

**ANALISIS DETERMINASI KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Kasus: Bank Umum Syariah Tahun 2014-2023)**

***ANALYSIS OF THE DETERMINANTS OF FINANCIAL
PERFORMANCE OF ISLAMIC BANKING IN INDONESIA
(Case Study: Islamic Commercial Bank in 2014-2023)***



**Disusun Oleh:
CANDRA BUANA
(20200430205)**

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2024**

**ANALISIS DETERMINASI KINERJA KEUANGAN
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Kasus: Bank Umum Syariah Tahun 2014-2023)**

*ANALYSIS OF THE DETERMINANTS OF FINANCIAL PERFORMANCE
OF ISLAMIC BANKING IN INDONESIA
(Case Study: Islamic Commercial Bank in 2014-2023)*

SKRIPSI

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



**Disusun Oleh:
CANDRA BUANA
(20200430205)**

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2024**

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya :

Nama : Candra Buana

NIM : 20200430205

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“ANALISIS DETERMINASI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Studi kasus: Bank Umum Syariah Tahun 2014 – 2023)”** merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana 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 pernah terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 16 Agustus 2024



Candra Buana

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Rad: 11)

“Barang siapa bertakwa kepada Allah maka dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rezeki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya, sesungguhnya Allah melaksanakan kehendaknya, dia telah menjadikan untuk setiap kadarnya.”

(QS. Ath-Thalaq: 2-3)

“Keinginan untuk belajar adalah kunci menghadapi perubahan. Karena tidak ada hal yang sia-sia dalam mencari ilmu, sebab ilmu akan bermanfaat pada waktunya.”

(Ayahanda)

“Saya datang, saya bimbingan, saya ujian, saya revisi dan saya menang!”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah hirabbil'alam, dengan mengucapkan Syukur atas Rahmat Allah SWT. Atas karunia serta kemudahan akhirnya Karya Tulis ilmiah ini dapat terselesaikan dengan baik. Segala perjuangan yang cukup panjang hingga titik ini untuk mendapatkan gelar sarjana. Penulis persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat dan menjadi alasan penulis kuat sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sebagai ucapan terimakasih untuk:

1. Saya persembahkan kepada ibunda, Ibu Saodah, seorang perempuan kuat dan hebat yang tanpa lelah telah membesarkan dan mendidik anak-anaknya tiada hentinya, yang telah memberikan kasih kasih sayang yang begitu penuh cinta, seseorang yang selalu memberikan saya motivasi dan semangat pantang menyerah. Terimakasih bu selalu memberikan semangat, motivasi dan do'a hingga penulis mampu menyelesaikan studi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan memudahkan jalan menuju kebahagiaan dunia akhirat.
2. Ayahanda Sobari Akbar, terimakasih atas kerja keras dan pengorbananmu sejauh ini. Terima kasih telah mendidik anak-anakmu dan menjadi kepala keluarga yang luar biasa. Terima kasih setinggi-tingginya atas doa, dukungan, biaya dan cinta kasih yang selalu diberikan hingga penulis mampu menyelesaikan studi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan memudahkan jalan menuju kebahagiaan dunia akhirat.
3. Kakak saya, Chintami Nur Kholbiah, S.Farm, terimakasih telah menjadi penyemangat dari awal studi hingga dalam pengerjaan skripsi ini. Terimakasih

atas segala do'a dan masukannya hingga penulis mampu menyelesaikan studi ini.

4. Kepada dosen pembimbing, Ibu Prof. Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si. yang telah memberikan waktu, ilmu, saran, nasehat, semangat dan motivasi kepada penulis selama pengerjaan skripsi.
5. Kepada dosen pembimbing pengganti, Bapak Susilo Nur Aji Cokro Darsono, S.E., M.R.D.M., Ph.D. yang telah berkenan memberikan waktu, ilmu, saran, nasehat, semangat dan motivasi kepada penulis selama pengerjaan skripsi.
6. Kepada Givananda Sam Augustine, yang telah menjadi bagian cerita perjalanan hidup penulis dan menjadi *support system* di setiap harinya. Terimakasih telah mendengarkan segala keluh kesah dikala sedang *down*, berkontribusi dalam pengerjaan skripsi ini, memberikan dukungan dan motivasi, memberikan semangat di setiap harinya dan senantiasa sabar menghadapi penulis, terimakasih telah menjadi bagian perjalanan selama ini dan selalu ada di sisi penulis.
7. Kepada teman-teman seperjuangan, Muhammad Toha, Faqih Nur Abdullah Wahcid, Aditya Wahyu Nugroho, Aa Budi Santoso, Rahardian Dwi Cahyo, Al Fatah Galang Pandu Wijaya, Muhammad Faridzal, Shadewa Chandra Adi Nugroho, Rizki Rama, Arif Rahman, Dani Ardiansah, Fariz, Tiara zuni, Putri Amelia, Dhita Zahra, Annisa Az Zahra, terimakasih telah menjadi teman baik penulis selama masa studi ini.
8. Almamater saya tercinta, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “ANALISIS DETERMINASI KINERJA KEUANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA” Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan kepada saya dalam menyelesaikan studi ini.
2. Bapak Prof. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., AK, CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Prof. Dr. Endah Saptutyingsih, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Prof. Dr. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Bapak Susilo Nur Aji Cokro Darsono, S.E., M.R.D.M., Ph.D. selaku dosen pembimbing pengganti yang telah memberikan waktu, tenaga dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

Semoga segala bantuan yang diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, akan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Akhir kata, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini yang perlu diperbaiki. Maka, saran, kritik dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat dibutuhkan untuk pembahasan yang lebih detail dan lebih akurat.

