

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

NAMA : SANDY FELIANTO

NO. POKOK MAHASISWA : 115090284

PROGRAM JURUSAN : S1 / MANAJEMEN

MATA KULIAH POKOK : MANAJEMEN KEUANGAN

JUDUL SKRIPSI : PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN,  
TINGKAT KECUKUPAN MODAL,  
TINGKAT EFISIENSI, DAN TINGKAT  
RISIKO TERHADAP KINERJA BANK  
SYARIAH

Jakarta, 27 Desember 2012

Dosen Pembimbing,

( Hendra Wiyanto, S.E., M.E.)

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

**TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI**

**SETELAH LULUS UJIAN SKRIPSI/ KOMPREHENSIF**

NAMA : SANDY FELIANTO  
NO. POKOK MAHASISWA : 115090284  
PROGRAM JURUSAN : S1 / MANAJEMEN  
MATA KULIAH POKOK : MANAJEMEN KEUANGAN  
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN,  
TINGKAT KECUKUPAN MODAL,  
TINGKAT EFISIENSI, DAN TINGKAT  
RISIKO TERHADAP KINERJA BANK  
SYARIAH

Tanggal 11 Januari 2013 Ketua Panitia :

( Dr. Ir. Agus Zainul Arifin, M.M. )

Tanggal 11 Januari 2013 Anggota Panitia :

( Hendra Wiyanto, S.E., M.E. )

Tanggal 11 Januari 2013 Anggota Panitia :

( Andi Wijaya, S.E., M.M. )

## **ABSTRAK**

**UNIVERSITAS TARUMANAGARA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**JAKARTA**

(A) SANDY FELIANTO (115090284)

(B) PENGARUH UKURAN PERUSAHAAN, TINGKAT KECUKUPAN

MODAL, TINGKAT EFISIENSI, DAN TINGKAT RISIKO TERHADAP

KINERJA BANK SYARIAH

(C) XIV + 65 hlm, 2013, tabel 13; gambar 4 ; lampiran 10

(D) MANAJEMEN KEUANGAN

(E) Abstrak : Ini merupakan penelitian mengenai pengaruh ukuran perusahaan, tingkat efisiensi, tingkat kecukupan modal, dan tingkat risiko terhadap kinerja bank syariah. Kinerja bank diukur dengan ukuran perusahaan, tingkat efisiensi, tingkat kecukupan modal, dan tingkat risiko. Populasinya adalah perusahaan-perusahaan perbankan syariah yang terdaftar dalam Bank Indonesia. Dan yang menjadi sampel berdasarkan kriteria tertentu adalah Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Mega Syariah. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi berganda. Hasil yang didapat dari penelitian ini adalah dengan kemampuan menjelaskan variabel sebesar 85,6% dan secara keseluruhan

serta secara partial kinerja bank syariah dipengaruhi oleh ukuran perusahaan, tingkat efisiensi, tingkat kecukupan modal, dan tingkat risiko.

- (E) Daftar acuan 28 (1979-2012)
- (G). Hendra Wiyanto, S.E., M.E.

*To see “the rainbow” does not have  
to wait  
for “the rain”  
to stop  
but we can make “a rainbow”  
while enjoying “the  
rain”*

Karya sederhana ini  
kupersembahkan:  
untuk yang tercinta  
Papa, Mama, dan Keluarga  
Serta Teman-Teman Sekalian

## **Kata Pengantar**

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat, berkat dan bimbingan-Nya dengan penuh cinta kasih yang senantiasa menyertai saya dalam rangka pembuatan skripsi ini, untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, Jakarta.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan bimbingan, dorongan, dan semangat kepada penulis, sehingga terwujudnya skripsi ini, yaitu kepada yang terhormat:

