

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-2016**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

ZURRAHMAH

NIM 10390080

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA KEUANGAN
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-2016**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

Oleh:

ZURRAHMAH

NIM 10390080

Pembimbing:

DRS. AKH. YUSUF KHOIRUDDIN, S.E., M.SI

NIP. 19661119 199203 1 002

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2017

ABSTRAK

Tingkat kinerja keuangan perbankan syariah mengalami fluktuasi dari tahun 2011-2016, khususnya pada bank umum syariah. Kinerja keuangan bank tersebut dapat dilihat dari nilai ROE yang disajikan dalam laporan tahunan masing-masing bank yang terlihat belum stabil. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang dapat memengaruhi tinggi rendahnya kinerja yang dihasilkan bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Populasi penelitian yaitu seluruh Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2011-2016. Sampel bank yang digunakan sebanyak 11 bank umum syariah. Data dikumpulkan menggunakan dokumentasi laporan tahunan tiap bank. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), rasio Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan Financial Deposit Ratio (FDR) terhadap Kinerja Keuangan, baik secara simultan maupun secara parsial.

Kata kunci: CAR, BOPO, FDR, Kinerja Keuangan



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The level of financial performance of sharia banking has fluctuated from 2011-2016, especially in sharia commercial banks. The bank's financial performance can be seen from the value of ROE presented in the annual report of each bank that looks unstable. Therefore, this study aims to determine the factors that can affect the high performance of low-yield sharia banks in Indonesia. This research is a quantitative research. The research population is all Sharia Commercial Banks registered at Bank Indonesia for 2011-2016 period. Bank samples used are 11 sharia banks. Data were collected using the annual bank report documentation. Data analysis technique used is multiple linear regression analysis. The result of the research shows that there are influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating and Operating Revenue (BOPO) and Financial Deposit Ratio (FDR) to Financial Performance, either partially or partially.

Key word: CAR, BOPO, FDR, Financial performance



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Zurrahmah
Lamp :-

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum, wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Zurrahmah
NIM : 10390080
Judul Skripsi : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011-
2016

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terimakasih.
Wassalamu'alaikum, wr. wb.

Yogyakarta, 30 Oktober 2017
Pembimbing


Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum, wr. wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Zurrahmah
NIM : 10390080
Fakultas-Prodi : Ekonomi Bisnis Islam – Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2011-2016**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wa'alaikumsalam, wr. wb.

Yogyakarta, 30 Oktober 2017

Penyusun



Zurrahmah

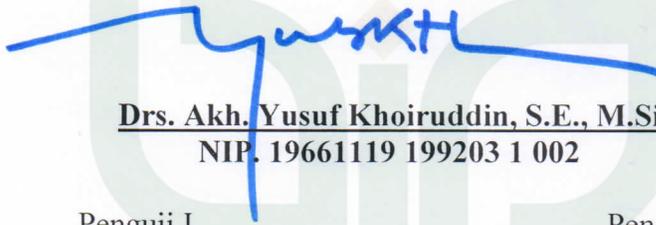
PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor : B-4028/Un.02/DEB/PP.05.3/11/2017

Skripsi/tugas akhir dengan judul :
Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2011-2016

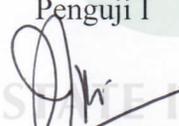
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Zurrahmah
NIM : 10390080
Telah dimunaqasyahkan pada : Jum'at, 3 November 2017
Nilai : A/B
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga

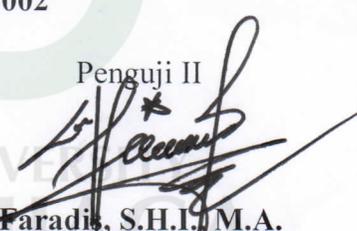
TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang


Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si
NIP. 19661119 199203 1 002

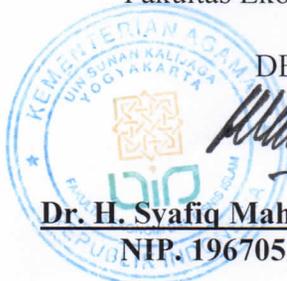
Penguji I


Drs. Slamet Khilmi, M.Si.
NIP.19631014 199203 1 002

Penguji II


Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 20 November 2017
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis



