

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

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

**HEIDY MONICA
2016210265**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

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

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

**HEIDY MONICA
2016210265**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

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

Diajukan oleh:

**HEIDY MONICA
NIM: 2016210265**

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,
Tanggal: 24 Agustus 2020

**(Prof. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A., Ph.D)
NIDN. 0706106601**

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

Disusun Oleh :

HEIDY MONICA
NIM: 2016210265

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Tanggal: 12 Februari 2020

Tim Penguji

PEBBANAS

Ketua : **(Prof. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A., Ph.D)**

Sekertaris : **(Dr. Drs. Ec. Herizon, M.Si)**

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

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Heidy Monica
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 08 Oktober 1998
N.I.M : 2016210265
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Return On Asset*
(ROA) Pada Bank Umum Syariah Nasional Non

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 24 Aguatus 2020

Tanggal : 24 Aguatus 2020

(Burhanudin S.E., M.Si., Ph.D)
NIDN. 0719047701

(Prof. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A., Ph.D)
NIDN. 0706106601

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

"TO BE THE GOOD ROLE"

Puji syukur atas kehadirat Allah SWT atas rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga saya mampu untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Skripsi saya ini persembahkan untuk semua orang-orang hebat yang telah sangat berjasa dalam hidup saya yang menemani saya dalam suka maupun duka. Rasa terimakasih yang tak terhingga dipersembahkan untuk:

1. Saya bersyukur atas segala rahmat, taufik dan hidayah dari Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kelancaran, dan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Untuk keluarga saya terutama Mama dan Papa saya yang telah memberi dukungan dan serta yang selalu mendoakan untuk kelancaran saya selama skripsi. serta kakak dan adik saya yang selalu mensuport saya.
3. Untuk dosen pembimbing saya Bapak Prof. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A., Ph.D yang terhormat terima kasih atas bimbingan, kesabaran, arahan serta ilmu yang diberikan selama proses bimbingan skripsi dan selalu memotivasi agar anak bimbingannya terus maju dan disiplin untuk menciptakan karya yang lebih baik dari sebelumnya.
4. Untuk rekan-rekan geng InsyaAllah Cumlaude yang terdiri dari Nadia, Errina, Husna, Frida, Nurul, Diana, Nia, Oky, Ricky, Ryno, Alip dan Irsyad yang berdiri sejak semester 2 karena ketidaksengajaan terimakasih karena sudah menjadi teman selama kuliah di STIE Perbanas dan semoga kedepan nya kalian sukses

selalu dan tentunya silaturahmi kita masih tetap berjalan selamanya, ditunngu berbuat baiknya selama bulan ramadhan ditahun-tahun berikutnya gengs.

5. Teruntuk Errina Ammalia Putrid an Nadiya Alfiatur, Terimakasih karena telah menjadi teman menghilangkan rasa lapar, menghilangkan beban revisian, yang selalu memberikan tempat persinggahan dikosnya, yang punya kepribadian sama-sama kerasnya tapi Alhamdulillah kamu terpilih jadi teman terbaik meski kita biasanya saling mbatin. Doaku terbaik untukmu semoga kita dapat pekerjaan atau menjadi wirausaha yang sukses dunia akhirat yang selalu redah hati dan semoga silahturami kita selalu terjaga meski sudah lulus dari STIE Perbanas Surabaya.
6. Terima kasih untuk temen-temen Ammalia, Dicken, Fulki yang sudah berjasa membantu ku dalam pengerajan skripsi yang ternyata kalian punya sifat yang sangat baik dan sabar jika saya bertanya kepada kalian, semoga kalian menjadi orang sukses dan semoga kebaikan kalian di balas oleh Allah SWT.
7. Untuk squad coldit saya yang terdiri dari Ricky, Andik, Ryno, Irsyad, Alip, Nadia, Errina dan Husna terima kasih sudah menjadi temen bahagia dan teman ter loss yang selalu kumpul setiap hari selasa di coldit yang pasti dikangenin sewaktu kita sudah sibuk dengan urusan masing-masing, semoga kalian selalu diberikan kelancaran untuk menempuh skripsi. Semangat ya rek semoga kita menjadi orang sukses dunia akhirat di tunggu formasi lengkap squad coldit di tahun-tahun berikutnya.
8. Untuk teman-teman angkatan 2016 yang tidak dapat disebutkan satu- persatu terima kasih sudah menjadi rekan seperjuangan di STIE Perbanas Surabaya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa” dengan tepat waktu dan berjalan dengan baik.

