

**PENGARUH RISIKO USAHA BANK TERHADAP *RETURN ON ASSET* ( ROA ) PADA BANK UMUM SYARIAH NASIONAL DEVISA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Manajemen



Oleh :

**MARINI DESI DWI ASTARIANI**

**NIM : 2010210775**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2014**

**PENGARUH RISIKO USAHA BANK TERHADAP *RETURN ON ASSET* ( ROA ) PADA BANK UMUM SYARIAH NASIONAL DEVISA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Strata Satu  
Jurusan Manajemen



Oleh :

**MARINI DESI DWI ASTARIANI**

**NIM : 2010210775**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2014**

**PENGARUH RISIKO USAHA BANK TERHADAP RETURN ON  
ASSET ( ROA ) PADA BANK UMUM SYARIAH  
NASIONAL DEvisa**

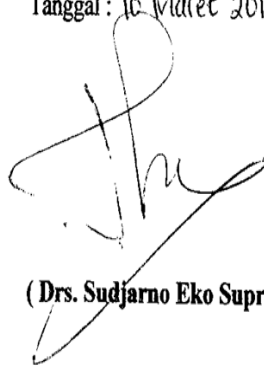
Diajukan Oleh :

**MARINI DESI DWI ASTARIANI**

**2010210775**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 10 Maret 2014



**( Drs. Sudjarno Eko Supriyono., M.M )**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON**  
**ASSET ( ROA ) PADA BANK UMUM SYARIAH**  
**NASIONAL DEVISA**

Disusun Oleh :

**MARINI DESI DWI ASTARIANI**

**2010210775**

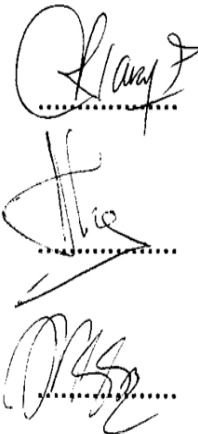
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 26 Februari 2014

Tim Penguji

**Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M**

**Sekretaris : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M**

**Anggota : Anggraeni, SE., M.Si**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Marini Desi Dwi Astariani  
Tempat, Tanggal Lahir : ponorogo, 25 desember 1990  
N.I.M : 2010210775  
Jurusan : Manajemen  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Perbankan  
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Bank Terhadap *Return On Asset ( ROA )* Pada Bank Umum Syariah nasional  
Devisa.

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing.

Tanggal: 10 Maret 2014



**Drs. Sudjarno Eko Supriyono., M.M**

Ketua Jurusan Manajemen,

Tanggal : 10 Maret 2014



**Mellysa Silvi, SE. M.Si**

# MOTTO

► yakin dengan pilihan kamu. Karena kamu yang paling tahu diri kamu sendiri bukan orang lain. Kerjakan, perjuangkan, fokus! Dan buktikan kepada semua orang. Selalu sabar, ikhlas, pasrahkan pada Allah.. ALLAH tahu yang terbaik untuk umat-Nya.

► apa yang kamu tanam, itulah yang kamu tuai.. Jadi menjadilah pribadi yang baik, pandai bersyukur, bermanfaat untuk lingkungan, selalu bersedekah, berfikir positif. Insya Allah jalan kita dimudahkan Allah, diberikan kelimpahan rezeki, dan kebahagiaan dunia akhirat.

## ♥ PERSEMBAHAN ♥

*Skripsi ini saya persembahkan untuk orang – orang yang sangat berarti untuk hidup saya. Orang – orang yang selalu mensupport, menerima, berbagi, dan alasan untuk saya selalu menjadi orang yang lebih baik.*

♥ Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang selalu melimpahkan rezeki, rahmat dan kasih sayangNya kepada saya. Memberikan saya begitu banyak kelimpahan rezeki sehingga saya belajar bersyukur dan cobaan untuk saya lebih bijak dan lebih baik lagi.

♥ untuk *My Super wonder MOM*. Siti Asrumi, amd, keb.. Terima kasih banyak ibukkk,,, sudah begitu luarr biasa berjuang untuk hidup saya. Yang tidak pernah lelah, mengeluh dan berhenti walaupun saya sudah begitu banyak mengecewakan ibukkk.. terima kasih banyak untuk kepercayaan ibuk selama ini, terima kasih untuk do'a dan air mata yang tidak pernah putus dimalam hari mendoakan yang terbaik untuk saya. Alhamdulillah Allah memberikan jalan, sekarang saya buktikan bisa lulus lebih cepat dengan pujian, Insya Allah saya akan berusaha membahagiakan dan membalas semua yang ibuk sudah berikan walaupun tidak akan sebanding. *Thank you Allah for giving me the best Mom in the World!*

♥ untuk keluarga besarku bani Umar. Kakak perempuanku satu - satunya

Marini Asmita Deli Saputri, semoga hubungan kita bisa jauh lebih baik lagi,, Allah pasti punya alasan kenapa kamu jadi kakakku, mungkin salah satunya melatih kesabaran,, hhahaha. Untuk Bulek umi, bulek rin, bulek endah, om sur, mbak is, mbak yul, mbak party, sepupu – sepupuku dek mela, dek arum, dek nana, dek ilham, dek iyas, mas agan, mas irfan, mbak frida, dek dian, dek iko, denta, hajir, udin dan semua muanya yang lupa aku sebutkan. I LOVE YOU ALL... semoga silaturahmi kita tetap terjaga dan bisa lebih kompak!

