

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 13 Juni 2022



Gita Candra
NIM: 181420001

ABSTRAK

Nama: Gita Candra, NIM: 181420001, Judul Skripsi: *Penerapan Metode Box Jenkins Terhadap Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah pada Bank BCA Syariah.*

Profit pembiayaan mudharabah pada Bank BCA Syariah mengalami fluktuasi. Pada tahun 2011 hingga 2016 mengalami kenaikan setiap tahun. Pendapatan pembiayaan mudharabah turun sebesar 34,8% pada tahun 2017. Kenaikan kembali terjadi pada tahun berikutnya. Dari fenomena yang terjadi maka perlu adanya tindak lanjut.

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana penerapan metode *box-jenkins* dalam meramalkan profit pembiayaan mudharabah Bank BCA Syariah dan berapa hasil peramalan profit pembiayaan mudharabah Bank BCA Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan metode *box-jenkins* dalam meramalkan profit pembiayaan mudharabah yang diperoleh Bank BCA Syariah dan untuk mendapatkan hasil peramalan profit yang diperoleh Bank BCA Syariah dari pembiayaan mudharabah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif deskriptif. Data yang digunakan merupakan data triwulan dari tahun 2011 hingga 2022 sebanyak 45 data. Analisis data menggunakan *software* Eviews 10 dengan metode *box-jenkins* atau ARIMA (*Autoregressive Integrated Moving Average*).

Berdasarkan estimasi parameter menunjukkan bahwa model yang terpilih adalah model ARIMA (4,1,3) dengan nilai probabilitas di bawah 5% dan model ARIMA (4,1,3) memiliki nilai AIC dan SIC terkecil. Hasil peramalan menunjukkan fluktuasi pada triwulan II tahun 2022 sampai dengan triwulan IV tahun 2023.

Kata kunci: *Box-Jenkins*, profit, pembiayaan mudharabah



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN
MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax. (0254) 200022.

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: Usulan Munaqasyah	dan Bisnis Islam
	a.n. Gita Candra	UIN SMH Banten
	NIM: 181420001	di –
		Serang

Assalamualaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Gita Candra**, NIM : **181420001** dengan judul Skripsi **“Penerapan Metode Box-Jenkins Terhadap Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah pada Bank BCA Syariah”** diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Bapak. Kami ucapkan terimakasih

Wassalamualaikum Wr Wb.

Serang, 13 Juni 2022

Pembimbing I

Dr. H. Wazin, M.SI.
NIP. 19630225 199003 1 005

Pembimbing II

Havid Risyanto M.Sc.
NIP. 19851025 201503 1 005

PERSETUJUAN

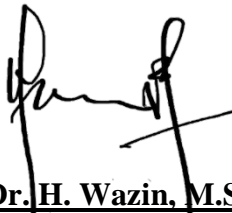
**PENERAPAN METODE *BOX JENKINS* TERHADAP
PROFITABILITAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA
BANK BCA SYARIAH**

Oleh:

GITA CANDRA
NIM:181420001

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. H. Wazin, M.SI.
NIP. 19630225 199003 1 005

Pembimbing II



Havid Risyanto M.Sc.
NIP. 19851025 201503 1 005

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.
NIP. 19640112 199003 2 003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 19830611 200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a. n Gita Candra NIM. 181420001 yang berjudul: ***“Penerapan Metode Box Jenkins Terhadap Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah pada Bank BCA Syariah”*** telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 30 Juni 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 19830611 200604 2 001

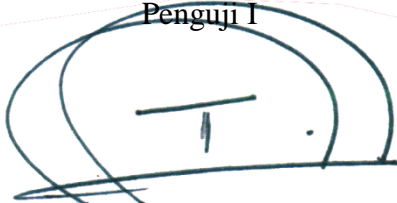
Sekretaris Merangkap Anggota



Sanawi, S.Ag., M.A.
NIP. 19701023 201412 1 002

Anggota-Anggota,

Penguji I



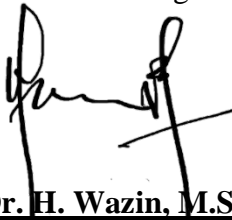
Rustamadi, S.H., M.H.
NIP. 19670924 198903 1 001