Penyusunan dan Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Program Studi Manajemen konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya. Pada Kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A., Ph.D selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan hingga terselesaiannya skripsi ini.
2. Bapak Dr.Yudi Sutarsono M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Burhanudin, SE.,M.Si.,Ph.D selaku ketua program studi manajemen di STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Evi Sistiyarini,SE.,MM selaku Dosen Wali di STIE Perbanas Surabaya.
5. Segenap dosen, karyawan STIE Perbanas Surabaya, serta rekan mahasiswa terima kasih atas ilmu pengetahuan dan bantuannya selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Akhir kata dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, penulis memohon saran dan kritikan yang sifatnya membangun kesempurnaan

pada skripsi ini dan Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan bagi pembaca, peneliti selanjutnya, serta mahasiswa STIE Perbanas Surabaya.

Surabaya, 24 Aguatus 2020



Penulis

DAFTAR ISI

		Halaman
HALAMAN JUDUL.....		i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI		ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....		iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....		iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....		v
KATA PENGANTAR		vii
DAFTAR ISI.....		ix
DAFTAR TABEL.....		xi
DAFTAR GAMBAR		xii
DAFTAR LAMPIRAN.....		xiii
ABSTRACT		xiv
ABSTRAK		xv
BAB I PENDAHULUAN.....		1
1.1 Latar Belakang Masalah		1
1.2. Perumusan Masalah		8
1.3. Tujuan Penelitian		9
1.4. Manfaat penelitian		10
1.5. Sistematika Penulisan		11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....		13
2.1 Penelitian Terdahulu		13
2.2. Landasan Teori		20
2.3. Kerangka pemikiran.....		39
2.4. Hipotesis Penelitian		39
BAB III METODE PENELITIAN.....		41
3.1 Rencana Penelitian.....		41
3.2. Batasan Penelitian.....		42
3.3. Identifikasi Variabel		42
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel		42
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....		45
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data		46
3.7. Teknik Analisis Data		46
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..	54	
4. 1 Gambaran Subyek Penelitian.....		54
4. 2 Analisis Data.....		60

4. 3	Pembahasan	82
BAB V	PENUTUP.....	97
5. 1	Kesimpulan	97
5. 2	Keterbatasan Penelitian	100
5. 3	Saran	100

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

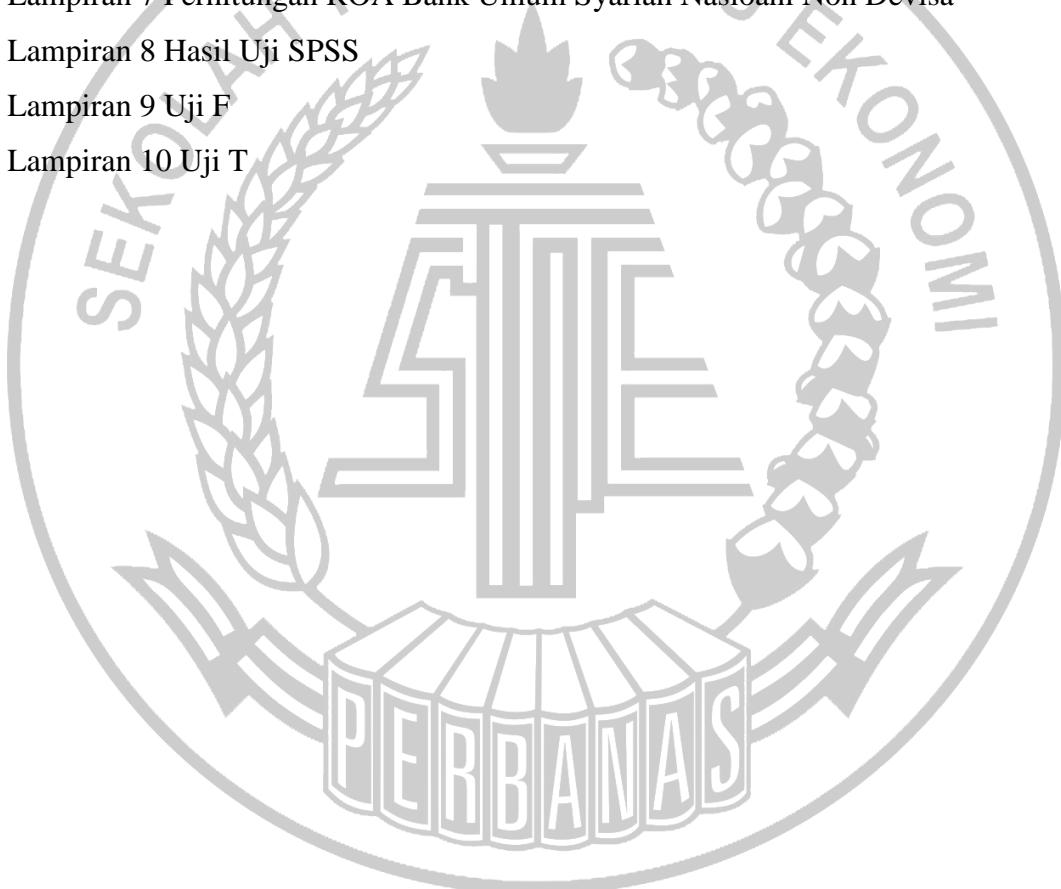
	Halaman
Tabel 1.1 Posisi ROA pada Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa	2
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian	19
Tabel 3.1 Total Asset Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa	45
Tabel 3.2 Sampel Penelitian Bank Syariah Nasional Non Devisa	46
Tabel 4.1 Posisi ROA Sampel Penelitian	61
Tabel 4.2 Posisi FDR Sampel Penelitian	63
Tabel 4.3 Posisi IPR Sampel Penelitian	64
Tabel 4.4 Posisi APB Sampel Penelitian	66
Tabel 4.5 Posisi NPF Sampel Penelitian	67
Tabel 4.6 Posisi DP Sampel Penelitian	69
Tabel 4.7 Posisi REO Sampel Penelitian	71
Tabel 4.8 Analisis Linier Berganda	72
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan (Uji F)	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (Uji T)	78
Tabel 4.11 Kesesuaian Teori Dengan Hasil Uji Parsial	82

