

**PREDIKSI PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA DENGAN METODE ARIMA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
GUNA MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT
MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU
DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**MUHAMAD TRI SETYO
09390063**

PEMBIMBING:

- 1. SUNARYATI, S.E, M.Si.**
- 2. M. GHAFUR WIBOWO, S.E, M.Sc.**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2013**

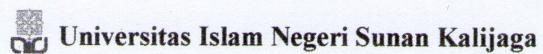
ABSTRAK

Penelitian ini bermaksud untuk menganalisis perkembangan dan meramalkan pertumbuhan bank syariah di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah Autoregressive Integrated Moving Average (ARIMA) model untuk meramalkan pertumbuhan bank syariah di Indonesia. Variabel dalam penelitian ini adalah indikator dari bank yaitu aset, dana pihak ketiga (DPK), pembiayaan, laba tahun berjalan dan modal. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data runtun waktu data triwulan yaitu dari triwulan I atau Maret tahun 2008 sampai dengan triwulan IV atau Desember 2012, khusus untuk variabel dana pihak ketiga (DPK) yaitu data triwulan I atau Maret tahun 2008 sampai dengan triwulan IV atau Desember 2011. Data tersebut didapat dari Statistik Perbankan Syariah dan untuk menganalisis perkembangan bank syariah data didapat dari berbagai publikasi yang diterbitkan oleh Bank Indonesia (BI). Dalam penelitian ini, hasil peramalan yaitu triwulan I atau Maret tahun 2013 sampai dengan triwulan IV atau Desember 2014.

Hasil perkembangan perbankan syariah untuk variabel aset, pembiayaan, laba tahun berjalan dan modal disetor mulai dari tahun 2008 sampai dengan tahun 2012 sedangkan untuk dana pihak ketiga (DPK) mulai dari tahun 2008 sampai dengan tahun 2011 semuanya menunjukkan hasil yang baik, hampir dari semua variabel tiap tahun mengalami peningkatan. Perhitungan perkembangan ini menggunakan growth yaitu $g_t = (g_{it} - g_{it-1}) / g_{it-1} \times 100\%$.

Hasil dari model ARIMA yang dipilih dalam penelitian ini yaitu memberikan informasi bahwa pertumbuhan bank syariah di Indonesia mengalami fluktuasi, tetapi bila dilihat dari hasil peramalan nominal ditiap triwulannya terjadi peningkatan dan penurunan. Kondisi ini ditunjukkan dari variabel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu aset, dana pihak ketiga (DPK), pembiayaan, laba tahun berjalan dan modal. Nilai nominal dari aset, pembiayaan, dan modal diprediksi mengalami kenaikan untuk tahun 2013 dan 2014, untuk laba tahun berjalan ada sebagian yang mengalami penurunan untuk tahun 2013 dan 2014, sedangkan untuk dana pihak ketiga (DPK) diprediksi mengalami kenaikan untuk tahun 2012, 2013 dan 2014.

Kata kunci: Perbankan Syariah, Aset, DPK, Pembiayaan, Laba Tahun Berjalan, Modal, Pertumbuhan, ARIMA.



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhamad Tri Setyo

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhamad Tri Setyo
NIM : 09390063
Judul Skripsi : **Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia dengan Metode ARIMA**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Ramadhan 1434 H
29 Agustus 2013 M

Pembimbing I

Sunaryati, S.E., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhamad Tri Setyo

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta
mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Muhamad Tri Setyo
NIM : 09390063
Judul Skripsi : **Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia
dengan Metode ARIMA**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program
Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat
untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas
dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Ramadhan 1434 H
29 Agustus 2013 M

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.
NIP. 19800314 200312 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/409/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul:

“Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia dengan Metode ARIMA”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

Nama : Muhamad Tri Setyo

NIM : 09390063

Telah dimunaqasyahkan pada: Rabu, 09 Oktober 2013

Nilai : A/B

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tim Munaqasyah

Ketua

Sunaryati, S.E., M.Si

NIP. 19751111 200212 2 002

Pengaji I

Dra. Hj. Widyarini, M.M
NIP. 19600407 198601 2 002

Pengaji II

Drs. Slamet Khilmi, M.SI
NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 9 Oktober 2013
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan,

Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph. D.
NIP. 19711207 199503 1 002



SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

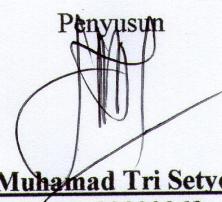
Nama : Muhamad Tri Setyo
NIM : 09390063
Program Studi : Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia dengan Metode ARIMA**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 21 Ramadhan 1434 H
29 Agustus 2013 M

Penyusun

Muhamad Tri Setyo
NIM. 09390063

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Hā'	H	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Źāl	Ź	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye

ص	Şād	S	es titik di bawah
ض	Dād	D	de titik di bawah
ط	Tā'	T	te titik di bawah
ظ	Zā'	Z	zet titik di bawah
ع	'Ain	... ' ...	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	... ' ...	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

متعَدِّين عَدَّة	Ditulis Ditulis	muta‘aqqidīn ‘iddah
---------------------	--------------------	------------------------

C. Tā' marbutah di akhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة جزية	Ditulis Ditulis	Hibah Jizyah
-------------	--------------------	-----------------

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نَعْمَةُ اللَّهِ زَكَاةُ الْفَطَرِ	Ditulis Ditulis	ni'matullāh zakātul-fitri
---------------------------------------	--------------------	------------------------------

D. Vokal Pendek

ضَرَبَ فَهُمْ كُتُبَ	Fathah Kasrah Dammah	Ditulis Ditulis Ditulis Ditulis Ditulis Ditulis	A i u daraba fahima kutiba
----------------------------	----------------------------	--	---

E. Vokal Panjang:

1 جَاهْلِيَّةٌ يَسْعَىٰ مَجِيدٌ	fathah + alif fathah + alifmaqṣūr kasrah + yamati	Ditulis Ditulis Ditulis Ditulis Ditulis	Â Ā Ī Jāhiliyyah yas'ā Majīd
--	---	---	---

4	dammah + waumati فروض	Ditulis Ditulis	Ù Furūd
---	--------------------------	--------------------	------------

F. Vokal Rangkap:

1	fathah + yāmati بِينَكُمْ	Ditulis Ditulis	Ai Bainakum
2	fathah + waumati قُول	Ditulis Ditulis	Au Qaul

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

النَّتَمْ اعْدَتْ لَئِنْ شَكَرْتَمْ	Ditulis Ditulis Ditulis	a'antum u'iddat la'insyakartum
---	-------------------------------	--------------------------------------

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

الْقُرْآن الْقِيَاس	Ditulis Ditulis	Al-Qur'ān Al-Qiyās
------------------------	--------------------	-----------------------

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشَّمْس السَّمَاء	Ditulis Ditulis	Asy-Syams As-Samā'
-----------------------	--------------------	-----------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذُوِي الْفَرْوَضِ أَهْل السُّنْنَة	Ditulis Ditulis	Ùawi al-Furūd Ahl as-Sunnah
---------------------------------------	--------------------	--------------------------------

MOTTO



**"JANGAN TAKUT DAN JANGAN BERSEDIH,
SESUNGGUHNYA ALLAH BERSAMA KITA"**

*Janganlah cepat merasa puas atas apa yang telah kita capai
perbanyaklah ilmu, pengetahuan, dan pengalaman*

*Berpetualanglah, nikmati hidup dengan penuh rasa syukur,
Mereka yang berpetualang di alam bebas sebenarnya begitu menghargai kehidupan ini. Ada
keinginan Mereka untuk memberi arti yang lebih bernilai dalam hidup ini
Mereka yang menggemari petualangan di alam bebas bukanlah orang-orang yang mencintai
Kematian, tapi Mereka berpetualang untuk mencari arti hidup yang sebenarnya
Percayalah kepada ALLAH, Dia-lah yang mengatur segala hidup dan mati
"SALAM LESTARI"*

**Selalu Mencoba Hal Yang Baru,
asalkan itu baik dan tidak merugikan orang lain**

HALAMAN PERSEMBAHAN

Teruntuk Kedua Orang Tua tercinta karya ini kupersembahkan.

Terimakasih Bapak alm. Wiyono dan Ibu Hartati, atas kasih sayang dan didikanmu.

Semoga Allah mengasihimu sebagaimana engkau mengasihiku sewaktu aku kecil.

Harapku, mampu bahagiakanmu.

Berikan kasih terbaikku.

