

**Pengaruh Pangsa Pasar, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional
Dan Penyaluran Pembiayaan Terhadap Kinerja Profitabilitas
BNI Syariah Yogyakarta Periode Tahun 2003-2004**

SKRIPSI



Oleh:

Nama : Ricky Arbie
Nomor Mahasiswa : 00313018
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Perbankan

UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

YOGYAKARTA

2005

Pengaruh Pangsa Pasar, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional
Dan Penyaluran Pembiayaan Terhadap Kinerja Profitabilitas
BNI Syariah Yogyakarta Periode Tahun 2003-2004

SKRIPSI

Disusun dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir
guna memperoleh gelar Sarjana jenjang strata 1
Program Studi Ekonomi Pembangunan,
Pada Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia

Oleh:

Nama : Ricky Arbie
Nomor Mahasiswa : 00313018
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Perbankan

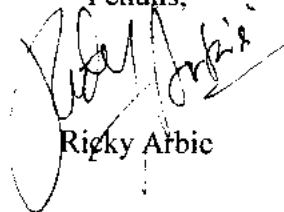
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
FAKULTAS EKONOMI
YOGYAKARTA
2005

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

“Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain seperti dimaksud dalam buku pedoman penyusunan skripsi Program Studi Ekonomi Pembangunan FE UII. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka Saya sanggup menerima hukuman/sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku”

Yogyakarta, 25 Juli 2005

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Rigky Arbie', is written over a faint, circular stamp or watermark.

Rigky Arbie

PENGESAHAN

**Pengaruh Pangsa Pasar, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional
Dan Penyaluran Pembiayaan Terhadap Kinerja Profitabilitas
BNI Syariah Yogyakarta Periode Tahun 2003-2004**

Nama : Ricky Arbie
Nomor Mahasiswa : 00313018
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Perbankan

Yogyakarta, Juli 2005

telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing,



Drs. Bektî Hendrie Anto, M.Sc

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL

**PENGARUH PANGSA PASAR, KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI OPERASIONAL
DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA PROFITABILITAS
BNI SYARIAH YOGYAKARTA PERIODE TAHUN 2003-2004**

**Disusun Oleh: RICKY ARBIE
No mahasiswa: 00313018**


Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan **LULUS**
Pada tanggal : 24 Agustus 2005

Penguji/Pembimbing Skripsi : Drs. Moch. Bektie Hendrie Anto, M.Sc

Penguji I : Prof. DR. Edy Suandy Hamid, M.Ec

Penguji II : Drs. Suharto, M.Si

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia


Drs. Suwarsono, MA

*Dipersembahkan untuk Para Pejuang Ekonomi Keadilan
Dimana saja dengan keberanian dan pengorbanan yang luar biasa
Untuk melakukan sesuatu yang berbeda dan unik*

*Demi Kecintaan dan Kasih Sayang terhadap Orang Tuaku
Ayahanda Sumarman dan Ibunda Kasmawaty
Adik-adik tercintaku Ratih Amelia dan Revie Amarty....*

*Dan kampung halamanku Jambi
Terwujudlah negeri yang kaya akan intelektual nan rendah hati dan bersahaja
Khas melayu....*

MOTTO

“Sesungguhnya sholatku, ibadahku dan matiku hanyalah
untuk Allah Tuhan semesta alam”

(Q.S. Al An'aam : 162)

“Bacalah dengan (menyebut) Nama Tuhan-mu yang telah Menciptakan.

Dia telah Menciptakan manusia dari segumpal darah.

Bacalah, dan Tuhanmulah Yang Maha Pemurah.

Yang Mengajar (manusia) dengan perantara kalam.

Dia Mengajarkan kepada manusia apa yang tidak diketahuinya.

(Q.S. Al 'Alaq : 1-5)

“.....Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman dan orang-orang

yang diberikan ilmu pengetahuan diantaramu beberapa

tingkat derajat lebih tinggi....”

(Q.S. Al Mujaadilah :11)

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. maka apabila kamu telah
selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.

Dan hanya Tuhanmu hendaknya kamu berharap”

(Q.S. Al M Nasyah :6-8)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalammu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi ALLAH SWT yang telah memberikan segala limpahan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua serata salam selalu kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan pengikutnya.

Alhamdulillah akhirnya penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“PENGARUH PANGSA PASAR, KECUKUPAN MODAL, EFISIENSI OPERASIONAL DAN PENYALURAN PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA PROFITABILITAS BNI SYARIAH YOGYAKARTA PERIODE TAHUN 2003-2004”**, yang merupakan salah satu syarat untuk mencapai derajat Sarjana Strata-I jurusan Ilmu Ekonomi Studi Ekonomi Pembangunan pada Fakultas Ekonomi UII. Penulis menyadari bahwa dalam pembuatan skripsi ini banyak mendapat bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih :

1. Bapak Drs. Bakti Hendrie Anto, M.Sc., selaku dosen pembimbing skripsi terima kasih atas semua kesabaran dan pengertian yang telah diberikan selama ini kepada penulis.

