

No. Daftar FPIPS : 262/H40.2.3.5/PL/2008

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN
TERHADAP TINGKAT *RETURN ON ASSET* (ROA)
PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk.**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian sidang
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi**



Disusun oleh :

**Fauzia Putri Lestari
NIM. 034150**

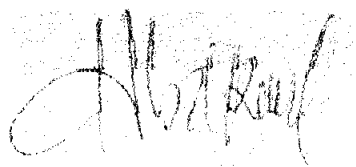
**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2008**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP TINGKAT
RETURN ON ASSET (ROA) PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk.**

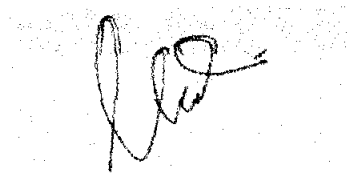
Telah Disetujui oleh :

Pembimbing I



Arim, SE, M.Si, Ak
NIP. 132 296 320

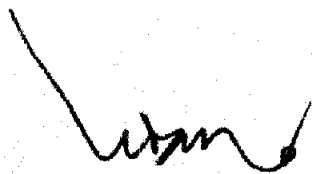
Pembimbing II



Elis Mediawati, S.Pd, SE
NIP . 132 315 744

Mengetahui :

**Ketua Jurusan
Pendidikan Ekonomi
FPIPS UPI**



Dr. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694

**Ketua Program Studi
Akuntansi
FPIPS UPI**



Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130 519 805

Tanggung jawab yuridis ada pada penulis



Fauzia Putri Lestari
NIM. 034150

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP
TINGKAT *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA PT. BANK SYARIAH
MANDIRI, Tbk.**

Disusun oleh:

Fauzia Putri Lestari

034150

Skripsi ini telah dipertahankan dalam ujian siding Program Studi Akuntansi

Tanggal: 30 Agustus 2008.

PANITIA UJIAN

Ketua : Prof. Dr. H. Suwarna Al Muchtar, SH, M.Pd
NIP. 130 679 675

Sekretaris : Dr. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694

Penguji : 1. Heni Mulyani, S.Pd. M.Pd
NIP. 132 296 929
2. Dr. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694
3. Drs. Nono Supriatna , M.Si
NIP. 131 645 102

Ketika aku masih muda dan bebas berkhayal aku bermimpi ingin mengubah dunia. Seiring dengan bertambahnya usia dan kearifanku, kudapati bahwa dunia tidak kunjung berubah. Maka cita-cita itupun agak kupersempit, lalu kuputuskan untuk hanya mengubah negeriku. Namun tampaknya, hasrat itupun tiada hasilnya. Ketika usiaku semakin senja, dengan semangatku yang masih tersisa, kuputuskan untuk mengubah keluargaku, orang-orang yang paling dekat denganku. Tapi celakanya, mereka pun tidak mau diubah! Dan kini, sementara aku berbaring saat ajal menjelang, tiba-tiba kusadari: "Andaikan yang pertama-tama kuubah adalah diriku, maka dengan menjadikan diriku sebagai panutan, mungkin aku bisa mengubah keluargaku. Lalu berkat inspirasi dan dorongan mereka, bisa jadi aku pun mampu memperbaiki negeriku; kemudian siapa tahu aku bahkan bisa mengubah dunia!"

(Terukir disebuah makam Westminster Abbey, Inggris, 1100M)

*Meski terlambat,
Karya sederhana ini kupersembahkan untuk
Mama, Papa, Nenek, Kakak dan Adek-adekku tercinta
serta Guru-guru dan Dosen
yang telah menghantarkanku ke jenjang S1*

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2008

Yang membuat pernyataan,



(Fauzia Putri Lestari)