DEKAN


Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zurrahmah
NIM : 10390080
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hal Bebas Royalti Non eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2011-2016

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 30 Oktober 2017

Yang menyatakan



(Zurrahmah)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama **Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.**

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	Ś	Es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	Es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah

ط	Ṭā'	Ṭ	Te titik di bawah
ظ	Zā'	Z	zettitik di bawah
ع	'Ain	...'	Koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

متعقدين	Ditulis	muta' aqqidīn
عدّة	Ditulis	'iddah

C. Tā' marbutah diakhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	Ditulis	ni'matullāh
زكاة الفطر	Ditulis	zakātul-fiṭri

D. Vokal Pendek

اَ	Fath}ah	ditulis	a
ضَرَبَ		ditulis	Ḍaraba
اِ	Kasrah	ditulis	i
فَهِمَ		ditulis	fahima
اُ	D}ammah	ditulis	u
كُتِبَ		ditulis	kutiba

E. Vokal Panjang:

1	Fath}ah + alif	Ditulis	â
	جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
2	Fath}ah + alif maqṣūr	Ditulis	ā
	يسعي	Ditulis	yas'ā
3	kasrah + ya mati	Ditulis	ī
	مجيد	Ditulis	majīd
4	D}ammah + wau mati	Ditulis	ū
	فروض	Ditulis	furūḍ

F. Vokal Rangkap:

1	Fath}ah + yāmati	Ditulis	ai
---	------------------	---------	----

2	بينكم	Ditulis	bainakum
	Fatha }h + waumati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	qaul

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

النتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'insyakartum

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan hurufsyamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

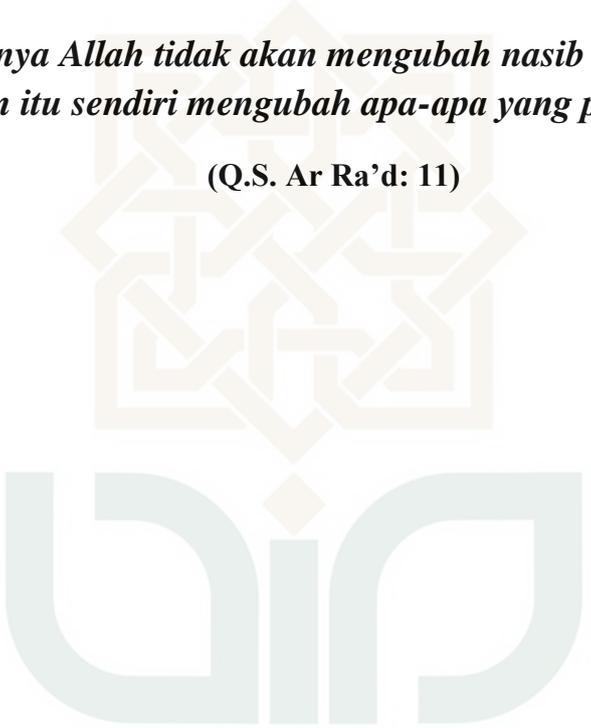
ذوي ألفروض	Ditulis	Ẓawī al-Furūḍ
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

HALAMAN MOTTO

“setiap detik dalam hidup adalah perjuangan”

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum kecuali kaum itu sendiri mengubah apa-apa yang pada mereka”

(Q.S. Ar Ra'd: 11)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada:
Ayahanda Drs. Massal (alm) dan Ibunda Dra. Cia
Adik-adik ku Azmi, Afni, Atta, dan Nik
Beserta Almamater Tercinta
UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang telah membimbing umat manusia dari jalan kegelapan menuju jalan yang terang.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah memberikan arahan motivasi dan dorongan untuk penulis menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, MA, Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Affandi, S.Ag., M.Ag selaku Kaprodi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Drs. Akh. Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan saya dari awal proses penulisan proposal skripsi hingga akhir menjadi skripsi.

