

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PANGSA PASAR BANK  
UMUM SYARIAH PERIODE 2012 - 2016**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**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:**

**LAILI MUFIDATI NINGRUM**

**NIM. 13390057**

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

**2017**

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PANGSA PASAR BANK  
UMUM SYARIAH PERIODE 2012 -2016**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

**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:**

**LAILI MUFIDATI NINGRUM**

**NIM. 133900457**

**DOSEN PEMBIMBING:**

**DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M.Si.**

**NIP: 19840216 200912 2 004**

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



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

**PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR**

Nomor : B – 3861/ Un. 02/ DEB/ PP. 05.3/ 11/ 2017

Skripsi/Tugas Akhir dengan judul : "Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Pangsa Pasar Bank Umum Syariah Periode 2012 – 2016"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Laili Mufidati Ningrum

NIM : 13390057

Telah dimunaqasyahkan pada : 19 September 2017

Nilai Munaqasyah : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

**TIM MUNAQASYAH :**  
Ketua Sidang

Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si  
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

Sunarsih, SE, M.Si  
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji II

Joko Setyono, SE. M. Si  
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 19 September 2017

UN Sunan Kalijaga  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN



Dr. H. Syaiful Mahdad Hanafi, M.Ag  
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta FM-UINSK-  
BM-05-03/RO

### SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Laili Mufidati Ningrum

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Laili Mufidati Ningrum  
NIM : 13390057  
Judul Skripsi : **“Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pangsa Pasar Bank Umum Syariah periode Tahun 2012 - 2016 ”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Manajemen Keuangan Syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 17 Dzulhijjah 1438 H

08 September 2017

Pembimbing

Dian Nurivah Solissa, SHI. M. Si.  
NIP. 19840216 200912 2 004



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Laili Mufidati Ningrum  
NIM : 13390057  
Jurusan/Prodi : Manajemen Keuangan Syariah / Ekonomi dan  
Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Pangsa Pasar Bank Umum Syariah periode Tahun 2012 - 2016**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan dipulikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *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 dipergunakan sebagaimana perlunya

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 17 Dzulhijjah 1438 H  
08 September 2017



**LAILI MUFIDATI NINGRUM**  
NIM: 13390057

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Laili Mufidati Ningrum  
NIM : 13390057  
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pangsa Pasar Bank Umum Syariah periode Tahun 2012 - 2016”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/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 ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 17 Dzulhijjah 1438 H  
08 September 2017

Yang menyatakan



(Laili Mufidati Ningrum)

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya;

Nama : Laili Mufidati Ningrum  
Tempat, Tanggal Lahir : Yogyakarta, 30 Agustus 1994  
NIM : 13390057  
Jurusan/ Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah  
Alamat asal : Jalan Tohpati 63 uh V GOLO Yogyakarta  
Alamat tinggal : Jalan Tohpati 63 uh V GOLO Yogyakarta

Dengan ini menyatakan bahwa pas photo yang disertakan pada ijazah saya memakai **Kerudung/ Jilbab** adalah atas kemauan saya sendiri dan segala konsekuensi/ resiko yang dapat timbul di kemudian hari adalah tanggung jawab saya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk melengkapi salah satu persyaratan dalam mengikuti Ujian Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta dan agar yang berkepentingan maklum.

Yogyakarta, 08 September 2017

Yang membuat pernyataan,

  
**Laili Mungad Ningrum**  
NIM.13390057

## MOTTO

**“Tidaklah ada pemberian dari orang tua kepada anaknya yang lebih utama daripada budi pekerti yang baik”  
(HR. Tirmidzi)**

**“Berbuat baiklah kepada siapapun maka orang lain akan baik kepadamu  
sekalipun orang lain membencimu”**

**“Teruslah maju jika itu benar  
walaupun terjatuh dan sakit terus bangun jangan berhenti karena banyak  
orang yang selalu iri dan akan menghambat jalanmu”**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:**

**Kedua Orang Tuaku Tercinta**

**(Ibu Sugiyatmi & Bapak Samino), Kakak dan Adik (Esti Miharsih, Surbanu  
Istiyanto & Mohammad Hamam Fathoni)**

**Yang sudah memberikan support serta doa tiada henti  
Sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Ṡā'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	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	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

**B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap**

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	'iddah

### C. *Ta'marbūtah* di akhir kata

Semua *ta' marbūtah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	' <i>illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliya'</i>

### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā : jāhiliyyah</i>
2. Fathah + <i>yā'</i> mati تَنَسَى	ditulis	<i>ā : tansā</i>
3. Kasrah + <i>yā'</i> mati كريم	ditulis	<i>ī : karīm</i>



4. Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis	<i>ū : furūd</i>
-------------------------------	---------	------------------

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathāh + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathāh + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

#### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض أهلاسنّة	Ditulis Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i> <i>Ahl as-Sunnah</i>
----------------------	--------------------	--

## J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pangsa Pasar Bank Umum Syariah Periode Tahun 2012 - 2016”** dengan baik. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh umatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua Prodi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa selau sabar serta ikhlas mengarahkan dan membimbing saya dari awal hingga akhir penulisan skripsi.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua Orangtua, Ibu Sugiyatmi dan Bapak Samino tercinta , Kakak saya Esti Miharsih, Surbanu Istiyanto dan adik saya, Mohammad Hamam Fathoni serta kaka ipar saya Nur Kadarsih yang telah memberi semangat, dukungan, perhatian, kasih sayang yang tak henti-hentinya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini dengan lancar, sukses dan baik.
8. Tak lupa kedua keponakan saya Muhammad Arega Eko Putrama dan Aurora Pradipta Hasanah yang selalu membuat saya jengkel dan sering gemas sendiri namun dari hal itu saya bisa semakin bahagia dengan kehadiran mereka.
9. Sahabat – sahabat saya “ Wanita Idaman Mama Mertua” (Retno Putri, Salsabila, Fajar nurul, Anis ulfa, Iqlima Dewi serta Ajeng Nuzul) yang semenjak dibangku kuliah dari semester awal sampai semester akhir berjuang bersama serta membantu, dukungan, moral dalam menyelesaikan skripsi.
10. Sahabat – sahabat saya di rumah “Sahabat OWAH” (Gayatri, Fairuz Issadila, Ria Vika, Cathrine Dyah dan Intan Sahara) yang dari kecil selalu bersama sampai sekarang. Dimana mereka selalu mendukung saya



dalam mengerjakan apapun dan selalu sayang serta memberikan kebahagiaan kepada saya.

11. Teman-teman seperjuangan KUI B 2013 dan seluruh teman-teman Prodi Manajemen Keuangan Syariah 2013 yang saya banggakan dan akan selalu saya tunggu kabar baiknya nanti.
12. Keluarga besar Himpunan Mahasiswa Jurusan Manajemen Keuangan Syariah yang telah memberi spirit, ide, motivasi, saran dalam menyelesaikan skripsi saya.
13. Keluarga besar “Sablon Nano” (Mas Febri, Mba Eny, Mak Cik, Mba Ini, Mba Widya, Pak Nano, Mbah Yem, dan yang lainnya).
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 08 September 2017

Penyusun



Laili Mufidati Ningrum

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERNYATAAN MEMAKAI JILBAB</b> .....	vii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	viii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .	ix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xviii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xx
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxii
<b>ABSTRAK</b> .....	xxiii
<b>ABSTRACT</b> .....	xxiv
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	15
A. Telaah Pustaka .....	15
B. Landasan Teori Teori .....	19
1. Pangsa Pasar .....	19
2. Bank Umum Syariah .....	22
3. Teori STP ( <i>Segmenting, Targeting, Positioning</i> ) .....	29
4. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	31
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	32
6. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	34
7. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	36
8. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan operasional ( <i>BOPO</i> )	
.....	36
9. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	37
10. Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) .....	38
C. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis .....	39
D. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	50
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	51
A. Sifat dan Jenis Penelitian .....	51
B. Populasi Dan Sampel .....	52
C. Jenis dan Sumber Data.....	54
D. Definisi Operasional Variabel .....	55