1. Bapak Hendra Wiyanto, S.E, M.E., selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan untuk meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam memberikan petunjuk, bimbingan dan pengarahan yang sangat bermanfaat kepada saya dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ignatius Roni Setyawan, S.E., M.Si., sebagai Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Dr. Sawidji Widodoatmodjo, S.E., M.M., M.B.A., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Segenap Dosen dan Staf Pengajar yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada saya selama masa perkuliahan.
5. Papa dan Mama tercinta, yang telah mendukung saya demi terselesainya skripsi ini.
6. Teman-teman yaitu Anastasia, Hani, Jessica, Ria Angelia Hardi, Novia, Sally, Trisna Wati, Vera, Vonny, dan teman-teman yang selalu bersama-sama saling membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik isi, tata bahasa, maupun dari segi penyusunan, mengingat keterbatasan kemampuan saya. Karenanya saya dengan tangan terbuka bersedia menerima kritik dan saran guna melengkapi skripsi ini agar menjadi lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Jakarta, 27 Desember 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
TANDA PESETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI SETELAH LULUS UJIAN SKRIPSI/KOMPREHENSIF	iii
ABSTRAK	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang	1
2. Identifikasi Masalah	4
3. Pembatasan Masalah	5
4. Perumusan Masalah	5
B. Tujuan dan Manfaat	6
1. Tujuan Penelitian	6
2. Manfaat Penelitian	7

	Halaman
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Definisi Variabel	8
B. Kerangka Teori	17
C. Penelitian yang Relevan	22
D. Kerangka Pemikiran	25
E. Hipotesis	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Populasi dan Teknik Pemilihan Sampel	27
B. Operasionalisasi Variabel	28
C. Metode Pengumpulan Data	32
D. Teknik Analisis Data	32
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Subjek dan Objek Penelitian	43
B. Hasil Analisis Data	44
C. Pembahasan	59
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Kesimpulan	63
B. Saran	65

	Halaman
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	69
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	79

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Perbandingan bank syariah dan bank konvensional	9
Tabel 2.2. Perbedaan bagi hasil dan bunga	10
Tabel 2.3. Perbedaan bank syariah dan bank konvensional	13
Tabel 2.4. Jumlah perbankan syariah di Bank Indonesia	13
Tabel 3.1. Operasional Variabel	31
Tabel 4.1. Hasil pengujian multikolinieritas dengan <i>VIF</i>	45
Tabel 4.2. Hasil pengujian otokorelasi dengan <i>Durbin-Watson</i>	46
Tabel 4.3. Hasil pengujian Glejser	47
Tabel 4.4. Hasil pengujian normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	48
Tabel 4.5. Hasil pengujian asumsi klasik	49
Tabel 4.6. Tabel Koefisien analisis regresi berganda	50
Tabel 4.7. Tabel Koefisien pengujian hipotesis 1	51
Tabel 4.8. Tabel Koefisien pengujian hipotesis 2	52
Tabel 4.9. Tabel Koefisien pengujian hipotesis 3	53
Tabel 4.10. Tabel Koefisien pengujian hipotesis 4	54
Tabel 4.11. Tabel <i>ANOVA</i>	55
Tabel 4.12. Tabel <i>Model Summary</i>	56
Tabel 4.13. Tabel <i>Correlations</i>	57

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Pola Operasi Bank Syariah	12
Gambar 2.2. Kerangka Pemikiran	25
Gambar 4.1. <i>Hypotesis Test Summary</i>	48

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1    Lampiran Data	69
Lampiran 2    Lampiran output SPSS	71

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Permasalahan**

#### **1. Latar Belakang**

Ditengah banyaknya bank-bank konvensional, bank-bank syariah terus berkembang dan bank-bank konvensional mulai membuat unit usaha syariah. Dengan tidak memberikan imbalan bunga atas simpanan, investasi atau penggunaan jasa keuangan. Atau memberikan bunga karena melakukan pinjaman kepada bank membuat bank-bank syariah menjadi berbeda dari bank-bank konvensional. Tentunya ini akan mempengaruhi kinerja bank karena selama ini diketahui pendapatan bunga adalah salah satu sumber pendapatan utama bank.