5. Ayahanda Drs. Massal (alm) dan Ibunda Dra. Cia tercinta yang telah memberikan dukungan, semangat serta doa yang tak pernah putus kepada penulis.
6. Suami H. Ilham Arbi, Lc serta anakku tercinta, Afdhal Barachat yang selalu memberikan semangat, dukungan dan doanya hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Adik-adikku tersayang yang juga selalu memberikan semangat dan doa.
8. Temanku tersayang Zakia, Wahyuningsih, Vina, Anin, Ian, Mba Oci, Faidah, k'nisa, k'ana yang telah menemani, mendukung, memberi semangat dan doanya selama penulisan skripsi ini.
9. Teman-teman Program Studi Manajemen Keuangan Syariah angkatan 2010, terimakasih atas pertemanan dan dukungannya selama ini.
10. Teman-teman seperjuangan di Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah (IMM) Fakultas Syariah dan Hukum 2010
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah banyak membantu penulis baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga bantuan dan amal kebaikan yang diberikan kepada penulis mendapatkan imbalan pahala dan ridho dari Allah SWT. Penulis menyadari skripsi ini masih terdapat beberapa kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini.

Yogyakarta, 30 Oktober 2017
Penyusun

Zurrahmah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
MOTTO	xiii
PERSEMBAHAN	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Sistematika Penulisan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Telaah Pustaka.....	10
B. Landasan Teori	14
1. Bank Umum Syariah	14
2. Kinerja Bank Syariah.....	22
3. Rasio Keuangan Perbankan	23
C. Hipotesis Penelitian	29
1. Pengaruh CAR, BOPO dan FDR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016	29
2. Pengaruh CAR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016	31
3. Pengaruh BOPO terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016	32
4. Pengaruh FDR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016	33
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Populasi Sampel	35
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian	35
D. Sumber Data	37
E. Teknik Pengumpulan Data	37

F. Teknik Analisis Data	37
1. Analisis Statistik Deskriptif	37
2. Uji Asumsi Klasik	38
3. Regresi Linear Berganda	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Hasil Penelitian	42
1. Analisis Statistik Deskriptif	42
2. Uji Asumsi Klasik	43
3. Regresi Linear Berganda	47
B. Pembahasan	52
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i> , Beban Operasional dan Pendapatan Operasional dan <i>Financial Deposit Ratio</i> terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	52
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	56
3. Beban Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	60
4. <i>Financial Deposit Ratio</i> terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	63
BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN	69
A. Simpulan.....	69
B. Implikasi.....	70
C. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	
CURRICULUM VITAE	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1:	Perkembangan Bank Syariah di Indonesia tahun 1999-2015...	2
Tabel 1.2:	Fluktuasi Nilai ROE Bank Umum Syariah Periode 2011-2016 (%)	4
Tabel 2.1:	Penelitian yang Relevan	10
Tabel 4.1:	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	42
Tabel 4.2:	Hasil Uji Normalitas	44
Tabel 4.3:	Hasil Uji Multikolinearitas	45
Tabel 4.4:	Hasil Uji Heteroskedastisitas	46
Tabel 4.5:	Hasil Uji Autokorelasi	46
Tabel 4.6:	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	47
Tabel 4.7:	Hasil Uji Koefisien Determinasi	49
Tabel 4.8:	Hasil Uji F	50
Tabel 4.9:	Hasil Uji t	51



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Model Penelitian.....	34
-----------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Terjemahan Al-Qur'an
- Lampiran 2: Daftar Bank dan Data Penelitian
- Lampiran 3: *Curriculum Vitae*



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perusahaan yang bergerak di bidang perbankan, terutama perbankan syariah, saat ini menunjukkan perkembangan yang cukup pesat. Hal tersebut dikarenakan perbankan berusaha untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan perbankan berprinsip syariah dalam pengelolaannya, sehingga terhindar dari bunga bank yang menurut Islam termasuk dalam riba. Bank dengan prinsip syariah yang pertama kali muncul dan menjadi pioneer bagi bank syariah lainnya yaitu Bank Muamalat Indonesia (Nofinawati, 2015: 67). Bank Muamalat Indonesia yang berdiri sejak tahun 1992, berhasil bertahan dari krisis tahun 1998. Bank Muamalat juga menunjukkan kinerjanya yang terus meningkat dan tidak menerima bantuan dari pemerintah saat krisis keuangan tahun 2008. Oleh karena bank mampu bertahan dari terpaan krisis global tersebut ditambah dengan perjuangan masyarakat dalam pemenuhan kebutuhan akan lembaga keuangan berprinsip syariah, Bank Muamalat dapat bertahan hingga saat ini dan menjadi salah satu bank syariah yang dipercaya oleh masyarakat Indonesia, khususnya masyarakat muslim.