Penguji II



Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si.
NIP. 19800310 201101 2 008

Pembimbing I



Dr. H. Wazin, M.SI.
NIP. 19630225 199003 1 005

Pembimbing II



Havid Risyanto, M.Sc.
NIP: 19851025 201503 1 005

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat dan karunianya dalam setiap langkah perjalanan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Dengan cinta dan kasih sayang yang tulus Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua Orang Tua tercinta, Ayahanda Edi Sucipto dan Ibunda Susi Widiastuti yang begitu ikhlas memberikan cinta dan kasih sayang, doa dan dukungan untukku, perjuangan keduanya tak sanggup untuk dibalas dengan apapun.

Teman-teman seperjuanganku yang selalu sabar mendengarkan keluh kesah serta selalu memberikan semangat untukku selama penulisan skripsi ini. Semoga mereka senantiasa dalam lindungan Allah SWT dan Dengan adanya skripsi ini dapat menjadi awal yang baik untuk kedepannya.

Aamiin Ya Rabbal Alamin...

MOTTO

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا مَّحْسُورًا.

Terjemah Kemenag 2019

29. Janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu (kikir) dan jangan (pula) engkau mengulurkannya secara berlebihan sebab nanti engkau menjadi tercela lagi menyesal. (Al-Isra`/17: 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Gita Candra, lahir di Cilacap 25 November 1999 anak pertama, dari orang tua yang bernama, ayah Edi Sucipto dan Ibu Susi Widiastuti.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Pasir Gadung II yang beralamat di Jl. Desa Pasirgadung RT. 01 RW. 02 Desa Pasir Gadung Kecamatan Cikupa Kabupaten Tangerang Provinsi Banten lulus tahun 2012, SMPN 1 Cikupa yang beralamat di Jl. Raya Serang KM 15 RT. 02 RW. 01 Desa Cikupa Kecamatan Cikupa Kabupaten Tangerang Provinsi Banten lulus tahun 2015 dan SMKS Al-Hikmah Curug yang beralamat di Jl. Raya PLP No. 108 KM 02 Desa Kadu Jaya Kecamatan Curug Kabupaten Tangerang Provinsi Banten lulus tahun 2018, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah peneliti ucapkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan hidayah-Nya yang tiada henti sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul penelitian “**Penerapan Metode *Box Jenkins* Terhadap Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah pada Bank BCA Syariah**” Serta tidak lupa juga shalawat dan salam senantiasa dicurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang sangat terbatas dan amat jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur dan kerendahan hati, peneliti mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu peneliti menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten,
3. Ibu Hendrieta Ferieka Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten,
4. Bapak Dr. Wazin, M.SI., selaku Pembimbing I dan Bapak Havid Risyanto, M.Sc., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Rustamunadi, S.H., M.H., sebagai Penguji I dan Ibu Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si., sebagai Penguji II yang telah membimbing dan memberikan arahan untuk saya dalam ujian Munaqasyah ini.
6. Bapak/Ibu seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Bapak Ibuku tercinta, Edi Sucipto dan Susi Widiastuti yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil,

kepercayaan, kesabaran, pengorbanan, segenap cinta kasih yang tiada tara.