2. Bapak Drs. Agus Widarjono, MA, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan.
3. Bapak Drs. Suwarsono, MA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
4. Bapak dan Ibu Karyawan BNI Syariah Yogyakarta yang telah memberikan ruang dan waktu untuk mencari data yang diperlukan.
5. Bapak Firdaus yang telah bersedia meluangkan ruang dan waktu untuk menyediakan data walaupun berada ditengah kesibukan yang padat.
6. Buat keluargaku tercinta “kedua orang tuaku” yang telah mendidik dengan penuh kesabaran dan pengertian dan buat kedua adekku Lia dan Revi tercinta yang telah menjadi motivator utama buat penulis.
7. Bapak Drs. Priyonggo, M.Sc., yang telah bersedia meluangkan ruang dan waktu untuk berkonsultasi.
8. Mas Ismanto sebagai Karyawan program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan pelayanan akademik yang simpatik dalam menyelesaikan studi.
9. Buat teman-teman luar biasaku yang telah membuat dunia menjadi lebih berwarna yaitu Okthiva, Ratna, Dwi dan Tari terima kasih untuk inspirasinya.
10. Buat teman-teman kos ‘Pondok Retak’ generasi pertama yaitu Andre, Ali, Ehrmon, Adc, Dodi, Abidin, Purwo, Anang, Ari dan lain-lainnya.

11. Buat teman-teman kos 'Pondok Retak' generasi kedua yaitu Iswan, Teguh, Jagat dan lain-lainnya.
12. Buat teman-teman di Jamaah Al Muqtashidin atas segala inspirasinya yang menjadi tempat pembelajaran pertamaku di Yogyakarta.
13. Buat teman-teman *part time* Perpustakaan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
14. Buat segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
15. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dorongan, semangat yang sangat berarti yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga ALLAH SWT selalu memberikan balasan atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis, tidak ada penulis berikan kecuali ucapan terima kasih. Sebagai penutup, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan berguna sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Juli 2005

Penulis

RICKY ARBIE

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme.....	ii
Halaman Pengesahan Skripsi.....	iii
Halaman Pengesahan Ujian.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Halaman Motto.....	vi
Halaman Kata Pengantar.....	vii
Halaman Daftar Isi.....	x
Halaman Daftar Tabel.....	xiv
Halaman Daftar Gambar.....	xvi
Halaman Abstrak.....	xvii

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Pembatasan Masalah.....	9
1.3. Rumusan Masalah.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	11
1.5. Tujuan Penelitian.....	11
1.6. Sistematika Penulisan.....	12

BAB II GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

- 2.1. Perkembangan Perjalanan Perbankan Syariah..... 14**
- 2.2. Perkembangan BNI Syariah Yogyakarta..... 26**

BAB III KAJIAN PUSTAKA.....31

BAB IV LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS

- 4.1. Pengertian Bank Syariah..... 40**
- 4.2. Falsafah Usaha Bank Syariah..... 41**
- 4.3. Kegiatan Usaha Bank Syariah..... 43**
- 4.4. Produk Perbankan Syariah..... 47**
- 4.5. Sumber – sumber Dana Bank Syariah..... 60**
- 4.6. Alokasi Dan Penggunaan Dana Bank Syariah..... 61**
- 4.7. Laporan Keuangan Bank Syariah..... 62**
- 4.8. Definisi Profitabilitas Syariah..... 64**
- 4.9. Penjelasan Teoritis Tentang Variabel Penelitian**
 - 4.9.1. Pengaruh Pangsa Pasar Terhadap Kinerja Profitabilitas..... 64**
 - 4.9.2. Pengaruh Capital Adequity Ratio Terhadap Kinerja Profitabilitas..... 66**
 - 4.9.3. Pengaruh Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional Terhadap Kinerja Profitabilitas 69**
 - 4.9.4. Pengaruh Financing to Deposit Ratio Terhadap kinerja Profitabilitas..... 70**
- 4.10. Hipotesis..... 72**

BAB V METODE PENELITIAN

5.1. Data	73
5.2. Alat Analisis.....	73
5.3. Definisi Operasional Variabel.....	74
5.4. Uji Linearitas	75
5.5. Spesifikasi Model.....	76
5.6. Uji Normalitas.....	78
5.7. Pengujian Asumsi Klasik	
5.7.1. Uji Multikolinearitas.....	79
5.7.2. Uji Autokorelasi.....	81
5.7.3. Uji Heteroskedastisitas	82
5.8. Pengujian Secara Statistik	
5.8.1. Uji t.....	83
5.8.2. Uji f (Uji Secara Simultan).....	86
5.8.3. Koefisien Determinasi.....	88

BAB VI HASIL DAN PEMBAHASAN

6.1. Uji Linieritas	89
6.2. Spesifikasi Model	91
6.3. Uji Normalitas	92
6.4. Uji Asumsi Klasik	
6.4.1. Uji Multikolinieritas.....	93
6.4.2. Autokorelasi.....	97

6.4.3. Heteroskedatisitas	98
6.5. Uji Statistik	
6.5.1. Uji t (Uji Signifikansi Secara Individu).....	102
6.5.2. Uji F (Uji Signifikansi Secara Simultan).....	104
6.5.3. Koefisien Determinasi(R^2).....	105
6.6. Interpretasi Hasil Regresi	105
6.7. Uji Teori Ekonomi	107
BAB VII KESIMPULAN DAN SARAN	
7.1. Kesimpulan	110
7.2. Saran.....	112
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1. Rekap Data Jaringan Kantor Perbankan Syariah Di Indonesia tahun 2000 – 2002.....	15
2.2. Rekap Data Jaringan Kantor Perbankan Syariah Di Indonesia tahun 2003 ...	16
2.3. Rekap Data Jaringan Kantor Perbankan Syariah Di Indonesia tahun 2003 – 2004.....	17
2.4. Rekap Data Jaringan Kantor Perbankan Syariah Di Indonesia tahun 2003 – 2004.....	18
2.5. Rekap Data Jaringan Kantor Perbankan Syariah Di Indonesia tahun 2003 – 2004.....	19
2.6. Aset Perbankan Syariah.....	20
2.7. Modal Perbankan Syariah.....	21
2.8. Dana Pihak Ketiga.....	22
2.9. Financing to Deposit Ratio Perbankan Syariah.....	23
2.10. Laba dan Rugi tahun Berjalan Perbankan Syariah.....	24
2.11. Pangsa Pasar Perbankan Syariah.....	25
2.12. Data Perolehan Laba Tahun Berjalan	26
2.13. Pangsa Pasar BNI Syariah Yogyakarta	27
2.14. Kecukupan Modal BNI Syariah Yogyakarta.....	28
2.15. Efisiensi Operasional BNI Syariah Yogyakarta.....	29

2.16. Penyaluran Pembiayaan.....	30
6.1. Hasil Estimasi Model.....	90
6.2. Hasil Uji Ramsey RESET TEST.....	90
6.3. Hasil Uji MWD Model Linier.....	91
6.4. Hasil Uji MWD Model Log Linear.....	92
6.5. Hasil Estimasi Model.....	94
6.6. Uji Multikolinieritas Variabel CAR.....	94
6.7. Uji Multikolinieritas Variabel MSDN.....	95
6.8. Uji Multikolinieritas Variabel BOPO.....	95
6.9. Uji Multikolinieritas Variabel FDR.....	96
6.10. Hasil Estimasi Model.....	97
6.11. Hasil Estimasi Model.....	99
6.12. Hasil Uji White <i>No Cross Term</i>	100
6.13. Hasil Uji White <i>Cross Term</i>	101
6.14. Hasil Uji t Statistik.....	103

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
5.1. Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 dengan Uji t.....	85
5.2. Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 dengan Uji F.....	87
6.1. Hasil Uji Normalitas:JB Test.....	93
6.2. Kurva Statistik Durbin-Watson.....	98

ABSTRAK

Perkembangan yang mengesankan pada perbankan syariah sejak tahun 2000 pada satu sisi telah mendatangkan optimisme tetapi pada sisi yang lain juga mendatangkan setumpuk pertanyaan. Pertanyaan yang timbul, yakni (a) bagaimana konsistensi penerapan hukum syariah pada bank syariah; (b) bagaimana tata kelola pada bank syariah; dan (c) bagaimana manfaat bank syariah bagi ekonomi umat. Semua pertanyaan tersebut bermuara pada terwujudnya bank syariah yang sehat dan kokoh yang tercermin dari kinerja keuangan yang baik.

Evaluasi hingga kuartal tahun 2005 menunjukkan bahwa masih terdapat beberapa permasalahan dan kelemahan. Permasalahan dan kelemahan, yakni (a) kurangnya pengawasan penerapan hukum syariah pada bank syariah; (b) kurangnya tata kelola bank syariah; dan (c) kurangnya daya jangkau masyarakat terhadap bank syariah. Kompleknya permasalahan yg dihadapi karena ketiadaannya visi yang jelas pada bank syariah.

Kinerja profitabilitas sebagai bagian dari kinerja keuangan harus terus dijaga dan ditingkatkan. Adapun untuk menciptakan kinerja profitabilitas yang baik perlu memperhatikan beberapa faktor-faktor yang mempengaruhinya. Adapun faktor-faktor yang mempengaruhinya meliputi (a) kecukupan modal; (b) pangsa pasar; (c) efisiensi dan (d) likuiditas.