E. Teknik Pengumpulan Data .....	60
F. Metode Analisis Data .....	60
G. Teknik Analisis Data.....	61
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	61
2. Model Estimasi Data Panel .....	61
3. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	64
H. Uji Hipotesis .....	67
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>69</b>
A. Gambaran umum Objek penelitian .....	69
B. Analisis Statistik Deskriptif .....	70
C. Teknik Pemilihan Estimasi Regresi Data Panel.....	74
1. Uji Chow .....	74
2. Uji Hausman .....	75
3. Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	76
D. Hasil Pemilihan Estimasi Regresi Data Panel.....	77
E. Hasil Uji Hipotesis .....	79
F. Pembahasan Hasil Penelitian Regresi Data Panel.....	85
1. Pengaruh DPK Terhadap Pangsa Pasar .....	85
2. Pengaruh CAR Terhadap Pangsa Pasar .....	87
3. Pengaruh NPF Terhadap Pangsa Pasar .....	88
4. Pengaruh ROA Terhadap Pangsa Pasar .....	89
5. Pengaruh BOPO Terhadap Pangsa Pasar.....	91
6. Pengaruh FDR Terhadap Pangsa Pasar.....	92
7. Pengaruh SBIS Terhadap Pangsa Pasar .....	95
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>97</b>
A. Kesimpulan .....	97
B. Implikasi .....	100
C. Saran .....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>102</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Jumlah Bank dan Kantor Unit Bank Umum Syariah .....	1
Tabel 1.2 : Laporan Asset, DPK dan Pembiayaan Bank Umum Syariah	4
Tabel 1.3 : Rasio Keuangan Bank Umum Syariah .....	6
Tabel 3.1 : Nama Bank Yang terdaftar Di BI .....	52
Tabel 4.1 : Sampel Bank Umum Syariah.....	69
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	70
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif lanjutan.....	71
Tabel 4.4 : Hasil Uji Chow .....	75
Tabel 4.5 : Hasil <i>Output Fixed Effcet</i> .....	77
Tabel 4.6 : Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	79
Tabel 4.7 : Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	80
Tabel 4.8 : Hasil Uji Statistik t .....	81
Tabel 4.9 : Ringkasan Hasil Pengujian Hipotesis .....	85
Tabel 4.10 : Nominal cadangan kerugian penurunan nilai aset .....	88
Tabel 4.11 : Rasio BOPO .....	92
Tabel 4.12 : Rasio FDR .....	94



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran Teoritis .....	50
--	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Jumlah Bank dan Kantor BUS menurut BI.....	i
Lampiran 2 : Data Statistik Laporan Keuangan Rasio BI .....	ii
Lampiran 3 : Hasil Analisis Deskriptif.....	iii
Lampiran 4 : Hasil Uji Chow .....	iv
Lampiran 5 : Hasil <i>Output Fixed Effect Model</i> .....	v
Lampiran 6 : <i>Curriculum Vitae</i> .....	vi
Lampiran 7 : Data Statistik Laporan Keuangan Bank Umum Syariah BI	vii
Lampiran 8 : Data mentah pengolahan .....	viii



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa faktor – faktor yang mempengaruhi pangsa pasar bank umum syariah. Dimana variabel independennya yaitu DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, dan SBIS. Sedangkan variabel dependennya yaitu pangsa pasar bank umum syariah dengan periode penelitian tahun 2012 – 2016. Populasi yang digunakan adalah semua bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI). Dalam menentukan sampel digunakan metode purposive sampling yang kemudian menghasilkan 7 bank umum syariah. Data penelitian ini diambil dari laporan keuangan masing – masing bank umum syariah yang menjadi sampel serta dari bank indonesia dan otoritas jasa keuangan. Metode pengelolaan data yang digunakan peneliti adalah analisis regresi data panel.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan secara simultan atau bersama – sama variabel DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, dan SBIS berpengaruh terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Secara parsial variabel CAR, NPF, BOPO, dan SBIS tidak berpengaruh terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Variabel DPK dan ROA berpengaruh positif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Sedangkan variabel FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah

**Kata Kunci : Pangsa Pasar, DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, dan SBIS**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## ABSTRACT

This study aims to analyze the factors that affect the market share of sharia banks. Where the independent variables are DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, and SBIS. While the dependent variable is the market share of sharia commercial banks with the study period of 2012 - 2016. The population used is all sharia commercial banks registered in Bank Indonesia (BI). In determining the sample used purposive sampling method which then produces 7 sharia commercial banks. The data of this research are taken from financial report of each sharia bank which become sample and also from bank Indonesia and financial service authority. Data management method used by researcher is panel data regression analysis.

The results of this study indicate simultaneously or together - the variables of DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, and SBIS affect the market share of sharia commercial banks. Partially, the CAR, NPF, BOPO, and SBIS variables do not affect the market share of sharia commercial banks. DPK and ROA variables have a significant positive effect on the market share of sharia commercial banks. While the FDR variable has a significant negative effect on the market share of sharia commercial banks.

**Keywords: Market Share, DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, and SBIS**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang

Eksistensi lembaga keuangan kini semakin meningkat tidak hanya di bagian konvensional saja melainkan di bagian syariah khususnya bank umum syariah sebagai salah satu perbankan syariah. Jumlah penduduk muslim di Indonesia yang besar, berpotensi memunculkan nasabah dalam industri keuangan dan perbankan syariah hingga memiliki prospek ekonomi yang cerah. Hal ini dapat dilihat dari jumlah bank umum syariah yang semakin meningkat yaitu dari 12 bank menjadi 13 bank pada tahun 2014 hingga 2017.

Namun, ketidakstabilan terjadi pada jumlah kantor unit yaitu 2163 unit pada tahun 2014, kemudian turun menjadi 1.990 unit pada tahun 2015. Pada tahun 2016 bulan september jumlah bank bertambah 1 menjadi 13 bank dengan jumlah kantor 1897 unit. Sedangkan pada bulan april tahun 2017 jumlah bank masih tetap 13 unit dengan jumlah kantor 1841 unit dimana terjadi penurunan di banding tahun sebelumnya. Berikut data jumlah bank dan kantor yang tertera dalam OJK :

Tabel 1.1 Jumlah Bank dan Kantor Unit Bank Umum Syariah

Tahun	2014	2015	2016 September	2017 April
Jumlah Bank	12	12	13	13
Jumlah Kantor	2.163	1.990	1.897	1.841

Sumber : Data Statistik Laporan Keuangan Bank Umum Syariah BI, Lampiran 1

Seiring berkembangnya perbankan syariah di Indonesia yang merupakan suatu perwujudan dari permintaan masyarakat yang membutuhkan suatu sistem perbankan alternatif selain menyediakan jasa perbankan/ keuangan yang sehat, juga memenuhi prinsip-prinsip syariah. Perbedaan perbankan syariah dan konvensional yaitu adanya sistem bagi hasil di perbankan syariah dan sistem bunga di perbankan konvensional.