Hingga senyum termanismu yang kan selalu tersirat di wajahmu

Teruntuk kakak-kakakku tercinta

Mbak Ari, Mbak Ira dan Mas Mudi

Teriring do'a untukmu semua

Sukses dan bahagia kan kau raih bersama

Harapku, kebahagiaan itu selalu ada untuk kita

Teruntuk Almamaterku Tercinta

Kampus putih, UIN Sunan Kalijaga

Terimakasih atas ilmu pengetahuan ini

Harapku, ilmu ini berguna untukmu

Agamaku dan Negriku

Amin

KATA PENGANTAR



Puji syukur Alhamdulillah, penyusun panjatkan kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat, hidayah dan segala nikmat-Nya, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam senantiasa tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi dari semua Nabi, dan pembawa kesempurnaan agama yakni dengan Islam.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penyusun harus bekerja keras dalam menjaga semangat, mengumpulkan data-data dan bahan yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Untuk itu, penyusun dengan ikhlas ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widyarini, M.M. selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

4. Orangtua tercinta, alm. Bapak Wiyono dan Ibu terhebat Hartati yang selalu memberikan arahan, semangat, motivasi serta mendoakan dalam segala hal.
5. Ibu Sunaryati, SE., M.Si. selaku Pembimbing I dan Bapak M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc. selaku pembimbing II yang penuh kesabaran membagi ilmu, pengarahan, saran dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini
6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan ilmu, pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan ini.
7. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi KUI dan Fakultas di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga atas pelayanannya, semoga bisa selalu lebih baik.
8. Mbak-mbak dan Masku Ari, Ira dan Mahmudi atas do'a dan dukungannya selama ini kepada penyusun.
9. Adek-adek'anku semuanya yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, sukses selalu buat kalian dee.
10. Pakdhe dan Budhe Hartanto, Siti Romlah, Bardaini, Hartini yang selalu mengajarkan kebaikan dan memberi banyak bantuan moril maupun materiil kepada penyusun.
11. Mas dan Mbak keponakanku semua Murtala, Ismail, Nining, Andri, Yusuf, Kholil, Kolis, Istarul, Pungkas yang telah memberiku semangat selama ini.
12. Teman-teman glidik UD. Sumber Barokah K.Is, K.Dul, K.Damix, K.Yoko, K.Yo, K.Odol, Dimas, Sungadi, Jimen, Azis & Istri, Mbok Mah, Harti, Tini, Ngadati,

Ratmi, Mbah Tum, Hadi, Manto yang telah mengajariku untuk hidup mandiri dan terus bekerja keras.

13. Teman-teman “I’am ZOONK..!!!” Mas Joko, Jamal, Acuk, Edi, Ripan, Ismail dan Nandi yang telah mengajariku bagaimana menjalani hidup Los, ubet, cekatan dan tanpa beban, walaupun terkadang rewut dan anarki juga menjadi agenda kita, semoga kesuksesan akan kita raih bersama.
14. Semua mantan bandku rafta, angel moon, dan band dadakan lainnya, temanku Rio, Agung, Feri, Adi, Hendy, Musa, almh. Raras, Nyanhol, Wisnu, Polenk, Monthid, Wardi yang yang telah menemaniku untuk menyalurkan hobi, dan percayalah musik akan tetap menyatukan kita.
15. Sahabat-sahabat seperjuanganku Aris, Toto, Roland, Okiem, Setyo, Afif, Atika, Vina, Qory, Adit yang selalu berbaik hati dan berbagi disaat susah maupun senang.
16. Sahabat-sahabat Petualang yang luar biasa, Dwiky, Rudi, Ari, Shinta, Cahya, Ulfa, Cumi, Ratri, Tika atas kebersamaan yang telah kita lalui bersama, semoga esok masih ada perjalanan indah selanjutnya.
17. Sahabat luar biasa KUI 2009 dan teman-teman kampus yang telah berjuang bersama di Kampus Putih ini, semoga sukses untuk kita semua.
18. Pak Dukuh, Mami, Bapak, Ibu, serta seluruh keluarga besar padukuhan Nglegok dan semua teman-teman KKN yang sudah seperti keluarga kedua bagi penyusun.
19. Bapak kos dan teman-teman kos Bonkenx, Azis, Zan, Rico, Didi, Ponco, dll yang selalu berbaik hati dan berbagi disaat susah maupun senang.

20. Teman seperjuangan SMA dan “DT” group Dholar, Dini, Damaz, Marsel, Slamet, Gerink, Arji dan yang lain yang tidak dapat penyusun sebutkan satu per satu yang selalu setia dimanapun berada.
21. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penyusunan skripsi ini. Semoga amal baik mereka semua mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah SWT, aamiin.

Penyusun menyadari skripsi ini tidaklah luput dari kekurangan, hal itu sejurnya merupakan keterbatasan kemampuan dan kesempatan yang penyusun miliki. Namun demikian, besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat, untuk siapa saja yang membutuhkan.

Akhirnya, penyusun harapkan doa dari siapa saja, untuk langkah selanjutnya, semoga banyak yang bisa penyusun sumbangkan untuk agama, bangsa dan negara. Aamiin.

Yogyakarta, 21 Ramadhan 1434 H
29 Agustus 2013 M
Penyusun

Muhamad Tri Setyo
NIM. 09390063

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vii
HALAMAN MOTTO	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xviii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GRAFIK.....	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
D. Sistematika Pembahasan	12

BAB II LANDASAN TEORI

A. Telaah Pustaka.....	15
B. Perbankan Syariah.....	18
1. Bank Syariah.....	18
2. Unit Usaha Syariah.....	19
3. Perbedaan Perbankan Syariah dengan Perbankan Konvensional....	21
4. Produk Perbankan Syariah.....	22
a. Produk Penyaluran Dana	22
b. Produk Penghimpunan Dana	23
c. Jasa Perbankan	23
5. Aset.....	24
6. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	24
7. Pembiayaan.....	25
8. Laba Tahun Berjalan.....	27
9. Modal Disetor.....	27
C. Hubungan Antar Variabel.....	27
D. Kerangka Pemikiran.....	29
E. Hipotesis.....	32

BAB III METODE PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian	36
B. Teknik Penentuan Sampel	36

C. Teknik Pengumpulan Data	37
D. Operasional Variabel Penelitian.....	38
1. Variabel Dependen	38
2. Variabel Independen	39
E. Teknik Analisis Data.....	40

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Deskriptif	50
B. Analisis Statistik	66
1. Uji Stasioneritas.....	66
2. Pengujian Box-Jenkins (ARIMA).....	69
3. Estimasi ARIMA.....	70
4. Prediksi ARIMA.....	76
5. Hasil Pengujian Hipotesis.....	82

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	85
B. Keterbatasan.....	85
C. Saran	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Jaringan Kantor BUS dan UUS	5
Tabel 2.1 Jaringan Kantor BUS dan UUS Tahun 2012.....	20
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional	21
Tabel 4.1 Sampel Data	49
Tabel 4.2 Uji Stasioner Pada Tingkat Level	67
Tabel 4.3 Uji Stasioner Pada Tingkat <i>1st Difference</i>	68
Tabel 4.4 Uji Stasioner Pada Tingkat <i>2nd Difference</i>	68
Tabel 4.5 Hasil Estimasi ARIMA sebagai Model Prediksi Aset	70
Tabel 4.6 Hasil Estimasi ARIMA sebagai Model Prediksi DPK	72
Tabel 4.7 Hasil Estimasi ARIMA sebagai Model Prediksi Pembiayaan.....	73
Tabel 4.8 Hasil Estimasi ARIMA sebagai Model Prediksi Laba Tahun Berjalan....	74
Tabel 4.9 Hasil Estimasi ARIMA sebagai Model Prediksi Modal.....	75
Tabel 4.10 Hasil Prediksi ARIMA	78
Tabel 4.11 Hasil Prediksi Pertumbuhan Triwulan Perbankan Syariah	80

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 1.1 Aset, DPK, Pembiayaan, Laba Tahun Berjalan, Modal BUS dan UUS ...	7
Grafik 4.1 Perkembangan Aset Bank Syariah.....	51
Grafik 4.2 Perkembangan DPK Bank Syariah.....	54
Grafik 4.3 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah.....	57
Grafik 4.4 Perkembangan Laba Tahun Berjalan Bank Syariah.....	61
Grafik 4.5 Perkembangan Modal Bank Syariah.....	64

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	31
Gambar 3.1 Metodologi ARIMA	45

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank menurut fungsinya adalah sebagai penghimpun dan penyalur dana masyarakat. Dalam melakukan usahanya, perbankan di Indonesia berasaskan demokrasi ekonomi dengan menggunakan prinsip kehati-hatian, memiliki peran yang strategis dalam menunjang pelaksanaan pembangunan nasional, meningkatkan pemerataan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak.

