

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR EFISIENSI YANG MEMPENGARUHI
RETURN ON EQUITY (ROE) BANK SYARIAH DAN
BANK KONVENSIONAL**

SKRIPSI



Disusun oleh :

DEWI SARI WULAN

20030420165

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2007**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR EFISIENSI YANG MEMPENGARUHI
RETURN ON EQUITY (ROE) BANK SYARIAH DAN BANK
KONVENSIAL**

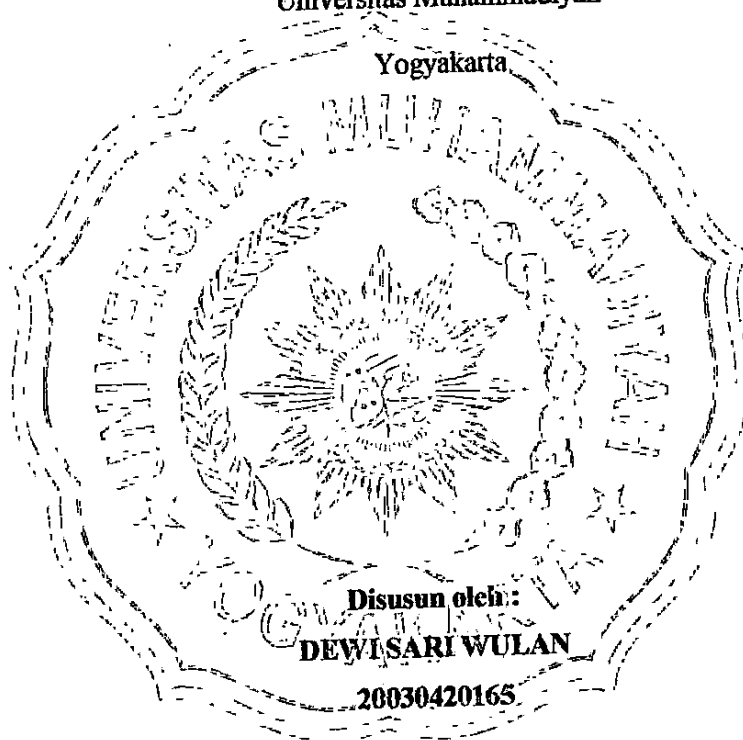
SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar

Sarjana Pada Fakultas Ekonomi Program Studi Manajemen

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta



Disusun oleh:

DEWISARI WULAN

20030420165

**FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2007**

SKRIPSI
ANALISIS FAKTOR-FAKTOR EFISIENSI YANG
MEMPENGARUHI RETURN ON EQUITY (ROE) BANK SYARIAH
DAN BANK KONVENSIONAL

Diajukan oleh:

DEWI SARI WULAN

20030420165

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

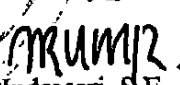
Tanggal 1 November 2007

Yang terdiri dari


Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Akt.

Ketua Tim Penguji

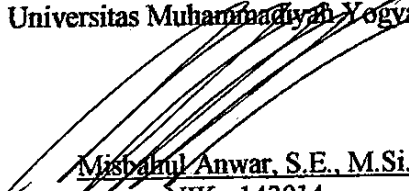

Harjanti Widyastuti, S.E., M.Si., Akt.
Anggota Tim Penguji


Aruni Indrasari, S.E., Akt.
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Misbahul Anwar, S.E., M.Si.
NIK : 143014

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 7 September 2007



Dewi Sari Wulan

MOTTO

- ❖ *Sesungguhnya hanya kepada Allah aku mengadakan kesusahan dan kesedihanku dan aku mengetahui dari Allah apa yang kalian tidak ketahui (Q.S. Yusuf: 86)*
- ❖ *Dan hanya bila kita tidak lagi merasa takut untuk mencoba, kita akan mulai hidup dalam setiap pengalaman, susah atau senang, hidup penuh syukur untuk semua peristiwa, hidup berkelimpahan (Dorothy Thompson)*
- ❖ *Bersama satu kesulitan, sesungguhnya disitu banyak kemudahan (Penulis)*

