

**ANALISIS PENGARUH MAKROEKONOMI
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA**

(Periode 2005-2013)



Oleh:

Fitra Rizal

NPM: 20100730072

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Lamp : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 19 Maret 2014

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalammu'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara

Nama : Fitra Rizal

NPM : 20100730072

Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH MAKROEKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Periode 2005-2013)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Proodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dengan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum wr.wb

Dosen Pembimbing


Lela Hindasah, S.E., M.Si

PENGESAHAN
Judul Skripsi
ANALISIS PENGARUH MAKROEKONOMI
TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA

(Periode 2005 - 2013)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fitra Rizal

NPM : 20100730072

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 16 April 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang : Syarif As'ad, S.EI., M.Si. (.....)

Pembimbing : Lela Hindasah, SE., M.Si. (.....)


Penguji : M. Sobar, S.EI., M.Sc. (.....)

Yogyakarta, 16 April 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan


D. M. H. Z. H. M. S. I.

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda dibawah ini saya,

Nama : Fitra Rizal

NIM : 20100730072

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **ANALISIS PENGARUH MAKROEKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Periode 2005 - 2013)** adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijasah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Motto

مَنْ جَدَّ وَجَدَ

Siapa yang bersungguh-sungguh, maka dapatlah ia

خَيْرُ النَّاسِ أَحْسَنُهُمْ خُلُقًا وَأَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

**Sebaik-baik manusia adalah yang paling baik budi pekertinya
dan yang paling bermanfaat bagi manusia**

**Tidak ada yang gratis, sebesar pengorbananmu sebesar itupula
keuntunganmu**

Jangan menunda pekerjaan, lebih cepat lebih baik

Seni ind namrih rame ind dawe memayu hayuning hawana

Persembahan

Karya tulis ini saya persembahkan kepada :

**Ayah dan Ibuku tercinta yang selalu berjuang dan mendidiku
untuk masa depan yang lebih baik.**

**Adik-adikku tercinta yang selalu mendukung dengan doa dan
semangat.**

Sahabat-sahabatku El-Gontori, terkhusus angkatan 2009.

**Sahabat-sahabatku di Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas
Muhammadiyah Yogyakarta, terkhusus angkatan 2010.**

Sahabat-sahabatku yang telah berjuang bersama di HIMEPI,

HMI TASKAR DENA MTIADDID dan FIES

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : **“ANALISIS PENGARUH MAKROEKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Periode 2005 - 2013)”** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad. S.EI., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Ibu Lela Hinasah, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan

bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Ayahanda Masrukin dan Ibunda Hanifah tercinta serta adikku tersayang Assad Al Faruq dan Moh. Rifqi Fauzi atas segala doa dan dukungannya.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mentransformasi ilmu dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada penulis.
7. Sahabat-sahabatku yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu, yang telah memberikan semangat dan bantuan selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan dimasa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRACT	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Batasan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Penelitian Terdahulu	8
B. Kerangka Teori.....	11
1. Bank Syariah	11
a) Pengertian Bank Syariah	11
b) Falsafah Bank Syariah	12
c) Produk dan Jasa Bank Syariah	13
d) Sumber Pemodelan Bank Syariah	14

e) Pengelolaan Dana Bank Syariah	15
2. Profitabilitas Perbankan Syariah	15
3. Makroekonomi	18
a) Perbedaan Mikroekonomi dan Makroekonomi	18
b) Masalah Utama dalam Perekonomian	18
1) Masalah Pertumbuhan Ekonomi	19
2) Masalah Ketidak Stablan Kegiatan Ekonomi	19
3) Masalah Pengangguran	19
4) Masalah Kenaikan Harga-harga atau Inflasi	20
5) Masalah Neraca Perdagangan dan Neraca Pembayaran	20
4. Indikator Makroekonomi	21
a) Inflasi	21
1) Pengertian Inflasi	21
2) Mengukur Tingkat Inflasi	21
3) Penyebab Inflasi	21
4) Tingkat Keparahan Inflasi	22
5) Dampak Inflasi	23
6) Kebijakan Ekonomi Islam dalam Inflasi	24
b) Kurs	25
1) Pengertian Kurs	25
2) Kurs Valuta Asing	25
3) Pasar Valuta Asing	25
4) Fungsi Pasar Valuta Asing	26
5) Keterlibatan Perbankan Syariah dalam Pasar Valuta Asing ..	26
6) Norma Syariah dalam Pasar Valuta Asing	27
c) Produk Domestik Bruto	28
1) Pengertian Produk Domestik Bruto	28
2) Macam-macam Produk Domestik Bruto	28
3) Produk Domestik Bruto dan Kesejahteraan	29
4) Faktor-faktor yang Menentukan Pertumbuhan Ekonomi	29