8. Irfan Cahyo Ariawan yang selalu memberikan dukungan untuk tetap semangat mengerjakan skripsi, memberikan doa dan menjadi salah satu alasan penulis untuk kuat hingga skripsi ini terselesaikan.
9. Neng Wulandari, Walda Andini, dan Siti Nur Amalia yang telah banyak memberikan bantuan, motivasi serta semangat selama menyusun skripsi ini.
10. Keluarga besar Perbankan Syariah A Angkatan 2018 serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah mendukung, dan memberikan doa kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. *Last but not least, I wanna thank me. I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for, for never quitting.*

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan

saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Serang, 13 Juni 2022

Penulis

Gita Candra

NIM: 181420001

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK.....	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO.....	viii
RIWAYAT HIDUP.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah	7
D. Perumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Kerangka Pemikiran	8
G. Manfaat Penelitian.....	9

H.	Hipotesis Penelitian	10
I.	Sistematika Pembahasan.....	11
BAB II	KAJIAN PUSTAKA	13
A.	Konsep Metode ARIMA <i>Box-Jenkins</i>	13
B.	Konsep <i>Time Series</i>	21
C.	Konsep Profitabilitas Pembiayaan Mudharabah.....	29
D.	Konsep Bank Syariah	37
1.	Pengertian Bank Syariah	37
E.	Penelitian Terdahulu.....	44
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN.....	49
A.	Objek Penelitian	49
B.	Populasi dan Sampel.....	49
C.	Jenis Metode Penelitian.....	52
D.	Teknik Pengumpulan Data	52
E.	Teknik ARIMA <i>Box-Jenkins</i>	54
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A.	Sekilas Gambaran Objek Penelitian	58
1.	Sejarah PT. Bank BCA Syariah	58
2.	Visi dan Misi Bank BCA Syariah.....	61
3.	Produk-Produk Bank BCA Syariah	62
B.	Hasil Penelitian.....	66
1.	Deskripsi Data.....	66

2.	Implementasi Perhitungan Metode ARIMA <i>Box-Jenkins</i>	72
a.	Identifikasi Model ARIMA.....	55
b.	Estimasi Parameter Model	61
c.	Uji Diagnosis Model ARIMA	68
d.	Peramalan	69
e.	Hasil Pengujian Hipotesis	71
C.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	97
BAB V PENUTUP		102
A.	Kesimpulan.....	102
B.	Saran	103
DAFTAR PUSTAKA		105
LAMPIRAN		81

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perbandingan Nilai AIC dan SIC	91
Tabel 4.2 Nilai Peramalan Profit Pembiayaan Mudharabah	95
Tabel 4.3 Nilai Peramalan Profit Pembiayaan Mudharabah	101

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pendapatan Pembiayaan Mudharabah 2011 s.d 2021.....	4
Gambar 1.2	Kerangka Pemikiran	9
Gambar 2.1	Plot Horizontal.....	23
Gambar 2.2	Plot Musiman.....	23
Gambar 2.3	Plot Siklis.....	24
Gambar 2.4	Plot Trend	25
Gambar 2.5	Skema Pembiayaan Mudharabah.....	35
Gambar 4.1	Grafik Perkembangan Profit Pembiayaan Mudharabah ...	67
Gambar 4.2	Grafik Data Profit Pembiayaan Mudharabah	73
Gambar 4.3	Output Korelogram Data Profit Pembiayaan Mudharabah	74
Gambar 4.4	Output Uji Akar Unit ADF	76
Gambar 4.5	Grafik Garis Data pada Differencing I	77
Gambar 4.6	Output Korelogram pada Differencing Tingkat I	78
Gambar 4.7	Output Uji Akar Unit ADF Diff 1	79
Gambar 4.8	Uji ARIMA (1,1,1)	82
Gambar 4.9	Uji ARIMA (3,1,1)	83
Gambar 4.10	Uji ARIMA (4,1,1)	84
Gambar 4.11	Uji ARIMA (1,1,3)	85
Gambar 4.12	Uji ARIMA (3,1,3)	86

Gambar 4.13 Uji ARIMA (4,1,3)	87
Gambar 4.14 Uji ARIMA (1,1,4)	88
Gambar 4.15 Uji ARIMA (3,1,4)	89
Gambar 4.16 Uji ARIMA (4,1,4)	90
Gambar 4.17 Output Residual ARIMA (4,1,3)	92
Gambar 4.18 Output Peramalan	94