Referensi

Kupersembahkan skripsi ini dengan cinta

teruntuk:

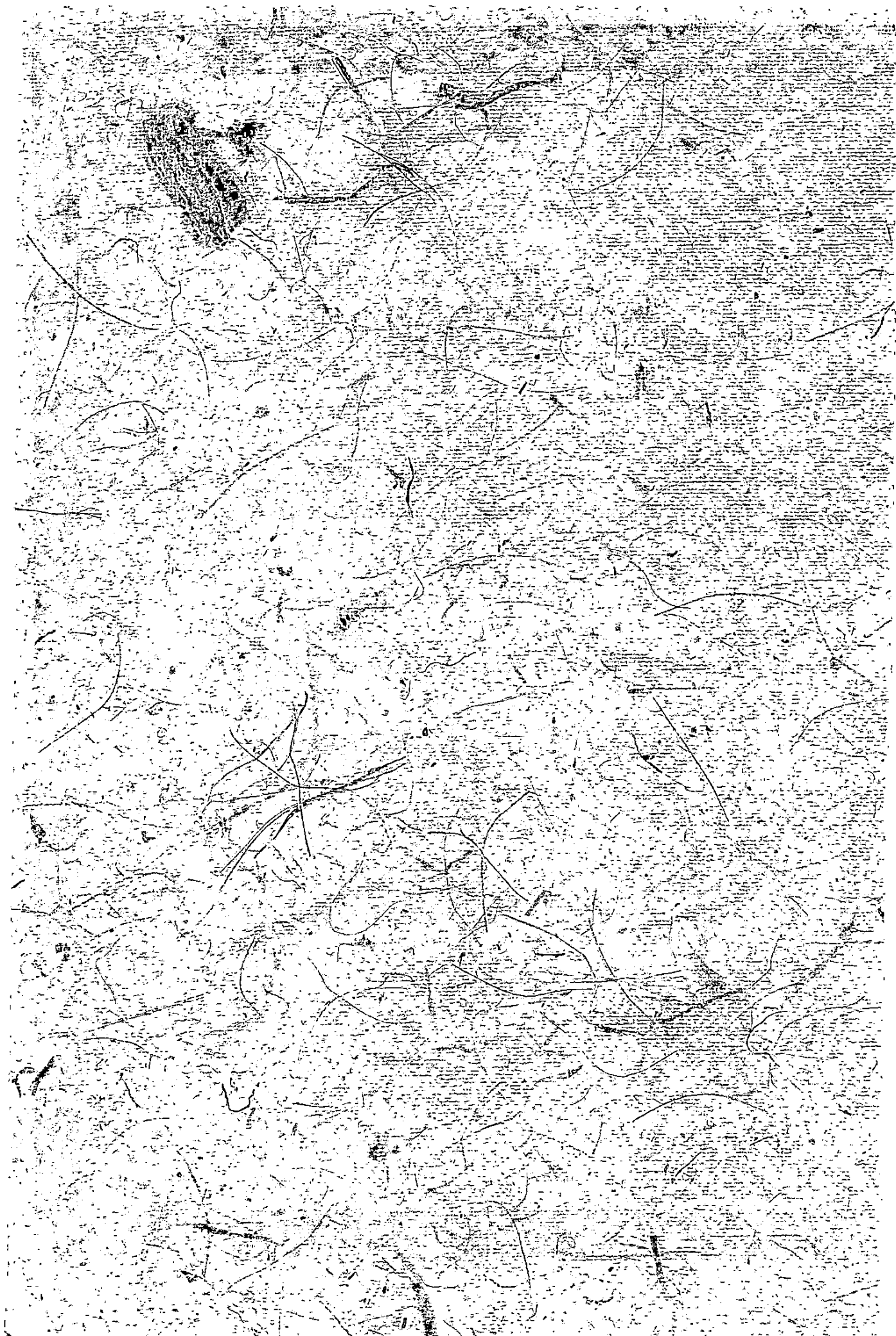
Ebi dan Nisa Jentina (Bapak Saadjan & Ibu Sulastri)