BAB III : METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Variabel Penelitian	34
B. Jenis dan Sumber Data	36
C. Analisis Data	37
1. Statistik Deskriptif	37
2. Uji Asumsi Klasik	37
a) Uji Multikolinearitas	37
b) Uji Autokorelasi	38
c) Uji Heteroskedastisitas	39
d) Uji Normalitas	39
3. Uji Hipotesis	40
a) Analisis Regresi Berganda	40
b) Uji Koefisien Determinasi	41
c) Uji Signifikasi Simultan	41
d) Uji Signifikansi Parameter Individual	42
 BAB IV : HASIL DAN ANALISIS PEMBAHASAN	 43
A. Analisis Data Statistik	43
1. Statistik Deskriptif	43
2. Uji Asumsi Klasik	45
a) Uji Multikolinearitas	45
b) Uji Autokorelasi	46
c) Uji Heteroskedastisitas	47
d) Uji Normalitas	48
3. Uji Hipotesis	49
a) Analisis Regresi Berganda	49
b) Uji Koefisien Determinasi	51
c) Uji Signifikasi Simultan	52
d) Uji Signifikansi Parameter Individual	53

B. Pembahasan Hasil Penelitian	55
1. Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Return on Asset</i>	55
2. Pengaruh Kurs Terhadap <i>Return on Asset</i>	60
3. Pengaruh Produk Domestik Bruto Terhadap <i>Return On Asset</i>	66
4. Pengaruh Produk Domestik Bruto Terhadap <i>Return on Asset</i> dalam Prespektif Islam	70

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	74

DAFTAR PUSTAKA	76
-----------------------------	----

LAMPIRAN	80
-----------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Deskripsi Data	43
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	45
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	47
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas	49
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
Tabel 4.6 Hasil Koefisien Determinasi	52
Tabel 4.7 Hasil Uji Statistik F	53
Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka konseptual.....	33
Grafik 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	48
Grafik 4.2 Pergerakan Tingkat Inflasi	58
Grafik 4.3 Pergerakan Tingkat PDB Rill	58
Grafik 4.4 Inflasi Tarikan Permintaan	59
Grafik 4.5 Pergerakan Tingkat Kurs	62
Grafik 4.6 Pergerakan Tingkat PDB Rill	63
Grafik 4.7 Pergerakan Tingkat PDB Rill	67
Grafik 4.8 Pergerakan Tingkat ROA	68
Grafik 4.9 Fungsi Tabungan Kerner	69

ABSTRAK

Perbankan syariah di Indonesia mengalami perkembangan, tetapi target pangsa pasar sebesar 5% belum dapat tercapai. Kondisi tersebut mengakibatkan profitabilitas perbankan syariah menjadi sangat menarik untuk diteliti. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh indikator Makroekonomi yang diukur dengan Inflasi, Kurs dan Produk Domestik Bruto terhadap *Return on Asset* perbankan syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah dan unit usaha syariah selama sembilan tahun penelitian 2005 sampai 2013. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu data Inflasi, Kurs, Produk Domestik Bruto dan *Return on Asset* yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah dan data moneter Bank Indonesia yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia.

Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan uji asumsi klasik sebelumnya yang meliputi uji multikolonieritas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas dan uji normalitas. Hasil uji asumsi klasik menunjukkan bahwa persamaan regresi yang digunakan lolos uji asumsi klasik. Penelitian ini membuktikan bahwa variabel Inflasi, Kurs dan Produk Domestik Bruto secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Return on Asset* perbankan syariah di Indonesia. Sedangkan secara parsial, hanya variabel Produk Domestik Bruto yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* perbankan syariah di Indonesia, sementara variabel Inflasi dan Kurs tidak berpengaruh signifikan.

Kata kunci : Inflasi, Kurs, Produk Domestik Bruto dan *Return on Asset*