Namun kinerja bank tidak hanya dipengaruhi oleh faktor pendapatan tetapi juga dipengaruhi oleh ukuran bank, tingkat kecukupan modal, tingkat risiko, tingkat efisiensi, perpajakan, nilai tukar mata uang, pertumbuhan ekonomi serta faktor-faktor lainnya. Dengan dilakukan penelitian ini maka dapat mengetahui faktor-faktor apa yang mempengaruhi kinerja bank syariah. Dan sebelum penelitian ini dilakukan terdapat penelitian lain yang dilakukan oleh :

Dalam penelitian Abdel-Hameed M. Bashir (2006), Hussein A. Hassan Al-Tamimi (2010), Muhammad Farhan Akhtar, Khizer Ali, dan Shama Sadaqat (2011), Husni Ali Khrawish (2011), dan Ismah Wati (2012) yang meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja (*performance*) dari bank-bank syariah seperti karakteristik bank, indikator makro ekonomi, indikator pajak, dan indikator struktur keuangan.

Menurut Hussein A. Hassan Al-Tamimi (2010) faktor *size* (ukuran bank syariah) memiliki pengaruh multikolinieritas. Oleh karena itu faktor *size* pada penelitiannya tidak diikutsertakan dalam persamaan regresi. Menurut Berger (1987) dan Shaffer (1985) dalam penelitian Hussein A. Hassan Al-Tamimi, ukuran diukur dengan total aset. Hal ini diharapkan bahwa ada hubungan positif antara ukuran bank dan kinerja, karena dengan meningkatkan ukuran perusahaan perbankan, biaya dapat dikurangi dan karena itu, kinerja dapat ditingkatkan. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Hussein A. Hassan Al-Tamimi, University of Sharjah pada tahun 2010 yang meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi performa atau kinerja pada bank-bank syariah. Sampel yang digunakan adalah bank-bank syariah dan bank-bank konvensional di Saudi Arabia pada tahun 1996-2008. Hasilnya menunjukkan bahwa variabel *SIZE* sebagai indikator ukuran perusahaan memiliki multikolinieritas.

Menurut Muhammad Farhan Akhtar, Khizer Ali, dan Shama Sadaqat yang dilakukan pada 2011 dengan mengambil sampel State Bank of Pakistan dan dari Lahore Stock Exchange dari tahun 2006-2009, *capital adequacy ratio* dan *operating efficiency* memiliki koefisien negatif.

Penelitian yang dilakukan oleh Ismah Wati, Universitas Indonesia pada tahun 2012 yang meneliti pengaruh efisiensi operasional terhadap kinerja profitabilitas pada sektor perbankan syariah. Sampel yang digunakan adalah 3 bank syariah di Indonesia pada tahun 2007-2010. Hasil yang diperoleh dengan uji-t menunjukkan bahwa variabel *CAR* terhadap *ROE* dan *BOPO* terhadap *ROE* adalah mempunyai pengaruh secara parsial terhadap variabel dependen yaitu

*ROE*. Sedangkan dari hasil persamaan regresi menunjukkan bahwa penurunan satu persen variabel *CAR* akan menyebabkan terjadinya penurunan *ROE*. Untuk variabel *BOPO* penurunan satu persen variabel tersebut akan menyebabkan terjadinya penurunan *ROE*. Dengan kata lain *CAR* dan *BOPO* memiliki koefisien negatif.

Menurut penelitian Abdel-Hameed M. Bashir pada tahun 2006 variabel *LATA* memiliki hubungan yang kuat dan positif terhadap variabel dependen dalam penelitiannya. Sehingga koefisien *LATA* adalah negatif dan penelitian yang dilakukan Husni Ali Khrawish pada tahun 2011 yang meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi performa atau kinerja pada bank-bank syariah di Jordania seperti ukuran bank syariah, efisiensi manajemen dalam pendapatan dengan menggunakan aktiva yang dimiliki, seberapa efisien bank menggunakan dana stockholder atau efisiensi bank dalam mendapatkan pendapatan dari dana stockholder, tingkat resiko, inflasi, nilai tukar, dan faktor-faktor lainnya. Sampel yang digunakan adalah 14 bank di Jordania pada tahun 2000-2010. Hasilnya menunjukkan bahwa variabel *LATA* sebagai indikator mempunyai hasil positif.

