

**PENGARUH KARAKTERISTIK RASIO KESEHATAN BANK (CAMEL)
TERHADAP KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA (2013-2017)**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU MANAJEMEN KEUANGAN
SYARIAH**

**OLEH:
RIKI SETYAWAN
10390073**

**PEMBIMBING:
SUNARSIH., SE.M.Si**

**KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**

**PENGARUH KARAKTERISTIK RASIO KESEHATAN BANK (CAMEL)
TERHADAP KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA (2013-2017)**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU MANAJEMEN KEUANGAN
SYARIAH**

**OLEH:
RIKI SETYAWAN
10390073**

**PEMBIMBING:
SUNARSIH., SE.M.Si**

**KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2018**



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1110 /Un.02/DEB/PP.00.9/08/2018

Tugas Akhir dengan judul :” PENGARUH RASIO KESEHATAN BANK (CAMEL) TERHADAP KINERJA BANK SYARIAH DI INDONESIA (2013-2017)”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Riki Setyawan
Nomor Induk Mahasiswa : 10390073
Telah diujikan pada : Jum’at, 25 Mei 2018
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang


Sunarsih, SE, M.Si
NIP: 19740911 199903 2 001

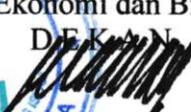
Penguji I


Jauhar Faradis, S.H.I., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008

Penguji II


Siti Nur Azizah, S.E.I., M.E.I.
NIP. 19910919 201503 2 008

Yogyakarta, 29 Agustus 2018
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. H. Syafig Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Sdr. Riki Setyawan
Lamp : I

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
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 : Riki Setyawan
NIM : 10390073
Judul Skripsi : "Pengaruh Rasio Kesehatan Bank (CAMEL) Terhadap Kinerja Bank Syariah Di Indonesia (2013-2017)".

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Sya'ban 1439 H
11 Mei 2018 M

Pembimbing

SUNARSIH., SE.M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawahini:

Nama : Riki Setyawan
NIM : 10390073
Fakultas-Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam – Manajemen Keuangan
Syari'ah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul “**Pengaruh Rasio Kesehatan Bank (CAMEL) Terhadap Kinerja Bank Syariah Di Indonesia (2013-2017)**”. 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 *bodynote* 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 Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 11 Mei 2018

Penyusun



Riki Setyawan
NIM. 10390073

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik uin sunan kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riki Setyawan

NIM 10390073

Program Studi : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta hak bebas royalti noneklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

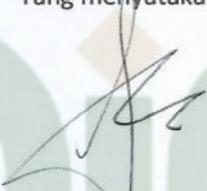
“Pengaruh Rasio Kesehatan Bank (Camel) Terhadap Kinerja Bank Syariah Di Indonesia (2013 – 2017)”. Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti noneklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal: 29 Agustus 2018

Yang menyatakan



Riki Setyawan

MOTTO

“Make you lives a masterpiece, you only get one canvas” – E. A. Bucchianeri



PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN KEPADA KEDUA ORANG TUA

BAPAK ALM. MUJIYONO DAN IBU SUYATI

UNTUK ALMAMATERKU, PRODI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH, FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM, UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA



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 Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	shad	sh	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en

و	waw	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	'	apostrof
ي	ya	y	ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' marbutah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>

Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila diikuti dengan kata sandang 'al', maka ditulis dengan *h*.

كرامة الاولياء	ditulis	<i>Karamah al-auliya'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakah al-fitri</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	ditulis	<i>a</i>
ِ	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
ُ	Dammah	ditulis	<i>u</i>
فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
زَكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
	جا هلية	ditulis	jahiliyyah
2	Fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
	تنسى	ditulis	tansa
3	Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
	كريم	ditulis	karim
4	Dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
	فروض	ditulis	Furud

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati	ditulis	<i>ai</i>
	بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
	قول	ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan apostrof

النتم	ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>lain syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

Bila diikuti huruf *Qamariyyah* dan huruf *Syamsiyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذو الفرود	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, penguasa semesta alam. Limpahan rahmat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita semua menuju arah kebenaran dan kebahagiaan.

Dengan terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari dorongan dari orang yang ada disekitar penulis dalam memberikan ruang dan waktunya, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis ucapkan beribu ribu terimakasih kepada semuanya yang telah memberikan bantuan dan meringankan beban penulis baik do'a maupun dorongan nasehat dalam penyelesaian laporan ini. Oleh karena itu penulis secara khusus mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Drs. Yudian Wahyudi, Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H.M. Yazid Afandi, M.Ag., selaku Ketua Prodi Manajemen Keuangan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih., SE. M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah senantiasa meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan bimbingan selama skripsi.
5. Para Dosen Fakultas FEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Khususnya Prodi Manajemen Keuangan Islam

6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas FEBI UIN Sunan Kalijaga khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam.
7. Untuk Ibu Suyati dan Alm. Bapak Mujiono tercinta, terima kasih atas segala hal dan kasih sayang yang telah bapak ibu berikan selama ini.
8. Untuk sahabat hidupku, Nur Ari Siti Sundari, yang selalu memberikan motivasi dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Untuk mbak Rina, Bp. Sadari, dan keluarga Partoharjo yang tidak lelah menyuntikan semangat selama ini.