Pada sistem bagi hasil, ada nisbah bagi hasil yang diaplikasikan pada pendapatan dan tidak berubah sama sekali kecuali disepakati bersama, sedangkan pada sistem bank konvensional bunga diaplikasikan pada pokok pinjaman dan suku bunganya sewaktu-waktu dapat diubah secara sepihak oleh bank. Konsep dasar bank syariah didasarkan pada Al – Quran dan Hadits. Semua produk dan jasa yang ditawarkan tidak boleh bertentangan dengan isi AL – Quran dan hadits Rasulullah SAW. Seperti dalam surah Al – Baqarah ayat 278 berikut :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ (البقرة: ٢٧٨)<sup>1</sup>

Dalam ayat tersebut dijelaskan bahwa Allah memerintahkan kepada seluruh orang yang beriman untuk meninggalkan sisa riba dari setiap piutang “wa dzaruma baqiya minar –riba”. Perintah tersebut akan menunjukkan siapa yang benar – benar orang yang beriman dan bertakwa, “ in kuntum – mu’minina.” (Suwiknyo, 2010, hal. 45)

---

<sup>1</sup> Artinya: “Hai orang – orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang – orang yang beriman.” (QS. Al – Baqarah: 278)



Perbankan syariah dinilai perlu menjaga momentum pertumbuhan dan pangsa pasar yang berlangsung sepanjang 2017. Sebagaimana diketahui, sampai akhir 2016 pertumbuhan perbankan syariah mencapai 19,67 persen. Sedangkan pangsa pasar perbankan syariah mencapai angka 5,12 persen, tertinggi sepanjang keberadaan perbankan syariah di Indonesia.

Pangsa pasar adalah porsi dari penjualan industri dari barang atau jasa yang dikendalikan oleh perusahaan. Pangsa pasar dapat digunakan untuk melihat seberapa besar bagian pasar dapat dikuasai bank umum syariah. Semakin besar pangsa pasar maka semakin besar pendapatan yang akan diperoleh. Pangsa pasar dapat dilihat dari jumlah asetnya. Untuk menaikkan pangsa pasar bank umum syariah kita perlu memperhatikan indikator - indikator penting yang terkandung didalamnya.

Berdasarkan kajian awal tahun ISEFID, perbankan syariah pada tahun 2017, harus terus berbenah dan memperbaiki kualitas layanan dan jaringan. Hal ini karena masih terdapat ketimpangan yang lebar dalam perbankan syariah mulai dari sebaran aset, sebaran pembiayaan, dan sebaran dana pihak ketiga (DPK). Sebaran aset perbankan syariah masih terkonsentrasi di Pulau Jawa (77,06 persen), khususnya di Jakarta (53,6 persen). Sebaran pembiayaan juga masih terkonsentrasi di Pulau Jawa (71,19 persen) khususnya Jakarta (40,19 persen). Sebaran DPK pun masih didominasi di Pulau Jawa (74,70 persen) khususnya Jakarta (47,53

persen). Ali mengatakan, "dari data tersebut menunjukkan bahwa sebaran perbankan syariah belum merata di seluruh wilayah Indonesia."

Fungsi mendasar dari perbankan syariah adalah menyalurkan dana dari pihak yang memiliki kelebihan dana ke pihak yang membutuhkan dana. Secara spesifik, kelebihan dana yang dikumpulkan oleh bank syariah dari deposan, dan selebihnya disebut dana pihak ketiga (DPK), dalam bentuk giro dan tabungan berbasis akad titipan, wadi'ah yad amanah (titipan murni) maupun wadi'ah yad dhamanah (titipan berbentuk utang), serta berbentuk seperti deposito dengan basis akad syirkah- mudharabah. Kemudian, DPK yang telah dikumpulkan ini akan disalurkan kembali ke masyarakat dalam bentuk akad pembiayaan.

Secara umum akad pembiayaan yang lazim digunakan oleh bank umum syariah saat ini dapat dikelompokkan menjadi dua, yakni akad berbasis utang dan akad berbasis syirkah. Berikut adalah tabel indikator perkembangan kuantitas BUS berdasarkan laporan keuangan OJK yang tertuang dalam statistik perbankan syariah :

Tabel 1.2 Laporan Aset, DPK dan Pembiayaan Bank Umum Syariah

(Dalam Miliran Rupiah)

Tahun	2014	2015	2016
Asset	204.961	213.423	254.184
DPK	170.723	174.895	206.407
Pembiayaan	148.425	154.527	178.043

Sumber : Data Statistik Laporan Keuangan Bank Umum Syariah BI, Aset

lampiran 1, DPK dan pembiayaan lampiran 2

Tabel diatas menunjukkan terjadinya kenaikan signifikan dari tahun 2014 hingga 2016. Perkembangan aset dari 204.961 pada tahun 2014 menjadi 254.184 miliar tahun 2016 menunjukkan aset yang semakin baik. Semakin besar nilai aset dapat mengklasifikasikan besar atau kecilnya suatu bank. Hal itu juga terjadi pada DPK yang semakin meningkat hingga 206.407 pada tahun 2016. Pada sektor pembiayaan juga mengalami pertumbuhan yang meningkat dari tahun 2014 yaitu 148.425 miliar menjadi 178.043 miliar pada tahun 2016. Semakin meningkatnya aset, DPK dan pembiayaan maka dapat menunjukkan perkembangan bank syariah yang semakin baik sehingga akan meningkatkan kepercayaan konsumen dan akan menaikkan pangsa pasar bank syariah khususnya BUS.

Untuk menjamin berjalannya fungsi intermediasi perbankan islam, Bank Indonesia membuat satu ukuran kinerja Bank Islam, yakni rasio FDR (*Financing to Deposits Ratio*). FDR yaitu rasio pembiayaan terhadap dana pihak ketiga. Rasio ini mengukur seberapa besar dana yang disalurkan bank islam relatif terhadap dana yang dihimpunnya.

Bank Indonesia akan memberikan penalti kepada Bank Islam yang memiliki FDR di bawah 65% dengan meminta tambahan modal yang disetor ke Bank Indonesia dalam bentuk tambahan GWM (giro wajib minimum). Jika nilai FDR bank islam mendekati 100% atau lebih, dengan kondisi ketidaksesuaian waktu jatuh tempo antara DPK dan akad

pembiayaan, maka akan dibutuhkan banyak dana cadangan untuk menjaga jika sewaktu – waktu nasabah menarik dananya dari bank. Terlebih jika bank islam belum optimal dalam mengelola portofolio pembiayaan yang diberikan dan menyebabkan nilai NPF (*Non Performing Financing*) bank islam tinggi (Imam Wahyudi, 2013).

Berikut perkembangan rasio keuangan dari bank umum syariah berdasarkan laporan keuangan dari OJK :

Tabel 1.3 Rasio Keuangan Bank Umum Syariah

Rasio	2014	2015	2016
CAR	15,74	15,02	15,95
ROA	0,41	0,49	0,63
NPF	4,95	4,84	4,42
FDR	86,66	88,03	85,99
BOPO	96,97	97,01	96,23

Sumber : Data statistik Laporan Keuangan Bank Umum Syariah BI Lampiran 2

Dari hasil perkembangan rasio diatas terlihat *Capital Adequacy Ratio* (CAR) bank syariah yang belum stabil. Namun, CAR diatas tercatat melebihi level yang menjadi syarat minimal perbankan, yakni sebesar 8% sesuai ketentuan Bank Indonesia. Hal ini menunjukkan bahwa bank syariah memiliki kecukupan modal yang bagus guna menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan resiko, misalnya pembiayaan yang diberikan.

CAR adalah rasio yang menunjukkan kecukupan modal yang ditetapkan lembaga pengatur yang khusus berlaku bagi industri – industri yang berada di bawah pengawasan pemerintah (Syafri, 2007). Sedangkan rasio ROA menunjukkan kenaikan pada setiap tahunnya yang menjadi hal baik bagi bank syariah. Peningkatan ROA menunjukkan keuntungan bank syariah yang semakin meningkat karena akan menambah tinggi total aset yang juga akan meningkatkan pangsa pasar bank umum syariah. ROA (*Return On Assets*) yaitu rasio laba sebelum pajak (disetahunkan terhadap total aset rata – rata).