Alasan dipilihnya *ROE* (*return on equity*) sebagai alat untuk mengukur kinerja bank (M.S. Antonio, 2004:201) karena dana nasabah serta dana lain yang tersedia untuk investasi, mendatangkan pendapatan yang sesuai dengan syariah. Dengan demikian bank-bank syariah harus memiliki performa yang baik untuk terus berkembang agar mampu bersaing antar bank-bank syariah atau dengan bank-bank konvensional.

Terdapat beberapa variabel yang mempengaruhi performa bank-bank syariah seperti ukuran perusahaan, tingkat kecukupan modal, tingkat efisiensi, dan tingkat risiko. Sehingga penulis mengangkat judul :

**“Pengaruh ukuran perusahaan, tingkat kecukupan modal, tingkat efisiensi dan tingkat risiko terhadap kinerja bank syariah”**

**2. Identifikasi masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas dapat diidentifikasi beberapa masalah yang akan dianalisis oleh si penulis, maka penelitian ini ingin menguji pengaruh ukuran perusahaan, tingkat efisiensi, tingkat risiko, dan kecukupan modal terhadap kinerja bank-bank syariah ( dengan variabel *return On Equity*) dari tahun 2009 sampai tahun 2011. Dan beberapa masalah tersebut adalah

- a. Ukuran perusahaan mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah.
- b. Tingkat kecukupan modal mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah.
- c. Tingkat efisiensi mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah.
- d. Tingkat risiko mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah.
- e. Ukuran perusahaan, tingkat kecukupan modal, tingkat efisiensi, dan tingkat risiko secara bersama-sama mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah.

### **3. Pembatasan Masalah**

Berdasarkan penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Abdel-Hameed M. Bashir (2006), dan Hussein A. Hassan Al-Tamimi (2010) meneliti faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja (*performance*) dari bank-bank syariah seperti karakteristik bank, indikator makro ekonomi, indikator pajak, dan indikator struktur keuangan. Maka penelitian ini dilakukan dengan meneliti faktor-faktor seperti ukuran perbankan, tingkat efisiensi, tingkat kecukupan modal, dan tingkat risiko.

Dengan variabel-variabel tersebut maka pada penelitian ini si penulis menggunakan variabel *ROE* karena menurut M.S. Antonio (2004: 201), karena dalam melaksanakan investasinya, bank Islam memberi keyakinan bahwa dana mereka sendiri (*equity*) serta dana lain yang tersedia untuk investasi, mendatangkan pendapatan yang sesuai dengan syariah dan bermanfaat bagi masyarakat. Dalam penelitian menggunakan data laporan keuangan yang bersifat triwulan.

### **4. Perumusan masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah, maka dirumuskan masalah sebagai berikut :

- a. Apakah ukuran perusahaan mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah ?
- b. Apakah kecukupan modal mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah ?

- c. Apakah tingkat efisiensi mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah ?
- d. Apakah tingkat risiko mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah ?
- e. Apakah ukuran perusahaan, tingkat kecukupan modal, tingkat efisiensi, dan tingkat risiko secara bersama-sama mempengaruhi tingkat performa pada perbankan syariah ?

## **B. Tujuan dan Manfaat**

### **1. Tujuan penelitian**

Berdasarkan perumusan masalah di point empat, maka penelitian ini untuk mengetahui :

- a. Pengaruh ukuran perusahaan terhadap tingkat performa pada perbankan syariah.
- b. Pengaruh kecukupan modal terhadap tingkat performa pada perbankan syariah.
- c. Pengaruh tingkat efisiensi terhadap tingkat performa pada perbankan syariah.
- d. Pengaruh tingkat risiko terhadap tingkat performa pada perbankan syariah.
- e. Pengaruh ukuran perusahaan, tingkat kecukupan modal, tingkat efisiensi, dan tingkat risiko secara bersama-sama terhadap tingkat performa pada perbankan syariah.