Yogyakarta, 24 Agustus 2018

Penyusun,

Riki Setyawan
NIM. 10390073

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	vi
PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
ABSTRAK	xvii
ABSTRACK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II TELAAH PUSTAKA	13
A. Landasan Teori	13
1. Profitabilitas	13
2. Pengertian Laporan Keuangan	14
3. Rasio Keuangan	15
4. Rasio Kesehatan Bank Bank	16
1. <i>Return On Asset</i>	16
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	17
3. <i>Non Performing Financing</i>	19
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional.	20
5. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	21
5. Bank Syariah	22
6. Konsep Laba Dalam Islam Pada Perbankan Syariah	27
B. Penelitian Terdahulu	29
C. Hipotesis Penelitian.....	30
BAB III METODELOGI PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian	34

B. Sifat Penelitian	34
C. Sumber Data dan Jenis Data	34
D. Tehnik Pengambilan Populasi	35
E. Definisi Operasional Variabel dan Alat Ukur Variabel	35
1. Variabel dependen.....	35
2. Variabel Independen.....	36
F. Pengujian Hipotesis	38
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	46
1. Hasil Uji	47
a. Pemilihan Model Regresi	47
b. Uji Chow	48
c. Uji Hausman	49
d. Uji Goodness of Fit	50
1) Uji F	50
2) Koefisien Determinasi	51
3) Uji T	52
2. Pembahasan	54
a. Pemilihan Model Regresi	54
b. Uji Kelayakan	54
Uji F dan Determinasi.....	55
BAB V PENUTUP	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Keterbatasan Penelitian	63
C. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Pergerakan Rasio Keuangan Perbankan Syariah	7
Tabel 2.1 Perbedaan Antara Bank Syariah Dan Bank Konvensional	23
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah Di Indonesia	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman	49
Tabel 4.4 Hasil Uji F	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Determinasi	51
Tabel 4.6 Hasil Uji T	52
Tabel 4.7 Penempatan Surat Berharga	58
Tabel 4.8 Rasio Fdr	61



ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of the ratio (CAMEL) Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Expense on Operating Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR) on the performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia which is proxied by Return on Assets (ROA).

The data used in this study were obtained from annual financial reports, Islamic banking annual reports, and the Central Statistics Agency through the website. The sampling technique used was purposive sampling with the criteria of Sharia Commercial Banks in Indonesia that publish annual financial reports and annual reports during the observation period, namely 2013-2017. Bank data in this study are 9 Islamic Commercial Banks. The data analysis technique used in this study is multiple linear regression with a significance level of 5%. The results showed that simultaneous independent variables (F test) affect ROA. The ability of independent variable predictions on ROA in this study is 92% while the rest is influenced by other factors that are not included in the research model.

Keywords: Profitability, Return On Assets, Capital Adequacy Ratio, Operational Expenses on Operating Income, Financing to Deposit Ratio

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Masyarakat di negara maju dan berkembang seperti di Indonesia sangat membutuhkan lembaga keuangan seperti Bank sebagai lembaga untuk melakukan kegiatan transaksi keuangan. Dalam perkembangannya, Bank menjadi lembaga keuangan yang strategis dan memiliki peran penting dalam perkembangan perekonomian di suatu negara.

Perbankan telah menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari perkembangan perekonomian, dan ketika perekonomian di suatu negara terpuruk, sektor perbankan dapat terkena dampak yang mengakibatkan ikut terpuruk, begitu juga sebaliknya. Perlu kita ingat kondisi tersebut pernah terjadi di Indonesia, ketika menghadapi krisis moneter yang melanda pada tahun 1997 dan 1998 yang berdampak pada sektor perbankan konvensional namun tidak begitu berdampak pada bank syariah di Indonesia yaitu Bank Muamalat Indonesia (BMI), [bukti ; Bank Muamalat dapat membuktikan ketahanannya pada masa krisis tahun 1997-1998, meski mengalami penurunan profit yang didapat. Bank Muamalat yang pada dasarnya menggunakan prinsip bagi hasil, selamat dari krisis akibat produk-produknya yang variatif, seperti contoh produk pembiayaan Murabahah yang tidak terpengaruh oleh fluktuasi BI rate, sehingga sektor riil yang menggunakan pembiayaan ini juga selamat dari dampak buruk kenaikan BI rate. Berbeda dengan apa yang dialami oleh perbankan konvensional, yang pada saat itu menyebabkan 16 bank ditutup

(dilikuidasi), berikutnya 38 bank, Selanjutnya 55 buah bank masuk kategori BTO dalam pengawasan BPPN (Agustiando, 2006)disini dapat membuktikan bank syariah tidak terlalu terkena dampak krisis moneter. Para banker berpendapat bahwa Bank Muamalat Indonesia adalah bank *non*-konvensional, yang tahan terhadap krisis moneter.

Pada kasus lain krisis finansial tahun 2006 dan krisis global 2008 juga berdampak buruk pada sektor perbankan konvensional namun tidak begitu signifikan berdampak pada Bank Syariah. Dalam hal ini Bank Syariah telah membuktikan performanya sebagai lembaga keuangan yang dapat bertahan ditengah krisis global.Bank syariah dapat bertahan dalam kondisi tersebut karena pembiayaan perbankan syariah yang masih lebih diarahkan pada aktivitas perekonomian domestik, sehingga belum memiliki tingkat integrasi yang tinggi dengan sistem keuangan global. Perbankan syariah tidak mengalami *negatif spread* seperti yang dialami perbankan konvensional pada umumnya dan transaksi dalam keuangan syariah dilandaskan pada aset dasar *underlying asset*. Berbeda dengan perbankan konvensional yang cenderung spekulatif.