NPF pada tahun 2014 terlihat cukup tinggi yaitu 4,95% hampir sama dengan batas maksimal ketentuan Bank Indonesia (5%). Kemudian pada tahun berikutnya menurun yaitu menjadi 4,84 % dan turun lagi pada tahun 2016 yaitu 4,42%. Dari tahun 2014 hingga 2016 menunjukkan bahwa NPF pada bank syariah semakin baik karena tidak lebih dari 5%. Berarti kualitas aktiva produktif bank syariah baik karena nasabah mampu memenuhi kewajibannya dan bank tidak perlu mengeluarkan biaya untuk memenuhi PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif).

Pada tahun 2014 FDR (*Financing to Deposit Ratio*) 86,66 persen naik menjadi 88,03 persen tahun 2015. Kemudian, FDR mengalami penurunan kembali pada tahun 2016 menjadi 85,99 persen. FDR menggambarkan perbandingan antara besarnya pinjaman atau pembiayaan yang diberikan pada nasabah dengan jumlah dana yang dihimpun oleh

bank syariah. Tinggi rendahnya rasio FDR menunjukkan tingkat likuiditas bank tersebut.

Bank Indonesia menetapkan FDR yang ideal berkisar antara 78% hingga 100%. Semakin tinggi dana yang disalurkan bank dalam bentuk pembiayaan, maka semakin tinggi pula kemampuan bank dalam memberikan pinjaman. Hal ini berdampak pada peningkatan pendapatan, sehingga keuntungan bank syariah semakin meningkat (Farrashita Aulia, 2016).

Presentasi BOPO pada tahun 2015 yaitu 96,97 persen ,lebih tinggi dibanding tahun 2014 yaitu 97,01 persen. Kemudian tahun 2016 BOPO mengalami penurunan menjadi 96,23 persen. Untuk mengukur efisiensi dan kemampuan bank dalam menjalankan kegiatan operasinya digunakan Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) atau *Operational Efficiency Ratio*. Semakin rendah rasio ini, maka semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan oleh bank yang bersangkutan, sebaliknya semakin tinggi rasio ini maka kinerja bank akan semakin menurun. (Farrashita Aulia, 2016).

Seperti penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Ridhlo Ilham Putra Wardana bersama Endang Tri Widyarti menyatakan bahwa NPF dan FDR tidak berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah sedangkan CAR dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah. Penelitian lain juga dilakukan oleh Nurani Purboastuti yang menyatakan bahwa DPK dan ROA



memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pangsa pasar, FDR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap pangsa pasar, dan FDR memiliki pengaruh tidak signifikan terhadap pangsa pasar.

Selain itu, sebagian besar bank syariah di Indonesia menyalurkan dana yang tidak tersalurkan di sektor pembiayaan pada surat berharga yang merupakan *short-term assets* agar juga dapat menjaga likuiditas bank. Salah satu *liquid instrument* dan *short-term asset* untuk investasi jangka pendek yang digunakan oleh bank syariah di Indonesia adalah Sertifikat Bank Indonesia Syariah yang diterbitkan oleh Bank Indonesia.

Tujuan dari pendirian suatu lembaga keuangan salah satunya adalah juga untuk mendapatkan keuntungan dari setiap usaha atau investasi yang dilakukan. Maka disetiap kegiatan investasi baik sebagai lembaga intermediasi yang menyalurkan dananya dalam bentuk pembiayaan dan sebagai manajer investasi bank syariah selalu berusaha untuk mendapatkan keuntungan yang baik karena berpengaruh pada *profit-loss sharing* yang akan diberikan pada nasabah. Semakin banyak keuntungan yang didapatkan bank maka akan semakin banyak keuntungan yang dibagikan kepada nasabah. (A'la, 2013)

Informasi dan gambaran perkembangan keuangan perusahaan bisa diperoleh dengan mengadakan interpretasi dari laporan keuangan, yakni dengan menghubungkan elemen – elemen yang ada pada laporan keuangan seperti elemen – elemen dari berbagai aktiva satu dengan lainnya, elemen – elemen pasiva yang satu dengan lainnya, elemen aktiva

dengan pasiva, elemen – elemen neraca dengan elemen – elemen laporan rugi/laba, akan bisa diperoleh banyak gambaran mengenai kondisi keuangan suatu perusahaan. (Sutrisno, 2012)

Analisis rasio dapat mengungkapkan hubungan penting dan menjadi dasar perbandingan dalam menemukan kondisi dan tren yang sulit untuk dideteksi dengan mempelajari masing – masing komponen yang membentuk rasio. Rasio paling bermanfaat bila orientasi ke depan. (Wild, 2010) Rasio merupakan indikator penting laporan keuangan yang akan dilihat oleh perusahaan. Dengan rasio bank dapat menaikkan pangsa pasar bank syariah khususnya BUS. Jika rasio keuangan baik maka perusahaan akan tertarik dan akan bergabung dengan bank syariah yang nantinya akan meningkatkan pangsa pasar bank syariah.

Berdasarkan penjabaran yang telah di paparkan diatas, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut dengan judul **“Faktor Yang Mempengaruhi Pangsa Pasar Bank Umum Syariah Periode 2014 – 2016”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka permasalahan yang dirumuskan dalam penelitian ini adalah :

1. Bagaimana pengaruh CAR terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia?

2. Bagaimana pengaruh NPF terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh FDR terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia ?
4. Bagaimana pengaruh ROA terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia?
5. Bagaimana pengaruh DPK terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia?
6. Bagaimana pengaruh SBIS terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia?
7. Bagaimana pengaruh BOPO terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia?

### **C. Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai oleh penulis dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk menganalisis pengaruh CAR terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.
2. Untuk menganalisis pengaruh NPF terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.
3. Untuk menganalisis pengaruh FDR terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.

4. Untuk menganalisis pengaruh ROA terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.
5. Untuk menganalisis pengaruh DPK terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.
6. Untuk menganalisis pengaruh SBIS terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.
7. Untuk menganalisis pengaruh BOPO terhadap pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Adapun hasil penelitian ini dapat dimanfaatkan oleh berbagai pihak untuk pengembangan ilmu dan lainnya, lebih rincinya sebagai berikut :

1. Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat memperkaya informasi, wawasan pemikiran dan pengetahuan dalam kajian lembaga keuangan yang ada di Indonesia, khususnya faktor – faktor yang mempengaruhi pangsa pasar bank umum syariah di Indonesia.
2. Secara praktis, secara pragmatis penelitian ini berguna dalam memberikan kontribusi yang bernilai strategis bagi para praktisi ekonomi, sehingga dalam dunia riil ekonomi mereka dapat menerapkannya untuk membantu memperbaiki ekonomi nasional khususnya dalam bidang industri perbankan syariah yaitu bank umum syariah.

## **E. Sistematika Pembahasan**

Penulisan terhadap penelitian dalam skripsi ini terdiri dari lima bab dimana dalam setiap babnya memiliki sub – sub bab tersendiri. Adapun rinciannya sebagai berikut:

### **BAB I            PENDAHULUAN**

Bab ini berisi tentang pendahuluan yang di dalamnya menjelaskan latar belakang masalah yaitu alasan dan masalah yang nantinya dijadikan pedoman awal penelitian skripsi. Selain itu akan dijelaskan rumusan masalah yang akan dikaji, tujuan penelitian dilakukan, manfaat dari penelitian serta sistematika dari penelitian.

### **BAB II            LANDASAN TEORI**

Bab ini berisi tentang landasan teori yang akan dilakukan. Pada bab ini terdiri dari beberapa sub bab yaitu telaah pustaka yang berisi tentang telaah, jurnal dan kajian yang telah dilakukan penelitian terdahulu, kerangka teori yang memuat hubungan antar variabel berdasarkan teori, landasan teori sendiri yang berisi tentang landasan teori – teori yang nantinya akan dijadikan acuan selama proses penelitian dan penyusunan skripsi. Selain itu landasan teori ini juga akan digunakan untuk pembahasan serta pengembangan hipotesis yang akan dilakukan selanjutnya.

### BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang metode penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini. Metode ini yang akan menjelaskan sumber dan jenis data penelitian, teknik pengambilan sampel, populasi, teknik pengumpulan data, sumber data, instrument yang digunakan dalam penelitian serta teknik yang nantinya akan digunakan untuk menganalisis data.

### BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi tentang pembahasan dan analisis data yang menguraikan tentang deskripsi dari pengolahan data laporan keuangan berdasarkan metode yang yang digunakan, serta menganalisis hasil dari penelitian yang sudah dilakukan.

### BAB V PENUTUP

Bab ini berisi tentang penutup yang terdiri dari beberapa sub bab yaitu kesimpulan dari semua hasil penelitian yang dilakukan, kritik dari penelitian yang telah dilakukan, serta saran untuk instansi terkait yang nantinya diharapkan dapat membantu instansi yang terkait.



## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. KESIMPULAN**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh DPK, CAR, NPF, ROA, BOPO, FDR, SBIS terhadap pangsa pasar bank umum syariah periode 2012 – 2016. Untuk menganalisisnya digunakan alat uji analisis regresi data panel dengan menggunakan e-views 8. Berdasarkan hasil analisis maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa semakin meningkatnya dana pihak ketiga akan meningkatkan pangsa pasar bank umum syariah. Penghimpunan dana pihak ketiga berpengaruh terhadap pertumbuhan aset bank umum syariah. Pertumbuhan aset yang baik akan menjadi daya tarik masyarakat dan perusahaan yang akan menimbulkan kepercayaan masyarakat dan perusahaan, sehingga mau bergabung dengan bank umum syariah.
2. CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Setiap kenaikan CAR akan mengurangi pangsa pasar bank umum syariah, sebaliknya setiap penurunan CAR akan meningkatkan pangsa pasar bank umum syariah. CAR merupakan

indikator kemampuan bank untuk menutupi penurunan aktiva sebagai akibat kerugian – kerugian bank yang disebabkan oleh aktiva yang berisiko. Sehingga CAR akan mengurangi jumlah aset bank umum syariah. Rendahnya CAR dikarenakan peningkatan ekspansi aset berisiko yang tidak diimbangi dengan penambahan modal menurunkan kesempatan bank untuk berinvestasi.

3. Variabel NPF tidak berpengaruh terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Jumlah pembiayaan bermasalah meningkat maka akan berdampak langsung pada profitabilitas bank bukan pada aset karena pembiayaan yang disalurkan kemungkinan tidak dapat ditagih. Selain itu rasio NPF juga masih dibawah batas yang ditentukan oleh bank Indonesia yaitu 5% sehingga masih dikategorikan baik.
4. ROA berpengaruh positif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. ROA memiliki pengaruh terhadap peningkatan pangsa pasar bank umum syariah. Tingginya ROA menunjukkan bahwa bank memiliki tingkat keuntungan yang relatif tinggi. Semakin tinggi keuntungan yang didapat dari ROA maka dapat digunakan untuk menambah dan meningkatkan aset lagi. Dengan meningkatnya aset bank umum syariah nantinya akan meningkatkan kepercayaan masyarakat sehingga pangsa pasar bank umum syariah meningkat.
5. Variabel BOPO tidak memiliki pengaruh terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Hal ini disebabkan karena meningkatnya beban

operasional diimbangi dengan peningkatan pendapatan operasional. Sehingga beban operasional tidak akan mengurangi total aset.

6. Variabel FDR berpengaruh negatif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Hal ini disebabkan karena meningkatnya beban operasional diimbangi dengan peningkatan pendapatan operasional. Sehingga beban operasional tidak akan mengurangi total aset. Standar FDR yang baik adalah 78% - 100% . Jika melebihi 100% maka jumlah pembiayaan melebihi jumlah dana pihak ketiga. Walaupun FDR bank umum syariah masih baik namun jika dibiarkan terus meningkat maka akan melebihi dana pihak ketiga. Dan semakin meningkatnya FDR dapat menunjukkan bahwa bank umum syariah kurang liquid.
7. SBIS tidak berpengaruh terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Hal itu disebabkan karena nilai imbal hasil yang dihasilkan oleh penempatan SBIS sedikit sehingga bank lebih memilih untuk menyalurkan dananya ke pembiayaan atau investasi lain yang lebih menghasilkan. Hal tersebut menyebabkan nilai dari SBIS semakin menurun. Selain itu penempatan dana pada SBIS hanya digunakan untuk cadangan likuiditas sekunder yang menyangga cadangan primer sebagai tujuan utama, bukan untuk meningkatkan aset bank umum syariah melainkan untuk menambah pendapatan bank umum syariah.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil penelitian, terdapat 3 variabel yaitu DPK, ROA dan FDR yang sesuai dengan hipotesis, sedangkan variabel yang lain tidak sesuai. Variabel DPK memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Artinya semakin tinggi DPK maka akan semakin meningkatkan pangsa pasar bank umum syariah. Sedangkan variabel ROA memiliki pengaruh positif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Artinya semakin tinggi ROA akan meningkatkan pangsa pasar bank umum syariah.

Agar pangsa pasar bank umum syariah meningkat maka bank harus meningkatkan DPK dan ROA supaya bank dapat meningkatkan total aset. Dari peningkatan total aset nanti akan menambah pula kepercayaan masyarakat dan perusahaan yang nantinya akan meningkatkan pangsa pasar bank umum syariah. Selain itu variabel lain yang berpengaruh yaitu variabel FDR yang memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap pangsa pasar bank umum syariah. Semakin tinggi nilai FDR maka akan menurunkan pangsa pasar bank umum syariah.

Secara keseluruhan, implikasi dalam penelitian ini adalah bank umum syariah harus terus memperbaiki kinerjanya agar dapat menjadikan nilai lebih tinggi bagi masyarakat sehingga masyarakat memiliki kepercayaan dan loyalitas terhadap bank umum syariah dan pada akhirnya hal ini dapat menarik minat nasabah maupun investor

untuk menabung ataupun berinvestasi di bank umum syariah. Secara itu secara garis besar bank umum syariah dituntut mampu menyalurkan dananya dengan baik sehingga tidak terjadi pengendapan dana.

### **C. Saran**

#### **1. Saran bagi bank syariah**

Hasil penelitian ini dapat dijadikan informasi tambahan maupun sebagai bahan pertimbangan bagi perbankan syariah untuk melakukan peningkatan terhadap aset bank umum syariah. Selain itu, hasil penelitian ini dapat dijadikan gambaran supaya bank dapat meningkatkan kinerja bank umum syariah sehingga bank mampu menarik kepercayaan lebih nasabah untuk menabung ataupun berinvestasi di bank.

#### **2. Saran bagi nasabah**

Penelitian ini dapat dijadikan informasi atau gambaran sehingga masyarakat dapat melihat kondisi bank syariah agar masyarakat dapat memperkirakan waktu yang tepat untuk menarik investasi di bank umum syariah.

#### **3. Saran bagi akademisi**

Penelitian yang berjudul “Faktor – faktor yang mempengaruhi pangsa pasar bank umum syariah” ini dapat dijadikan wawasan,

pengetahuan tambahan dan sebagai bahan rujukan bagi penelitian selanjutnya agar dapat melakukan penelitian yang lebih baik.





