

## DAFTAR ISI

LEMBAR JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	vii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
ABSTRAKSI.....	x
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	3
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	3
1.4 Tujuan Penelitian .....	4
1.5 Manfaat Penelitian .....	4
1.6 Batasan Penelitian .....	4
1.7 Sistematika Penulisan.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1 Paradigma Struktur-Perilaku-Kinerja.....	6
2.1.1 Struktur Pasar .....	8
2.1.1.1 Persaingan Sempurna.....	11
2.1.1.1 Persaingan Monopolistik.....	12
2.1.1.1 Persaingan Oligopoli.....	13
2.1.1.1 Persaingan Monopoli .....	17
2.1.2 Perilaku .....	19
2.1.2.1 Perilaku Harga .....	20
2.1.2.2 Aktivitas Integrasi atau Merjer .....	20
2.1.2.3 Penelitian dan Pengembangan.....	21
2.1.2.4 Aktivitas Iklan .....	21
2.1.3 Kinerja .....	21

2.2 Struktur-Perilaku-Kinerja Industri Perbankan .....	23
2.2.1 Struktur Industri Perbankan .....	25
2.2.2 Perilaku Industri Perbankan .....	26
2.2.3 Kinerja Industri Perbankan .....	27
2.3 Penelitian Terdahulu .....	27
2.4 Analisis PESTEL .....	30
2.5 Analisis Kekuatan Pendorong ( <i>Industry Driving Forces Analysis</i> ).....	32
2.6 PBI No. 15/13/PBI/2013 .....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>35</b>
3.1 Desain Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional.....	34
3.3 Instrumen Penelitian.....	38
3.4 Sumber dan Metode Pengumpulan Data .....	38
3.5 Metode Analisis Data .....	38
3.6 Objek Penelitian .....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
4.1 Analisis Paradigma <i>Structure-Conduct-Performance (SCP)</i> Sebelum dan Sesudah Penetapan PBI No. 15/13/PBI/2013.....	45
4.1.1 Analisis Struktur Perbankan Syariah di Indonesia .....	45
4.1.1.1 Pangsa Pasar ( <i>Market Share</i> ).....	45
4.1.1.1.1 Pangsa Pasar Aset.....	46
4.1.1.1.2 Pangsa Pasar Pembiayaan.....	49
4.1.1.1.3 Pangsa Pasar DPK.....	52
4.1.1.2 Konsentrasi Pasar ( <i>Market Concentration</i> ) .....	55
4.1.1.3 Jumlah dan Penyebaran Kantor .....	60
4.1.1.4 Jumlah dan Ukuran Nasabah .....	62
4.1.1.5 Hambatan Masuk Pasar ( <i>Barrier to Entry</i> ) .....	64
4.1.1.5.1 Ketentuan Modal Disetor Minimum .....	64
4.1.1.5.2 Regulasi Pemerintah.....	65
4.1.1.5.3 <i>Product Differentiation Advantage</i> .....	67
4.1.1.5.4 <i>Extensive Branch Network</i> .....	67

4.1.1.5.5 Jaringan ATM.....	67
4.1.2 Analisis Perilaku Perbankan Syariah di Indonesia.....	68
4.1.2.1 <i>Net Operating Margin (NOM)</i> .....	68
4.1.2.2 Diferensiasi Produk.....	70
4.1.2.3 Strategi Generik.....	73
4.1.2.4 Pemanfaatan Jaringan dan Teknologi.....	75
4.1.2.5 Riset dan Periklanan.....	75
4.1.3 Analisis Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia.....	88
4.2 Faktor-Faktor yang Berpengaruh terhadap Perubahan Struktur Pasar Perbankan Syariah.....	90
4.2.1 Analisis PESTEL.....	92
4.2.2 <i>Industry Driving Force Analysis</i> .....	94
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	98
5.1 Kesimpulan.....	98
5.2 Rekomendasi.....	101
5.3 Keterbatasan Penelitian dan Saran untuk Penelitian Selanjutnya.....	101
DAFTAR PUSTAKA	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Bentuk Struktur Pasar berdasarkan Nilai CR4 menurut Gwin (2014) ...	9
Tabel 2.2 Klasifikasi Struktur Pasar dan Intensitas Persaingan Usaha.....	11
Tabel 2.3 Tipe Oligopoli .....	14
Tabel 2.4 Jenis Oligopoli berdasarkan Keketatan Persaingan dan Produk.....	15
Tabel 2.5 Indikator Kinerja berdasarkan Area dan Sudut Pandang .....	22
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Tahun Pendirian Bank Umum Syariah di Indonesia.....	43
Tabel 4.1 Pertumbuhan Aset Bank Syariah .....	46
Tabel 4.2 Pangsa Pasar Aset Bank Syariah.....	48
Tabel 4.3 Pertumbuhan Pembiayaan Bank Syariah.....	49
Tabel 4.4 Pangsa Pasar Pembiayaan Bank Syariah.....	51
Tabel 4.5 Pertumbuhan DPK Bank Syariah.....	53
Tabel 4.6 Pangsa Pasar DPK Bank Syariah .....	54
Tabel 4.7 CR4 dan HHI Industri Perbankan Syariah Berdasarkan Aset .....	57
Tabel 4.8 CR4 dan HHI Industri Perbankan Syariah Berdasarkan Pembiayaan... ..	58
Tabel 4.9 CR4 dan HHI Industri Perbankan Syariah Berdasarkan DPK .....	59
Tabel 4.10 Jumlah Kantor Bank Umum Syariah.....	61
Tabel 4.11 NOM Perbankan Syariah.....	69
Tabel 4.12 Jumlah Jenis Produk Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2012....	71
Tabel 4.13 Jumlah Jenis Produk Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2013....	71
Tabel 4.14 Jumlah Jenis Produk Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2014....	72
Tabel 4.15 Strategi Generik Perbankan Syariah Tahun 2012 .....	73
Tabel 4.16 Strategi Generik Perbankan Syariah Tahun 2013 .....	74
Tabel 4.17 Strategi Generik Perbankan Syariah Tahun 2014 .....	74
Tabel 4.18 CAMEL Perbankan Syariah Tahun 2011 .....	78
Tabel 4.19 CAMEL Perbankan Syariah Tahun 2012 .....	80
Tabel 4.20 CAMEL Perbankan Syariah Tahun 2013 .....	82
Tabel 4.21 CAMEL Perbankan Syariah Tahun 2014.....	84
Tabel 4.22 CAMEL Perbankan Syariah Tahun 2015 .....	86
Tabel 4.23 Analisis SCP Sebelum dan Sesudah PBI.....	88

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 SCP dalam Industri Perbankan.....	24
Gambar 3.1 Skema Penelitian .....	41
Gambar 3.2 Perkembangan Jumlah Bank Umum Syariah di Indonesia.....	43
Gambar 4.1 Persebaran Kantor Bank Umum Syariah Tahun 2015.....	61
Gambar 4.2 Grafik Jumlah Rekening Bank Umum Syariah 2011-2015 .....	62
Gambar 4.3 Grafik Ukuran Nasabah Bank Umum Syariah 2011-2015 .....	63
Gambar 4.4 Biaya Periklanan Perbankan Syariah.....	76