Sistem bagi hasil perbankan syariah yang diterapkan dalam bank tersebut relatif mempertahankan kinerjanya dan tidak hanyut oleh tingkat suku bunga simpanan yang melonjak sehingga beban operasional lebih rendah dari bank konvensional. Secara umum efektivitas fungsi intermediasi perbankan syariah tetap terjaga seiring pertumbuhan dana yang dihimpun maupun pembiayaan yang relatif tinggi dibandingkan perbankan nasional, serta penyediaan akses

jaringan yang meningkat dan menjangkau kebutuhan masyarakat secara lebih luas sehingga hal tersebut dapat membuat kinerja keuangan perbankan syariah lebih baik. Sedangkan bagi perbankan konvensional, adanya selisih antara besarnya bunga yang dikenakan kepada para peminjam dana dengan imbalan bunga yang diberikan kepada nasabah penyimpan merupakan sumber keuntungan terbesar, sehingga pendapatan tersebut dapat mempengaruhi kinerja keuangan perbankan konvensional. Hal inilah yang menjadi perbedaan pokok antara perbankan syariah dengan perbankan konvensional dalam meningkatkan kinerja keuangannya. Dilihat dari segi peranannya, dalam sistem perbankan konvensional, selain berperan sebagai jembatan antara pemilik dana dan dunia usaha, perbankan juga masih menjadi penyekat antara keduanya karena tidak adanya transferability risk and return, dimana, seluruh keberhasilan dan resiko usaha didistribusikan secara langsung kepada pemilik dana. Tidak demikian halnya sistem yang dianut perbankan syariah, dimana perbankan syariah menjadi manajer investasi, wakil, atau pemegang amanat (custodian) dari pemilik dana atas investasi di sektor riil sehingga menciptakan suasana harmoni (Muhammad, 2005).

Dalam beberapa teori dan penelitian dijelaskan bahwa kualitas kinerja dan kesehatan bank dapat dilihat dari rasio profitabilitas bank tersebut, semakin tinggi tingkat profitabilitas maka dapat dikatakan semakin baik pula kualitas kinerja dan kesehatan bank tersebut. Terdapat bermacam faktor yang dapat mempengaruhi kualitas kinerja perbankan. Menurut Sudiyatno profitabilitas merupakan indikator yang paling tepat digunakan untuk mengukur kinerja

bank. Ukuran profitabilitas pada perusahaan perbankan pada umumnya yang digunakan adalah ROE (Return on Equity) dan ROA (Return on Asset), karena ROE hanya mengukur return yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis, sedangkan ROA kemampuan perusahaan untuk memperoleh earnings dalam operasi perusahaan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Dari referensi tersebut, penelitian ini menggunakan ROA sebagai ukuran kinerja keuangan (profitabilitas) perbankan syariah. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja yang semakin baik, karena tingkat penambahan laba meningkatkan pertumbuhan asset.

Kinerja bank merupakan hal yang sangat penting, karena bisnis perbankan adalah bisnis kepercayaan, maka bank harus mampu menunjukkan kredibilitasnya sehingga akan semakin banyak masyarakat yang bertransaksi di bank tersebut, salah satunya melalui peningkatan profitabilitas. Di samping itu sebagaimana disebutkan oleh Arifin (dikutip dari Sudarsono, 2008) bahwa pada bank syariah, hubungan antara bank dengan nasabahnya bukan hubungan debitur dengan kreditur, melainkan hubungan kemitraan (partnership) antara penyandang dana (shohibul maal) dengan pengelola dana (mudharib). Oleh karena itu, tingkat laba bank syariah tidak saja berpengaruh terhadap tingkat bagi hasil untuk para pemegang saham tetapi juga berpengaruh terhadap hasil yang dapat diberikan kepada nasabah penyimpan dana. Itulah sebabnya penting bagi bank syariah untuk terus meningkatkan profitabilitasnya. Profitabilitas dapat dikatakan sebagai salah satu indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu perusahaan. Kemampuan perusahaan dalam

menghasilkan laba dapat menjadi tolok ukur kinerja perusahaan tersebut. Semakin tinggi profitabilitasnya, semakin baik pula kinerja keuangan perusahaan.

Adapun beberapa penelitian tentang kinerja perbankan syariah, salah satunya penelitian Sahara misalnya, menganalisis pengaruh faktor makro ekonomi terhadap ROA bank syariah di Indonesia, dimana didalamnya menggunakan variabel makro ekonomi yaitu inflasi, suku bunga BI dan produk domestik bruto. Dalam penelitiannya, Sahara menjelaskan bahwa suku bunga BI berpengaruh negatif terhadap ROA. Namun inflasi dan produk domestik bruto menunjukkan hasil bahwa terdapat pengaruh positif terhadap ROA. Dan secara simultan inflasi, suku bunga BI dan produk domestik bruto berpengaruh signifikan terhadap ROA.

Pada penelitian Setyowati didalam menguji faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank konvensional menggunakan rasio finansial dan faktor makro ekonomi dimana didalamnya terdapat variabel Deposit To Assets Ratio (DAR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM) dan Non Performing Loans (NPL) sebagai variabel rasio finansial dan inflasi, produk domestik bruto dan industry production growth sebagai faktor makro ekonomi, membuktikan hanya variabel Net Interest Margin dan Non Performing Loans yang menunjukkan adanya pengaruh signifikan terhadap Return On Assets, sedangkan kelima variabel yaitu Deposits To Assets Ratio, Capital Adequacy Ratio, inflasi, dan hasilnya Produk Domestik Bruto dan Industry Production Growth menunjukkan adanya pengaruh yang tidak signifikan.

Penelitian Basher, menjelaskan bahwa inflasi mempunyai pengaruh negatif terhadap profitabilitas bank syariah. Tidak jauh beda dengan penelitian yang membuktikan bahwa inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas (ROA), hasil ini bertentangan dengan teori inflasi yang menjelaskan inflasi sebagai kenaikan yang menyeluruh dari jumlah uang yang harus dibayarkan (nilai unit perhitungan moneter) terhadap barang-barang/komoditas dan jasa dimana mengakibatkan orang cenderung untuk menyimpan uangnya dan menggunakan ketika harga dianggap kembali normal (wajar), gap antara teori dan penelitian terdahulu dan fenomena yang ada dengan hasil penelitian terdahulu, terjadinya gap (kontradiksi) tersebut menjadi alasan penulis melakukan penelitian ini.

Variabel dalam penelitian ini menggunakan rasio CAMEL yang mempengaruhi profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Rasio yang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio permodalan (CAR), rasio risiko pembiayaan (NPF), rasio operasional/manajemen (BOPO), rasio likuiditas (FDR).