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 3.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji F	48
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Sisi Kanan	51
Gambar 3.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Sisi Kiri	51
Gambar 3.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Dua Sisi	51
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji F	76
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Variabel FDR	78
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Variabel IPR	79
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Variabel APB	80
Gambar 4.5 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Variabel NPF	80
Gambar 4.6 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Variabel DP	81
Gambar 4.7 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Variabel REO	81

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Perhitungan FDR Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 2 Perhitungan IPR Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 3 Perhitungan APB Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 4 Perhitungan NPF Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 5 Perhitungan DP Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 6 Perhitungan REO Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 7 Perhitungan ROA Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa
Lampiran 8 Hasil Uji SPSS
Lampiran 9 Uji F
Lampiran 10 Uji T



**THE EFFECT OF BUSINESS RISK RETURN ON
ASSET (ROA) ON BANKS SYARIAH
NON DEVISA**

HEIDY MONICA
STIE Perbanas Surabaya
Email: heidymonicaaa@gmail.com

ABSTRACT

This study aimed to analyze the variables FDR, IPR, APB, NPF, DP and REO which have an influence on Return On Assets (ROA) simultaneously or partially on National Sharia Commercial Banks that use sampling techniques based on purposive sampling. There were three samples in this study which were Panin Dubai Syariah Bank, Jabar Banten Syariah Bank and Bukopin Syariah Bank from the period TW I 2014 to TW II 2019. The results simultaneously showed that liquidity risk, credit risk, and operational risk have a significant effect on ROA. Liquidity risk, measured using FDR and IPR, it showed that FDR and IPR have an insignificant positive effect on ROA at National Sharia Commercial Banks. Credit risk, measured using APB and NPF, it showed that APB had significant negative effect on ROA and NPF had an insignificant negative effect on ROA in National Sharia Commercial Banks and Operational Risk was measured using DP and REO, indicating that the DP had a positive effect which was not significant to ROA and REO had a significant negative effect on ROA on National Sharia Commercial Banks.

Keywords : FDR, IPR, APB, NPF, DP, REO and Return On Asset (ROA)

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

HEIDY MONICA
STIE Perbanas Surabaya
Email: heidymonicaaa@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis variabel FDR, IPR, APB, NPF, DP dan REO yang memiliki pengaruh terhadap *Return On Asset (ROA)* secara simultan maupun parsial pada Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa yang menggunakan teknik pengambilan sampel berdasarkan *purposive sampling*. Sampel pada penelitian ini terdapat tiga bank, yaitu Bank Panin Dubai Syariah, Bank Jabar Banten Syariah dan Bank Syariah Bukopin pada periode TW I 2014 sampai dengan TW II 2019. Hasil penelitian secara simultan risiko likuiditas, risiko kredit dan risiko operasional memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Risiko likuiditas yang diukur menggunakan FDR dan IPR, menunjukkan bahwa FDR dan IPR memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa. Risiko kredit yang diukur menggunakan APB dan NPF, menunjukkan bahwa APB berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA dan NPF memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa dan Risiko Operasional di ukur menggunakan DP dan REO, menunjukkan bahwa DP berpengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA dan REO memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Nasional Non Devisa.

Kata Kunci : FDR, IPR, APB, NPF, DP, REO dan *Return On Asset (ROA)*