ABSTRAK

Fauzia Putri Lestari. Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat *Return On Asset* (ROA) pada PT Bank Syariah Mandiri, Tbk. di bawah bimbingan Arim, SE, M.Si, Ak. dan Elis Mediawati, S.Pd, SE.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh tingkat risiko pembiayaan terhadap tingkat *Return On Asset* (ROA) pada PT Bank Syariah Mandiri, Tbk. tingkat risiko pembiayaan sebagai variabel bebas dan tingkat *Return On Asset* (ROA) pada sebagai variabel terikat. Metode penelitian yang dipakai dalam penelitian ini adalah metode penelitian korelasional, yang menjelaskan hubungan antara variabel-variabel melalui pengujian hipotesis. Hipotesis yang diuji yaitu "Tingkat risiko pembiayaan berpengaruh negatif terhadap tingkat *Return On Asset* (ROA)". Berdasarkan hasil uji normalitas, data yang akan diteliti membentuk *distribusi normal sehingga dalam penelitian ini teknik statistik yang dipakai yaitu teknik parametris*. Data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan korelasi product moment.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa adanya hubungan yang rendah dan negatif antara tingkat risiko pembiayaan terhadap tingkat *Return On Asset* (ROA) . Oleh karena itu dapat disimpulkan bahwa Tingkat risiko pembiayaan berpengaruh negatif terhadap tingkat *Return On Asset* (ROA), sehingga hipotesis dalam penelitian ini diterima. Adanya pengaruh yang rendah antara tingkat risiko pembiayaan terhadap tingkat *Return On Asset* (ROA) disebabkan karena adanya factor-faktor lain yang lebih dominan mempengaruhi seperti contohnya peningkatan total aktiva, besarnya nisbah bagi hasil, tingkat pendapatan dan total biaya operasional.



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, ungkapan yang tak pernah putus penulis lafadzkan sebagai tanda syukur kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi yang penulis ajukan berjudul “Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi FPIPS Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Namun demikian penulis tetap berharap, mudah-mudahan skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya serta bagi pengembangan ilmu akuntansi pada umumnya.

Tanpa bantuan dan partisipasi dari berbagai pihak, tidak mungkin penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.

Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita semua. Amiin.

Bandung, Agustus 2008

Penulis,



UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena hanya dengan kehendak-Nya dan Ridho-Nya, penulis diberikan kemudahan dan kekuatan sehingga skripsi ini akhirnya bisa selesai setelah tertunda selama setahun.

Sebagai ungkapan penghargaan penulis ingin haturkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada kedua orang tua penulis yang tercinta, Mama dan Papa yang tidak pernah berhenti melimpahkan kasih sayang, mencurahkan doa, memberikan motivasi, serta pengorbanan yang begitu besar baik moril maupun materil sepanjang hidup penulis yang tidak dapat penulis balas dengan apapun, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga perjuangan dan amal baik Mama dan Papa diberkahi dan diridhoi Allah SWT. Serta Nenek tercinta yang selalu memberikan kekuatan, dorongan kasih sayang dan juga nasehat-nasehat yang selalu membangkitkan semangat disaat mengalami kesusahan.

Penulis meyakini bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini banyak mendapat bantuan, dorongan, bimbingan, dan saran-saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dalam kesempatan ini izinkan penulis untuk mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd.
2. Bapak Prof. Dr. H. Suwarma Al Muchtar, SH. M.Pd.
3. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si.
4. Bapak Dr. Dadang Sadeli M.Si.

5. Bapak Arim, SE, M.Si, Ak, yang telah banyak memberikan bimbingan, waktu, dan pikirannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Elis Mediawati, S.Pd, SE. yang telah memberikan bimbingan dan masukan sehubungan dengan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Guru yang telah mendidik mulai dari TK sampai dengan SMU serta Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS UPI yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman kepada penulis selama kuliah.
8. Pak Kiki yang telah memberi kemudahan dalam proses administrasi selama perkuliahan di UPI.
9. Kakak dan adek-adekku tersayang yang telah memberikan warna dalam setiap perjalanan hidupku.
10. Semua keluarga besar penulis, di Jakarta dan Padang, terimakasih atas dukungannya baik secara moril maupun materil.
11. Sahabat-sahabatku semasa SMU, Wati, Endah, Sari dan juga Sadiyah, yang sudah mau berbagi keceriaan, kesedihan dan juga kegundahan selama ini meski terpisah jauh.
12. Sahabatku T' Yani yang sudah mau menjadi pendengar yang baik atas semua keluh kesahku dan juga Erlyne, teman untuk berdiskusi dan bertukar pikiran serta Dian yang tidak pernah bosan mendorongku untuk menyelesaikan skripsi.
13. Aneu dan Icha yang telah bersedia meminjamkan buku kepada penulis.

