

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM SYARIAH
NASIONAL INDONESIA**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Nasional di Indonesia
Tahun 2011-2016)**

**EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS ANALYSIS TOWARD
RETURN ON ASSET (ROA) ON ISLAMIC BANKS IN INDONESIA**

(Case Study Islamic Banks in Indonesia on 2011-2016)

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Progam Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

**YOSI JUMAITA
20130430117**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM SYARIAH
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Nasional di Indonesia
Tahun 2011-2016)**

**EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS ANALYSIS TOWARD
RETURN ON ASSET (ROA) ON ISLAMIC BANKS IN INDONESIA
(Case Study Islamic Banks in Indonesia on 2011-2016)**

Disusun Oleh :

YOSI JUMAITA

20130430117



Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Dr. Lilies Setiartiti, M.Si
NIK :19670201199105 143 007

Tanggal, 03 Maret 2017

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM SYARIAH
(Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Nasional di Indonesia
Tahun 2011-2016)**

**EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS ANALYSIS TOWARD
RETURN ON ASSET (ROA) ON ISLAMIC BANKS IN INDONESIA
(Case Study Islamic Banks in Indonesia on 2011-2016)**

Disusun Oleh :

YOSI JUMAITA
20130430117

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Progam
Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal, 03 Maret 2017

Yang Terdiri dari

Anggota Tim Penguji

Ketua Tim Penguji

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., MSi
NIK. 143.016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Yosi Jumaita

Nomor Mahasiswa : 20130430117

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN EKSTERNAL TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah Nasional Indonesia)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 03 Maret 2017

Yosi Jumaita

MOTTO

Tidak ada kesuksesan yang bisa dicapai tanpa kerja keras, karena sebenarnya tidak ada orang bodoh. Yang ada hanya orang malas dan enggan bekerja keras.

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada.....

Mama, Papa, Adek Nadya dan Ani tercinta

M. Yassir Qorib yang selalu ada

Almamater Tercinta

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah Nasional Indonesia. Faktor yang internal yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah yang digunakan dalam penelitian ini adalah CAR dan FDR. Sedangkan faktor eksternal yang digunakan dalam penelitian ini adalah Tingkat Suku Bunga SBI dan Pertumbuhan Ekonomi (PDB). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh CAR, FDR, Tingkat suku bunga SBI, dan Pertumbuhan Ekonomi (PDB), terhadap profitabilitas bank syariah.

Populasi yang digunakan untuk penelitian ini adalah bank umum syariah nasional yang laporannya telah dipublikasikan ke Bank Indonesia dari bulan Januari 2011 sampai Juni 2016. Untuk Sampling dalam penelitian ini digunakan purposive sampling diperoleh seluruh bank umum syariah nasional di Indonesia. Data penelitian ini menggunakan data sekunder dari website masing-masing bank dan juga Bank Indonesia. Metode analisis data yang digunakan adalah VECM (*Vector Error Correction Model*).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh negative terhadap ROA, FDR tidak memiliki pengaruh terhadap ROA, tingkat suku bunga SBI dan pertumbuhan ekonomi (PDB) berpengaruh positif terhadap ROA.

Kata Kunci : Profitabilitas, CAR, FDR, Suku Bunga SBI, dan Pertumbuhan Ekonomi

ABSTRACT

The study aimed to analyze the correlation of internal-external indicators of the return on asset of Islamic Banks in Indonesia. Internal indicators lies in the CAR and FDR. Even external factors that are used in this study is the rate of SBI and Economic Growth (GDP). The purpose of this study was to determine the effect of CAR, FDR, SBI interest rate, and Economic Growth (GDP), the profitability of Islamic banks.

The population used for the study is Islamic banks whose financial statements have been published to Bank Indonesia from January 2011 to June 2016. For its Sampling in this study used purposive sampling obtained Islamic banks Indonesia. The data of this study used secondary data from the website of each bank and also Bank Indonesia. The method is VECM (Vector Error Correction Model).

The results showed that the CAR variable negative effect on ROA, FDR did not have an impact on ROA, the SBI rate and economic growth (GDP) has positive influence on ROA.

Keyword : *Profitability, CAR, FDR, SBI Rate, and Economic Growth.*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Ekternal Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah Nasional Indonesia”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan gambaran bagi sektor perbankan hal yang berkaitan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank, khususnya bank syariah yang ada di Indonesia.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Imamudin Yuliadi, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah.
3. Ibu Dr. Lilies, M.Si yang telah membimbing dengan penuh kesabaran, memberikan masukan serta dukungan dalam proses penyelesaian karya tulis ini.