Pada tahun 1999, jumlah bank di Indonesia dengan prinsip syariah masih sedikit (Yasin, 2010: 117). Namun, bank umum yang mulai berkembang dengan prinsip syariah pada tahun 1999 hingga tahun 2016 terus mengalami

pertumbuhan yang cukup pesat.¹ Pesatnya pertumbuhan perbankan dengan prinsip syariah di Indonesia tersebut dapat dilihat pada Tabel 1.1 berikut.

Tabel 1.1. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia tahun 1999-2015

Tahun	Jumlah Bank	Jumlah Kantor
1999	2	39
2000	2	55
2001	2	84
2002	2	113
2003	2	207
2004	3	263
2005	3	304
2006	3	349
2007	3	401
2008	5	581
2009	6	711
2010	11	1215
2011	11	1401
2012	11	1745
2013	11	1998
2014	12	2151
2015	12	2121

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, Bank Indonesia 2003-2015

Jika dilihat dari perkembangan perbankan syariah di atas, dapat diketahui bahwa secara keseluruhan dari tahun ke tahun jumlah bank syariah mengalami peningkatan. Bank umum syariah sendiri mengalami peningkatan dari tahun 1999 yang hanya 2 bank, namun pada tahun 2015 berkembang menjadi 12 bank. Hal tersebut menunjukkan bahwa bank umum dengan prinsip syariah menjadi suatu lembaga keuangan yang dicari dan dipercaya masyarakat muslim khususnya, untuk menyimpan dan mengelola uangnya berdasarkan hukum Islam. Pesatnya perkembangan bank syariah ini juga dapat dilihat dengan adanya bank-bank umum syariah, konvensional maupun bank

¹ Statistik Bank Syariah 2003-2015, diakses dari [www.bi.go.id /id/statistik/perbankan/syariah](http://www.bi.go.id/id/statistik/perbankan/syariah)

perkreditan rakyat syariah yang membuka cabang bank berprinsip syariah, seperti Bank Mandiri, Bank BNI Bank BRI dan lainnya. Kantor-kantor cabang tersebut dibuka hampir di setiap daerah seluruh Indonesia.

Banyaknya kantor cabang yang dibuka ini bertujuan untuk memudahkan nasabahnya dalam menyimpan dan menarik kas/uangnya di bank. Tersebar nya kantor cabang ini juga menunjukkan bahwa masyarakat telah memberikan kepercayaannya kepada bank dalam keamanan penyimpanan, penarikan hingga transaksi keuangan lainnya. Oleh karena itu, bank seharusnya menjaga kepercayaan tersebut dengan meningkatkan kinerja keuangannya.

Kinerja keuangan merupakan salah satu faktor yang menunjukkan efektifitas dan efesiensi suatu organisasi dalam rangka mencapai tujuannya. Kinerja keuangan suatu perusahaan dapat ditunjukkan melalui laporan keuangan yang disajikan perusahaan kepada pihak-pihak yang berkepentingan, seperti investor, karyawan, hingga masyarakat luas. Laporan keuangan menggambarkan kinerja perusahaan selama suatu periode.

Namun, sebagian besar kinerja keuangan bank syariah di Indonesia mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun. Kinerja bank dapat dilihat dari jumlah laba yang diperoleh, namun laba tersebut belum sepenuhnya dapat menggambarkan kinerja keuangan bank. Oleh karena itu diperlukan analisis lebih lanjut untuk mengetahui kinerja keuangan bank yang sesungguhnya. Salah satu analisis yang dapat digunakan untuk mengetahui kinerja keuangan bank yaitu dengan melakukan analisis rasio *return on equity*. Rasio tersebut diperoleh dengan membandingkan laba bersih yang diperoleh dengan ekuitas

dalam satu periode. Laba bersih merupakan akun yang menunjukkan keuntungan yang diperoleh bank dalam satu periode. Keuntungan tersebut diperoleh dari aktivitas operasional maupun non operasionalnya selama satu periode. Begitu pula akun ekuitas, yaitu akun yang menunjukkan jumlah modal yang dimiliki serta laba yang tidak dibagikan atau laba ditahan. Besarnya nilai ROE tersebut dapat dilihat pada Tabel 1.2.

