONESIA  
(JANUARY 2016-DECEMBER 2021 PERIOD)***

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



Disusun Oleh :

**WILLIANA AKBAR BUDIWAN**

**20190430092**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**PROGRAM STUDI EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2023**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Williana Akbar Budiawan

Nomor Mahasiswa : 20190430092

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul, "**ANALISIS KINERJA PERBANKAN SYARAH SEBAGAI LEMBAGA INTERMEDIASI KEUANGAN DI INDONESIA(PERIODE JANUARI 2016-DESEMBER 2021)**" belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu perguruan tinggi, dan berdasarkan pengetahuan saya, tidak ada karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang diaacu secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka.

Yogyakarta, 15 Mei 2023



Williana Akbar Budiawan

## **PERSEMBAHAN**

*Bismillahirrahmanirrahim*

Alhamdulillah, dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, karunia, dan petunjuk yang telah diberikan kepada saya sebagai hamba-Nya, saya berhasil menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW sebagai teladan bagi umat Muslim dalam menghadapi segala perubahan zaman.

Desangan segala kerendahan hati karya tulis ini saya persembahkan untuk :

1. Kedua orang tua saya tercinta yaitu Bapa Komar Budiawan dan Ibu Ernawati yang selalu memberikan dukungan berupa do'a, nasihat, serta semangat kepada saya selaku anak. Sehingga, saya bisa menghadapi segala macam permasalahan dalam hidup saya, serta bisa mengambil berbagai ilmu dari setiap pengalaman tersebut.
2. Sepupu saya yaitu Ressa Fitriani yang merupakan saudari yang sama-sama merantau untuk belajar di Yogyakarta, jauh dari orang tua dan sodara bukanlah hal yang mudah oleh karena itu dengan adanya seseorang yang dikenal di daerah perantauan memberikan banyak pengaruh positif selama proses belajar di Yogyakarta.
3. Ramlan Arwani Rahmat yang merupakan sepupu laki-laki yang banyak membantu saya untuk berubah secara drastis seperti sekarang, dari seorang

yang pemalas dan obesitas menjadi orang yang penuh obsesi dan senang berolahraga.

4. Iden Ridwan dan Arti Maulani, yang merupakan dua orang sahabat dari SMA yang selalu membantu saya ketika mengalami kesulitan dalam menghadapi masalah pada hidup saya, orang yang selalu memberikan dukungan kepada saya, tanpa dukungan keduanya mungkin akan sulit bagi saya untuk mencapai versi saya yang sekarang.
5. Kepada semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatu*

Bismillahirrahmadirahim, 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 Kinerja Perbankan Syariah Sebagai Lembaga Intermediasi Keuangan Di Indonesia(Periode Januari 2016-Desember 2021)**”. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat dalam mendapatkan gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis memilih topik ini dengan tujuan memberikan masukan bagi institusi perbankan syariah dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta memberikan ide untuk pengembangan 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 Rizal Yaya, S.E M. Sc., Ph.D., Ak., Ca. selaku Dekan Fakultas ekonomi danBisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah

memberikan yang telah memberikan bimbingan selama penulis melaksanakan studi.

3. Ibu Dr. Endah Saptutyingsih, SE., M.Si. kepala Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta telah memberikan bimbingan selama penulis melaksanakan kegiatan studi. Seluruh Dosen Ilmu Ekonomi dan Staf UMY atas semua ilmu dan bantuan yang telah diberikan sehingga Penulis dapat menyelesaikan studi ini.
4. Ibu Dr. Lilies Setiartiti, SE., M.Si. selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan nasihat dan bimbingan kepada penulis selama proses penyelesaian karya tulis ini
5. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak Komar Budiawan dan Ibu Ernawati yang tidak pernah berhenti memberi semangat, dan senantiasa selalu mendoakan dalam penyusunan karya tulis ini dari awal sampai akhir.
6. Teman – teman angkatan 2019 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 terdapat banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan tulisan

ini. Diharapkan pula bahwa skripsi ini bermanfaat tidak hanya bagi penulis tetapi juga bagi semua pihak yang berkepentingan dan pembaca, khususnya mereka yang berasal dari Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan Indonesia pada umumnya.

*Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatu*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1. Latar Belakang .....	1
2. Batasan Masalah.....	11
3. Rumusan Masalah .....	11
4. Tujuan Penelitian .....	11
5. Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	14
A. Landasan Teori.....	14
1. Pengertian dan Fungsi Bank .....	14
2. Perbankan Syariah.....	16
3. Teori Intermediasi .....	17
4. Teori Ketahanan Bank .....	17
5. Teori Kerentanan Bank .....	18
B. Definisi Operasional.....	19
1. Teori <i>Retun On Asset</i> (ROA) .....	19
2. Teori <i>Non Performing Finance</i> (NPF) .....	19
3. Teori <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	21
4. Teori Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) ....	22
5. Teori <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	23
C. Penelitian Terdahulu .....	24
D. Tabel Referensi .....	29
E. HIpotesis.....	30
1. Hubungan FDR terhadap ROA.....	30
2. Hubungan NPF terhadap ROA .....	30



3. Hubungan CAR terhadap ROA.....	31
4. Hubungan BOPO terhadap ROA .....	32
F. Kerangka Pemikiran .....	33
BAB III METODE PENELITIAN .....	34
A. Objek Penelitian.....	34
B. Jenis Data dan Sumber Data .....	34
C. Teknik Pengumpulan Data .....	35
D. Definisi Operasional.....	35
1. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	35
2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	36
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	37
4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	37
5. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	38
E. Metode Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	39
1. Analisis Regresi Berganda .....	39
2. Pengujian Asumsi Dasar Klasik .....	40
3. Uji Statistik .....	42
BAB IV GAMBARAN UMUM.....	45
A. Gambaran Umum Indonesia .....	45
1. Kondisi Geografis.....	45
2. Pembagian Wilayah Administratif .....	46
B. Perkembangan Lembaga Perbankan Syariah di Indonesia .....	47
C. Sumber Daya Manusia Perbankan Syariah di Indonesia.....	54
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	56
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	56
1. Analisis Linier Berganda .....	56
a. Uji Asumsi Klasik.....	56
1) Uji Normalitas .....	56
2) Uji Multikolinieritas.....	58
3) Uji Autokorelasi.....	59
4) Uji Heterokedastisitas .....	60
5) Uji Statistik .....	62
b. Uji Simultan (F-statistik) .....	63
c. Uji Parsial (T-Statistik) .....	63
d. Uji Koefisien Determinasi.....	65
B. Pembahasan .....	66

1. Pembahasan regresi Linier Berganda .....	66
a. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	66
b. <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	70
c. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	72
d. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	74
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN .....	77
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran.....	78
C. Keterbatasan Penelitian .....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN .....	84

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator Utama Bank Umum Syariah .....	9
Tabel 2.1 Kerangka Pemikiran... ..	33
Tabel 4.1 Perkembangan Jaringan dan Aset Perbankan Syariah di Indonesia .....	49
Tabel 4.2 Perkembangan Jumlah Tenaga Kerja BUS, UUS dan BPRS dari Tahun 2016-2021.....	55
Tabel 5.1 Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 5.2 Hasil Uji Multikolinieritas .....	58
Tabel 5.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	59
Tabel 5.4 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	61
Tabel 5.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Institusi Perbankan Syariah Tahun 2016-2021 .....	5
Gambar 4.1 Peta Indonesia.....	45
Gambar 4.2 Total Jaringan Perbankan Syariah Tahun 2016-2021.....	50
Gambar 4.3 Total Aset BUS dan UUS Tahun 2016-2021 .....	50
Gambar 4.4 Pertumbuhan Asset, Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2016-2021 .....	51
Gambar 4.5 Pertumbuhan Pembiayaan, Rasio NPF dan Rasio NPF Net Bank Umum Syariah Tahun 2016-2021 .....	52
Gambar 4.6 Pertumbuhan Biaya Operasional, Pendapatan Operasional dan Laba Bank Umum Syariah Tahun 2016-2021 .....	53
Gambar 5.1 Grafik P-Plot.....	57
Gambar 5.2 Grafik Scatterplot .....	61
Gambar 5.3 Perkembangan Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016 - 2021 .....	68
Gambar 5.4 Perkembangan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Yang Diberikan (PYD) Bank Umum Syariah di Indonesia 2016 - 2021.....	69
Gambar 5.5 Perkembangan <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2016 - 2021.....	71
Gambar 5.6 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016 - 2021 .....	73
Gambar 5.7 Perkembangan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.....	75

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Data .....	84
Lampiran 2 Uji Normalitas.....	86
Lampiran 3 Multikolinieritas.....	87
Lampiran 4 Autokorelasi .....	87
Lampiran 5 Heterokedastisitas .....	88
Lampiran 6 Uji F .....	89
Lampiran 7 Uji Koefisien Determinasi .....	89
Lampiran 8 Perkembangan Jaringan dan Aset Bank Syariah 2016-2021 .....	89
Lampiran 9 Perkembangan tenaga kerja bank syariah 2016-2021 .....	90
Lampiran 10 Total aset, DPK dan PYD 2016-2021 .....	90
Lampiran 11 Laba, Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional 2016-2021 .....	90