

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, LIKUIDITAS  
BANK, UKURAN BANK TERHADAP EFISIENSI BANK UMUM  
SYARIAH INDONESIA**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Ekonomi Syariah



Oleh:

**RAGIL BAGASWOYO**

**NIM : 2016710325**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2020**

**KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA**

**PENGARUH DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, LIKUIDITAS  
BANK, UKURAN BANK TERHADAP EFISIENSI BANK UMUM  
SYARIAH INDONESIA**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian

Program Pendidikan Sarjana

Ekonomi Syariah



Oleh:

**RAGIL BAGASWOYO**

**NIM : 2016710325**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2020**

**PENGARUH DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, LIKUIDITAS BANK,  
UKURAN BANK TERHADAP EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH  
INDONESIA**

Diajukan oleh:

**RAGIL BAGASWOYO**

**NIM: 2016710325**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 27-01-2020



(Anggraeni, S.E., M.Si)  
**NIDN. 0731106702**

## SKRIPSI

### PENGARUH DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, LIKUIDITAS BANK, UKURAN BANK TERHADAP EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH INDONESIA

Diajukan Oleh:

RAGIL BAGASWOYO  
NIM: 2016710325

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 06 Februari 2020

Tim Penguji

Ketua : Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A, Ph.D.

Sekretaris : Anggraeni, S.E., M.Si

Anggota : Zubaidah Nasution, S.E., M.SE



**PENGESAHAN SKRIPSI**

**Nama** : RAGIL BAGASWOYO  
**Tempat Tanggal Lahir** : Bontang, 27 Juni 1998  
**N.I.M** : 2016710325  
**Progra Studi** : Ekonomi Syariah  
**Program Pendidikan** : Sarjana  
**Konsentrasi** : Ekonomi Syariah  
**Judul** : Pengaruh Diversifikasi Aset, Risiko Bank, Likuiditas  
Bank, Ukuran Bank Terhadap Efisiensi Bank Umum  
Syariah Indonesia

**Disetujui dan diterima baik oleh:**

**Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Syariah,**  
Tanggal :



**(Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si)**

**Dosen Pembimbing,**  
Tanggal :



**(Anggraeni, S.E., M.Si)**  
**NIDN. 0731106702**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “PENGARUH DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, UKURAN BANK TERHADAP EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH INDONESIA”.

Tujuan penulisan skripsi adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Ekonomi Syariah STIE Perbanas Surabaya. Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan yang sangat membantu dari berbagai pihak. Penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Anggraeni, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang sangat berperan besar dalam membantu proses penyusunan dan sekaligus penyelesaian proposal skripsi ini melalui proses bimbingan, arahan dan pengetahuannya kepada penulis.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari, M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, M.Si., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak dan Ibu Dosen beserta seluruh civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama proses perkuliahan.

Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Akhir

kata semoga penulisan skripsi ini dapat digunakan sebagai acuan, petunjuk, maupun pedoman bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 25 Januari 2020

Penulis

Ragil Bagaswoyo



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Proposal Skripsi .....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Landasan Teori .....	11
2.3 Kerangka Pemikiran .....	18
2.4 Hipotesis Penelitian.....	18
BAB III METODE PENELITIAN.....	19
3.1 Rancangan Penelitian.....	19
3.2 Batasan Penelitian.....	19
3.3 Identifikasi Variabel .....	20
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	20
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	22
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	23
3.7 Teknis Analisis Data .....	23
BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	30
4.1 Gambaran Subjek Penelitian .....	30



4.2 Analisis Data .....	33
4.3 Pembahasan Penelitian .....	47
<b>BAB V PENTUP .....</b>	<b>51</b>
5.1 Kesimpulan .....	51
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	51
5.3 Saran .....	52
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