Sistem perbankan konvensional ternyata tidak dapat memenuhi harapan, kesadaran umat Islam untuk bersyari'at secara kaffah dalam pelbagai aspek kehidupan. Untuk dapat meningkatkan kesadaran harapan umat Islam Indonesia yang begitu besar maka pada tahun 1999 telah dibentuk Dewan Syariah Nasional (DSN). Wadah ini terdiri dari para ahli Hukum Islam, para praktisi ekonomi/ keuangan baik usaha dalam bidang perbankan maupun non perbankan yang bertugas untuk mendorong dan memajukan ekonomi umat. Di samping itu Dewan Syariah Nasional (DSN) bertugas mengganti, mengkaji dan merumuskan nilai dan prinsip-prinsip hukum Islam (syariah) untuk dijadikan pedoman dalam kegiatan transaksi keuangan syariah serta mengawasi pelaksanaan dan implementasinya.

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peranan penting di dalam perekonomian suatu negara penting di dalam perekonomian suatu negara. Dalam melakukan kegiatan operasionalnya, bank konvensional mengambil keuntungan dengan menggunakan sistem bunga pada produk yang ditawarkan. Sistem bunga inilah yang menjadi kelemahan dalam perbankan konvensional, yang dapat memberikan kerugian bagi perekonomian suatu negara dan kesengsaraan kepada masyarakatnya. Melihat kelemahan dari bank konvensional tersebut, maka diperkenalkan sistem ekonomi yang berbasis ke Islam atau yang lebih dikenal dengan sistem ekonomi syariah kepada masyarakat. Sistem ekonomi syariah ini menganut prinsip bagi hasil dan mengharamkan riba dalam melaksanakan kegiatannya.

Pada masa krisis, perbankan Islam di Indonesia mulai memperlihatkan eksistensinya dimana perbankan nasional yang mengalami krisis berat mendorong perbankan saat itu beroperasi dengan negatif spread, yaitu bunga yang dibayar kepada nasabah penabung lebih tinggi dari pada bunga kredit yang diterima. Dampak dari kondisi tersebut, kerugian dialami modal bank hingga Bank Indonesia mewajibkan program rekapitalisasi.

Sejak krisis ekonomi tersebut, beberapa bank konvensional mulai melihat ke sistem syariah, dengan memberikan dan menyelenggarakan pelatihan dalam bidang perbankan syariah bagi stafnya. Sebagian bank mengkonversi bank konvensionalnya menjadi bank syariah sepenuhnya atau hanya dengan membuka divisi atau cabang syariah dalam intitusinya.

Di Indonesia, yang penduduknya mayoritas beragama Islam terhitung lambat dalam mengikuti perkembangan perbankan syariah. Secara nasional, Indonesia mulai menjalankan kegiatan perbankan syariah pada tanggal 1 Mei 1992 yang ditandai dengan beroperasinya PT. Bank Muamalat Indonesia. Kemajuan perbankan syariah meningkat pesat ketika terjadi krisis moneter tahun 1997, yang disebabkan oleh turunnya nilai tukar rupiah terhadap dollar Amerika. Krisis ekonomi ini menjadi momentum perkembangan bank syariah di Indonesia yang ditandai dengan disetujuinya UU No. 10 tahun 1998 menggantikan UU No. 7 tahun 1992. Dalam UU No. 10 tahun 1998 tersebut, diatur secara rinci landasan hukum serta jenis-jenis usaha yang dapat dioperasikan dan diimplementasikan oleh bank syariah dan memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau bahkan mengkonversi diri secara total menjadi bank syariah.

Setelah UU No. 10 tahun 1998 pemerintah memperbaiki dan menyetujuinya, sehingga hadirlah UU No. 21 tahun 2008 yang mengatur secara lebih terperinci mengenai bank syariah, kelayakan dalam penyaluran dana dan larangan bagi bank syariah. Serta peraturan-peraturan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia dalam mengawasi kinerja bank syariah agar selalu sesuai syariat Islam dan peraturan pemerintah, tidak merugikan masyarakat dan dapat membantu perekonomian Indonesia ke arah yang lebih baik lagi.¹

Pengembangan bank syariah di Indonesia diikuti dengan diterbitkan Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah di Indonesia oleh Bank Indonesia pada

¹ www.bi.go.id

tahun 2002. Cetak Biru Pengembangan Perbankan Syariah di Indonesia ini memberikan arahan serta tujuan yang ingin dicapai oleh perbankan syariah di Indonesia dan memberikan tahapan-tahapan untuk mewujudkan sasaran pengembangan jangka panjang perbankan syariah di Indonesia.

Perbankan syariah dalam melakukan kegiatan operasionalnya menerapkan prinsip bagi hasil dan resiko (*profit and loss sharing*). Sebagai bagian dari sistem perbankan nasional, bank syariah mempunyai peranan yang penting dalam perekonomian. Peranan perbankan syariah dalam aktivitas ekonomi Indonesia tidak jauh berbeda dengan konvensional.² Keberadaan bank syariah diharapkan dapat mendorong perekonomian suatu negara. Tujuan dan fungsi perbankan syariah dalam perekonomian adalah : kemakmuran ekonomi yang meluas, tingkat kerja penuh dan tingkat pertumbuhan ekonomi yang optimum, keadilan sosial ekonomi dan distribusi pendapatan serta kekayaan yang merata, stabilitas nilai uang, mobilisasi dan investasi tabungan yang menjamin adanya pengembalian yang adil, serta pelayanan yang efektif.³

Pada tahun 2009 merupakan tahun yang penuh tantangan dalam sistem keuangan, baik global maupun di Indonesia. Krisis finansial yang terjadi pada tahun 2008 telah mengganggu stabilitas sistem keuangan yang berdampak negatif terhadap pertumbuhan ekonomi nasional. Tetapi, bank syariah dapat mempertahankan tingkat pertumbuhannya secara stabil, yang ditunjukkan dengan

² Banoon., Malik, "Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia", *Jurnal Ekonomi* Universitas Kristen Petra, Surabaya (2008), hlm. 2.

³ Azis Budi Setiawan, "Perbankan Syariah : Challenges dan Opportunity untuk Pengembangan di Indonesia", *Jurnal Kordinat*, Edisi: Vol. VIII No. 1 (2006), hlm. 3.

pertumbuhan aset, pembiayaan, dana pihak ketiga, laba tahun berjalan, dan modal yang didapat. Ditahun 2010, pengaruh krisis ekonomi global tahun 2009 sudah semakin mereda dan kinerja perekonomian nasional termasuk industri perbankan syariah semakin membaik. Ada 5 Bank Umum Syariah baru yang berkompetisi didalam industri perbankan syariah. Bank Umum Syariah tersebut adalah Bank Panin Syariah, Bank Victoria Syariah, BCA Syariah, BNI Syariah dan Bank Jabar Banten Syariah. Dapat dilihat dalam tabel bahwa pada tahun 2010 muncul 5 bank syariah baru, sedangkan setelahnya tidak ada lagi sampai tahun 2012.⁴

**Tabel 1.1
Jaringan kantor BUS dan UUS**

Keterangan	2008	2009	2010	2011	2012
Bank Umum Syariah					
- Jumlah Bank	5	6	11	11	11
- Jumlah Kantor	581	711	1.215	1.401	1.745
Unit Usaha Syariah					
- Jumlah Bank Umum Konvensional yang memiliki UUS	27	25	23	24	24
- Jumlah Kantor	241	287	262	336	517
Total Kantor	854	1.029	1.511	1.772	2.297

Sumber: Data Diolah

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan arah peningkatan. Peningkatan perbankan syariah ini dapat dilihat dari beberapa indikator bank syariah yaitu aset, dana pihak ketiga (DPK), pembiayaan, laba tahun yang didapat dalam menjalankan bisnis bank syariah. Berdasarkan laporan

⁴ Statistik Perbankan Syariah, 2012.

perkembangan perbankan syariah tahun 2012 yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, pertumbuhan aset bulan Desember 2008 dan Desember 2012 masing-masing sebesar 35,62% dan 34,06%. Jumlah aset masing-masing tahun sebesar Rp 49,5 triliun tahun 2008 dan tahun 2012 Rp 195 triliun.

Pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK) pada bulan Desember 2008 dan Desember 2011 masing-masing sebesar 31,56% dan 51,79%. Jumlah dana pihak ketiga (DPK) sampai bulan Desember 2011, yaitu sebesar Rp 115,41 triliun. Hal ini menunjukkan bahwa pertumbuhan DPK di tahun 2011 lebih besar dibanding dengan pertumbuhan di tahun 2010 yaitu 45,46%. Pada Laporan Perkembangan Perbankan Syariah (LPPS) yang diterbitkan oleh Bank Indonesia (BI), menjelaskan bahwa pada tahun 2011 dari sisi pendanaan perbankan syariah mengalami peningkatan yang cukup tinggi.