Tabel 1.2. Fluktuasi Nilai ROE Bank Umum Syariah Periode 2011-2016 (%)

Nama Bank	2011	2012	2013	2014	2015	2016
BNI Syariah	6.63	10.18	9.65	10.83	11.39	11.94
MEGA Syariah	16.89	57.98	26.23	2.50	1.61	11.97
Muamalat Indonesia	20.79	29.16	11.41	2.20	2.78	3.00
Syariah Mandiri	24.24	25.05	15.34	-0.94	5.92	5.81
BCA Syariah	2.30	2.80	4.30	2.90	3.10	3.50
BRI Syariah	1.19	7.81	10.20	0.44	6.33	7.40
Jabar Banten Syariah	3.65	-3.26	4.65	3.73	0.92	-49.05
PANIN Syariah	2.80	8.20	4.44	7.01	4.94	1.76
Syariah Bukopin	6.19	7.32	7.63	2.39	5.35	5.15
Victoria Syariah	18.69	8.93	3.70	-17.61	-15.06	-17.45
Maybank Syariah	4.92	4.93	5.05	6.83	-32.04	-27.62

Sumber: Laporan Tahunan Bank Umum Syariah

Berdasarkan Tabel di atas, diketahui bahwa nilai ROE tiap bank mengalami fluktuasi dari tahun ke tahun. Namun, pada tahun 2014 sebagian besar bank tersebut mengalami penurunan nilai ROE, karena laba yang diperoleh juga mengalami penurunan. Penurunan laba tersebut dikarenakan adanya peningkatan beban kerugian penurunan nilai asset keuangan segmen kredit atau biaya penghapusan.² Biaya penghapusan mengalami peningkatan dari -18% tahun 2013, menjadi 29,5% pada tahun 2014. Peningkatan biaya

² <http://finansial.bisnis.com/read/20150310/90/410177/kinerja-industri-perbankan-menurun-ini-penyebabnya>. Diakses pada tanggal 26 September 2017 pukul 10.11 WIB

penghapusan kredit tersebut terjadi karena kualitas kredit yang juga mengalami pemburukan, sehingga bank terpaksa mengurangi penyaliran kreditnya agar kualitas aset produktif tetap terjaga. Pada tahun berikutnya, sebagian bank mampu meningkatkan kembali kinerjanya, namun masih ada beberapa bank yang belum dapat meningkatkan kinerjanya dan masih mengalami penurunan kinerja. Oleh karena itu, perlu diketahui faktor yang dapat membantu bank dalam meningkatkan nilai ROE agar dapat segera memperbaiki kinerjanya tersebut.

Berdasarkan beberapa penelitian yang pernah dilakukan, terdapat beberapa faktor yang dapat memengaruhi kinerja bank. Penelitian yang dilakukan oleh Prasanjaya & Ramantha (2013: 230), kinerja bank yang diukur dengan menggunakan *rasio return on asset* (ROA) dipengaruhi oleh CAR, BOPO, LDR dan Size, meskipun secara parsial hanya LDR dan BOPO yang terbukti berpengaruh. Penelitian yang dilakukan oleh Yusuf & Mahriana (2016: 246) menunjukkan bahwa pembiayaan, dana pihak ketiga, *financing to deposit ratio* (FDR) dan *non performing financing* (NPF) berpengaruh terhadap ROA maupun ROE, namun hanya dana pihak ketiga dan FDR yang berpengaruh secara parsial terhadap ROE. Penelitian yang dilakukan oleh Wibowo & Syaichu (2013: 1) menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, sedangkan BOPO terbukti berpengaruh terhadap profitabilitas. Penelitian yang dilakukan oleh Purwoko & Sudiyatno (2013: 25) menemukan bahwa kinerja bank dapat dipengaruhi oleh BOPO. Mahardian (2008: 109-111) menemukan bahwa CAR, LDR dan BOPO berpengaruh terhadap kinerja bank.