14. Rekan-rekan mahasiswa Program Studi Akuntansi angkatan 2003 yang tidak dapat disebutkan satu persatu, khususnya Rify, Maria, Yuli, Amy dan Novi, terimakasih atas kebersamaan dan keceriaan selama perkuliahan di UPI.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, untuk segala kebaikan, bantuan serta kebersamaannya selama ini.

Semoga semua amal baik yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Amin.

Bandung, Agustus 2008

Fauzia Putri Lestari



DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Kegunaan Penelitian.....	7
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	8
1.4.2 Kegunaan Praktis	8
1.5 Kerangka Pemikiran.....	8
1.6 Asumsi dan Hipotesis.....	13
1.6.1 Asumsi.....	13
1.6.2 Hipotesis.....	14
BAB II LANDASAN TEORITIS	15
2.1 Risiko Pembiayaan.....	15
2.1.1 Pengertian Risiko Pembiayaan	15
2.1.2 Jenis-Jenis Risiko Pembiayaan	16
2.1.3 Tingkat Risiko Pembiayaan Bank Syariah.....	17
2.1.4 Pembiayaan Bermasalah/ <i>Non Performing Financing</i>	18
2.2 <i>Return On Asset (ROA)</i>	25
2.2.1 Pengertian <i>Return On Asset (ROA)</i>	25
2.2.2 Unsur-unsur <i>Return On Asset ROA</i>	26

2.2.3	Pengukuran Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Syariah.....	28
2.3	Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA).....	30
..		
BAB III	METODE PENELITIAN.....	33
3.1	Desain Penelitian.....	33
3.2	Operasionalisasi Variabel.....	34
3.3	Populasi dan Teknik Sampling	34
3.3.1	Populasi	34
3.3.2	Teknik Sampling.....	35
3.4	Teknik Pengumpulan Data	36
3.5	Teknik Analisis Data.....	36
3.5.1	Uji Normalitas Data.....	36
3.5.2	Teknik Analisis Data.....	36
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
4.1	Hasil Penelitian	39
4.1.1	Tinjauan Umum Perusahaan	39
4.1.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan	39
4.1.1.2	Struktur Organisasi	41
4.1.1.3	Visi dan Misi	42
4.1.1.4	Produk dan Jasa PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.	43
4.1.2	Deskripsi Data Variabel Penelitian	50
4.1.2.1	Deskripsi Variabel Tingkat Risiko Pembiayaan	50
4.1.2.2	Deskripsi Variabel Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA)	55
4.1.3	Pengujian Hipotesis	61
4.1.3.1	Uji Normalitas Data.....	61
4.1.3.2	Analisis Korelasi Pearson Product Moment	62
4.1.3.3	Koefisien Determinasi	65

4.2 Pembahasan	66
4.2.1 Pembahasan Variabel Tingkat Risiko Pembiayaan Bank Syariah Mandiri, Tbk.	66
4.2.2 Pembahasan Variabel Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.....	68
4.2.3 Pembahasan Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.	70
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	73
5.1 Kesimpulan	73
5.2 Saran	74
 DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	



DAFTAR TABEL

		Halaman
Tabel 1.1	Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Syariah Mandiri Tahun 2005-2007.....	3
Tabel 1.2	<i>Non Performing Fianncing</i> (NPF) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2005-2007	4
Tabel 1.3	<i>Return On Asset</i> (ROA) dan <i>Non Performing Fianncing</i> (NPF) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2005-2007	5
Tabel 2.1	Standar <i>Return On Asset</i> (ROA).....	29
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel	34
Tabel 3.2	Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi	38
Tabel 4.1	Tingkat Risiko Pembiayaan Periode Januari 2004 – April 2007.....	51
Tabel 4.2	Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Periode Januari 2004 – April 2007.....	56
Tabel 4.3	Perhitungan Statistik Tingkat Risiko Pembiayaan (Variabel X) dan Tingkat <i>Return On Asset</i> (Variabel Y)	62