Adapun dinamika pergerakan rasio keuangan perbankan syariah periode tahun 2014 hingga 2017 ditunjukkan dalam Tabel 1.1 sebagai berikut:

Tabel 1.1

Data Pergerakan Rasio Keuangan Perbankan Syariah

Indikator (%)	2014	2015	2016	2017
ROA	0,41	0,49	0,63	0,63
CAR	15,74	15,02	16,63	17,91
NPF	4,95	4,84	4,42	4,77
FDR	86,66	88,03	85,99	79,65
BOPO	96,97	97,01	96,22	94,91

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (2018)

Menilik apa yang terjadi secara empiris tampak bahwa rasio-rasio keuangan dari tahun ke tahun mengalami perubahan dan terdapat penyimpangan dengan teori yang menyatakan hubungan CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap ROA. Pada tahun 2015 dan 2016, ketika ROA naik masing-masing 0,49% dan 0,63%, CAR mengalami penurunan sebesar 15,02 % di tahun 2015 dan kembali mengalami kenaikan sebesar 16,63% di tahun 2016. Hal ini bersimpangan dengan teori yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif terhadap ROA. Hal yang sama terjadi pada rasio BOPO, dimana pada tahun 2009. Ketika rasio BOPO naik sebesar 2,64%, rasio ROA justru ikut naik sebesar 0,06%. Sehingga memberi kesan bahwa rasio BOPO berpengaruh positif terhadap ROA. Padahal dikatakan sebelumnya bahwa BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA.

Berdasarkan uraian latar belakang yang telah dijelaskan, maka penelitian adalah **“Pengaruh Rasio Kesehatan Bank (CAMEL) Terhadap Kinerja Bank Syariah Di Indonesia (2013-2017)”**

B. Rumusan Masalah

Peran perbankan telah menjadi bagian tidak terpisahkan dari perkembangan sistem keuangan. Terjadinya perkembangan sistem keuangan dipengaruhi oleh perkembangan perekonomian dunia. Ketika perekonomian terpuruk disuatu negara, sektor perbankan dinegara tersebut dapat dikatakan ikut terpuruk, demikian juga sektor perbankan terpuruk akan berdampak pula pada perekonomian yang terpuruk. Bank syariah telah membuktikan performanya sebagai lembaga keuangan yang dapat bertahan ditengah krisis global. Bank syariah dapat bertahan dalam kondisi ini karena pembiayaan perbankan syariah yang masih lebih diarahkan pada aktivitas perekonomian domestik, sehingga belum memiliki tingkat integrasi yang tinggi dengan sistem keuangan global. Perbankan syariah tidak mengalami negatif spread seperti yang dialami perbankan konvensional pada umumnya

Dari uraian permasalahan yang dihadapi bank syariah saat ini, maka pertanyaan penelitian dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh rasio Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return On asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh faktor rasio Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia serta seberapa besar pengaruhnya?
3. Bagaimana pengaruh faktor rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia serta seberapa besar pengaruhnya?

4. Bagaimana pengaruh faktor rasio Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia serta seberapa besar pengaruhnya?

C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian

Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian pada latar belakang masalah dan pertanyaan penelitian diatas maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menganalisis pengaruh faktor rasio finansial yang diproksikan dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia.
2. Untuk menganalisis pengaruh faktor rasio finansial yang diproksikan dengan Non Performing Financing (NPF) terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia.
3. Untuk menganalisis pengaruh faktor rasio finansial yang diproksikan dengan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia.
4. Untuk menganalisis pengaruh faktor rasio finansial yang diproksikan dengan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia.

Kegunaan Penelitian

Kegunaan penelitian yang dilakukan berkaitan dengan profitabilitas pada bank syariah beserta variabel-variabel yang mempengaruhinya adalah sebagai berikut:

1. Secara Ilmiah

Penelitian ini merupakan penelitian intelektual yang diharapkan dapat meningkatkan kompetensi keilmuan, serta pemahaman yang bermanfaat, sehingga dapat memberikan kontribusi pemikiran kepada mahasiswa tentang perkembangan ekonomi syari'ah terutama perbankan syari'ah, serta menjadi rujukan penelitian berikutnya tentang perbankan syari'ah.

2. Secara praktis

Penelitian ini secara praktis menjadi masukan bagi perbankan syari'ah dan bagi banker sebagai evaluasi kinerja keuangan perbankan. Sedangkan bagi masyarakat umum/ nasabah penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi mengenai faktor yang mempengaruhi Profitabilitas di dalam mengukur kinerja bank syari'ah di Indonesia.

D. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penulisan skripsi ini bias terarah, integral dan sistematis maka dalam skripsi ini akan dibagi menjadi lima bab dimana setiap bab terdiri dari sub-sub sebagai perinciannya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

Bab pertama diawali dengan pendahuluan sebagai pengantar dari skripsi ini secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari lima sub bab yang terdiri dari latar belakang permasalahan yang akan dibahas. Dalam latar belakang dijelaskan juga mengapa peneliti memilih sembilan variabel yakni karena terdapat ketidak-konsistenan hasil dari penelitian sebelumnya. Dijelaskan pula pokok permasalahan yakni bagaimana pengaruh variabel independen (*Capital Adequacy Ratio, Non Performing Finansial, Financing to Deposit Ratio, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional*) terhadap variabel dependen yakni Profitabilitas (ROA). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menjelaskan pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, sedangkan manfaatnya yaitu memberikan informasi kepada manajemen atas faktor-faktor yang penting untuk dipertimbangkan dalam melihat kinerja perbankan syariah atas profitabilitas bank. Bagian terakhir adalah sistematika pembahasan.