Yogyakarta, 16 Agustus 2024



Candra Buana

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	viii
ABSTRACT	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	vii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	14
1. Manfaat Secara Teoritis	14
2. Manfaat Secara Praktis	15
BAB II	16
TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Landasan Teori	16
1. <i>Return on Asset</i> (ROA)	16
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	17
3. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	19
4. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	20
5. Non Performing Financing (NPF)	22
6. Financing Deposit Ratio (FDR)	24
7. Inflasi (<i>Inflation</i>).....	24
B. Penelitian Terdahulu	25

C. Hipotesis	32
a. Hubungan Rasio CAR dengan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	32
b. Hubungan Rasio BOPO dengan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	32
c. Hubungan Rasio DPK dengan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	33
d. Hubungan Rasio NPF dengan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	34
e. Hubungan Rasio FDR dengan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	34
f. Hubungan Inflasi dengan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.....	35
D. Kerangka Pemikiran	36
BAB III	37
METODE PENELITIAN	37
A. Objek Penelitian	37
B. Jenis Data	37
C. Populasi dan Sampel Penelitian	37
a. Populasi Penelitian.....	37
b. Sampel Penelitian	38
D. Teknik Pengumpulan Data	39
E. Definisi Operasional Variabel	40
a. Variabel Dependen.....	40
b. Variabel Independen	41
F. Uji Instrumen Data	43
G. Analisis Statistik Deskriptif	44
H. Analisis Regresi Data Panel	44
I. Langkah-langkah Penelitian Data Pane	46
J. Pendekatan Model Regresi Data Panel	47
1. <i>Common Effect Model</i>	47
2. <i>Fixed Effect Model</i>	47
3. <i>Random Effect Model</i>	48
K. Pemilihan Pengujian Metode Regresi Data Panel	48

1. Uji Chow.....	48
2. Uji Hausman	49
3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	49
L. Uji Asumsi Klasik.....	50
a. Uji Multikolinearitas	50
b. Uji Heteroskedastisitas	51
M. Uji Hipotesis.....	52
a. Uji Signifikan Parsial (Uji t).....	52
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	52
c. Koefisien Determinasi (R^2).....	53
BAB IV	55
HASIL DAN PEMBAHASAN	55
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	55
C. Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	59
1. Uji CEM (<i>Common Effect Model</i>).....	59
2. Uji FEM (<i>Fixed Effect Model</i>).....	60
3. Uji REM (<i>Random Effect Model</i>).....	61
D. Pemilihan Model Uji Data Panel.....	62
1. Uji Chow.....	62
2. Uji Hausman	62
3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	63
E. Hasil Estimasi Model Data Panel.....	64
F. Uji Asumsi Klasik	69
1. Uji Multikolinearitas	69
2. Uji Heteroskedastisitas	70
G. Uji Hipotesis	71
1. Uji t (Uji Parsial).....	71
2. Uji Simultan (Uji F).....	74
3. Koefisien Determinasi (R^2).....	75
H. Pembahasan.....	76
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Return on Assets</i> (ROA) 76	

2. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA).....	78
3. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA)	79
4. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).	81
5. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	82
6. Pengaruh INFLASI Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	84
BAB V	86
KESIMPULAN DAN SARAN	86
A. Kesimpulan	86
B. Keterbatasan Penelitian	87
C. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA	89
LAMPIRAN	94

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Total Aset Bank Konvensional dan Bank Syariah Tahun 2014-2018	7
Tabel 1. 2 Research Gap Pengaruh DPK, NPF, CAR, FDR, BOPO dan INFLASI terhadap Profitabilitas	11
Tabel 3. 1 Daftar Populasi Bank Umum Syariah (BUS).....	38
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel Bank	39
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	56
Tabel 4. 2 Hasil Uji Common Effect Model	59
Tabel 4. 3 Hasil Uji Fixed Effect Model	60
Tabel 4. 4 Hasil Uji Random Effect Model.....	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Chow	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman	63
Tabel 4. 7 Hasil Uji Lagrange Multiplier	64
Tabel 4. 8 Hasil Uji Random Effect Model.....	65
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji t (Parsial).....	72
Tabel 4. 12 Hasil Uji F (Simultan)	74
Tabel 4. 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	75
Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Hipotesis	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Gambar Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah, Unit Usaha Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2014-2018....	6
Gambar 1. 2 Gambar Kinerja Perbankan yang Diukur Menggunakan Capital Adequacy Ratio (CAR) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2020	10
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	36
Gambar 3. 1 Langkah-langkah Penelitian Data Panel	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Panel Penelitian	94
Lampiran 2: Statistik Deskriptif	97
Lampiran 3: Hasil Uji CEM (Coman Effect Model)	98
Lampiran 4: Hasil Uji FEM (Fixed Effect Model).....	99
Lampiran 5: Hasil Uji REM (Random Effect Model)	100
Lampiran 6: Hasil Uji Chow	101
Lampiran 7: Hasil Uji Housman	102
Lampiran 8: Hasi Uji Lagrange Multiplier (LM).....	103
Lampiran 9: Hasil Uji Multikolinieritas	104
Lampiran 10: Hasil Uji Heteroskedastisitas	105