Berdasarkan penjelasan di atas, kinerja bank umum syariah di Indonesia selama periode 2011-2016 terus mengalami fluktuasi, dan berdasarkan beberapa penelitian terdahulu dapat dilihat terdapat beberapa faktor yang dapat memengaruhi kinerja perusahaan. Oleh karena itu, penelitian ini akan menganalisis faktor yang dapat memengaruhi kinerja keuangan bank umum syariah yang ada di Indonesia.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang dapat disusun sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh CAR, BOPO dan FDR secara bersama-sama terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016?
2. Bagaimana pengaruh ukuran CAR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016?
3. Bagaimana pengaruh ukuran BOPO terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016?
4. Bagaimana pengaruh ukuran FDR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dalam penelitian ini yaitu untuk mengetahui:

- a. Pengaruh CAR, BOPO dan FDR secara bersama-sama terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016.

- b. Pengaruh ukuran CAR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016.
- c. Pengaruh ukuran BOPO terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016.
- d. Pengaruh ukuran FDR terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia periode 2011-2016.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat:

a. Secara Teoretis

Penelitian diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam mendukung teori dan penelitian terdahulu mengenai faktor yang dapat memengaruhi kinerja perbankan, khususnya bank umum syariah.

b. Secara Akademis

Penelitian dapat dijadikan sebagai bahan referensi bagi peneliti selanjutnya atau akademisi untuk melakukan penelitian terkait dengan kinerja bank syariah.

D. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan pada penelitian ini terdiri atas lima bab dan beberapa sub bab. Adapun sistematika penulisan tersebut dijelaskan sebagai berikut:

Bab I merupakan pendahuluan yaitu pengantar penulisan sebagai awal atau pedoman dalam melakukan penelitian. Pada bab pendahuluan ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat

penelitian, batasan masalah dan sistematika penulisan. Permasalahan yang diangkat terkait dengan fluktuasinya kinerja keuangan perbankan syariah di Indonesia dari tahun 2011-2016, khususnya bank umum syariah. Terkait dengan permasalahan tersebut, perlu diketahui faktor yang dapat memengaruhi kinerja keuangan bank umum syariah.

Bab II Merupakan kajian pustaka yang menjadi landasan dalam penelitian. Bab ini berisi tentang telaah pustaka yang berupa penelitian-penelitian terdahulu, dan menampilkan secara jelas dasar teori yang digunakan dalam penelitian, seperti pengertian dan penjelasan mengenai bank umum syariah, kinerja bank, rasio laporan keuangan bank, serta hipotesis yang dibangun berdasarkan penelitian terdahulu dan teori yang digunakan sebagai jawaban sementara atas rumusan dan tujuan penelitian yang telah disusun sebelumnya.

Bab III Merupakan bab yang menerangkan metode penelitian yang digunakan. Bab ini berisi tentang jenis penelitian, populasi dan sampel, definisi operasional variabel penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data yang digunakan untuk menjawab rumusan masalah dan hipotesis penelitian.

Bab IV Merupakan bab hasil penelitian dan pembahasan. Bab ini berisi tentang hasil analisis data yang telah dilakukan. Selain itu, bab ini juga berisi pembahasan terkait temuan penelitian untuk menjawab hipotesis penelitian yang disertai dengan teori dan/atau penelitian terdahulu yang mendukung hasil penelitian.

Bab V Merupakan bab simpulan, implikasi dan saran. Bab ini berisi tentang kesimpulan dari temuan penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan pada bab sebelumnya. Selain itu, bab ini juga menyajikan implikasi dan saran yang dapat diberikan berdasarkan temuan dan kesimpulan penelitian.