Bab kedua merupakan landasan berfikir dari penelitian dalam skripsi ini yang berisi tentang teori profitabilitas. Yang dimulai dari penjelasan penelitian-penelitian sebelumnya dengan hasil yang berbeda-beda. Dan dijelaskan pula pengertian profitabilitas beserta teori yang mendasarinya. Selain itu dijelaskan

pula faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas yaitu *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financial*, *Financing to Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional.

Bab ketiga dari skripsi ini adalah metode penelitian. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif kuantitatif dan sifat dari penelitian ini adalah kuantitatif. Populasi yang digunakan adalah bank umum syariah, sedangkan sampel penelitiannya dipilih menggunakan metode purposive sampling. Purposive sampling adalah pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu yang ditetapkan peneliti. Metode pengumpulan data yang digunakan didapat berdasarkan data sekunder. Teknik analisis data yang digunakan yakni statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, dan uji persamaan regresi.

Bab keempat merupakan inti dari penelitian ini yaitu analisis data dan pembahasan. Bab ini mengulas tentang analisis terhadap data yang digunakan dalam penelitian ini. Analisis data ini meliputi analisis data secara kuantitatif, pengujian terhadap hipotesis yang diajukan pada awal penelitian dan bagaimana hasil analisis kuantitatif tersebut diinterpretasikan.

Bab kelima yaitu penutup yang menjadi bab terakhir dari skripsi ini. Bab kelima akan menjadi puncak yang akan menyimpulkan dari awal hingga akhir penelitian ini. Bab ini berisi mengenai kesimpulan dari analisis data yang dilakukan, selain itu juga saran untuk beberapa pihak yang akan memakai hasil dari penelitian ini dan bagi penelitian yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa :

- 1) CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas, Hasil penelitian menunjukkan Capital Adequacy Ratio berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA perbankan syariah hal ini dapat diartikan ketika terjadi kenaikan CAR maka perbankan akan mengalami kenaikan profitabilitas, dimana tidak sesuai hipotesis awal, CAR merupakan alat analisis yang digunakan untuk mengetahui berapa jumlah modal yang memadai untuk menunjang kegiatan operasionalnya dan cadangan untuk menyerap kerugian yang mungkin terjadi dan sedikit untuk kegiatan profit oriented sehingga nilai rasio ini juga akan berakibat baik terhadap profitabilitas perbankan syariah.

- 2) NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas

Hasil penelitian menunjukkan NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, dimana menolak hipotesis (H_a ditolak), literature yang ada mengartikan bahwa suatu bank memiliki nilai NPF yang tinggi, maka menunjukkan bank tersebut memiliki pengelolaan kredit yang tidak baik, sehingga mengindikasikan tingginya risiko kredit atau gagal bayar.

Semakin tinggi nilai NPF mencerminkan bahwa semakin tinggi pula risiko kredit suatu bank. Jika risiko kredit suatu bank meningkat, maka profitabilitas bank tersebut akan terganggu dan menyebabkan penurunan

- 3) BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Hasil penelitian menunjukkan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA perbankan syariah dan dapat diartikan ketika terjadi kenaikan BOPO maka perbankan akan mengalami penurunan profitabilitas, hal ini sesuai hipotesis awal, dimana semakin kecil rasio ini berarti semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan bank yang bersangkutan sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin kecil.
- 4) FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas. Hasil penelitian menunjukkan FDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA perbankan syariah dan dapat diartikan ketika terjadi kenaikan FDR maka perbankan akan mengalami kenaikan profitabilitas, hal ini sesuai hipotesis awal, semakin tinggi nilai FDR dalam batas tertentu, maka semakin meningkat pula laba bank, dengan asumsi bank menyalurkan dananya untuk pembiayaan yang Efektif. Peningkatan FDR berarti penyaluran dana ke pembiayaan semakin besar, sehingga laba semakin meningkat. Dari hasil penelitian, ditemukan bahwa hanya variabel BOPO yang berpengaruh negatif terhadap ROA, sedangkan CAR, NPF dan FDR berpengaruh positif terhadap ROA.

B. Keterbatasan Penelitian

Keterbatasan yang dapat diberikan berkaitan dengan penelitian ini adalah kecilnya tingkat sampel yang diuji, tidak menggunakan variabel yang berkaitan dengan kepatuhan syariah (*sharia compliance*) dan GCG, dimana dapat memperpanjang periode pengamatan sehingga jumlah sample penelitian juga lebih banyak, sehingga dapat meningkatkan distribusi data yang lebih baik.

C. Saran

Saran yang diberikan berkaitan dengan penelitian ini adalah bank syariah harus mempertimbangkan maupun mengkaji pendapatan dari system bagi hasil lebih intens, mengingat pendapatan terbesar industri perbankan Indonesia berasal dari bunga kredit dimana pendapatan bunga dari kredit turun mengikuti tren pelemahan pertumbuhan kredit pada 2017 kemarin. Untuk penelitian selanjutnya dapat menggunakan variabel yang berkaitan dengan kepatuhan syariah (*sharia compliance*) dan GCG, dan dapat memperpanjang periode pengamatan sehingga jumlah sample penelitian juga lebih banyak, sehingga dapat meningkatkan distribusi data yang lebih baik.

DAFTAR PUSTAKA

Penelitian Terdahulu

Windriya, "Analisis Pengaruh Faktor Eksternal dan Faktor Internal Bank Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia (periode 2008-2013)," skripsi sarjana Universitas Diponegoro (2014).

Wibowo, "Analisis Pengaruh Suku Bunga, Inflasi, CAR, Bopo, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah", vol.2, Diponegoro Journal of Management: 2013.

Wahyuni dan Fakhruddin, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Sustainability Ratio Perbankan Syariah Di Indonesia", Call for paper, Universitas Muhammadiyah Purwokerto: 2014.

Setyowati, "Pengaruh Karakteristik Rasio Finansial dan Faktor Makro Ekonomi Terhadap Return On Assets Bank Komersial", Diponegoro Journal Of Accounting: 2012.