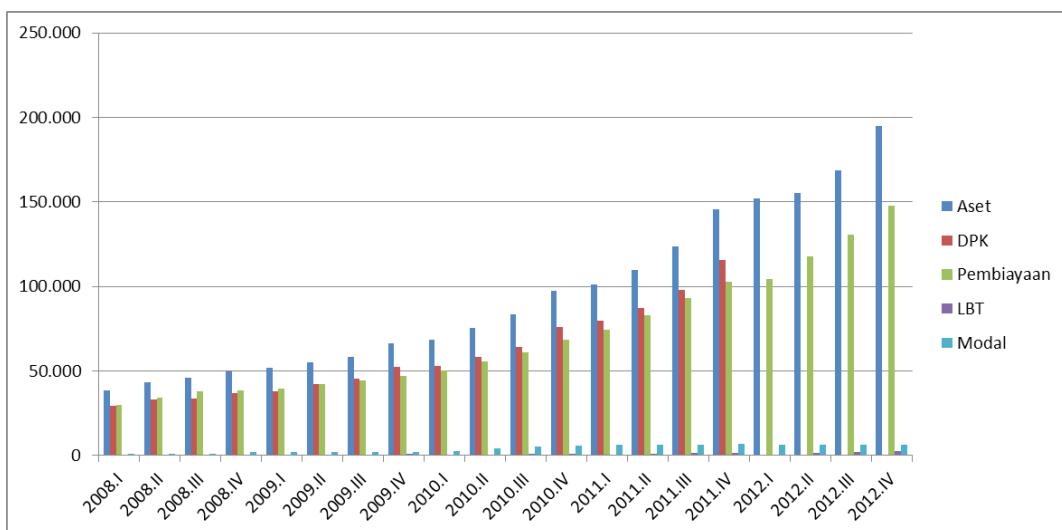
Pertumbuhan pembiayaan pada Desember 2008 dan Desember 2012 yaitu 36,7% dan 43,69%. Jumlah pembiayaan yaitu 38,2 triliun tahun 2008 dan 147,5 triliun tahun 2012. Pada Laporan Perkembangan Perbankan Syariah (LPPS) di tahun 2009 memaparkan, pertumbuhan jumlah pembiayaan sedikit mengalami penurunan.

Pertumbuhan laba tahun berjalan yang diterima pada Desember 2008 yaitu turun sebesar 20% dan Desember 2012 yaitu naik 72,27%. Pada tahun 2008 ini mengalami penurunan dari tahun sebelumnya, yakni dari Rp 540 miliar pada tahun 2007 menjadi Rp 432 miliar pada tahun 2008. Jumlah laba tahun berjalan yang diterima bank sampai Desember 2012 yaitu sebesar Rp 2,54 triliun.

Pertumbuhan modal disetor pada Desember 2008 yaitu 72,27% dan pada Desember 2012 yaitu turun 4,54%. Jumlah modal disetor pada tahun 2008 yaitu 1,75 triliun. Pada tahun 2012 mengalami penurunan dari tahun sebelumnya yaitu dari 6,61 triliun pada tahun 2011 dan 6,31 pada tahun 2012.

Secara terinci pertumbuhan aset, DPK, pembiayaan, modal, dan laba tahun berjalan dari tahun 2008 sampai 2012 bisa dilihat pada gambar dibawah ini.

**Grafik 1.1
Aset, DPK, Pembiayaan, Laba Tahun Berjalan, Modal BUS dan UUS**



Sumber: Data Diolah

Industri perbankan syariah nasional hingga bulan Oktober 2012 masih berada dalam fase pertumbuhan yang tinggi yaitu 37%. Perkembangan ini tentu memberikan harapan positif bagi perkembangannya pada tahun 2012. Namun yang menonjol pada tahun ini adalah terjadinya perlambatan pertumbuhan yang signifikan akibat perlambatan pada sisi pengumpulan Dana Pihak Ketiga (DPK). Optimisme untuk tetap tumbuh masih terpelihara dalam industri perbankan

syariah. Terlebih lagi ketika perekonomian secara global diprakirakan akan membaik pada tahun 2013. Dengan begitu ekonomi nasional pada tahun depan diprakirakan akan mampu tumbuh lebih baik.⁵

Untuk mengukur kinerja bank diperlukan suatu teknik perhitungan yang dapat mengetahui seluruh produktifitas suatu bank. Teknik tersebut disebut juga sebagai metode analisis efisiensi. Metode analisis efisiensi terbagi menjadi dua pendekatan yaitu pendekatan parametrik dan pendekatan non parametrik.

Metode yang digunakan adalah Box Jenkins atau ARIMA. Model prediksi yang digunakan adalah ARIMA (*Autoregressive Integrated Moving Average*). Alasan utama menggunakan model Box Jenkins karena pergerakan variabel-variabel yang diteliti, seperti pergerakan data kuantitas bank sering kali sulit dijelaskan oleh teori-teori ekonomi, alasan yang lain karena mungkin belum banyak yang menggunakan metode ini. Prediksi terhadap keempat indikator bank syariah tersebut dilakukan secara bertahap. Pentahapan prediksi dalam penelitian ini diharapkan menjadi salah satu alternatif metode prediksi tingkat pertumbuhan bank syariah di Indonesia. Data yang digunakan adalah dalam bentuk nilai nominal. Nilai nominal dari Total Aset, Total Dana Pihak Ketiga (DPK), Total Pembiayaan, Modal, dan Total Laba Tahun Berjalan Bank Syariah. Dari hasil prediksi nilai nominal Aset, Dana Pihak Ketiga (DPK), Pembiayaan, Modal disetor, dan Laba Tahun Berjalan dengan menggunakan metode ARIMA tersebut akan dihitung nilai pertumbuhannya.

⁵ *Outlook perbankan syariah*, 2013.

Penelitian yang dilakukan untuk menganalisis pertumbuhan dan memprediksi bank, telah banyak dilakukan, namun tidak semua menggunakan metode ARIMA atau *Box-Jenkins* dan juga tidak semuanya meneliti dengan objek Bank Umum Syariah ada juga yang melakukan penelitian dengan objek Bank Konvensional. Diantaranya oleh Maria Ulfah; Sasmin dan Asmiranda; Sri Wiyastuti dan MB Hendrie Anto; Evra Yulianita.

Pembeda antara penelitian yang dilakukan oleh Maria Ulfah dengan penelitian ini adalah variabel yang digunakan dan tahun penelitian. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini ditambahi dengan modal disetor dan laba tahun berjalan. Sedangkan penelitian dari Maria Ulfah hanya terdiri dari tiga variabel yakni aset, DPK, dan pembiayaan. Sehingga akan lebih spesifik lagi dalam melakukan penelitian dengan ditambahnya dua variabel. Dalam penelitian ini memprediksi mulai tahun 2013, dimana pada tahun ini jauh dari dampak krisis ekonomi global (2008-2009). Penelitian yang dilakukan oleh Maria Ulfah disebutkan mulai tahun 2009, dimana pada tahun tersebut masih dekat dengan dampak dari krisis ekonomi global.

Objek penelitian ini adalah gabungan data keuangan antara Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang beroperasi di Indonesia. Indikator pertumbuhan yang digunakan sebagai variabel independen adalah Aset, Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan, Laba Tahun Berjalan, dan Modal. Kelebihan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah dengan ditambahkannya variabel Laba Tahun Berjalan dan Modal Disetor. Periode data waktu yang digunakan yaitu dari bulan Maret atau triwulan pertama tahun 2008 sampai dengan bulan Desember

atau triwulan keempat tahun 2012, karena penelitian ini difokuskan pada saat krisis dan setelah mengalami krisis pada tahun 2008, serta hasil prediksi tingkat pertumbuhan bank syariah untuk bulan Maret atau triwulan pertama tahun 2013 sampai dengan bulan Desember atau triwulan keempat tahun 2014. Berdasarkan latar belakang dan permasalahan di atas maka judul yang diambil dalam penelitian ini adalah **“Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia dengan Metode ARIMA”**.

B. Rumusan Masalah

Agar lebih mudah dan lebih fokus dalam melakukan penelitian ini, maka penulis membuat rumusan masalah yang diteliti, sehingga ada batasan-batasan dalam melakukan penelitian ini.

Adapun perumusan masalah yang diteliti dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pertumbuhan bank syariah dilihat dari perkembangan aset, dana pihak ketiga (DPK), pembiayaan, modal disetor, dan laba tahun berjalan ?
2. Bagaimana hasil prediksi tingkat pertumbuhan bank umum syariah dengan menggunakan metode ARIMA yang tingkat pertumbuhannya dilihat dari Total Aset, Total Dana Pihak Ketiga (DPK), Total Pembiayaan, Modal Disetor, dan Total Laba Tahun Berjalan yang didapat bank umum syariah dan unit usaha syariah ?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk:

1. Menganalisa pertumbuhan bank syariah dilihat dari aset, dana pihak ketiga (DPK), pembiayaan, laba tahun berjalan dan modal disetor.
2. Memprediksi tingkat pertumbuhan bank syariah dengan menggunakan total aset, total dana pihak ketiga (DPK), total pembiayaan, total laba tahun berjalan, dan modal disetor yang diterima bank umum syariah dan unit usaha syariah.