Makbu (Zma) dan Adibou (Zaiaal)

Makbu (Mama)

Sahabat-sahabat terbaik dan terbaik

Mamanterlou



De' Tiwul lho!! "TITIN", akhirnya aku diwisuda juga jeng....,ku tunggu undangan nikahnya lho.

- Temen2 KKN 'pasca gempa' (tita, nita, bery, agus,edi,aap, aziz,rizal) Kpn??? Katanya mau ngumpul2, wahh...ga2l teyus, jgn pada lupain semboyan qta "elok-elok" he..he..
- Sahabat-sahabatku dicilacap (Ma'ruf, Rahmat, Pipit, Ami, Rossy, Yogi, Odi, Jhohan) jgn ampe bosen main kerumahku ya..., aku seneng kenal kalian.
- Teman-teman kelas Akuntansi C 0'3, dan pihak-pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, Trimakasih atas bantuan dan do'anya.

INTISARI

Tujuan dari penelitian ini adalah mengetahui tingkat pengaruh faktor *Profit Margin, Asset Utilization, Equity Multiplier* terhadap *Return On Equity* (ROE) Bank Syariah dan Bank Konvensional serta mengetahui perbedaan tingkat efisiensi bank syariah dan bank konvensional di Indonesia dari tahun 2002-2006.

Sampel dipilih secara *purposive sampling*, data penelitian dalam bentuk laporan keuangan triwulan diperoleh sebanyak 80 buah dari bank-bank umum syariah dan bank umum konvensional selama 2002-2006. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian yaitu Regresi Linier Berganda dan Uji beda Dua Rata-rata.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa faktor Profit Margin, Asset Utilization, Equity Multiplier Bank Syariah dan bank Konvensional berpengaruh signifikan terhadap Return On Equity (ROE), sedangkan ROE bank Syariah berbeda signifikan dengan ROE bank konvensional diketahui dari nilai Standar deviasi bank Syariah lebih kecil dibandingkan Bank konvensional.

Kata kunci : *Return On Equity, Profit Margin, Asset Utilization, Equity Multiplier.*

ABSTRACT

This research aimed at identifying the factors effect level of Profit Margin, Asset Utilization, and Equity Multiplier towards the Return on Equity (ROE) of Syariah and Conventional banks as well as identifying the difference level of reached efficiency by Syariah and conventional banks in Indonesia from year 2002-2006.

The samples were chosen using the technique of *purposive sampling*. 80 research data in the form of 3-monthly financial report were gained from public Syariah and conventional banks during the year 2002-2006. The analysis method used in this research was double linear regression and mean difference test.

The result of the research showed that the factors Profit Margin, Asset Utilization, Equity Multiplier of Syariah and conventional banks had significant influence towards the Return on Equity (ROE), while the ROE of Syariah banks were different significantly from ROE conventional banks identified from the deviation standard value of Syariah bank which was smaller than the conventional banks.

Keywords : Return on Equity, Profit Margin, Asset Utilization, and Equity Multiplier.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul "Analisis Faktor-Faktor Efisiensi Yang Mempengaruhi Return On Equity (ROE) Bank Syariah dan Bank Konvensional" ini dapat diselesaikan dengan baik dan lancar.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sedalam-dalamnya kepada :

1. Bapak Misbahul Anwar, S.E., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bpk Rizal Yaya, S.E., M.S.c.Akt, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang dengan penuh kesabaran dan ketelitian telah memberikan masukan, arahan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
3. Ayahanda dan Ibunda serta saudara-saudaraku tercinta yang senantiasa memberikan dorongan perhatian dan do'a kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Harjanti Widyastuti, S.E, M.Si, Akt, dan Arum Indrasari, S.E., Akt, selaku dosen penguji.