Sahara, "Analisis Pengaruh Inflasi, Suku Bunga BI dan Produk Domestik Bruto Terhadap Return On Assets Bank Syariah di Indonesia", Jurnal Ilmu Manajemen, Vol. 1, Universitas Negeri Surabaya: 2013

Patri Wijayati dan Dyah Nirmala Arum Janie, "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Struktur Modal Pada Perusahaan Manufaktur Yang Go Publik Di Bursa Efek Indonesia Periode 2005-2010," JURAKSI Vol. 1 No. 1 (2012)

Irmawati dan Lestari, "Analisis Pengaruh Rasio Car, Bopo, Dan Ldr Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2008-2012", Call for paper, Universitas Muhammadiyah Purwokerto: 2014

Asmara, dkk, "Volatilitas Harga Minyak Dunia dan Dampaknya Terhadap Kinerja Sektor Industri Pengolahan dan Makroekonomi Indonesia", Jurnal agro Ekonomi, Vol.29:1 (Mei 2011), hlm 49-69.

Buku

Sugiono, Metode Penelitian Bisnis, (Bandung: Alfabeta, 2004)

Syamsul Hadi dan Widyarini, Metodologi Penelitian untuk Manajemen dan Akuntansi, cet. ke-1, (Yogyakarta: EKONISIA, 2009), hlm. 68.

Machmud & Rukmana, "Bank Syariah; Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia", Erlangga, Jakarta (2011)

Ismail, "Perbankan Syariah", Jakarta: Kencana (2011), cet. Ke 1

Karim, "Ekonomi Makro Syariah", Jakarta: Persada (2017), ed. Ke 2

Hanafi & halim, "Analisis Laporan Keuangan", UPP STIM YKPN, Yogyakarta (2009), edisi ke-4

Imam Ghazali, Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS, cet. ke-4 (Semarang: Badan Penerbit Diponegoro, 2009)

Douglas Greenwald, "Encyclopedia Of Economic", New York; Mcgraw-Hill, Inc

Algifari, " Statistik Induktif Untuk Ekonomi dan Bisnis," edisi ke-2, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2003)

Web/Internet

Daris Purba, Pengaruh Kecukupan modal, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk, Skripsi: 2011 dalam <http://www.slideshare.net/analisis-kecukupan-modal-likuiditas-efisiensi-terhadap-profitabilitas-bank-muamalat-indo>, diakses pada 27 Januari 2017.

Literatur lainnya

Peraturan Bank Indonesia, 2008

Dependent Variable: Y?
 Method: Pooled Least Squares
 Date: 05/11/18 Time: 02:06
 Sample: 2013 2017
 Included observations: 5
 Cross-sections included: 9
 Total pool (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.97832	1.705276	9.369928	0.0000
X1?	0.024430	0.023264	1.050155	0.3000
X2?	0.339311	0.144336	2.350844	0.0237
X3?	-0.150913	0.012751	-11.83573	0.0000
X4?	-0.028502	0.018063	-1.577949	0.1225
R-squared	0.851048	Mean dependent var		-0.200000
Adjusted R-squared	0.836152	S.D. dependent var		4.005471
S.E. of regression	1.621338	Akaike info criterion		3.908820
Sum squared resid	105.1495	Schwarz criterion		4.109560
Log likelihood	-82.94844	Hannan-Quinn criter.		3.983654
F-statistic	57.13558	Durbin-Watson stat		1.987229
Prob(F-statistic)	0.000000			

common effect

Dependent Variable: Y?
 Method: Pooled Least Squares
 Date: 05/11/18 Time: 02:11
 Sample: 2013 2017
 Included observations: 5
 Cross-sections included: 9
 Total pool (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.573906	3.700262	0.155099	0.8777
X1?	0.272280	0.055779	4.881444	0.0000
X2?	0.365618	0.130134	2.809563	0.0084
X3?	-0.122611	0.014038	-8.734475	0.0000
X4?	0.045894	0.021347	2.149951	0.0392
Fixed Effects (Cross)				
_BCA--C	-0.901507			
_BNI--C	1.834178			
_BRI--C	1.752803			
_BSM--C	2.587010			
_BUKOPIN--C	1.160714			
_MAYBANK--C	-12.23359			
_MUAMALAH--C	2.554037			

_PANIN--C	1.110303
_VICTORIA--C	2.136053

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.927795	Mean dependent var	-0.200000
Adjusted R-squared	0.900718	S.D. dependent var	4.005471
S.E. of regression	1.262085	Akaike info criterion	3.540258
Sum squared resid	50.97145	Schwarz criterion	4.062183
Log likelihood	-66.65581	Hannan-Quinn criter.	3.734826
F-statistic	34.26522	Durbin-Watson stat	1.994055
Prob(F-statistic)	0.000000		

fixed effect model

Redundant Fixed Effects Tests

Pool: POOL

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	4.251636	(8,32)	0.0015
Cross-section Chi-square	32.585269	8	0.0001

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: Y?

Method: Panel Least Squares

Date: 05/11/18 Time: 02:13

Sample: 2013 2017

Included observations: 5

Cross-sections included: 9

Total pool (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.97832	1.705276	9.369928	0.0000
X1?	0.024430	0.023264	1.050155	0.3000
X2?	0.339311	0.144336	2.350844	0.0237
X3?	-0.150913	0.012751	-11.83573	0.0000
X4?	-0.028502	0.018063	-1.577949	0.1225

R-squared	0.851048	Mean dependent var	-0.200000
Adjusted R-squared	0.836152	S.D. dependent var	4.005471
S.E. of regression	1.621338	Akaike info criterion	3.908820
Sum squared resid	105.1495	Schwarz criterion	4.109560
Log likelihood	-82.94844	Hannan-Quinn criter.	3.983654
F-statistic	57.13558	Durbin-Watson stat	1.987229

Prob(F-statistic) 0.000000

uji chow dengan redundant test

jika dilihat dari hasil output diatas, dimana nilai chi-square nya lebih kecil dari alpha 0,05 maka model yang digunakan bukan menggunakan pooled/ common effect model.