Untuk memprediksi pertumbuhan menggunakan metode ARIMA. Dengan menggunakan model AR, MA dan ARMA sebelumnya mensyaratkan bahwa data *time series* yang diamatai mempunyai sifat stasioner. Data *time series* dikatakan stasioner jika memenuhi tiga kriteria yaitu data *time series* mempunyai rata-rata, varian dan kovarian yang konstan. Namun dalam kenyataannya data *time series* seringkali tidak stasioner namun stasioner pada proses diferensi (*difference*). Proses diferensi adalah suatu proses mencari perbedaan antara data satu periode dengan periode yang lainnya secara berurutan. Data yang dihasilkan tingkat pertama. Jika kemudian melakukan diferensi data diferensi pertama akan menghasilkan data diferensi tingkat kedua dan seterusnya.

Manfaat Penelitian

Manfaat yang dapat diperoleh bagi beberapa pihak dari penelitian mengenai perkembangan dan prediksi pertumbuhan bank syariah Indonesia, antara lain:

1. Bagi Bank Syariah, untuk mengetahui seberapa besar pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia di tahun mendatang.
2. Bagi Institusi, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi dalam ilmu pengetahuan khususnya di bidang bank syariah dan sebagai perbandingan untuk penelitian sejenis selanjutnya.
3. Bagi masyarakat, diharapkan hasil penelitian ini berguna bagi masyarakat untuk menambah pengetahuan mengenai perkembangan dan pertumbuhan bank syariah di Indonesia dan mengetahui seberapa besar keuntungan yang didapat dari bisnis bank syariah ini.
4. Bagi peneliti, dengan melakukan penelitian ini penulis dapat mempertajam wawasan keilmuan dan menambah ilmu pengetahuan baru mengenai perkembangan dan pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia.

D. Sistematika Pembahasan

Tugas Akhir ini terdiri dari lima bab yang disusun dengan sistematika penulisan sebagai berikut :

BAB 1 : PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari pendahuluan dan menjadi kerangka pemikiran yang berisi latar belakang masalah yang menguraikan tentang perkembangan perbankan syariah di Indonesia, pokok masalah yang diangkat, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika pembahasan atas isi penelitian.

BAB 2 : LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan teori yang akan digunakan sebagai dasar penelitian. Isi dari bab ini adalah telaah pustaka dari penelitian-penelitian yang dilakukan sebelumnya yang berkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, serta penjelasan yang melandasi penelitian yang mencakup bank syariah, unit usaha syariah, perbedaan perbankan syariah dengan konvensional, produk perbankan syariah, aset, dana pihak ketiga, pembiayaan, laba tahun berjalan, modal disetor, hubungan antar variabel terhadap bank syariah, serta kerangka pemikiran yang mencakup teori pertumbuhan dan hipotesis penelitian.

BAB 3 : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan metodologi penelitian yang dipakai dalam penelitian. Sampel penelitian adalah Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, dengan menggunakan data triwulanan yang diterbitkan dari triwulan pertama 2008 sampai triwulan keempat

2012 dengan variabel aset, DPK, pembiayaan, laba tahun berjalan dan modal. Jenis data dari penelitian yaitu kuantitatif, yaitu data yang berupa angka-angka yang memiliki satuan hitung dan dapat dihitung secara matematis. Menjelaskan operasional variabel dependen dan independen, serta teknik analisis data dengan uji stasioner dan metode box-jenkins (ARIMA).

BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan dan menganalisis hasil penelitian dari data dan pembahasan metode penelitian. Menjelaskan perkembangan aset, DPK, pembiayaan, laba tahun berjalan, dan modal dari tahun 2008 sampai tahun 2012. Serta analisis statistik yaitu uji stasioneritas, pengujian Box-Jenkins (ARIMA), estimasi ARIMA, prediksi ARIMA, hasil pengujian hipotesis.

BAB 5 : PENUTUP

Bab ini membahas kesimpulan dari hasil penelitian setelah dilakukan beragam pengujian, serta menjelaskan keterbatasan dari penelitian yang dilakukan dan memberikan saran-saran bagi peneliti selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian data dan pembahasan yang dilakukan, dengan menggunakan ARIMA atau Box Jenkins maka diperoleh kesimpulan sebagai berikut:

1. Pertumbuhan Bank Syariah dilihat dari aset, pemberian, laba tahun tahun berjalan dan modal dari tahun 2008 sampai tahun 2012 dan untuk dana pihak ketiga (DPK) dari tahun 2008 sampai tahun 2011 perkembangannya sangat baik. Kenaikan disebabkan oleh bank yang semakin banyak melakukan kegiatan dengan menggunakan prinsip syariah dan bank umum yang membuka layanan syariah, sehingga cenderung mengalami peningkatan.
2. Hasil prediksi tingkat pertumbuhan bank syariah di Indonesia dengan menggunakan metode ARIMA mendapatkan hasil yang cukup baik. Hasil dari semua variabel sudah mendekati kenyataan data yang diolah untuk periode waktu terakhirnya, sehingga dapat dikatakan hasil prediksi nominalnya sudah mendekati kenyataan.

B. Keterbatasan

Penelitian ini mempunyai beberapa keterbatasan, diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya menggunakan sampel bank umum syariah, sehingga hasil penelitian ini belum bisa mengetahui keadaan perbankan di Indonesia seluruhnya.
2. Periode penelitian yang cukup pendek yaitu selama lima tahun untuk variabel aset, pembiayaan, laba tahun berjalan dan modal, empat tahun untuk variabel dana pihak ketiga, sehingga hasil penelitian dimungkinkan belum mencerminkan fenomena yang sesungguhnya.
3. Dalam penelitian ini hanya menggunakan beberapa variabel saja, sehingga hasil dari ramalannya hanya bisa dilihat dari variabel-variabel tersebut, beberapa dari variabel itu saja tidak semuanya bisa digunakan untuk peramalan.

C. Saran

Saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini untuk pihak-pihak yang berkepentingan di masa mendatang. Adapun saran dari penyusun adalah sebagai berikut:

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar memperoleh hasil yang lebih akurat.
2. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperpanjang periode penelitian agar hasil yang diperoleh lebih akurat.
3. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti variabel-variabel lain atau menambah variabel penelitian, sehingga akan memberikan hasil yang benar-benar menggambarkan peramalan yang lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Jakarta: Maghfirah Pustaka, 2011.

Perbankan

Budi, Azis Setiawan, "Perbankan Syariah: Challenges dan Opportunity untuk Pengembangan di Indonesia," *Jurnal Kordinat*, Edisi: Vol. VIII No. 1, April 2006.

Kamsir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada, 2008.

Rodoni, Ahmad dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, Jakarta: Zikrul Hakimi, 2008.

Ekonomi

Boediono, *Ekonomi Makro*, ed. IV, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Huda, Nurul dkk, *Ekonomi Makro Islam: Pendekatan Teoritis*, Jakarta: Kencana, 2008.

Jamli, Ahmad, *Teori Ekonomi Makro*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Karim, Adiwarman A, *Ekonomi Makro Islami*, ed ke-2, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007.

Mankiw, Gregory, *Teori Makro Ekonomi*, ed. 4, Jakarta: Erlangga, 2000.

Sukirno, Sadono, *Makroekonomi: Teori Pengantar*, ed. 3, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004.

Metodologi Penelitian dan Statistik

Djalal, Nachrowi, *Pendekatan Populer dan Praktis Ekonometrika Untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*, Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2006.

Wahyu, Wing Winarno, *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*, Yogyakarta: Unit Penerbit Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2007.

Wahyu, Wing Winarno, *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews*, Yogyakarta: Unit Penerbit Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, 2009.

Widarjono, Agus, *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasi*, Yogyakarta: Ekonosia, 2009.

Karya Ilmiah

Fattah, Abdul Lubis, "Analisa Pertumbuhan Bisnis Bank Syariah (Studi Kasus PT. Bank Muamalat, Tbk)," *Skripsi Fakultas Ekonomi*, Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2008.