## DAFTAR PUSTAKA

### Dari Buku

Beni, A.S. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia

Gulo W. 2010. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: PT Grasindo

Harahap Sofyan Safri. 2007. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Hartono. 2012. *Statistik Untuk Penelitian Cetakan 4*. Yogyakarta: Pustaka belajar

Muhammad. 2009. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Akademi Manajemen Perusahaan YKPN

Muhammad. 2011. *Manajemen Bank Syariah Edisi Revisi Cetakan ke 2*. Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN

Muhammad. 2014. *Manajemen Dana bank Syariah*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Nur Aisyah Binti. 2015. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta : Kalimedia

Sugiyono. 2015. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta

Sumar'in. 2012. *Konsep Kelembagaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu

Sutrisno. *Manajemen Keuangan Teori, Konsep dan Aplikasi cetakan ke 8.*

Yogyakarta: 2012

Taswan. 2010. *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik dan Aplikasi edisi 2.*

Yogyakarta: UPP STIM YKPN

Wahyudi Imam, dkk. 2013. *Manajemen Risiko Bank Islam.* Jakarta Selatan:

Salemba Empat

Widarjono Agus. 2009. *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya.* Yogyakarta:

Ekonsia

#### **Website**

<http://download.portalgaruda.org/article.php?article=350675&val=5672&title=PE>

[NGARUH%20INDIKATOR%20UTAMA%20PERBANKAN%20%20TE](#)

[RHADAP%20PANGSA%20PASAR%20PERBANKAN%20SYARIAH](#)

(diakses tanggal 12 Juli 2017)

<http://eprints.undip.ac.id/35651/> (diakses pada 24 Juli 2017)

[https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/36351016/pengaruh\\_rasio\\_ke](https://s3.amazonaws.com/academia.edu.documents/36351016/pengaruh_rasio_ke)

[sehatan\\_bank\\_terhadap\\_kinerja\\_keuangan\\_bank\\_umum\\_syariah\\_dan\\_ban](#)

[k\\_konvensional\\_di\\_indonesia.pdf?AWSAccessKeyId=AKIAIWOWYYG](#)

[Z2Y53UL3A&Expires=1502768425&Signature=xA0FeeYNG%2Br6Z2H](#)

[WYcVnR30ht0U%3D&responsecontentdisposition=inline%3B%20filena](#)

[me%3DPENGARUH\\_RASIO\\_KESEHATANBANK\\_TERHADAP\\_K.pd](#)

f (diakses pada 24 Juli 2017)

<http://eprints.undip.ac.id/24050/> (diakses pada 24 Juli 2017)

<http://eprints.undip.ac.id/26645/> (diakses pada 24 Juli 2017)

M.katadata.co.id/berita/2016/11/23/tinggalkan-sbi-obligasi-negara-jadi-alat-moneter-

bi-tahun-2024 (Diakses pada 15 Agustus 2017)

<http://ojk.go.id> (Diakses pada 10 April 2017)

<http://bi.go.id> (Diakses pada 10 April 2017)

[www.bareksa.com](http://www.bareksa.com) (Diakses pada 11 Oktober 2017)

## Skripsi

Afif Fauzi. (2009). Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Return On Asset Bank Muamalat Indonesia Studi Pada PT Muamalat Indonesia Periode Desember 2001- September 2008. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Dede Rina NurKhotimah. (2017). Pengaruh Indikator Keuangan Perbankan Terhadap Pangsa Pasar Perbankan Syariah Periode 2011 – 2015. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Pascal Asmoro Utomo. (2017). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, Inflasi, Ukuran Perusahaan, Good Corporate Governance dan Zakat Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah periode 2010 – 2015. Skripsi UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta



## Common

Dependent Variable: PP  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 09/08/17 Time: 01:00  
 Sample: 2012 2016  
 Periods included: 5  
 Cross-sections included: 7  
 Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(DPK)	4366.781	383.3182	11.39205	0.0000
CAR	-0.896354	0.253810	-3.531592	0.0015
NPF	-0.212097	0.154703	-1.370994	0.1817
ROA	-0.125607	0.159592	-0.787054	0.4381
BOPO	-0.851790	0.289545	-2.941826	0.0066
FDR	-0.060288	0.159524	-0.377927	0.7084
LOG(SBIS)	218.3270	139.0407	1.570238	0.1280
C	-51065.85	5878.643	-8.686672	0.0000
R-squared	0.897210	Mean dependent var		6452.857
Adjusted R-squared	0.870560	S.D. dependent var		2868.633
S.E. of regression	1032.069	Akaike info criterion		16.91415
Sum squared resid	28759468	Schwarz criterion		17.26966
Log likelihood	-287.9976	Hannan-Quinn criter.		17.03687
F-statistic	33.66726	Durbin-Watson stat		1.045091
Prob(F-statistic)	0.000000			

## Fixed

Dependent Variable: PP  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 09/08/17 Time: 01:01  
 Sample: 2012 2016  
 Periods included: 5  
 Cross-sections included: 7  
 Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
<b>LOG(DPK)</b>	5492.209	175.3716	31.31756	0.0000
CAR	-0.423664	0.109206	-3.879481	0.0008
NPF	-0.124209	0.064095	-1.937880	0.0650
<b>ROA</b>	0.227472	0.072891	3.120712	0.0048
BOPO	-0.236808	0.128126	-1.848244	0.0775
<b>FDR</b>	-0.322280	0.067134	-4.800529	0.0001
LOG(SBIS)	68.46935	55.26441	1.238941	0.2279
C	-70589.07	2827.882	-24.96182	0.0000

### Effects Specification

Period fixed (dummy variables)

R-squared	0.987016	Mean dependent var	6452.857
Adjusted R-squared	0.980806	S.D. dependent var	2868.633
S.E. of regression	397.4269	Akaike info criterion	15.07376

Sum squared resid	3632807.	Schwarz criterion	15.60702
Log likelihood	-251.7908	Hannan-Quinn criter.	15.25784
F-statistic	158.9447	Durbin-Watson stat	1.373963
Prob(F-statistic)	0.000000		

Random

Uji chow

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: Untitled  
Test period fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Period F	39.770432	(4,23)	0.0000
Period Chi-square	72.413650	4	0.0000

Period fixed effects test equation:  
Dependent Variable: PP  
Method: Panel Least Squares  
Date: 09/08/17 Time: 01:04  
Sample: 2012 2016  
Periods included: 5  
Cross-sections included: 7  
Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(DPK)	4366.781	383.3182	11.39205	0.0000
CAR	-0.896354	0.253810	-3.531592	0.0015
NPF	-0.212097	0.154703	-1.370994	0.1817
ROA	-0.125607	0.159592	-0.787054	0.4381
BOPO	-0.851790	0.289545	-2.941826	0.0066
FDR	-0.060288	0.159524	-0.377927	0.7084
LOG(SBIS)	218.3270	139.0407	1.570238	0.1280
C	-51065.85	5878.643	-8.686672	0.0000

R-squared	0.897210	Mean dependent var	6452.857
Adjusted R-squared	0.870560	S.D. dependent var	2868.633
S.E. of regression	1032.069	Akaike info criterion	16.91415
Sum squared resid	28759468	Schwarz criterion	17.26966
Log likelihood	-287.9976	Hannan-Quinn criter.	17.03687
F-statistic	33.66726	Durbin-Watson stat	1.045091
Prob(F-statistic)	0.000000		



Miliar Rupiah (in Billion IDR)

Tabel 2. Perkembangan Total Aset, Jaringan Kantor dan Tenaga Kerja Perbankan Syariah - SPS 2016  
(Sharia Banking Network)