5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu sekaligus membimbing kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu kritik, saran, dan masukan sangat penulis harapkan dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat digunakan sebagaimana mestinya.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah Penelitian	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
A. Landasan Teori	8
1. Pengertian Efisiensi	8
2. Pengertian Bank	10
3. Pengertian Return On Equity (ROE)	27
4. Faktor-faktor efisiensi yang mempengaruhi ROE	28
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	31
C. Model Penelitian	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Obyek Penelitian	36
B. Jenis Data	36
C. Teknik Pengambilan Sampel	36

D. Teknik Pengumpulan Data	37
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian	37
1. Variabel Dependen	37
2. Variabel Independen	38
F. Metode Analisis	39
1. Analisis Statistik Deskriptif	39
2. Analisis Data dan Uji Hipotesis	39
a. Hipotesis kesatu	39
1) Uji Regresi Linear Berganda	39
2) Uji F	40
3) Uji Koefisien Determinasi (R^2)	41
4) Uji Asumsi Klasik	41
a) Multikolinearitas	41
b) Heteroskedastisitas	43
c) Autokorelasi	44
d) Normalitas	46
b. Hipotesis Kedua	47
1) Uji Beda Dua Rata-rata	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Hasil Penelitian.....	48
B. Analisis Data	49
1. Analisis Statistik Deskriptif	49
a. Uji Statistik Deskriptif pada Bank Syariah	49
b. Uji Statistik Deskriptif pada Bank Konvensional	51
2. Uji Hipotesis	53
a. Hipotesis Pertama (H_{1a})	53
1) Uji Regresi Linear Berganda Bank Syariah	53
2) Uji F Bank Syariah	55
3) Uji Koefisien Determinasi (R^2) Bank Syariah	56
4) Uji Asumsi Klasik Bank Syariah	56

b) Uji Heteroskedastisitas	57
c) Uji Autokorelasi	58
d) Uji Normalitas	60
b. Hipotesis Pertama (H_1)	61
1) Uji Regresi Linear Berganda Bank Konvensional	61
2) Uji F Bank Konvensional	62
3) Uji Koefisien Determinasi (R^2) Bank Konvensional	63
4) Uji Asumsi Klasik Bank Konvensional	64
a) Uji Multikolinearitas	64
b) Uji Heteroskedastisitas	65
c) Uji Autokorelasi	66
d) Uji Normalitas	67
c. Hipotesis Kedua (H_2)	69
1) Uji Beda Dua Rata-rata	69
C. Pembahasan	71
BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN	77
A. SIMPULAN	77
B. SARAN	79
C. KETERBATASAN PENELITIAN	80
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

4.1	Statistik Deskriptif Bank Syariah	49
4.2	Statistik Deskriptif Bank Konvensional	51
4.3	Hasil Perhitungan Regresi Linear Berganda Bank Syariah	53
4.4	Hasil Uji F Bank Syariah	55
4.5	Hasil Uji Multikolinearitas Bank Syariah	45
4.6	Uji Normalitas	60
4.7	Hasil Perhitungan Regresi Linear Berganda Bank Konvensional	61
4.8	Hasil Uji F Bank Konvensional	62
4.9	Hasil Uji Multikolinearitas Bank Konvensional	65
4.10	Hasil Uji Normalitas Bank Konvensional	68
4.11	Uji Beda Dua Rata-rata	69
4.12	Uji Mean dan Standar Deviasi	70

DAFTAR GAMBAR

2.1 Model Penelitian	29
3.1 Tabel <i>Durbin-Watson</i>	45
4.1 Statistik d <i>Durbin-Watson</i> Bank Syariah	59
4.2 Statistik d <i>Durbin Watson</i> Bank Konvensional	67