- Galuh, Nadia Hendriana, "Analisis Perkembangan dan Prediksi Tingkat Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesia," *Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis*, Jakarta: UIN Syarif Hidayatullah, 2011.
- Riyadi, Slamet, "Banking Asset and Liability Management," *Jurnal Ekonomi*, Edisi 3, Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi UI, 2006.
- Sarjono, Joko, "Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia Dengan Metode Data Envelopment Analisis (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Tahun 2005 sampai 2007)," *Skripsi Keuangan Islam* UIN Sunan Kalijaga tidak diterbitkan, 2008.
- Samin, dan Asmiranda Iriviandy, "Prospek Perkembangan Bank Syariah di Indonesia (Studi Kasus PT. Bnak Muamalat, Tbk)," *Jurnal manajemen dan kewirausahaan*, vol. No.1, 2009.
- Sasmita, Banon dan Malik Cahyadin, "Prediksi Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia," *Jurnal Ekonomi*, Surabaya: Universitas Kristen Petra, 2008.
- Ulfah, Maria, "Analisa Perkembangan aset, dana pihak ketiga (DPK), dan pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia," *Jurnal Ekonomi*, Depok: Universitas Gunadarma.
- Yulianti, Erva, "Analisis Perbandingan Faktor Determinan Pertumbuhan Aset, Kredit, dan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah dan Konvensional di Indonesia tahun 2004-2008," *Skripsi Fakultas Ekonomi*, Depok: Fakultas Ekonomi UI, 2010.

Lain-lain

- Direktorat Perbankan Syariah, *Statistik Perbankan Syariah*, 2012, Jakarta: Bank Indonesia, 2012.
- Direktorat Perbankan Syariah, *Outlook Perbankan Syariah 2013*, Jakarta: Bank Indonesia, 2013.
- Laporan Keuangan Publikasi Bank Indonesia, <http://www.bi.go.id>, akses tanggal 6 Maret 2013.
- Sekilas Perbankan Syariah di Indonesia, <http://www.bi.go.id/web/id/perbankan/perbankan+syariah>, akses 20 Oktober 2012.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.
- W. J. S. Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta: Balai Pustaka, 1976.

LAMPIRAN 1

TERJEMAHAN

No.	Halaman	Footnote	Arti
1.	23	10	“Sesungguhnya Allah menyuruhmu menyampaikan amanah kepada yang berhak menerimanya....” (Q.S. An-Nisā’ (4): 58)
2.	26	15	“.... Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.” (Q.S. Al-Maidah (5): 2)

LAMPIRAN 2

Uji Stasioner Tingkat Level

a. Aset

Null Hypothesis: ASET has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 4 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-1.297959	0.6016
Test critical values:		
1% level	-3.959148	
5% level	-3.081002	
10% level	-2.681330	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 15

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(ASET)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 17:00

Sample (adjusted): 2009Q2 2012Q4

Included observations: 15 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
ASET(-1)	-0.177767	0.136959	-1.297959	0.2266
D(ASET(-1))	0.662686	0.380742	1.740513	0.1158
D(ASET(-2))	0.105126	0.314353	0.334420	0.7457
D(ASET(-3))	0.332701	0.416266	0.799251	0.4447
D(ASET(-4))	1.809070	0.528613	3.422300	0.0076
C	6104.309	3148.568	1.938757	0.0845
R-squared	0.893783	Mean dependent var	9556.000	
Adjusted R-squared	0.834774	S.D. dependent var	7153.083	
S.E. of regression	2907.589	Akaike info criterion	19.07721	
Sum squared resid	76086688	Schwarz criterion	19.36043	
Log likelihood	-137.0791	Hannan-Quinn criter.	19.07419	
F-statistic	15.14644	Durbin-Watson stat	1.668180	
Prob(F-statistic)	0.000375			

b. Dana Pihak Ketiga (DPK)

Null Hypothesis: DPK has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 3 (Automatic - based on SIC, maxlag=3)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	11.71427	0.9999
Test critical values:		
1% level	-4.121990	
5% level	-3.144920	
10% level	-2.713751	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 12

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(DPK)

Method: Least Squares

Date: 08/30/13 Time: 19:28

Sample (adjusted): 2009Q1 2011Q4

Included observations: 12 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
DPK(-1)	0.585925	0.050018	11.71427	0.0000
D(DPK(-1))	-1.272872	0.182580	-6.971569	0.0002
D(DPK(-2))	-1.338634	0.193960	-6.901615	0.0002
D(DPK(-3))	-1.335816	0.161414	-8.275697	0.0001
C	-10689.63	1310.493	-8.156956	0.0001
R-squared	0.965677	Mean dependent var	6546.917	
Adjusted R-squared	0.946063	S.D. dependent var	4904.882	
S.E. of regression	1139.123	Akaike info criterion	17.20824	
Sum squared resid	9083203.	Schwarz criterion	17.41029	
Log likelihood	-98.24945	Hannan-Quinn criter.	17.13344	
F-statistic	49.23577	Durbin-Watson stat	2.125413	
Prob(F-statistic)	0.000033			

c. Pembiayaan

Null Hypothesis: PEMBIAYAAN has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 0 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	5.896534	1.0000
Test critical values:		
1% level	-3.831511	
5% level	-3.029970	
10% level	-2.655194	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 19

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(PEMBIAYAAN)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:35

Sample (adjusted): 2008Q2 2012Q4

Included observations: 19 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
PEMBIAYAAN(-1)	0.123691	0.020977	5.896534	0.0000
C	-1950.032	1518.859	-1.283879	0.2164
R-squared	0.671619	Mean dependent var	6202.263	
Adjusted R-squared	0.652302	S.D. dependent var	4648.711	
S.E. of regression	2741.154	Akaike info criterion	18.76945	
Sum squared resid	1.28E+08	Schwarz criterion	18.86886	
Log likelihood	-176.3097	Hannan-Quinn criter.	18.78627	
F-statistic	34.76911	Durbin-Watson stat	2.123843	

d. Laba Tahun Berjalan

Null Hypothesis: LTB has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 3 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	5.051625	1.0000
Test critical values:		
1% level	-3.920350	
5% level	-3.065585	
10% level	-2.673459	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 16

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(LTB)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 17:04

Sample (adjusted): 2009Q1 2012Q4

Included observations: 16 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
LTB(-1)	0.938452	0.185772	5.051625	0.0004
D(LTB(-1))	-1.866164	0.232662	-8.020918	0.0000
D(LTB(-2))	-1.768235	0.194038	-9.112807	0.0000
D(LTB(-3))	-1.596537	0.186330	-8.568329	0.0000
C	-334.0950	134.9449	-2.475788	0.0308
R-squared	0.896497	Mean dependent var	131.8125	
Adjusted R-squared	0.858860	S.D. dependent var	480.1949	
S.E. of regression	180.4024	Akaike info criterion	13.47856	
Sum squared resid	357995.2	Schwarz criterion	13.72000	
Log likelihood	-102.8285	Hannan-Quinn criter.	13.49093	
F-statistic	23.81940	Durbin-Watson stat	2.560006	
Prob(F-statistic)	0.000023			

e. Modal

Null Hypothesis: MODAL has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 1 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-1.133257	0.6785
Test critical values:		
1% level	-3.857386	
5% level	-3.040391	
10% level	-2.660551	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 18

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(MODAL)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:34

Sample (adjusted): 2008Q3 2012Q4

Included observations: 18 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
MODAL(-1)	-0.058188	0.051346	-1.133257	0.2749
D(MODAL(-1))	0.466832	0.218891	2.132712	0.0499
C	393.6953	241.9951	1.626873	0.1246
R-squared	0.276836	Mean dependent var	288.1111	
Adjusted R-squared	0.180415	S.D. dependent var	520.1115	
S.E. of regression	470.8619	Akaike info criterion	15.29802	
Sum squared resid	3325664.	Schwarz criterion	15.44641	
Log likelihood	-134.6822	Hannan-Quinn criter.	15.31848	
F-statistic	2.871098	Durbin-Watson stat	2.003013	
Prob(F-statistic)	0.087958			

LAMPIRAN 3

Uji Stasioner Tingkat Differensi Pertama

a. Aset

Null Hypothesis: D(ASET) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 4 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-1.299328	0.5987
Test critical values:		
1% level	-4.004425	
5% level	-3.098896	
10% level	-2.690439	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 14

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(ASET,2)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:39

Sample (adjusted): 2009Q3 2012Q4

Included observations: 14 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(ASET(-1))	-0.311055	0.239397	-1.299328	0.2300
D(ASET(-1),2)	-0.100643	0.437320	-0.230136	0.8238
D(ASET(-2),2)	-0.481451	0.352930	-1.364157	0.2097
D(ASET(-3),2)	-0.536928	0.437644	-1.226862	0.2548
D(ASET(-4),2)	0.774606	0.523879	1.478599	0.1775
C	3470.916	1871.703	1.854416	0.1008
R-squared	0.929071	Mean dependent var	1628.429	
Adjusted R-squared	0.884741	S.D. dependent var	7976.037	
S.E. of regression	2707.851	Akaike info criterion	18.94323	
Sum squared resid	58659660	Schwarz criterion	19.21711	
Log likelihood	-126.6026	Hannan-Quinn criter.	18.91787	
F-statistic	20.95787	Durbin-Watson stat	2.433370	
Prob(F-statistic)	0.000209			

b. Dana Pihak Ketiga (DPK)