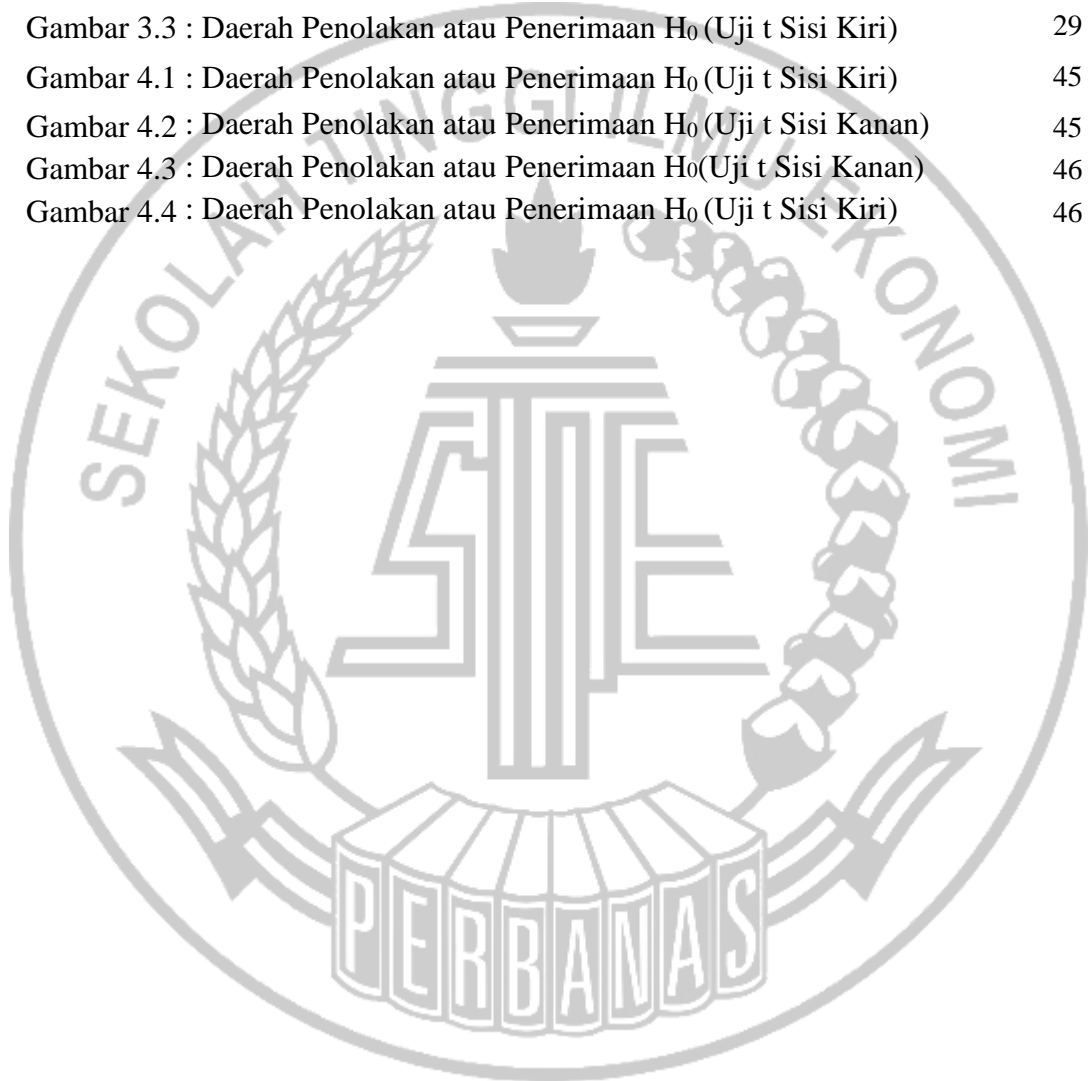
## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan BOPO Pada Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018	2
Tabel 1.2 : Perkembangan Diversifikasi Aset, NPF, FDR, Ukuran Bank Pada Bank Umum Syariah Tahun 2014-2018	4
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	11
Tabel 4.1 : Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria Sampel	31
Tabel 4.2 : Bank Umum Syariah yang Tidak Sesuai Dengan Kriteria Sampel	32
Tabel 4.3 : Sampel Penelitian	33
Tabel 4.4 : Analisis Deskriptif Variabel Efisiensi (BOPO)	34
Tabel 4.5 : Analisis Deskriptif Variabel Diversifikasi Aset	35
Tabel 4.6 : Analisis Deskriptif Variabel NPF	37
Tabel 4.7 : Analisis Deskriptif Variabel FDR	38
Tabel 4.8 : Analisis Deskriptif Variabel Ukuran Bank	39
Tabel 4.9 : Hasil Persamaan Regresi Linier Berganda	41
Tabel 4.10 : Hasil Uji F dan Uji Koefisien Determinasi	43
Tabel 4.11 : Hasil Uji T	44



