

**DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, UKURAN BANK DAN
LIKUIDITAS BANK TERHADAP EFISIENSI BANK SYARIAH
(STUDI PADA BANK SYARIAH UMUM YANG TERDAFTAR DI
OTORITAS JASA KEUANGAN 2018-2024)**

SKRIPSI



Oleh:

Intan Sukma Utami

21013010369/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

**DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, UKURAN BANK DAN
LIKUIDITAS BANK TERHADAP EFISIENSI BANK SYARIAH
(STUDI PADA BANK SYARIAH UMUM YANG TERDAFTAR DI
OTORITAS JASA KEUANGAN 2018-2024)**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi**



Oleh:

Intan Sukma Utami

21013010369/FEB/EA

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

2025

SKRIPSI

**DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, UKURAN BANK DAN LIKUIDITAS
BANK TERHADAP EFISIENSI BANK SYARIAH (STUDI PADA BANK
SYARIAH UMUM YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN 2018-
2024)**

Disusun Oleh :

INTAN SUKMA UTAMI

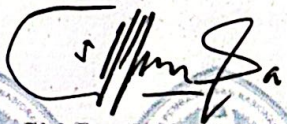
21013010369

Telah Dipertahankan Dihadapan

**Dan Diterima Oleh Tim Penguji Skripsi Program Studi Akuntansi Fakultas
Ekonomi Dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal : 04 Desember 2025**

Pembimbing Utama

**Tim Penguji
Ketua**


Dr. Dra. Siti Sundari, M.Si., CFA
NIP. 196308121990032001


Dr. Tantina Harwati, S.E., m.Ak
NIP. 198002012021212009

**Tim penguji
Anggota**


Sofie Yunida Putri, S.E., M.Ak
NIP. 199505202022032014

**Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Nasional Pembangunan "Veteran" Jawa Timur**


Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP
NIP. 196304201991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Intan Sukma Utami
NPM	: 21013010369
Program	: Sarjana (SI)
Program Studi	: Akuntansi
Fakultas	: Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar Pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 04 November 2025
Yang Membuat Pernyataan



Intan Sukma Utami
21013010369

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang penuh kasih dan penyayang, penulis bersyukur atas hadirat-Nya yang telah memberikan berkah, nikmat, bimbingan, petunjuk, dan perlindungan-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Diversifikasi Aset, Risiko Bank, Ukuran Bank DanLikuiditas Bank Terhadap Efisiensi Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Umum Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan 2018-2024)”** sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S-1 Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CfrA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan

Nasional “Veteran” Jawa Timur.

5. Ibu Dr. Dra. Siti Sundari, M.Si., CFA, selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dalam menyusun penelitian ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang telah memberikan pelajaran serta ilmu pengetahuan kepada penulis.
7. Orangtua penulis terutama ibu yang selalu mendukung, mendoakan dan membantu dalam segala aspek penulis agar dimudahkan segala urusannya, salah satunya dalam menyelesaikan penelitian ini.
8. Ardi Tri Nugroho yang selalu mendukung, mendoakan dan membantu dalam segala aspek penulis agar dimudahkan segala urusannya, salah satunya dalam menyelesaikan penelitian ini.
9. Riska Nur Aisyah, Chindy Aprilia Rosmayanti, Amalina Dwi Khoirunnisa, Yunike Cahya Batrisyia, Taufiq Nabila Dian Nurika, Media Farica Diva, Aulia Az-Zahra dan seluruh teman-teman yang selalu menemani dan mendukung penulis dalam segala urusan.
10. Serta pihak-pihak yang turut memberikan motivasi dan kontribusi kepada penulis baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, baik dalam aspek penyusunan, pembahasan, maupun teknik penulisan. Kritik dan saran yang bersifat konstruktif sangat penulis harapkan demi perbaikan

karya ilmiah di masa mendatang. Besar harapan penulis agar hasil penelitian ini tidak hanya bermanfaat bagi penulis dalam menambah pengalaman dan wawasan, tetapi juga memberikan nilai guna bagi pembaca, akademisi, praktisi, serta pihak-pihak yang berkepentingan. Semoga penelitian ini dapat menjadi kontribusi kecil bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan memberikan inspirasi bagi penelitian selanjutnya.”