BAB V

SIMPULAN, IMPLIKASI DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional, serta *Financial Deposit Ratio* terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai F hitung sebesar -3,509 dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($<0,05$), sehingga hipotesis pertama diterima.
2. Terdapat pengaruh negatif *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai t hitung sebesar -3,509 ($>t$ tabel = 1,997) dengan nilai signifikansi sebesar 0,001 ($<0,05$), sehingga hipotesis kedua ditolak.
3. Terdapat pengaruh negatif Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. Hal tersebut ditunjukkan dengan nilai t hitung sebesar -10,947 ($>t$ tabel = 1,997) dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 ($<0,05$), sehingga hipotesis ketiga diterima.
4. Terdapat pengaruh negatif *Financial Deposit Ratio* (FDR) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah. Hal tersebut ditunjukkan dengan

nilai t hitung sebesar -2,026 ($>t$ tabel = 1,997) dengan nilai signifikansi sebesar 0,047 ($<0,05$), sehingga hipotesis keempat ditolak.

B. Implikasi

Berdasarkan simpulan di atas, maka implikasi dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank dipengaruhi oleh CAR. Hal tersebut berarti bahwa peningkatan kinerja keuangan bank dapat dilakukan dengan tetap menjaga jumlah modal minimum yang dipersyaratkan BI untuk sebuah bank. Bank yang dapat menjaga pemenuhan modal minimum dapat lebih dipercaya oleh masyarakat.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank dipengaruhi oleh BOPO. Hal tersebut berarti bahwa peningkatan kinerja keuangan bank dapat dilakukan dengan menekan biaya operasional dan meningkatkan pendapatan operasional. Biaya operasional yang rendah dan dapat memaksimalkan pendapatan yang diperoleh menunjukkan bahwa bank memiliki kinerja yang baik.
3. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank dipengaruhi oleh FDR. Hal tersebut berarti bahwa peningkatan kinerja keuangan dapat ditingkatkan melalui penyeimbangan pembiayaan yang diberikan kepada debitur dengan dana yang diperoleh dari pihak ketiga, karena besarnya dana pihak ketiga yang dimiliki dapat meningkatkan kepercayaan masyarakat terhadap bank.

C. Saran

Berdasarkan simpulan dan implikasi di atas, maka saran yang dapat diberikan sebagai berikut:

1. Bagi Manajemen Perbankan

Penelitian ini menunjukkan bahwa CAR, BOPO dan FDR terbukti berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah. Hal tersebut berarti bahwa dalam meningkatkan kinerja keuangannya, manajemen perlu memperhatikan CAR, BOPO dan FDR yang dihasilkan. Manajemen harus terus menjaga kesediaan modalnya sesuai dengan ketentuan BI, mengeluarkan biaya operasional secara efisien dan meningkatkan pendapatan operasionalnya. Pendapatan perbankan dapat ditingkatkan dengan meningkatkan pengelolaan asset yang dimiliki melalui pemberian pembiayaan-pembiayaan kepada debitur.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

Hasil penelitian ini menunjukkan besarnya pengaruh yang diberikan CAR, BOPO dan FDR terhadap Kinerja Keuangan Bank sebesar 65,90%. Hal tersebut berarti masih terdapat 34,10% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model regresi penelitian, sehingga bagi peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain yang diduga berpengaruh terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah, seperti ukuran perusahaan, struktur kepemilikan perusahaan dan tata kelola perusahaan.

DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Al-Qurthubi, Abi Abdullah. 2006. *Al-Jami'u li Ahkam Al-Qur'an*. Beirut: Mu'assasah al-Risalah.
- Ascarya & Yumanita, D. (2005). *Bank Syariah: Gambaran Umum*. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK).
- At-Thabari, Abi Ja'far. 2001. *Jami'ul Bayan 'an Ta'wil Al-Qur'an*. t.tp: t.p
- Bank Indonesia. (2010). *Krisis Global dan Penyelamatan Sistem Perbankan Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Jakarta: Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral (PRES).
- Bull, R. (2008). *Financial Ratios: How to use financial ratios to maximize value and success for your business*. Burlington: Cima Publishing.
- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Harahap, S.S. (2006). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Ibnu Katsir. 2000. *Tafsir Al-Qur'an Al-Azim*. Kairo: Mu'assasah Qurthubah.
- Jumingan. (2009). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : Bumi Aksara.
- Kasmir. (2008). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2010). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Otoritas Kasa Keuangan. (2003). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Departemen Perijinan dan Informasi Perbankan.
- Otoritas Kasa Keuangan. (2005). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Departemen Perijinan dan Informasi Perbankan.
- Otoritas Kasa Keuangan. (2010). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Departemen Perijinan dan Informasi Perbankan.