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	18
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	26
Gambar 3.2 : Daerah Penolakan atau Penerimaan $H_0$ (Uji t Sisi Kanan)	27
Gambar 3.3 : Daerah Penolakan atau Penerimaan $H_0$ (Uji t Sisi Kiri)	29
Gambar 4.1 : Daerah Penolakan atau Penerimaan $H_0$ (Uji t Sisi Kiri)	45
Gambar 4.2 : Daerah Penolakan atau Penerimaan $H_0$ (Uji t Sisi Kanan)	45
Gambar 4.3 : Daerah Penolakan atau Penerimaan $H_0$ (Uji t Sisi Kanan)	46
Gambar 4.4 : Daerah Penolakan atau Penerimaan $H_0$ (Uji t Sisi Kiri)	46



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Pengolahan Data Analisis Deskriptif

Lampiran 2 : Hasil Output Spss 25.0 Analisis Regresi Linear Berganda



# The Effect of Asset Diversification, Bank Risk, Bank Size On The Efficiency of Indonesian Islamic Commercial Banks

Ragil Bagaswoyo

STIE Perbanas Surabaya

Email: [2016710325@students.perbanas.ac.id](mailto:2016710325@students.perbanas.ac.id)

## ABSTRACT

*In 1992, Indonesia only have one islamic commercial bank. After 28 years, there are 13 islamic commercial banks in Indonesia. Then, how is the efficiency of islamic commercial banks in Indonesia. Efficiency in banking, is a way for banks to manage their funds to produce more than the costs. One way to assess efficiency with a BOPO ratio. There are many factors that can effect efficiency, like macroeconomic factors, financial performance and many other factors. The pupose of this study is to analyze the effect of asset diversification, bank risk, bank size on the efficiency of Indonesian islamic commercial banks. The data in this research are secondary data obtained from Indonesian Financial Services Authority. The sample used in this study was 12 islamic commercial banks that publish their financial statements in Indonesian Financial Services Authority. The study period is 5 years (2014-2018). Determination of sample in this study used a purposive sampling method. The analysis technique is this study are descriptive analysis and multiple linear regression analysis with hypotheses testing of statistic F and t test. Based on the result of the research that has been done, it can be taken few conclusions, namely: asset diversification has a positive effect on efficiency (BOPO), Non Performing Financing has a positive effect on Efficieny(BOPO), Financing to Deposit Ratio has a positive effeect on efficiency(BOPO), and Bank Size has a negative effect on Efficieny(BOPO). However, Asset Diversification, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, and Bank Size silmutaneously affect towards the Efficiency (BOPO).*

**Key Word:** Asset Diiversification, NPF, FDR, Bank Size, BOPO

# **Pengaruh Diversifikasi Aset, Risiko Bank, Ukuran Bank Terhadap Efisiensi Bank Umum Syariah Indonesia**

Ragil Baguswoyo

STIE Perbanas Surabaya

Email: [2016710325@students.perbanas.ac.id](mailto:2016710325@students.perbanas.ac.id)

## **ABSTRAK**

Perkembangan bank syariah di Indonesia bisa dibilang cukup menjanjikan. Hal ini bisa kita lihat pada tahun 1992 hanya ada satu bank umum syariah di Indonesia. Setelah 28 tahun, total bank umum syariah di Indonesia ada sebanyak 13 bank. Lantas, bagaimana efisiensi bank umum syariah di Indonesia. Efisiensi di perbankan syariah adalah bagaimana cara bank mengelola dananya sehingga menghasilkan pendapatan lebih besar daripada biaya yang dikeluarkan. Salah satu cara menilai efisiensi adalah dengan melihat rasio BOPO. Ada banyak faktor yang dapat mempengaruhi efisiensi, antara lain faktor ekonomi, kinerja keuangan, dan masih banyak faktor lainnya. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh diversifikasi aset, risiko bank, dan ukuran bank terhadap efisiensi. Data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 12 bank umum syariah menerbitkan laporan keuangannya di Otoritas Jasa Keuangan. Periode penelitian ini adalah 5 (lima) (2014-2018). Penentuan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode purposive sampling. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif dan Analisis Regresi Linear Berganda dengan pengujian hipotesis uji statistik F dan uji statistik t. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat diambil beberapa kesimpulan, yaitu: diversifikasi aset berpengaruh positif terhadap efisiensi (BOPO), Non Performing Financing berpengaruh positif terhadap efisiensi, Financing to Deposit Ratio berpengaruh positif terhadap efisiensi, ukuran bank berpengaruh negatif terhadap efisiensi. Bagaimanapun, diversifikasi aset, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Ukuran Bank secara simultan berpengaruh terhadap efisiensi (BOPO).

**Kata Kunci:** Diversifikasi Aset, NPF, FDR, Ukuran Bank, BOPO