Nilai Chi-square < 0,05 artinya H0 ditolak

Dependent Variable: Y?
Method: Pooled EGLS (Cross-section random effects)
Date: 05/11/18 Time: 02:17
Sample: 2013 2017
Included observations: 5
Cross-sections included: 9
Total pool (balanced) observations: 45
Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	15.97832	1.327424	12.03708	0.0000
X1?	0.024430	0.018109	1.349082	0.1849
X2?	0.339311	0.112354	3.020013	0.0044
X3?	-0.150913	0.009925	-15.20478	0.0000
X4?	-0.028502	0.014061	-2.027114	0.0494
Random Effects (Cross)				
_BCA--C	0.000000			
_BNI--C	0.000000			
_BRI--C	0.000000			
_BSM--C	0.000000			
_BUKOPIN--C	0.000000			
_MAYBANK--C	0.000000			
_MUAMALAH--C	0.000000			
_PANIN--C	0.000000			
_VICTORIA--C	0.000000			
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			0.000000	0.0000
Idiosyncratic random			1.262085	1.0000
Weighted Statistics				
R-squared	0.851048	Mean dependent var		-0.200000
Adjusted R-squared	0.836152	S.D. dependent var		4.005471
S.E. of regression	1.621338	Sum squared resid		105.1495
F-statistic	57.13558	Durbin-Watson stat		1.987229
Prob(F-statistic)	0.000000			

Unweighted Statistics

R-squared	0.851048	Mean dependent var	-0.200000
Sum squared resid	105.1495	Durbin-Watson stat	1.987229

Random effect model

Correlated Random Effects - Hausman Test

Pool: POOL

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	33.444389	4	0.0000

** WARNING: estimated cross-section random effects variance is zero.

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
X1?	0.272280	0.024430	0.002783	0.0000
X2?	0.365618	0.339311	0.004311	0.6887
X3?	-0.122611	-0.150913	0.000099	0.0044
X4?	0.045894	-0.028502	0.000258	0.0000

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: Y?

Method: Panel Least Squares

Date: 05/11/18 Time: 02:22

Sample: 2013 2017

Included observations: 5

Cross-sections included: 9

Total pool (balanced) observations: 45

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.573906	3.700262	0.155099	0.8777
X1?	0.272280	0.055779	4.881444	0.0000
X2?	0.365618	0.130134	2.809563	0.0084
X3?	-0.122611	0.014038	-8.734475	0.0000
X4?	0.045894	0.021347	2.149951	0.0392

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.927795	Mean dependent var	-0.200000
Adjusted R-squared	0.900718	S.D. dependent var	4.005471
S.E. of regression	1.262085	Akaike info criterion	3.540258
Sum squared resid	50.97145	Schwarz criterion	4.062183
Log likelihood	-66.65581	Hannan-Quinn criter.	3.734826
F-statistic	34.26522	Durbin-Watson stat	1.994055

Prob(F-statistic) 0.000000

uji hausman

dilihat dari hasil uji hausman diatas dapat dilihat memiliki nilai probabilitas sebesar $0,000 < 0,05$ lebih kecil dari nilai alpha, maka model random effect tidak tepat digunakan

dari uji fix effect dan random effect, diketahui model yang tepat digunakan adalah fix effect

multikol

	X1_BCA	X2_BCA	X3_BCA	X4_BCA
X1_BCA	1.000000	0.797174	0.425361	0.827203
X2_BCA	0.797174	1.000000	0.251291	0.546044
X3_BCA	0.425361	0.251291	1.000000	0.500566
X4_BCA	0.827203	0.546044	0.500566	1.000000
	X1_BNI	X2_BNI	X3_BNI	X4_BNI
X1_BNI	1.000000	0.713710	-0.014271	-0.766879
X2_BNI	0.713710	1.000000	-0.612368	-0.956969
X3_BNI	-0.014271	-0.612368	1.000000	0.528918
X4_BNI	-0.766879	-0.956969	0.528918	1.000000
	X1_BRI	X2_BRI	X3_BRI	X4_BRI
X1_BRI	1.000000	0.256496	-0.561119	-0.737089
X2_BRI	0.256496	1.000000	0.099914	-0.694995
X3_BRI	-0.561119	0.099914	1.000000	0.143467
X4_BRI	-0.737089	-0.694995	0.143467	1.000000
	X1_BSM	X2_BSM	X3_BSM	X4_BSM
X1_BSM	1.000000	0.279406	0.002738	-0.384692
X2_BSM	0.279406	1.000000	0.842368	-0.734423
X3_BSM	0.002738	0.842368	1.000000	-0.721996
X4_BSM	-0.384692	-0.734423	-0.721996	1.000000
	X1_BUKOPIN	X2_BUKOPIN	X3_BUKOPIN	X4_BUKOPIN
X1_BUKOPIN	1.000000	0.403079	0.477211	-0.993992
X2_BUKOPIN	0.403079	1.000000	0.783549	-0.488572
X3_BUKOPIN	0.477211	0.783549	1.000000	-0.538199
X4_BUKOPIN	-0.993992	-0.488572	-0.538199	1.000000
	X1_MAYBANK	X2_MAYBANK	X3_MAYBANK	X4_MAYBANK
X1_MAYBANK	1.000000	-0.803280	-0.646936	-0.346581
X2_MAYBANK	-0.803280	1.000000	0.682848	0.221263