Null Hypothesis: D(DPK) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 3 (Automatic - based on SIC, maxlag=3)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	1.838238	0.9989
Test critical values:		
1% level	-4.200056	
5% level	-3.175352	
10% level	-2.728985	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 11

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(DPK,2)

Method: Least Squares

Date: 08/30/13 Time: 19:29

Sample (adjusted): 2009Q2 2011Q4

Included observations: 11 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(DPK(-1))	0.472386	0.256977	1.838238	0.1157
D(DPK(-1),2)	-1.303437	0.263950	-4.938189	0.0026
D(DPK(-2),2)	-1.420129	0.252462	-5.625119	0.0013
D(DPK(-3),2)	-1.382771	0.180569	-7.657833	0.0003
C	664.1424	1315.472	0.504870	0.6317
R-squared	0.930886	Mean dependent var	1497.364	
Adjusted R-squared	0.884810	S.D. dependent var	4934.908	
S.E. of regression	1674.890	Akaike info criterion	17.98784	
Sum squared resid	16831541	Schwarz criterion	18.16870	
Log likelihood	-93.93311	Hannan-Quinn criter.	17.87383	
F-statistic	20.20329	Durbin-Watson stat	2.158473	
Prob(F-statistic)	0.001252			

c. Pembiayaan

Null Hypothesis: D(PEMBIAYAAN) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 3 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	0.678162	0.9869
Test critical values:		
1% level	-3.959148	
5% level	-3.081002	
10% level	-2.681330	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 15

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(PEMBIAYAAN,2)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:45

Sample (adjusted): 2009Q2 2012Q4

Included observations: 15 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(PEMBIAYAAN(-1))	0.218081	0.321577	0.678162	0.5131
D(PEMBIAYAAN(-1),2)	-1.206222	0.420537	-2.868291	0.0167
D(PEMBIAYAAN(-2),2)	-0.964391	0.425105	-2.268597	0.0467
D(PEMBIAYAAN(-3),2)	-1.182481	0.479191	-2.467660	0.0332
C	1117.527	1833.827	0.609396	0.5559
R-squared	0.561437	Mean dependent var	1069.267	
Adjusted R-squared	0.386012	S.D. dependent var	4077.557	
S.E. of regression	3195.067	Akaike info criterion	19.23781	
Sum squared resid	1.02E+08	Schwarz criterion	19.47382	
Log likelihood	-139.2835	Hannan-Quinn criter.	19.23529	
F-statistic	3.200436	Durbin-Watson stat	1.786732	
Prob(F-statistic)	0.061768			

d. Laba Tahun Berjalan

Null Hypothesis: D(LTB) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 4 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	0.437034	0.9768
Test critical values:		
1% level	-4.004425	
5% level	-3.098896	
10% level	-2.690439	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 14

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(LTB,2)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:41

Sample (adjusted): 2009Q3 2012Q4

Included observations: 14 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(LTB(-1))	0.950235	2.174280	0.437034	0.6736
D(LTB(-1),2)	-2.467754	2.035632	-1.212279	0.2600
D(LTB(-2),2)	-2.466451	1.590301	-1.550934	0.1595
D(LTB(-3),2)	-2.339352	1.050236	-2.227453	0.0565
D(LTB(-4),2)	-0.818812	0.588083	-1.392340	0.2013
C	36.41368	137.7115	0.264420	0.7981
R-squared	0.919402	Mean dependent var	20.28571	
Adjusted R-squared	0.869029	S.D. dependent var	768.9268	
S.E. of regression	278.2744	Akaike info criterion	14.39262	
Sum squared resid	619493.3	Schwarz criterion	14.66650	
Log likelihood	-94.74834	Hannan-Quinn criter.	14.36727	
F-statistic	18.25165	Durbin-Watson stat	2.379273	

e. Modal

Null Hypothesis: D(MODAL) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 0 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-2.436387	0.1464
Test critical values:		
1% level	-3.857386	
5% level	-3.040391	
10% level	-2.660551	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 18

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(MODAL,2)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:42

Sample (adjusted): 2008Q3 2012Q4

Included observations: 18 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(MODAL(-1))	-0.537922	0.220787	-2.436387	0.0269
C	159.9102	127.6261	1.252958	0.2282
R-squared	0.270605	Mean dependent var		10.66667
S.D. dependent var	539.5999	S.E. of regression		475.0264
Akaike info criterion	15.26906	Sum squared resid		3610401.
Schwarz criterion	15.36799	Log likelihood		-135.4215
Hannan-Quinn criter.	15.28270	F-statistic		5.935981
Durbin-Watson stat	1.945201			

LAMPIRAN 4

Uji Stasioner Tingkat Differensi Kedua

a. Aset

Null Hypothesis: D(ASET,2) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 2 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-12.25489	0.0000
Test critical values:		
1% level	-3.959148	
5% level	-3.081002	
10% level	-2.681330	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 15

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(ASET,3)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 16:45

Sample (adjusted): 2009Q2 2012Q4

Included observations: 15 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(ASET(-1),2)	-3.956727	0.322869	-12.25489	0.0000
D(ASET(-1),3)	2.179824	0.234556	9.293416	0.0000
D(ASET(-2),3)	1.166729	0.138181	8.443478	0.0000
C	2292.557	748.6928	3.062080	0.0108
R-squared	0.946563	Mean dependent var	979.0000	
Adjusted R-squared	0.931990	S.D. dependent var	11030.68	
S.E. of regression	2876.668	Akaike info criterion	18.98983	
Sum squared resid	91027427	Schwarz criterion	19.17865	
Log likelihood	-138.4237	Hannan-Quinn criter.	18.98782	
F-statistic	64.95029	Durbin-Watson stat	1.422698	
Prob(F-statistic)	0.000000			

b. Dana Pihak Ketiga (DPK)

Null Hypothesis: D(DPK,2) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 2 (Automatic - based on SIC, maxlag=3)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-8.161347	0.0000
Test critical values:		
1% level	-4.200056	
5% level	-3.175352	
10% level	-2.728985	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 11

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(DPK,3)

Method: Least Squares

Date: 08/30/13 Time: 19:30

Sample (adjusted): 2009Q2 2011Q4

Included observations: 11 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(DPK(-1),2)	-4.375314	0.536102	-8.161347	0.0001
D(DPK(-1),3)	2.464724	0.417564	5.902624	0.0006
D(DPK(-2),3)	1.288407	0.200390	6.429489	0.0004
C	2860.689	636.7807	4.492424	0.0028
R-squared	0.962201	Mean dependent var	820.2727	
Adjusted R-squared	0.946001	S.D. dependent var	8343.068	
S.E. of regression	1938.734	Akaike info criterion	18.25275	
Sum squared resid	26310838	Schwarz criterion	18.39744	
Log likelihood	-96.39010	Hannan-Quinn criter.	18.16154	
F-statistic	59.39630	Durbin-Watson stat	1.281529	

c. Pembiayaan

Null Hypothesis: D(PEMBIAYAAN,2) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 2 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-4.093803	0.0078
Test critical values:		
1% level	-3.959148	
5% level	-3.081002	
10% level	-2.681330	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 15

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(PEMBIAYAAN,3)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:49

Sample (adjusted): 2009Q2 2012Q4

Included observations: 15 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(PEMBIAYAAN(-1),2)	-3.923534	0.958408	-4.093803	0.0018
D(PEMBIAYAAN(-1),3)	1.921654	0.748922	2.565894	0.0262
D(PEMBIAYAAN(-2),3)	1.117072	0.457716	2.440536	0.0328
C	2198.885	883.2223	2.489617	0.0301
R-squared	0.844825	Mean dependent var	252.8000	
Adjusted R-squared	0.802505	S.D. dependent var	7010.828	
S.E. of regression	3115.642	Akaike info criterion	19.14944	
Sum squared resid	1.07E+08	Schwarz criterion	19.33825	
Log likelihood	-139.6208	Hannan-Quinn criter.	19.14743	
F-statistic	19.96261	Durbin-Watson stat	1.712637	

d. Laba Tahun Berjalan

Null Hypothesis: D(LTB,2) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 4 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-5.289857	0.0013
Test critical values:		
1% level	-4.057910	
5% level	-3.119910	
10% level	-2.701103	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 13

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(LTB,3)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:47

Sample (adjusted): 2009Q4 2012Q4

Included observations: 13 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(LTB(-1),2)	-11.94350	2.257812	-5.289857	0.0011
D(LTB(-1),3)	8.941706	2.030492	4.403715	0.0031
D(LTB(-2),3)	6.066028	1.535124	3.951491	0.0055
D(LTB(-3),3)	2.804065	0.944332	2.969362	0.0208
D(LTB(-4),3)	0.808242	0.360323	2.243102	0.0598
C	154.8167	54.65657	2.832537	0.0253
R-squared	0.989254	Mean dependent var	4.230769	
Adjusted R-squared	0.981578	S.D. dependent var	1364.225	
S.E. of regression	185.1614	Akaike info criterion	13.58437	
Sum squared resid	239993.3	Schwarz criterion	13.84512	
Log likelihood	-82.29841	Hannan-Quinn criter.	13.53078	
F-statistic	128.8813	Durbin-Watson stat	0.855465	
Prob(F-statistic)	0.000001			

e. Modal

Null Hypothesis: D(MODAL,2) has a unit root

Exogenous: Constant

Lag Length: 0 (Automatic - based on SIC, maxlag=4)

	t-Statistic	Prob.*
Augmented Dickey-Fuller test statistic	-4.862985	0.0015
Test critical values:		
1% level	-3.886751	
5% level	-3.052169	
10% level	-2.666593	

*MacKinnon (1996) one-sided p-values.

