

**DETERMINAN *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK  
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI JAWA BARAT  
PERIODE 2014-2016**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu  
Pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Oleh**

**Ayuk Nur Cahyati**

**NPM: 20130730055**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2016**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ayuk Nur Cahyati

Nomor Mahasiswa : 20130730055

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**DETERMINAN RETURN ON ASSET (ROA) BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI JAWA BARAT PERIODE 2014-2016**” 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.

Yogyakarta, 11 Desember 2016

A 6000 Rupiah postage stamp with a signature over it. The stamp features the text 'POSTERAI TEMPEL', the serial number '6A00FAEF095186848', and the value '6000 ENAM RIBU RUPIAH'. The signature is written in black ink over the stamp.

Ayuk Nur Cahyati

*Untuk Bapak dan Ibuku tercinta,  
Perjuanganku adalah karenamu Bapak... karenamu Ibu;  
Terimakasih atas air mata dan doa di setiap sujud kepada-Nya*

## KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, penulis menghaturkan puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Skripsi ini penulis beri judul **“DETERMINAN *RETURN ON ASSET (ROA)* BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI JAWA BARAT PERIODE 2014-2016”**.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi perbankan dalam menentukan kebijakan kedepannya dalam menjaga kinerja keuangannya.

Proses pembuatan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, petunjuk dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan rasa terima kasih yang terdalam kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Syarif As'ad S.E.I, M.Si. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah banyak memberikan waktu untuk berdiskusi serta memberikan kritik yang membangun bagi penulis.
4. Syah Amelia Manggala Putri, S.E.I., M.E.I. selaku dosen Pembimbing inspiratif yang telah memberikan masukan, kritik, saran dan ilmu serta dukungan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik dan tepat waktu.

5. Bapak, Ibu dan adik tercinta yang senantiasa memberikan suport dan tak henti-henti memberikan do'a kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi dengan baik.
6. Mas Widodo dan Mas Adam Haekal yang mau membagikan ilmunya untuk skripsi ini.
7. Seluruh staf pengajar, Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis
8. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Semoga segala bantuan yang diberikan oleh semua pihak kepada penulis dalam penyelesaian skripsi ini, akan selalu mendapatkan balasan pahala yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca.

Yogyakarta, 11 Desember 2016



Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>NOTA DINAS</b> .....	ii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>ABSTRACK</b> .....	xii
<b>ABSTRAK</b> .....	xiii
<b>BAB I: PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II: TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b> .....	9
A. Tinjauan Pustaka.....	9
B. Kerangka Teori.....	12
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	12
2. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	13
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	14
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	15

5. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	18
6. <i>Rasio Efisiensi Operasional (REO)</i> .....	23
C. Hipotesis.....	23
<b>BAB III: METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	<b>28</b>
A. Jenis Penelitian dan Variabel Penelitian.....	28
B. Jenis dan Sumber Data.....	30
C. Populasi dan Sampel.....	30
D. Analisis Data.....	31
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	31
2. Model Regresi Data Panel.....	32
E. Pemilihan Model Estimasi.....	34
1. Uji Chow.....	34
2. Hausman Test (Uji Hausman).....	35
F. Uji Asumsi Klasik.....	36
1. Uji Multikolenieritas.....	36
2. Uji Heteroskedastisitas.....	37
G. Uji Hipotesis.....	38
1. Koefisien Determinasi $R^2$ .....	38
2. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik T).....	38
3. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	39
<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>40</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	40
B. Analisis Statistik Deskriptif.....	44
C. Analisis Data.....	47
1. Model Regresi Data Panel.....	47
2. Pemilihan Model Regresi Panel.....	50
3. Uji Asumsi Klasik.....	52
4. Hasil Regresi Panel <i>Fixed Effect</i> .....	53
5. Uji Hipotesis.....	54

D. Interpretasi Hasil dan Pembahasan.....	57
1. Uji Parsiall (Uji T).....	57
2. Uji Simultan (Uji F).....	60
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>62</b>
A. Kesimpulan.....	62
B. Saran.....	62
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rata-Rata ROA BPRS di JAwa Barat 2014-2016.....	3
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian ROA.....	14
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian NPF.....	16
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian CAR.....	22
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian REO.....	23
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	45
Tabel 4.2 Hasil Uji Common Effect.....	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Fixed Effect.....	48
Tabel 4.4 Hasil Random Effect.....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Chow.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman.....	51
Tabel 4.7 Uji Multikolenieritas.....	52
Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji Fixed Effect.....	53