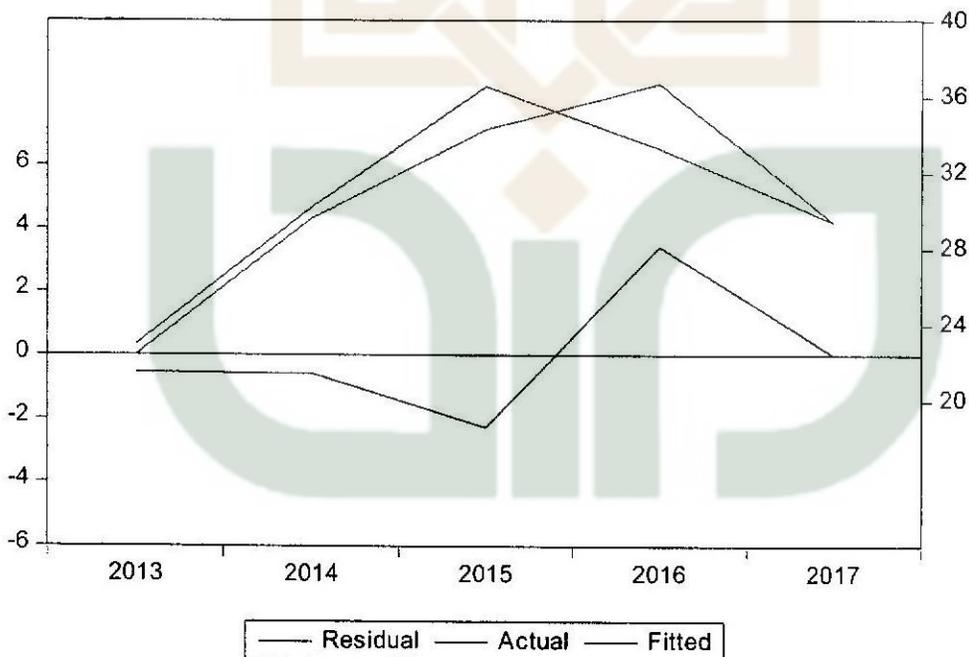
X3_MAYBANK	-0.646936	0.682848	1.000000	-0.322513
X4_MAYBANK	-0.346581	0.221263	-0.322513	1.000000

	X2_MUAMALA H	X3_MUAMALA H	X1_MUAMALA H	X4_MUAMALA H
X2_MUAMALA H	1.000000	0.508749	-0.018254	-0.921378
X3_MUAMALA H	0.508749	1.000000	-0.497597	-0.711087
X1_MUAMALA H	-0.018254	-0.497597	1.000000	-0.041413
X4_MUAMALA H	-0.921378	-0.711087	-0.041413	1.000000

	X1_PANIN	X2_PANIN	X3_PANIN	X4_PANIN
X1_PANIN	1.000000	-0.890034	-0.880597	0.732958
X2_PANIN	-0.890034	1.000000	0.998261	-0.751656
X3_PANIN	-0.880597	0.998261	1.000000	-0.764149
X4_PANIN	0.732958	-0.751656	-0.764149	1.000000

	X1_VICTORIA	X2_VICTORIA	X3_VICTORIA	X4_VICTORIA
X1_VICTORIA	1.000000	-0.469775	-0.945024	-0.908671
X2_VICTORIA	-0.469775	1.000000	0.596452	0.461687
X3_VICTORIA	-0.945024	0.596452	1.000000	0.873088
X4_VICTORIA	-0.908671	0.461687	0.873088	1.000000

hetero



Dengan hasil diatas kita menduga tidak terjadi heteroskedastisitas, karena residualnya tidak membentuk pola tertentu, dengan kata lainnya residualnya cenderung konstan.

Untuk membuktikan tidak ada heteroskedastisitas secara empiris, maka kita akan melakukan uji *heteroscedasticity*

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey

F-statistic	0.443130	Prob. F(3,1)	0.7699
Obs*R-squared	2.853515	Prob. Chi-Square(3)	0.4148
Scaled explained SS	0.095000	Prob. Chi-Square(3)	0.9924

Dari output uji heteroskedisitas diketahui nilai obs*R-square sebesar $0,4148 > 0.05$ maka H_0 diterima, artinya model regresi bersifat homoskedastisitas atau dengan kata lain tidak ada masalah asumsi non heteroskedastisitas.



CURRICULUM VITAE

Nama : Riki Setyawan
Tempat, tanggal lahir : Bantul, 14 Februari 1990
Jenis kelamin : Laki-laki
Alamat : Kweni RT02 Panggungharjo Sewon
Bantul Yogyakarta / 55188
No. telepon : 085725941458
Email : riqic.setywn@gmail.com



Pendidikan Formal

2010 - sekarang : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2005 - 2008 : SMKN 2 Yogyakarta
2002 - 2005 : SLTPN 3 Sewon Bantul
1997 - 2002 : SDN Jarakan 2 Bantul

Pengalaman Organisasi

2014 – sekarang : Staf Pengajar Shind
2013 - sekarang : Anggota UEP (Usaha Ekonomi Produktif) Karang Taruna Panggungharjo
Sewon Bantul
2013 - sekarang : Pelaksana BaPel JPS (Badan Pelaksana Jaring Pengaman Sosial)
Panggungharjo Sewon Bantul
2013 - sekarang : Sekretaris ForSA (Forum Sahabat Anak) Wilayah Bantul
2012 - sekarang : Kadep Pendidikan IMABA (Ikatan Mahasiswa Bantul)
2010 – 2013 : Anggota Karang Taruna Desa Panggungharjo
2010 - sekarang : Anggota Riset dan Kajian ForSEI (Forum Studi Ekonomi Islam) KSEI UIN
Sunan Kalijaga

2010 - sekarang : Anggota Departemen Kajian dan Intelektual BEM-J KUI (Keuangan Islam)

2010 – sekarang : Anggota Silaturahmi Ustadz Ustadzah desa Panggunharjo Sewon Bantul

2007 – 2008 : Anggota Riset dan Kajian Elektro SMKN 2 Yk