- Otoritas Jasa Keuangan. (2015). *Statistik Perbankan Syariah*. Jakarta: Departemen Perijinan dan Informasi Perbankan.
- Prastowo, D., & Juliaty, R. (2008). *Analisis Laporan Keuangan: Konsep dan Aplikasi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Presiden Republik Indonesia. (1998). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 tahun 1998 tentang Perbankan*.
- Presiden Republik Indonesia. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah*.
- Rivai, V., Sudarto, S., Hulmansyah., Wihasto, H., & Veithzal, A. P. (2012). *Islamic Banking & Finance: Dari Teori ke Praktik Bank dan Keuangan Syariah sebagai Solusi dan Bukan Alternatif*. Yogyakarta: BPFE.
- Triandaru & Budisantoso. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.

JURNAL

- Anto & Wibowo, G. (2012). Faktor-Faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *La_Riba, Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. VI, No. 2, 147-160.
- Arimi, M., & Mahfud, M. K. (2012). Analisis Faktor-faktor yang Memengaruhi Profitabilitas Perbankan (Studi pada Bank Umum yang Listed di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010). *Diponegoro Journal of Management*, Vol. 1, No. 2, pp. 80-91.
- Defri. (2012). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Likuiditas dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Manajemen*, Vol. 1, No. 1, pp. 1-18.
- Farida, Y. N., Prasetyo, Y., & Herwiyanti, E. (2010). Pengaruh Penerapan Corporate Governance terhadap Timbulnya Earnings Management dalam Menilai Kinerja Keuangan pada Perusahaan Perbankan di Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi*, Vol. 12, No. 2, pp. 69-80.
- Ilyas, R. (2015). Konsep Pembiayaan dalam Perbankan Syariah. *Jurnal Penelitian*, Vol. 9, No. 1, 183-204.
- Lukitasari, Y. P., & Kartika, A. (2014). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Dinamika Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, Vol. 3, No. 2, 166-176.

- Maulana, M. (2014). Jaminan dalam Pembiayaan pada Perbankan Syariah di Indonesia (Analisis Jaminan Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah*). *Jurnal Ilmiah Islam Futura*, Vol. 14, No. 1, 72-93.
- Nofinawati. (2015). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. *Juris*, Vol. 14, NO. 2, 168-183.
- Prasanjaya, A.A.Y., & Ramantha, I.W. (2013). Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas Bank yang Terdaftar di BEI. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, Vol. 4, No. 1, pp. 230-245.
- Purwoko, D., & Sudiyatno, B. (2013). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Bank (Studi Empirik pada Industri Perbankan di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*, Vol. 20, No. 1, pp. 25-39.
- Wibowo, E.S., & Syaichu, M. (2013). Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, BOPO, NPF terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Diponegoro Journal of Management*, Vol. 2. No. 2, pp. 1-10.
- Yasin, M. N. (2010). Argumen-Argumen Kemunculan Awal Perbankan Syariah di Indonesia. *De Jure, Jurnal Syariah dan Hukum*, Vol. 2, No. 1, 109-123.
- Yusuf, M. Y., & Mahriana, W. S. (2016). Faktor-faktor yang Memengaruhi Tingkat Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Aceh. *Iqtishadia*, Vol. 9, No. 2, pp. 246-275.

SKRIPSI

- Abdillah, R. (2015). Faktor-faktor yang Memengaruhi Profitabilitas dan Likuiditas pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2008-2015). *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

TESIS

- Mahardian, P. (2008). Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Tesis*. Universitas Diponegoro Semarang.

WEB

- Petriella, Y. (2015). Kinerja Industri Perbankan Menurun, Ini Penyebabnya. Diakses pada tanggal 26 September 2017 dari <http://finansial.bisnis.com/read/20150310/90/410177/kinerja-industri-perbankan-menurun-ini-penyebabnya>