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran 13
Gambar 4.1	Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. 41
Gambar 4.2	Grafik Perkembangan Tingkat Risiko Pembiayaan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. 55
Gambar 4.3	Grafik Perkembangan Tingkat <i>Return On Asset</i> ROA PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. 60
Gambar 4.4	Kurva Distribusi Normal Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) PT Bank Syariah Mandiri, Tbk..... 61
Gambar 4.5	Grafik Perkembangan Tingkat Risiko Pembiayaan Bank <i>Syariah Mandiri dan Muamalat Indonesia</i> 67
Gambar 4.6	Grafik Perkembangan Tingkat <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia..... 69



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** **Data Pembiayaan bermasalah, Total Pembiayaan, Laba bersih dan Total Aset PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk.**
- Lampiran 2** **Surat Tugas Menjadi Pembimbing Skripsi**
- Lampiran 3** **Formulir Frekuensi Bimbingan**
- Lampiran 4** **Riwayat Hidup**



DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim. (2004). *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : PT.Raja Grafindo Persada.
- Muhammad Syafi'i Antonio. (2001). *Bank Syariah, Dari Teori ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani Press.
- Budi Untung. (2000). *Kredit Perbankan di Indonesia*. Yogyakarta: Ardi Yogyakarta.
- Galagher, et al. (1997). *Financial Management, Principles and Practice*. Internasional Edition. New Jersey: Prentice-Hall, Inc.
- Haryono Jusup. (1994). *Dasar-dasar Akuntansi*. Yogyakarta: STIE YKPN.
- Horngren, Charles T, et al. (1997). *Akuntansi di Indonesia buku II*. Jakarta: Salemba Empat.
- IAI. (2004). *Kerangka Dasar Penyusunan dan Laporan Keuangan Bank Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kasmir. (2004). *Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank*. Jakarta: Rajawali Press.
- Keown, J. Artuhr, et al. (1999). *Dasar-dasar Manajemen Keuangan buku I*. Jakarta: Salemba Empat.
- Lukman Dendawijaya (2003) *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Moh. Nazir. (2003). *Metode Penelitian*. Jakarta. Ghalia Indonesia.
- Mahmud M Hanafi dan Abdul Halim. (2003). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP AMP YPKN.
- Muhammad. (2004). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia Kampus FE UII
- Muhammad. (2005). *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta; Salemba Empat.
- S. Tangkilisan, Hessel Nogi. (2003). *Memahami Kinerja Keuangan Perusahaan*. Yogyakarta: Balairung & Co.
- S. Munawir. (2004). *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta.

- Siswanto Sutojo. (1997). *Manajemen Terapan Bank*. Jakarta: Pustaka Binaman Pressindo.
- Siswanto Sutojo. (1997). *Menangani Kredit Bermasalah: Konsep, Tehnik dan Praktek*. Jakarta: Binaman Pressindo.
- Soemarso. (1999). *Akuntansi Suatu Pengantar*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Suad Husnan. (1998). *Maajemen Keuangan Teori dan Penerapan (Keputusan Jangka Pendek) Buku 2*. Yogyakarta: BPFE.
- Sugiyono. (2007). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: CV Alfabeta.
- Suhardjono. (2003). *Manajemen Perkreditan UKM*. Yogyakarta: UPP-AMP YPKN.
- Suharsimi Arikunto. (1998). *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: PT. Rineka Cipta.
- Teguh Pudjo Muljono. (1999). *Sistem Akuntansi Perbankan Indonesia*. Jakarta: Institut Bankir Indonesia

Skripsi :

- Mira Sartika. (2004). "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank di BPR Syariah Amanah Rabbaniyah Banjaran Bandung". *Skripsi*. Bandung: Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
- Aneu Cakhyaneu. (2007). "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada PT. BPR Syariah Amanah Rabbaniyah Banjaran - Bandung". *Skripsi*. Bandung: Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
- Weny Febriana (2006). *Pengaruh Penerapan Anggaran Biaya Operasional Terhadap Pencapaian Laba Operasional Pada PT KAI (Persero) Daerah Operasi 2 Bandung*. Skripsi Sarjana pada FPIPS UPI Bandung : tidak diterbitkan.

Situs Internat :

- Bank Indonesia. (2007). Laporan Keuangan Bank Syariah 2004-2007. (Online). Tersedia: <http://www.bi.go.id>.