Surabaya, 10 Juni 2025

Intan Sukma Utami

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR TABEL	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori.....	16
2.2.1 Financial Intermediation Theory.....	16
2.2.2 Efisiensi.....	20
2.2.3 Diversifikasi Aset.....	21
2.2.4 Risiko Bank.....	23
2.2.5 Ukuran Bank	25
2.2.6 Likuiditas Bank	27
2.3 Kerangka Berfikir Dan Pengembangan Hipotesis	28
2.3.1 Pengaruh Diversifikasi Aset terhadap Efisiensi Bank Syariah.....	29
2.3.2 Pengaruh Risiko Bank terhadap Efisiensi Bank Syariah.....	30
2.3.3 Pengaruh Ukuran Bank terhadap Efisiensi Bank Syariah	31
2.3.4 Pengaruh Likuiditas Bank terhadap Efisiensi Bank Syariah.....	32
BAB III.....	35
METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis dan Objek penelitian	35
3.1.1 Jenis Penelitian.....	35
3.1.2 Objek Penelitian.....	35
3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabels	35

3.2.1	Variabel Dependen (Y)	35
3.2.2	Variabel Independen	36
3.3	Populasi dan Sampel	39
3.3.1	Populasi	39
3.3.2	Sampel	40
3.4	Teknik Pengumpulan Data	41
3.4.1	Jenis Data	41
3.4.2	Sumber Data	41
3.5	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	42
3.5.1	Statistik Deskriptif	42
3.5.2	Uji Pemilihan Model	43
3.5.4	Pengujian Asumsi Klasik	46
3.5.4.3	Uji Autokorelasi	47
3.5.5	Uji Regresi Berganda	48
3.5.6	Uji Hipotesis	50
BAB IV		57
HASIL DAN PEMBAHASAN		57
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	57
4.1.1	Diversifikasi Aset	59
4.1.2	Risiko Bank	62
4.1.3	Ukuran Bank	64
4.1.4	Likuiditas Bank	67
4.1.5	Efisiensi Bank	70
4.2	Analisis Statistik Deskriptif	72
4.2.1	Efisiensi <i>Data Envelopment Analysis</i> (DEA)	73
4.2.2	Diversifikasi asset <i>Herfindahl Hirschman Index</i> (HHI)	74
4.2.3	Risiko bank <i>Non Performing Financing Gross</i> (NPF Gross)	75
4.2.4	Ukuran bank (<i>Ln Total Aset</i>)	75
4.2.5	Likuiditas <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	76
4.3	Metode Pemilihan Model	76
4.3.1	<i>Common Effect Model</i>	77
4.3.2	<i>Fixed Effect Model</i>	77
4.3.3	<i>Random Effect Model</i>	78
4.4	Uji Pemilihan Model	79
4.4.1	Uji <i>Chow</i>	80
4.4.2	Uji Hausman	81

4.4.3	Uji Lagrange Multiplier (LM).....	84
4.5	Uji Normalitas.....	85
4.6	Hasil Uji Asumsi Klasik	86
4.6.1	Uji Multikolinearitas	86
4.6.2	Uji Heterokedastisitas	88
4.6.3	Uji Autokorelasi.....	89
4.7	Uji Regresi Data Panel.....	91
4.8	Hasil Uji Hipotesis.....	93
4.8.1	Uji t	93
4.8.2	Uji Statistic F.....	94
4.8.3	Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	95
4.6	Pembahasan Hasil Penelitian	95
4.9.1	Pengaruh Diversifikasi Aset (<i>Herfindahl Hirschman Index</i> (HHI) terhadap Efisiensi Bank Syariah	96
4.9.2	Pengaruh Risiko Bank <i>Non Performing Financing Gross</i> (NPFGR) terhadap Efisiensi Bank Syariah	97
4.9.3	Pengaruh Ukuran Bank (<i>Total Asset TASET</i>) terhadap Efisiensi Bank Syariah	97
4.9.4	Pengaruh Likuiditas <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Efisiensi Bank Syariah.....	98
BAB V		100
PENUTUP		100
5.1	Kesimpulan	100
5.2	Keterbatasan.....	101
5.3	Saran	102
DAFTAR PUSTAKA		104
LAMPIRAN		110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir	29
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	85