Warning: Probabilities and critical values calculated for 20 observations
and may not be accurate for a sample size of 17

Augmented Dickey-Fuller Test Equation

Dependent Variable: D(MODAL,3)

Method: Least Squares

Date: 07/02/13 Time: 21:48

Sample (adjusted): 2008Q4 2012Q4

Included observations: 17 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
D(MODAL(-1),2)	-1.231603	0.253261	-4.862985	0.0002
C	15.46981	135.4399	0.114219	0.9106
R-squared	0.611888	Mean dependent var	23.29412	
Adjusted R-squared	0.586014	S.D. dependent var	867.8557	
S.E. of regression	558.3937	Akaike info criterion	15.59814	
Sum squared resid	4677053.	Schwarz criterion	15.69616	
Log likelihood	-130.5842	Hannan-Quinn criter.	15.60788	
F-statistic	23.64862	Durbin-Watson stat	1.888270	
Prob(F-statistic)	0.000207			

LAMPIRAN 5

Model ARIMA Terbaik

a. Aset (2,2,1)

Dependent Variable: D(D(ASET))
Method: Least Squares
Date: 07/09/13 Time: 11:47
Sample (adjusted): 2009Q1 2012Q4
Included observations: 16 after adjustments
Convergence achieved after 21 iterations
MA Backcast: 2008Q4

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	800.5285	161.4374	4.958753	0.0003
AR(2)	-0.816496	0.252339	-3.235705	0.0065
MA(1)	-0.922968	0.125278	-7.367387	0.0000
R-squared	0.640119	Mean dependent var	1416.250	
Adjusted R-squared	0.584753	S.D. dependent var	7468.161	
S.E. of regression	4812.457	Akaike info criterion	19.96316	
Sum squared resid	3.01E+08	Schwarz criterion	20.10802	
Log likelihood	-156.7053	Hannan-Quinn criter.	19.97058	
F-statistic	11.56154	Durbin-Watson stat	2.998867	
Prob(F-statistic)	0.001303			
Inverted MA Roots	.92			

b. Dana Pihak Ketiga (1,2,2)

Dependent Variable: D(D(DPK))

Method: Least Squares

Date: 08/30/13 Time: 19:48

Sample (adjusted): 2008Q4 2011Q4

Included observations: 13 after adjustments

Convergence achieved after 20 iterations

MA Backcast: 2008Q2 2008Q3

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	860.8806	303.4270	2.837192	0.0176
AR(1)	-0.977860	0.128220	-7.626446	0.0000
MA(2)	-0.825729	0.210259	-3.927204	0.0028
R-squared	0.597649	Mean dependent var		1318.385
Adjusted R-squared	0.517178	S.D. dependent var		4633.426
S.E. of regression	3219.553	Akaike info criterion		19.19105
Sum squared resid	1.04E+08	Schwarz criterion		19.32142
Log likelihood	-121.7418	Hannan-Quinn criter.		19.16425
F-statistic	7.426950	Durbin-Watson stat		1.279093
Prob(F-statistic)	0.010545			
Inverted AR Roots	-.98			
Inverted MA Roots	.91	-.91		

c. Pembiayaan (2,2,1)

Dependent Variable: D(D(PEMBIAYAAN))

Method: Least Squares

Date: 07/17/13 Time: 11:12

Sample (adjusted): 2009Q1 2012Q4

Included observations: 16 after adjustments

Convergence achieved after 17 iterations

MA Backcast: 2008Q4

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	816.6666	200.0509	4.082295	0.0013
AR(2)	-0.026680	0.306696	-0.086993	0.9320
MA(1)	-0.898326	0.107411	-8.363436	0.0000
R-squared	0.472116	Mean dependent var		1039.375
Adjusted R-squared	0.390903	S.D. dependent var		3941.109
S.E. of regression	3075.824	Akaike info criterion		19.06789
Sum squared resid	1.23E+08	Schwarz criterion		19.21275
Log likelihood	-149.5432	Hannan-Quinn criter.		19.07531
F-statistic	5.813319	Durbin-Watson stat		2.101220
Prob(F-statistic)	0.015722			
Inverted MA Roots	.90			

d. Laba Tahun Berjalan (3,2,2)

Dependent Variable: D(D(LTB))

Method: Least Squares

Date: 07/17/13 Time: 11:43

Sample (adjusted): 2009Q2 2012Q4

Included observations: 15 after adjustments

Convergence achieved after 38 iterations

MA Backcast: 2008Q4 2009Q1

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	4.474024	31.84120	0.140511	0.8906
AR(3)	-1.041281	0.158265	-6.579373	0.0000
MA(2)	-0.927338	0.069245	-13.39217	0.0000
R-squared	0.505838	Mean dependent var	43.66667	
Adjusted R-squared	0.423478	S.D. dependent var	746.4693	
S.E. of regression	566.7871	Akaike info criterion	15.69470	
Sum squared resid	3854971.	Schwarz criterion	15.83631	
Log likelihood	-114.7103	Hannan-Quinn criter.	15.69319	
F-statistic	6.141770	Durbin-Watson stat	2.314327	
Prob(F-statistic)	0.014562			
Inverted AR Roots	.51+.88i	.51-.88i	-1.01	
	Estimated AR process is nonstationary			
Inverted MA Roots	.96	-.96		

e. Modal (1,2,1)

Dependent Variable: D(D(MODAL))
 Method: Least Squares
 Date: 07/09/13 Time: 12:09
 Sample (adjusted): 2008Q4 2012Q4
 Included observations: 17 after adjustments
 Convergence achieved after 13 iterations
 MA Backcast: 2008Q3

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	11.38209	128.5214	0.088562	0.9307
AR(1)	-0.892954	0.083157	-10.73817	0.0000
MA(1)	0.961478	0.053972	17.81436	0.0000
R-squared	0.262169	Mean dependent var	16.94118	
Adjusted R-squared	0.156764	S.D. dependent var	555.5295	
S.E. of regression	510.1310	Akaike info criterion	15.46600	
Sum squared resid	3643271.	Schwarz criterion	15.61303	
Log likelihood	-128.4610	Hannan-Quinn criter.	15.48061	
F-statistic	2.487262	Durbin-Watson stat	2.114123	
Prob(F-statistic)	0.119042			
Inverted AR Roots	-.89			
Inverted MA Roots	-.96			

LAMPIRAN 6

CURRICULUM VITAE

Nama : Muhamad Tri Setyo (Tyo)

Tempat/tanggal lahir : Boyolali, 5 Januari 1991

Alamat : Kerten RT 05/IV, Banyudono, Boyolali

Agama : Islam

Hobi : Musik dan Olahraga

Motto : Selalu Berusaha Menjadi Lebih Baik

No. HP : 0856 4714 2030

Email : tyo.m_tri@yahoo.com

Riwayat Pendidikan :

1. TK ABA BANYUDONO (1995-1996)
2. MIM BANYUDONO (1996-2002)
3. SMP N 1 BANYUDONO (2002-2005)
4. SMA BK 2 BOYOLALI (2005-2008)
5. UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA (2009-2013)

Pengalaman Organisasi:

1. OSIS SMP N 1 BANYUDONO (2003-2004)
2. OSIS SMA BK 2 BOYOLALI (2006-2007)
3. ROHIS SMA BK 2 BOYOLALI (2006-2008)
4. KOPMA UIN Sunan Kalijaga (2009-2013)
5. FORSEI UIN Sunan Kalijaga (2009-2013)
6. Sie. Humas IMK Muda-mudi Kerten (2005-2007)
7. Bendahara Umum IMK Muda-mudi Kerten (2010-2012)
8. Penasehat IMK Muda-mudi Kerten (2013)