♥ untuk Geng terkece sepanjang masa,, ANAM SQUAD!! You're the best ever guys!! Buat blondo, jojon, jono, novi, omas, cha2, lintang, lutfi, jeper, hima, tia, elen, mbapek, kabal, indro, emaa, adinnn jebohhhh, gendrekk, adib, anggi, and many more.... waow gilak member kita ada 37 ngalahin JKT' 48.. beruntung sekali menjadi bagian dari kalian, semoga persaudaraan kita yang sudah hampir 7 tahun ini bisa bertahan sampai kapanpun.. terima kasih banyak untuk suport, sharing, dan hal – hal gilaa yang pernah kita lakukan bersama. Seneng banget bisa lihat kalian sekarang satu persatu menjadi orang sukses dan hebat! Semoga bisa cepat menyusul.. aamiin.

♥ untuk keluarga cemara yang namanya sudah tidak begitu bersinar,, hhhahahahah. LOVE YOU GUYS!

♥ *For My Besties Eveerrrrrr* i have! Riana Noverita, SE. Alhamdulillah yaanggg,, akhirnya kita bisa wisuda bareng... hhhahaha... dari semester satu sampe semester tujuh udah kayak anak kembar siam,, wara – wiri bareng,



skripsi barengan teruss!! dari mulai doping sama, sidang proposal bareng, sidang skripsi bareng!! Kurang soulmate apa coba? Jadi berfikir, mungkin kamu jodoh terbaik yang dipersiapkan Allah! Hhhahahahaa.. makasih yaa sudah jadi sahabat yang super baik maksimaaaalll! Makasih buat sharing, support apalagi waktu galau, dan semua hal. LOVE You yaanggggg.....

♥ buat mamah terbaikku disurabaya... Retno Wahyu Dewanti... makasih banyak maaaaahhh,, sudah baaikkk bangeett,, sayaaangg bangett,, ngemong bangeett,, makasih selalu diberikan ruang di pondok Ass sulha.. makasih buat sharingnya selama ini,, makasih buat selalu perhatian, selalu khawatir,, mamah pokoknya the best! buat semua temen – temen mamah yang cantiik di magister matematika,, mbak eci, mbak yuni, mbak imel, mbak novian, mbak reni and many more...makasiihh.. LOVE YOU MAMAAAHHH!

♥ buat sahabat, temen –temen ku di STIE PERBANAS SURABAYA,, mega, fitria, metty, bagas, andy, muza, lely, dita dora, zella, jason, anggi zamzi, anggi, bagus, taufik, gombloh, niken, senja, didin, anis, jawahir, annddd maaanyyy moooree.... makasih banyak sudah memberikan banyak warna di tiga setengah tahun terakhir ini,, semoga silaturahmi kita bisa tetap terjaga,, Love you reekkk....!

♥ buat keluarga besarku di PERBANAS ENTREPRENUER CLUB,, bu men rika, rani, baha, lia, lukman, dipta, faruq, poppy, priccil, carina,arini,

marta, kembar ajeng ayu, dora, vindo, bento, bang ridho, ahong, dek agil, revira,dek dewi, dek mery, dek sisil, dek zella, dek feby, dek ayu, mas erwin, mas bara, mas men, mas dio, andddd manyyy moooreee,, makasih banyak yaaa sudah jadi tim yang solid! Makasih buat kerjasama, pengalaman, dan kehangatan selama ini,, entrepreneur....Dahsyatt luuaarrrr biasaaaa!!

♥ anak kos bali,, Dari yang sudah alumni sampe yang masih bocil2 sekarang,, kakakku tersayang mbak finaaa,, mbak yanda, mbak acil, mbak chika, mbak gyta, mbak evi, mbak lina, mbak virgo, mbak cece, dek arsi, dek titin, dek cumi, dek nela, dek lily,, makasih yaaa udah jadi saudara yang menyenangkan... love youu aalll....

♥ *the last one... My Best Partner Ever!* Abang sayang,, andy setiawan.. makasih banyak abaaanggg sudah jadi partner yang sangat luarr biasaa,, hhhahaha.. udah banyak kasih masukan buat skripsinya,, makasih buat laptopnya, jadi ikutan bingung, sibuk, wara – wiri ngurusin skripsiku.. dari yang gonta – ganti judul, ngadepin mood ku yang naik turun karna belum dapet acc, susah nemuin dosen., selalu ada buat sharing, menjadi pendengar yang baik, kasih support,, selalu sabar, ngalah, gak pernah maraah, perhatian, selalu konyooolll bikin ketawa,, makasih banyaaakkk..... semoga kita segera dipertemukan sebagai imam dan makmum,, aamiin... Love you abaaanggg... 😊

## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan lindungan dan limpahan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Usaha Bank Terhadap *Return On Asset* ( ROA ) Pada Bank Umum Syariah Nasional Devisa”**.

Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan pihak-pihak yang telah membantu kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. **Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M** selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan kepada penulis dari awal sampai terselesaikannya skripsi ini.
2. **Ibu Prof.Dr.Psi Hj. Tatik Suryani, M.M.** selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. **Ibu Mellyza Silvy, S.E, M.Si.** selaku Ketua Jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
4. **Ibu Dr. Dra. Ec Iramani, M.Si** selaku dosen wali yang telah memberikan pengarahan dan pendampingan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh staf pengajar, staf akademika dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat berguna bagi semua pihak pada umumnya dan bagi para penulis lain yang ingin meneliti obyek yang sama pada khususnya.

Surabaya, Februari 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
ABSTRACT .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori .....	19
2.3 Kerangka Pemikiran .....	53
2.4 Hipotesis Penelitian .....	54
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>55</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	56
3.2 Batasan Penelitian .....	56
3.3 Identifikasi Variabel .....	56
3.4 Definisi Operasional & Pengukuran Variabel.....	57
3.5 Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	59
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	60
3.7 Teknik Analisis Data .....	60
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b>	<b>68</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	68
4.2 Analisis Data .....	76
4.3 Pembahasan .....	101

<b>BAB V PENUTUP</b> .....	114
5.1 Kesimpulan.....	114
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	116
5.3 Saran .....	116

**DAFTAR RUJUKAN**

**DAFTAR LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Posisi ROA Pada Bank Umum Syariah Nasional Devisa.....	3
Tabel 2.1 Perbandingan Dengan Penelitian Terdahulu .....	19
Tabel 2.2 Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	23
Tabel 4.1 Posisi <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	60
Tabel 4.2 Posisi <i>Investing Policy Ratio</i> .....	61
Tabel 4.3 Posisi <i>Non Performing Financing</i> .....	63
Tabel 4.4 Posisi Posisi Devisa Netto.....	64
Tabel 4.5 Posisi Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional.....	65
Tabel 4.6 Posisi <i>Fee Base Income Ratio</i> .....	67
Tabel 4.7 Posisi <i>Return On Asset</i> .....	68
Tabel 4.8 Koefisien Regresi Linier Berganda .....	69
Tabel 4.9 Hasil Analisis Uji T Dan Koefisien Determinasi Parsial .....	73
Tabel 4.10 Perbandingan Hasil Regresi Linear Berganda Dengan Teori .....	79

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	54
Gambar 3.1 Daerah Penerimaan atau Penolakan Ho Uji F .....	65
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t Sisi Kanan.....	67
Gambar 3.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t Sisi Kiri.....	68
Gambar 3.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t Dua Sisi .....	68
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji F .....	72
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t Variabel $X_1$ .....	74
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji T Variabel $X_2$ .....	75
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji T Variabel $X_3$ .....	76
Gambar 4.5 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji T Variabel $X_4$ .....	77
Gambar 4.6 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji T Variabel $X_5$ .....	78
Gambar 4.7 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji T Variabel $X_6$ .....	79



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan Rasio *Financing Deposit Ratio*
- Lampiran 2 : Perhitungan rasio *Investing Policy Ratio*
- Lampiran 3 : Perhitungan rasio *Non Performing Financing*
- Lampiran 4 : Perhitungan rasio posisi devisa neto
- Lampiran 5 : Perhitungan rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional
- Lampiran 6 : Perhitungan rasio *Fee Base Income Ratio*
- Lampiran 7 : Perhitungan rasio *return on asset*
- Lampiran 8 : Tabel F
- Lampiran 9 : Tabel t
- Lampiran 10 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 11 : Tren FDR
- Lampiran 12 : Tren IPR
- Lampiran 13 : Tren NPF
- Lampiran 14 : Tren BOPO
- Lampiran 15 : Tren FBIR
- Lampiran 16 : Tren PDN
- Lampiran 17 : Tren ROA

**THE INFLUENCE BUSSINESS RISK OF BANK TO RETURN ON ASSET  
( ROA ) OF NATION ISLAMIC DEVISA  
BANKING**

**ABSTRACT**

*The aims of this study are to analyze influence of independent variable Financing Deposit Ratio, Investing Policy Ratio, Non Performing Financing, Posisi Devisa Neto, BOPO, Fee Base Income Ratio to Return On Assets. Selection of sample use purposive sampling method. Purposive sampling method is the method which based on certain criteria. The sample that used in this study are three of Nation Islamic Bank of Devisa for period 2009 to quarter II 2013 . Quantitative data for this study get from Bank Indonesia and quarterly financial report of Islamic bank. The data were analyzed by linear regression analysis using SPSS version 17.0 for windows.*

*Research result of F test shows that FDR, IPR, NPF, PDN, BOPO and FBIR have significant influence simultaneously toward ROA in go public Banks. The result of t test shows that FDR, IPR, NPF, PDN have positive and insignificant influence to ROA of Islamic bank. BOPO have negative and significant influence to ROA. The result of the count can be known that bank size gave the great influence to financial performance of Islamic bank.*

*Keywords : bussiness risk, nation islamic Devisa banking*