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria Sampel	40
Tabel 3.2 Sampel Perusahaan Perbankan	41
Tabel 4.1 Data Variabel Diversifikasi Aset (X1).....	60
Tabel 4.2 Data Variabel Risiko Bank (X2).....	62
Tabel 4.3 Data Variabel Ukuran Bank (X3)	65
Tabel 4.4 Data Variabel Likuiditas Bank (X3)	69
Tabel 4.5 Data Variabel Efisiensi Bank (Y)	70
Tabel 4.6 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	73
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Common Effects	77
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Fixed Effect	78
Tabel 4.9 Hasil Pengujian Random Effect.....	79
Tabel 4.10 Hasil Uji Chow dengan Redundant Test.....	82
Tabel 4.11 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	89
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas	87
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	88
Tabel 4.14 Hasil Uji Autokorelasi	90
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Berganda	91

**DIVERSIFIKASI ASET, RISIKO BANK, UKURAN BANK DAN LIKUIDITAS
BANK TERHADAP EFISIENSI BANK SYARIAH (STUDI PADA BANK
SYARIAH UMUM YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN
2018-2024)**

Intan Sukma Utami

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh diversifikasi aset, risiko bank, ukuran bank, dan likuiditas bank terhadap efisiensi Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) selama periode 2018–2024. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang bersumber dari laporan keuangan tahunan bank syariah. Efisiensi bank diukur menggunakan metode *Data Envelopment Analysis* (DEA), sedangkan pengaruh variabel independen terhadap efisiensi dianalisis menggunakan regresi data panel. Variabel diversifikasi aset diproksikan dengan *Herfindahl Hirschman Index* (HHI), risiko bank diproksikan dengan *Non Performing Financing* (NPF), ukuran bank diukur dengan *Ln Total Aset*, dan likuiditas bank diukur dengan *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Hasil penelitian menunjukkan bahwa diversifikasi aset dan likuiditas bank berpengaruh negatif terhadap efisiensi Bank Umum Syariah. Sementara itu, risiko pembiayaan dan ukuran bank berpengaruh positif terhadap efisiensi. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan efisiensi bank syariah tidak hanya dipengaruhi oleh strategi diversifikasi aset, tetapi juga oleh kemampuan bank dalam mengelola risiko, meningkatkan skala usaha, serta mengoptimalkan penyaluran dana.

Kata kunci: Efisiensi, Bank Umum Syariah, Data Envelopment Analysis (DEA), Diversifikasi Aset, Risiko Bank, Likuiditas.

**ASSET DIVERSIFICATION, BANK RISK, BANK SIZE AND BANK
LIQUIDITY ON THE EFFICIENCY OF ISLAMIC BANKS (A STUDY OF
GENERAL ISLAMIC BANKS REGISTERED WITH THE FINANCIAL
SERVICES AUTHORITY 2018-2024)**

Intan Sukma Utami

ABSTRACT

The purpose of this study is to analyze the effect of asset diversification, bank risk, bank size, and bank liquidity on the efficiency of Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) during the period 2018–2024. The research method used in this study is a quantitative approach with secondary data obtained from the annual financial reports of Islamic banks. Bank efficiency is measured using the *Data Envelopment Analysis* (DEA) method, while the impact of the independent variables on efficiency is analyzed using panel data regression. Asset diversification is proxied by the *Herfindahl Hirschman Index* (HHI), bank risk is measured by *Non-Performing Financing* (NPF), bank size is measured by the natural logarithm of total assets (*Ln Total Assets*), and liquidity is measured by the *Financing to Deposit Ratio* (FDR). The results of the study indicate that asset diversification and bank liquidity have a negative effect on the efficiency of Islamic Commercial Banks. Meanwhile, financing risk and bank size have a positive effect on efficiency. These findings suggest that improving the efficiency of Islamic banks is influenced not only by diversification strategies, but also by effective risk management, the expansion of bank size, and optimal liquidity management.

Keywords: Efficiency, Islamic Commercial Banks, Data Envelopment Analysis (DEA), Asset Diversification, Bank Risk, Liquidity.