Indikator	2016											
	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Okt	Nov	Des
<b>Bank Umum Syariah</b>												
- Total Aset	213.423	210.592	213.061	212.298	211.368	216.118	217.479	216.766	241.937	241.629	246.361	254.184
- Jumlah Bank	12	12	12	12	12	12	12	12	13	13	13	13
- Jumlah Kantor	1.990	1.926	1.918	1.869	1.844	1.807	1.799	1.776	1.897	1.885	1.854	1.869
- KC	450	453	450	452	452	455	456	451	475	474	458	473
- KCP	1.511	1.275	1.269	1.222	1.202	1.167	1.161	1.149	1.231	1.222	1.208	1.207
- KK	200	198	199	195	190	185	182	176	191	189	188	189
- ATM	3.350	3.575	3.568	3.577	3.577	3.583	2.965	2.922	3.127	3.127	3.127	3.127
- Jumlah Tenaga Kerja	51.413	50.768	50.372	50.287	50.383	50.488	49.855	49.553	50.997	51.145	51.129	51.110
- ATMs/ADMs												
- Number of Employees												
<b>Unit Usaha Syariah</b>												
- Total Aset	82.839	79.838	84.710	83.079	86.577	90.107	88.063	88.521	89.826	89.376	92.982	102.320
- Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS	22	22	22	22	22	22	22	22	21	21	21	21
- Jumlah Kantor UUS	311	312	312	314	313	322	328	328	313	318	322	332
- KC	138	138	137	139	139	147	149	149	147	150	150	149
- KCP	140	129	130	130	132	132	135	135	122	123	126	135
- KK	42	45	45	45	44	43	44	44	44	44	46	48
- ATM	132	145	145	145	147	151	151	152	131	133	132	132
- Jumlah Tenaga Kerja	4.425	4.338	4.357	4.387	4.408	4.435	4.748	4.776	4.549	4.518	4.518	4.487
- ATMs/ADMs												
- Number of Employees												
<b>Total Aset BUS dan UUS</b>	296.262	290.430	297.772	295.377	297.935	306.225	305.542	305.287	331.763	331.005	339.343	356.504
Total Kantor BUS dan UUS	2.483	2.238	2.230	2.183	2.157	2.129	2.127	2.104	2.210	2.203	2.176	2.203
Total ATM BUS dan UUS	3.716	3.720	3.713	3.722	3.724	3.734	3.116	2.104	2.210	2.203	2.176	2.203
Total Tenaga Kerja BUS dan UUS	55.816	55.106	54.729	54.674	54.791	54.923	54.603	54.329	55.546	55.663	55.647	55.587
<b>Bank Pembiayaan Rakyat Syariah</b>												
- Jumlah Bank	163	164	165	165	166	165	165	165	164	164	164	166
- Jumlah Kantor	439	448	454	425	427	428	435	436	430	451	453	453
- Jumlah Tenaga Kerja	4.704	5.070	5.143	4.531	4.523	4.495	4.566	4.584	4.410	4.351	4.379	4.372

Ket: r) Angka-angka diperbaiki

Note: r) Revised figures



Miliar Rupiah (in Billion IDR)

Indikator	2016											
	Nominal dalam Miliar Rp (Nominal in Billion Rp)											
	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Oktr	Nov	Des
<b>Bank Umum Syariah</b>												
<b>CAR (%)</b>	15,74	15,44	14,90	15,43	14,78	14,72	14,86	14,87	15,43	15,27	15,78	15,95
- Modal	19,885	22,962	23,065	23,150	22,412	23,321	23,328	23,348	25,678	25,989	26,402	26,975
- Aktiva Tetap Menurut Risiko	124,405	148,756	154,778	150,014	151,637	158,392	158,957	157,030	166,447	166,232	167,269	169,168
<b>ROA (%)</b>	0,41	0,81	0,88	0,80	0,16	0,73	0,63	0,48	0,59	0,46	0,67	0,63
- Laba	822	1,712	1,853	1,698	343	1,549	1,335	1,034	1,256	1,025	1,420	1,420
- Rata-Rata Total Aset	198,248	210,103	211,089	211,391	213,384	212,173	212,931	213,411	218,608	220,910	223,224	225,804
<b>NPF (%)</b>	4,95	5,59	5,35	5,48	6,17	5,68	5,32	5,55	4,67	4,80	4,68	4,42
- NPF Net (%)	3,38	3,76	3,62	3,67	3,59	3,73	3,21	3,19	2,49	2,45	2,48	2,17
- Non Performing Financing	7,320	8,484	8,179	8,414	9,605	8,990	8,333	8,693	8,034	8,315	8,168	7,843
- Non Performing Financing Net	4,957	5,705	5,543	5,627	5,989	5,894	5,019	4,999	4,230	4,233	4,337	3,860
- Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	147,944	152,200	152,967	153,433	155,722	158,143	156,573	156,623	171,979	173,299	174,552	177,482
<b>FDR (%)</b>	86,66	87,30	87,52	88,11	89,31	89,32	87,58	87,53	86,43	86,86	86,27	85,99
- Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	147,944	151,732	152,967	153,433	155,722	158,143	156,573	156,623	171,979	173,299	174,552	177,482
- Dana Pihak Ketiga	170,723	173,834	174,779	174,135	174,354	177,051	178,768	178,934	198,976	199,462	202,332	206,407
<b>BOPO (%)</b>	96,97	94,49	94,40	94,71	99,04	95,61	96,15	96,96	96,27	97,21	95,91	96,23
- Biaya Operasional	282,895	3,822	8,032	10,424	13,003	16,395	19,309	22,001	25,138	29,400	32,000	34,149
- Pendapatan Operasional	302,01	4,011	8,509	11,007	14,044	17,147	20,082	22,691	26,112	30,244	33,428	35,487
<b>Rentabilitas</b>												
<b>NOM (%)</b>	0,52	0,94	1,00	1,00	0,17	0,78	0,69	0,53	0,65	0,50	0,74	0,68
- Pendapatan Operasional	916	2,271	1,906	1,747	323	1,505	1,326	1,035	1,299	1,013	1,493	1,336
- Rata-rata Aset Produktif	175,548	190,246	191,187	191,444	191,681	192,246	192,998	193,525	198,338	200,566	202,724	196,922
<b>KAP</b>	4,78	6,43	5,91	5,90	6,14	5,49	5,43	5,64	4,97	4,97	5,01	4,27
<b>APYD terhadap Aktiva Produktif (%)</b>	10,055	11,972	11,677	11,589	12,107	10,967	10,967	11,370	11,183	11,256	11,535	10,089
- APYD	210,371	195,167	197,590	196,541	197,093	199,387	202,017	201,694	226,152	226,471	230,051	236,131
- Total Aset Produktif												
<b>Liquiditas</b>												
<b>Short Term Mismatch (%)</b>	18,22	23,67	23,40	23,25	20,32	19,47	19,41	19,92	22,53	21,71	22,99	22,54
- Aktiva Jangka Pendek	27,833	37,443	37,820	37,252	32,704	32,025	32,064	32,896	41,818	39,888	42,812	45,669
- Kewajiban Jangka Pendek	152,758	158,214	161,650	160,192	160,954	164,455	165,171	165,174	185,572	183,751	186,216	202,655
<b>Imbal Hasil</b>												
<b>Non Core Deposit terhadap Total DPK (%)</b>	52,91	50,19	50,81	50,54	50,90	50,98	50,95	51,14	52,50	52,13	52,05	50,75
- Non Core Deposit	90,333	86,392	88,812	88,000	88,743	90,267	91,087	91,509	104,455	103,974	105,307	104,752
- Total DPK	170,723	173,834	174,779	174,135	174,354	177,051	176,768	178,934	198,976	199,462	202,332	206,407
<b>Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%)</b>	203,48	183,67	179,40	179,05	178,03	180,17	182,85	182,23	200,57	199,53	201,86	199,86
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap	99,199	98,606	98,558	98,789	100,063	102,112	101,647	101,479	115,164	115,826	117,106	118,067
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap	48,753	53,687	54,937	55,174	56,206	56,675	55,561	55,668	57,418	58,049	58,013	59,376
<b>Investasi</b>												
<b>Total Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan (%)</b>	32,85	35,74	36,32	36,37	36,47	36,35	35,98	36,20	34,17	34,31	34,15	34,61
- Total Pembiayaan Basis Mudharabah	48,753	54,430	55,752	55,997	56,989	57,712	56,561	56,900	58,978	59,649	59,811	61,629
- Total Pembiayaan	148,425	152,293	153,495	153,963	156,269	158,787	157,207	157,167	172,582	173,875	175,120	178,043
<b>Polensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah</b>	2,56	2,79	2,82	3,03	3,43	2,95	3,09	3,09	3,56	3,41	3,63	3,40
- Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil	1,250	1,518	1,572	1,696	1,955	1,702	1,750	1,760	2,100	2,035	2,171	2,093
- Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah	48,753	54,430	55,752	55,997	56,989	57,712	56,561	56,900	58,978	59,649	59,811	61,629