## **2. Manfaat penelitian**

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini antara lain :

### **a. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan dapat membantu para praktisi pendidikan sebagai dasar maupun acuan dalam pengembangan ilmu pengetahuan manajemen keuangan dan manajemen perbankan ke arah yang lebih baik.

### **b. Manfaat Praktis**

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi investor, calon investor dan bagi pengguna jasa keuangan sebagai dasar informasi yang digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan keuangan.

Penelitian ini juga diharapkan dapat bermanfaat bagi perusahaan (bank-bank syariah) sebagai gambaran untuk mengetahui keandalan rasio-rasio keuangan perusahaan perbankan yang dapat digunakan dalam menentukan kebijakan yang berkaitan dengan kondisi keuangan perusahaan.

## Daftar Pustaka

- Aritonang, Lerbin. R. (2007). Riset Pemasaran. Ghalia Indonesia : Bogor.
- \_\_\_\_\_. (2009). Peramalan Bisnis. Ghalia Indonesia : Bogor.
- Brigham, Eugene F. dan Joel F. Houston. (2004). Fundamentals of financial management. South-Western : Ohio.
- \_\_\_\_\_. (2001). Manajemen Keuangan. Erlangga : Jakarta.
- Curley, Anthony J. dan Robert M. Bear. (1979). Investment analysis and management. Harper and Row, Publishers : New York.
- Dendawijaya, Lukman. Manajemen Perbankan. (2003). Ghalia Indonesia : Jakarta.
- Gibson, Charles H. (1992). *Financial Statement Analysis*. South Western Publishing Co. : Ohio.
- Husnan, Suad. (1997). Manajemen Keuangan edisi 4. BPFY Yogyakarta : Yogyakarta.
- Lasher, William R. Financial Management. South Western Publishing Co. : China.
- Machmud, Amir dan Rukmana. (2010). Bank Syariah Teori, Kebijakan, dan Studi Empiris di Indonesia. Erlangga : Jakarta.

Nobles, Tracie L., *et al.* (2011). *College Accounting*. South Western Publishing Co. : USA.

Peraturan Bank Indonesia nomor 7/13/PBI/2005

Peraturan Bank Indonesia nomor 8/7/PBI/2006

Sartono, Agus R. (2001). *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*. BPFE Yogyakarta : Yogyakarta.

Siamat, Dahlan. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter Perbankan*. Lembaga penerbit FE UI : Jakarta.

Syafi'i Antonio, Muhammad. (2007). *Islamic Banking Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Gema Insani : Jakarta.

Al-Tamimi, Hussein A. Hassan. (2010). *Factors Influencing Performance of The UAE Islamic and Conventional National Banks*. *Global Journal of Business Research* Volume 4 Number 2.

Ali Khrawish, Husni. (2011). *Determinants of Commercial Banks Performance: Evidence from Jordan*. ISSN 1450-2887 Issue 81 (2011).

Bashir , Abdel-Hameed M. (2006). *Assessing the Performance of Islamic Banks: Some Evidence from the Middle East*. Grambling State University.

Farhan Akhtar, Muhammad, Khizer Ali, dan Shama Sadaqat. (2011). *Factors Influencing the Profitability of Islamic Banks of Pakistan*. ISSN 1450-2887 Issue 66 (2011).

Wati, Ishmah. (2012). Analisis Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap kinerja profitabilitas pada sektor perbankan syariah (studi kasus pada bank umum syariah di Indonesia pada tahun 2007-2010). Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

<http://www.eurojournals.com/finance.htm>

<http://www.internationalresearchjournaloffinanceandeconomies.com>

<http://www.ssrn.com>

<http://www.bi.go.id>

<http://www.syariahmandiri.co.id>

<http://www.bsmi.co.id>

<http://www.muamalatbank.com>