4. Papa dan Mama, Basri dan Ermawati yang menjadi semangat terbesarku untuk menyelesaikan skripsi ini, terimakasih untuk doa yang tidak pernah putus dipanjatkan untuk saya.
5. Adek-adekku tercinta, Nadya Permata Sari dan Afriani Susanti yang selalu memberi dukungan dan do'a.
6. M. Yassir Qorib, teman bertukar pikiran dan selalu mendukung dan mendo'akan penulis dalam menyelesaikan studi.
7. Yang tak terlupakan, keluarga dalam perantauan, teman-teman seperjuangan yang selalu saling menguatkan. Personil "koyok cabe": Putri, Diska, Happy, Atus, Bemo, Reza terimakasih atas do'a kalian, bantuan kalian, semangat kalian dan candaan kalian, aku tak akan melupakan kalian.
8. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi berbagai pihak. Mohon maaf jika ada salah-salah kata dalam penulisan. Kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk penelitian sejenis selanjutnya. Semoga kita selalu dalam Lindungan dan Nikmat-Nya.

Yogyakarta, 03 Maret 2017

Penyusun,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	11
1. Pengertian Bank Secara Umum.....	11
2. Jenis – Jenis Bank.....	12
3. Fungsi Bank.....	15
4. Bank Syariah	17
B. Hasil Penelitian Terdahulu	37
C. Pengaruh Variabel Independen Terhadap Dependen	44
1. Pengaruh CAR terhadap ROA.....	44
2. Pengaruh FDR terhadap ROA	45
3. Pengaruh Suku Bunga SBI terhadap ROA.....	46
4. Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi terhadap ROA.....	46
D. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	47
E. Hipotesis	48
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Obyek Penelitian.....	49
1. Variabel Penelitian	49
2. Definisi Operasional.....	50
B. Jenis Data dan Sumber Data.....	53
C. Populasi dan Sampel.....	54
D. Metode dan Pengumpulan Data.....	54
E. Metode Analisis Data	55
1. Vector Error Correcton Model (VECM)	55
2. Uji Stasioneritas Data	57
3. Uji Pandang Lag Optimal.....	59

4.	Uji Stabilitas VECM.....	59
5.	Analisis Kausalitas Granger	60
6.	Uji Kointegrasi	61
7.	Model Empiris VECM	62
8.	Analisis Implus Response Function	65
9.	Analisis Variance Decomposition	65
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	67
B.	Profitabilitas.....	68
C.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	69
D.	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	71
E.	Suku Bunga SBI	72
F.	Pertumbuhan Ekonomi (PDB).....	73
BAB V	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A.	Hasil Penelitian.....	75
1.	Uji Stasioneritas.....	75
2.	Uji Panjang Lag.....	76
3.	Pengujian Stabilitas VAR.....	77
4.	Uji Kointegrasi Johansen.....	78
5.	Uji Kausalitas Granger	79
6.	Model VECM	82
7.	Analisis Impulse Response Function (IRF).....	84
8.	Analisis <i>Variance Decomposition</i> (VD).....	88
B.	Pembahasan	90
1.	Pengaruh Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap ROA.....	90
2.	Pengaruh Variabel <i>Financing Deposit to Ratio</i> terhadap ROA.....	92
3.	Pengaruh Suku Bunga SBI terhadap ROA.....	92
4.	Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi (PDB) terhadap ROA	94
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN	
A.	Kesimpulan.....	95
B.	Saran	95
C.	Keterbatasan Penelitian	96
	DAFTAR PUSTAKA	97
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pertumbuhan ROA (Persen).....	5
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	40
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	52
Tabel 4.1	Daftar Jumlah Bank Umum Syariah (BUS).....	67
Tabel 4.2	Daftar Nama Bank Umum Syariah (BUS).....	67
Tabel 5.1	Unit Root Test – Augmented Dickey Fuller (<i>ADF-Test</i>).....	75
Tabel 5.2	Kriteria Panjang Lag	76
Tabel 5.3	<i>Root of Characteristic Polynomial</i>	77
Tabel 5.4	Uji Kointegrasi Johansen	78
Tabel 5.5	Hasil <i>Pairwise Granger Causality Test</i>	80
Tabel 5.6	Model VECM Jangka Panjang.....	82
Tabel 5.7	Model VECM Jangka Pendek.....	83
Tabel 5.8	Hasil Variance Decomposition	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar	2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis	48
Gambar	3.1	Var/Vecm Analysis Process	64
Gambar	4.1	Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Tahun 2011-2016	69
Gambar	4.2	CAR Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Tahun 2011-2016	70
Gambar	4.3	FDR Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Tahun 2011-2016	71
Gambar	4.4	Perkembangan Suku Bunga SBI di Indonesia Tahun 2011-2016	72
Gambar	4.5	Pertumbuhan Ekonomi (PDB) di Indonesia Tahun 2011-2016	73
Gambar	5.1	Response of CAR to ROA	85
Gambar	5.2	Response of FDR to ROA	86
Gambar	5.3	Response of SBI to ROA	87
Gambar	5.4	Response of PDB to ROA	88