	PP	DPK	CAR	NPF	ROA
Mean	6.452.857	4052513.	2.354.457	2.393.143	2.242.286
Median	7.150.000	3994957.	1.700.000	2.290.000	8.000.000
Maximum	11540.00	9389820.	6.389.000	4.930.000	3.610.000
Minimum	2.100.000	1101425.	1.110.000	1.000.000	-20130.00
Std. Dev.	2.868.633	2003399.	1.466.738	1.609.652	4.075.118
Skewness	-0.056177	0.468485	1.470.728	-0.006690	-4.065.244
Kurtosis	1.689.242	2.764.939	4.095.292	1.637.025	1.987.133
Jarque-Bera Probability	2.523.954 0.283094	1.360.867 0.506398	1.436.725 0.000759	2.709.408 0.258024	5.115.054 0.000000
Sum	225850.0	1.42E+08	82406.00	83760.00	7.848.000
Sum Sq. Dev.	2.80E+08	1.36E+14	73144905	88093354	5.65E+08
Observations	35	35	35	35	35



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

BOPO	FDR	SBIS
9.257.457	9.966.200	1528834.
9.176.000	9.199.000	286551.0
19260.00	19770.00	12878666
4.760.000	7.919.000	29999.00
2.440.756	2.471.720	3533303.
2.307.363	2.529.103	2.665.683
1.094.711	9.265.273	8.399.613
1.231.595	9.455.701	8.396.978
0.000000	0.000000	0.000000
324011.0	348817.0	53509189
2.03E+08	2.08E+08	4.24E+14
35	35	35



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
 YOGYAKARTA

### Lampiran 3

#### Hasil Analisis Deskriptif

	PP	DPK	CAR	NPF	ROA	BOPO	FDR	SBIS
Mean	6.452.8 57	405251 3.	2.354.4 57	2.393.1 43	2.242.2 86	9.257.4 57	9.966.2 00	152883 4.
Median	7.150.0 00	399495 7.	1.700.0 00	2.290.0 00	8.000.0 00	9.176.0 00	9.199.0 00	286551. 0
Maximum	11540.0 0	938982 0.	6.389.0 00	4.930.0 00	3.610.0 00	19260.0 0	19770.0 0	128786 66
Minimum	2.100.0 00	110142 5.	1.110.0 00	1.000.0 00	- 20130.0 0	4.760.0 00	7.919.0 00	29999.0 0
Std. Dev.	2.868.6 33	200339 9.	1.466.7 38	1.609.6 52	4.075.1 18	2.440.7 56	2.471.7 20	353330 3.
Skewness	- 0.05617 7	0.46848 5	1.470.7 28	- 0.00669 0	- 4.065.2 44	2.307.3 63	2.529.1 03	2.665.6 83
Kurtosis	1.689.2 42	2.764.9 39	4.095.2 92	1.637.0 25	1.987.1 33	1.094.7 11	9.265.2 73	8.399.6 13
Jarque-Bera	2.523.9 54	1.360.8 67	1.436.7 25	2.709.4 08	5.115.0 54	1.231.5 95	9.455.7 01	8.396.9 78
Probability	0.28309 4	0.50639 8	0.00075 9	0.25802 4	0.00000 0	0.00000 0	0.00000 0	0.00000 0
Sum	225850. 0	1.42E+ 08	82406.0 0	83760.0 0	7.848.0 00	324011. 0	348817. 0	535091 89
Sum Sq. Dev.	2.80E+ 08	1.36E+ 14	731449 05	880933 54	5.65E+ 08	2.03E+ 08	2.08E+ 08	4.24E+ 14
Observations	35	35	35	35	35	35	35	35



## Lampiran 4

### Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test period fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Period F	39.770432	(4,23)	0.0000
Period Chi-square	72.413650	4	0.0000

Period fixed effects test equation:

Dependent Variable: PP

Method: Panel Least Squares

Date: 09/08/17 Time: 01:04

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 7

Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(DPK)	4366.781	383.3182	11.39205	0.0000
CAR	-0.896354	0.253810	-3.531592	0.0015
NPF	-0.212097	0.154703	-1.370994	0.1817
ROA	-0.125607	0.159592	-0.787054	0.4381
BOPO	-0.851790	0.289545	-2.941826	0.0066
FDR	-0.060288	0.159524	-0.377927	0.7084
LOG(SBIS)	218.3270	139.0407	1.570238	0.1280
C	-51065.85	5878.643	-8.686672	0.0000

R-squared	0.897210	Mean dependent var	6452.857
Adjusted R-squared	0.870560	S.D. dependent var	2868.633
S.E. of regression	1032.069	Akaike info criterion	16.91415
Sum squared resid	28759468	Schwarz criterion	17.26966
Log likelihood	-287.9976	Hannan-Quinn criter.	17.03687
F-statistic	33.66726	Durbin-Watson stat	1.045091
Prob(F-statistic)	0.000000		

## Lampiran 5

### Hasil Output Fixed Effect Model

Dependent Variable: PP

Method: Panel Least Squares

Date: 09/08/17 Time: 01:01

Sample: 2012 2016

Periods included: 5

Cross-sections included: 7

Total panel (balanced) observations: 35

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LOG(DPK)	5492.209	175.3716	31.31756	0.0000
CAR	-0.423664	0.109206	-3.879481	0.0008
NPF	-0.124209	0.064095	-1.937880	0.0650
ROA	0.227472	0.072891	3.120712	0.0048
BOPO	-0.236808	0.128126	-1.848244	0.0775
FDR	-0.322280	0.067134	-4.800529	0.0001
LOG(SBIS)	68.46935	55.26441	1.238941	0.2279
C	-70589.07	2827.882	-24.96182	0.0000

#### Effects Specification

Period fixed (dummy variables)

R-squared	0.987016	Mean dependent var	6452.857
Adjusted R-squared	0.980806	S.D. dependent var	2868.633
S.E. of regression	397.4269	Akaike info criterion	15.07376
Sum squared resid	3632807.	Schwarz criterion	15.60702
Log likelihood	-251.7908	Hannan-Quinn criter.	15.25784
F-statistic	158.9447	Durbin-Watson stat	1.373963
Prob(F-statistic)	0.000000		



**CURRICULUM VITAE**



**Data Pribadi**

1. Nama Lengkap : Laili Mufidati Ningrum
2. Tempat, Tanggal Lahir : Yogyakarta, 30 Agustus 1994
3. Tinggi dan Berat Badan : 148 cm, 43 kg
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. NIM : 13390057
6. Program Studi/ Fakultas : Manajemen Keuangan Syariah / Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
7. Universitas : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
8. Alamat : Jalan Tohpati 63 UH V GOLO Yogyakarta
9. Agama : Jalan Tohpati 63 UH V GOLO Yogyakarta
10. Nama Ayah : Samino Mertowiyono
11. Nama Ibu : Sugiyatmi
12. Kewarganegaraan : Indonesia
13. No. Telp : 08985102464
14. Alamat e-mail : [lailimufidatiningrum@yahoo.com/](mailto:lailimufidatiningrum@yahoo.com)  
lailimufidati94@gmail.com

**Pendidikan Formal**

1. 2004 – 2007 : SD Negeri Golo Yogyakarta
2. 2007 – 2010 : SMP Negeri 13 Yogyakarta
3. 2010 – 2013 : SMK Negeri 1 Yogyakarta
4. 2013 – 2017 : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta