UNIVERSITAS
GADJAH MADA
ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2017
ELDA MONICA TEJO SAPUTRI, Poppy Ismalina, M.Ec.Dev., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2020 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ..... **i**
HALAMAN PENGESAHAN ..... **ii**
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ..... **iiii**
KATA PENGANTAR ..... **iv**
DAFTAR ISI ..... **viii**
DAFTAR TABEL ..... **xiii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xiv**
DAFTAR LAMPIRAN ..... **xv**
DAFTAR SINGKATAN ..... **xvi**
INTISARI ..... **xix**
ABSTRACT ..... **xx**

BAB I PENDAHULUAN **1**
1.1 Latar Belakang Masalah 1
1.2 Rumusan Masalah 9
1.3 Pertanyaan Penelitian 10
1.4 Tujuan Penelitian 11
1.5 Manfaat dan Kontribusi Penelitian 11
1.5.1. Kontribusi kebijakan 11
1.5.2 Kontribusi praktis 11
1.5.3 Kontribusi teoritis 12
1.6 Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian 12
1.7 Sistematika Penulisan 13

BAB II LANDASAN TEORI **14**
2.1 Konsep Ekonomika Industri 14
2.2 Kerangka Teori Struktur, Perilaku dan Kinerja 15
2.2.1 Struktur Pasar 17
2.2.1.1 Pangsa Pasar 18
2.2.1.2 Konsentrasi 19
2.2.1.3 Hambatan Pasar 23
2.2.2 Perilaku Pasar 24
2.2.2.1 Perilaku Harga 25
2.2.2.2 Penelitian dan Pengembangan 25
2.2.2.3 Promosi atau Iklan 25
2.2.3 Kinerja Pasar 26
2.2.3.1 Profitabilitas 26
2.3 Perbankan Syariah 27
2.3.1 Produk Perbankan Syariah 28
2.4 Model Lima Kekuatan Porter 30

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2017
ELDA MONICA TEJO SAPUTRI, Poppy Ismalina, M.Ec.Dev., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2020 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

2.4.1 Persaingan Internal 31
2.4.2 Hambatan Masuk 31
2.4.3 Produk Subtitusi dan Komplemen 32
2.4.4 Daya Tawar Pemasok 32
2.4.5 Daya Tawar Pembeli 33
2.5 Penelitian Terdahulu 34
2.6 Hipotesis Penelitian 38

BAB III METODE PENELITIAN 39
3.1 Data dan Sumber Data 40
3.2 Metode Analisis dan Pengolahan Data 41
3.3 Analisis Struktur, Perilaku, Kinerja Industri Perbankan Syariah 41
di Indonesia 41
3.3.1 Analisis Struktur Industri 41
3.3.1.1 Pangsa Pasar 41
3.3.1.2 Rasio Konsentrasi 42
3.3.1.3 Indeks Herfindahl – Hirschman 42
3.3.1.4 Diferensiasi Produk 43
3.3.2 Analisis Perilaku Industri 43
3.3.2.1 Strategi Harga 43
3.3.2.2 Penelitian dan Pengembangan 44
3.3.2.3 Promosi dan Iklan 44
3.3.2.4 Strategi Kekuatan Bersaing 45
3.3.3 Analisis Kinerja Industri 47
3.3.3.1 Profitabilitas 47
3.3.3.2 Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) 48
3.3.3.3 Non Performing Financing (NPF) 48
3.3.3.4 Aset 49
3.4 Spesifikasi Model 49
3.5 Teknik Analisis Data 50
3.5.1 Uji Chow 53
3.5.2 Uji Hausman 54
3.5.3 Uji Lagrange Multiplier (LM Test) 54
3.5.4 Uji signifikansi variabel 55
3.5.4.1 Uji Statistik t 55
3.5.4.2 Uji Statistik F 55
3.5.4.3 Koefisien Determinasi (R^2) 56
3.6 Kerangka Analisis Penelitian 57

BAB IV GAMBARAN UMUM INDUSTRI BANK SYARIAH DI INDONESIA 58
4.1 Perkembangan Bank Syariah di Dunia Internasional 58
4.2 Perkembangan Bank Syariah di Indonesia 60
4.3 Regulasi Perbankan Syariah di Indonesia. 61
4.3.1 Perkembangan Sebelum UU No. 10 Tahun 1998 61
4.3.2 Perkembangan Sesudah UU No. 10 Tahun 1998 63
4.4 Gambaran Umum Kondisi Bank Syariah di Indonesia 66

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2017
ELDA MONICA TEJO SAPUTRI, Poppy Ismalina, M.Ec.Dev., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2020 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

4.5 Peran Industri Bank Umum Syariah Terhadap Perekonomian Indonesia....68
4.6 Profil Perusahaan Bank Umum Syariah di Indonesia 69
4.6.1 Bank Muamalat 69
4.6.2 Bank Syariah Mandiri 70
4.6.3 Bank BRISyariah 72
4.6.4 Bank BNI Syariah 73
4.6.5 Bank BCA Syariah 74
4.6.6 Bank Syariah Bukopin 75
4.6.7 Bank Jabar Banten Syariah 75
4.6.8 Bank Maybank Syariah Indonesia 76
4.6.9 Bank Mega Syariah 77
4.6.10 Bank Panin Dubai Syariah 78

BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN 81
5.1 Analisis Struktur Industri Perbankan Syariah di Indonesia 81
5.1.1 Pangsa Pasar 81
5.1.2 Konsentrasi Pasar 85
5.1.3 Diferensiasi Produk 87
5.2 Analisis Perilaku Industri Perbankan Syariah di Indonesia 89
5.2.1 Harga 89
5.2.2 Penelitian dan Pengembangan. 90
5.2.3 Promosi atau Periklanan 92
5.2.4 Strategi Kekuatan Bersaing 94
5.2.4.1 Persaingan Internal 94
5.2.4.2 Hambatan Masuk 96
5.2.4.3 Produk Subtitusi dan Komplemen 98
5.2.4.4 Daya Saing Pemasok 98
5.2.4.5 Daya Saing Pembeli 99
5.3 Analisis Kinerja Industri Perbankan Syariah di Indonesia. 100
5.4 Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Industri Bank Umum Syariah di Indonesia. 101
5.4.1 Analisis Korelasi 101
5.4.3 Hasil Estimasi Regresi Panel 103
5.4.4 Seleksi Hasil Estimasi Regresi Panel 104
5.4.4.1 Uji Chow 104
5.4.4.2 Uji Hausman 105
5.5 Uji Kesesuaian Model 106
5.5.1 Uji signifikansi individual (uji-t) 106
5.5.2 Uji signifikansi global (uji-F) 109
5.5.3 Koefisien determinasi (R-squared) 110
5.6 Analisis Hubungan Variabel Independen Terhadap Profitabilitas (ROA) 110
5.6.1 Analisis Hubungan MS dan Profitabilitas 111
5.6.2 Analisis Hubungan BOPO Bank Syariah dan Profitabilitas 112
5.6.3 Analisis Hubungan NPF dan Profitabilitas 113
5.6.4 Analisis Hubungan ASET dan Profitabilitas 114

BAB VI KESIMPULAN DAN IMPLIKASI KEBIJAKAN 115
6.1 Kesimpulan 115

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2017
ELDA MONICA TEJO SAPUTRI, Poppy Ismalina, M.Ec.Dev., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2020 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

6.2 Keterbatasan 115
6.3 Implikasi Kebijakan..... 116

DAFTAR PUSTAKA 118

LAMPIRAN..... 123

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2017
ELDA MONICA TEJO SAPUTRI, Poppy Ismalina, M.Ec.Dev., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2020 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR TABEL

1.1 Indikator Kinerja Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2014-2018. 7
2.1 Jenis-jenis Struktur Pasar. 19
2.2 Pengklasifikasian CR4. 21
2.3 Pengklasifikasian IHH. 22
4.1 Statistika Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2011- 2018 66
5.1 Pangsa Pasar Industri BUS tahun 2011- 2017(%) 83
5.2 Nilai CR4 dan HHI Industri BUS di Indonesia Tahun 2011-2017 85
5.3 Pangsa Pasar dan IHH Industri BUS di Indonesia Tahun 2017. 87
5.4 Macam-macam Produk Bank Umum Syariah. 88
5.5 Perbandingan NIM Bank Syariah (%). 90
5.6 Jumlah Aset Perbankan Syariah di Indonesia 2011-2017. 95
5.7 Jumlah Bank dan Kantor BUS di Indonesia 2011-2017. 96
5.8 Return on Asset (ROA) (%). 100
5.9 Matriks Korelasi. 102
5.10 Hasil Regresi Panel. 103
5.11 Hasil Pengujian Chow. 105
5.12 Hasil Pengujian Hausman. 106
5.13 Hasil pengujian Signifikansi Individual (Uji-t). 107
5.14 Hasil Pengujian Signifikansi Global (Uji-F). 109
5.15 Hasil Estimasi Random Effect Model. 111

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
ANALISIS STRUKTUR, PERILAKU, DAN KINERJA INDUSTRI BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2011-2017
ELDA MONICA TEJO SAPUTRI, Poppy Ismalina, M.Ec.Dev., Ph.D.
Universitas Gadjah Mada, 2020 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR GAMBAR

1.1 Aset Keuangan Syariah Terbesar di Dunia. 1
1.2 Perkembangan Jumlah Perbankan Syariah Berdasarkan Jenis. 3
1.3 Market Share Bank Umum Syariah di Indonesia, 2018. 5
1 4 Perbandingan Biaya Promosi, Pendidikan dan Pelatihan BUS. 6
2.1 Kerangka Linier Struktur, Perilaku dan Kinerja. 16
2.2 Kerangka Analisis SCP 16
2.3 Analisis Lima Kekuatan Porter. 30
3.1 Kerangka Analisis Penelitian. 57
4.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia. 66
4.2 Total Aset Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2011-2017 68
5.1 Fluktuasi Pangsa Pasar Industri BUS di Indonesia 2011-2017 84
5.2 Fluktuasi Biaya Pelatihan dan Pendidikan pada Bank Syariah 92
5.3 Biaya Promosi Industri BUS di Indonesia 2011-2017. 94