

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
ROA BANK *GO PUBLIC***

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Manajemen



Oleh :

SURYA DARWIN HARAHAHAP

2009210380

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2013**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
ROA BANK GO PUBLIC**

Diajukan oleh :

SURYA DARWIN HARAHAP

2009210380

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal :


(Drs. Sudjarno Eko Suprivono, M.M.)

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP
ROA BANK GO PUBLIC**

Disusun oleh :

SURYA DARWIN HARAHAP

2009210380

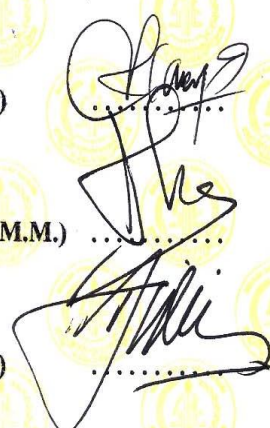
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 15 Februari 2013

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.)

Sekretaris : (Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M.)

Anggota : (Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.)



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Surya Darwin Harahap
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 19 Mei 1992
N.I.M : 2009210380
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko
Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap ROA Bank
Go Public

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

Tanggal:


(Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M.)

Ketua Program Studi S1 Manajemen

Tanggal:


(Mellyza Silvi, S.E., M.Si.)

MOTTO

Keyakinan pada diri sendiri adalah kekuatan terbesar dalam diri kita. Dengan keyakinan diri yang kuat siapa pun mampu untuk melakukan semua yang diharapkan, orang yang hebat adalah orang yang terus menerus berusaha dan berdo'a, walau sering kali menemui kegagalan. Karena kegagalan hanyalah suatu kesuksesan yang tertunda, kegagalan bukanlah akhir dari segalanya. Karena kesuksesan berawal dari keyakinan pada diri sendiri untuk bangkit dari kegagalan, belajar dari kesalahan, memperbaiki kelemahan, mengeluarkan semua potensi yang ada dan semua itu ada pada diri kita. Dan Allah serta do'a orang tua adalah hal paling utamanya.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang – orang terdekat saya yang selalu mendukung dan memberi semangat saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

- ♥ Saya bersyukur kepada ALLAH SWT karena dalam menyelesaikan skripsi banyak kemudahan yang telah dilimpahkan, kesehatan, dan kesabaranehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
- ♥ Untuk Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberi semangat dan dukungan serta doa restunya sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
- ♥ Untuk (agam) adikku satu-satunya terima kasih atas pengertian dan do'anya.
- ♥ Untuk saudara dan kerabat di jogja dan medan terima kasih atas do'a dan dukungannya.
- ♥ Untuk sahabat-sahabat terbaikku M. Nur Cholis, Puput Arindha, Afif Robitul Azmi, Dian Wahyu, Amalina Alyani, Dwi retno (nenok), Ni Made Rani, Chandra Charisma, Antariksa, Achmad Nauval (koko), Nurul Faricha, Jovan, Dendy, M. Fauzi (ipul), Rezkianto, Aditya (bendot), Rizha, dan banyak lagi yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Terimakasih banyak kalian semua selalu ada saat suka maupun duka dan telah memberikan semangat untuk saya.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan lindungan dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap ROA Bank *Go Public*”**.

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Strata 1 Jurusan Manajemen Konsentrasi Manajemen Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, dengan kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dengan sabar untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan kepada penulis dari awal sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.
2. Ibu Prof. Dr. Dra. Tatik Suryani, Psi., M.M. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Mellyza Silvy, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibu Dra.Lindiawati,M.M selaku Dosen Wali yang telah banyak membantu saya dari awal kuliah sampai sekarang, memberikan bimbingan dan pengarahan selama menjadi mahasiswa di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

5. Segenap dosen STIE Perbanas Surabaya atas ilmu yang telah diberikan selama kuliah.
6. Seluruh staf pengajar, staf akademika dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh Civitas Akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah membantu terselesainya penyusunan skripsi ini.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat berguna bagi semua pihak pada umumnya dan bagi para penulis lain yang ingin meneliti obyek yang sama pada khususnya.

Surabaya, Maret 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK/RINGKASAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	15
2.3 Kerangka Pemikiran	37
2.4 Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	39
3.1 Rancangan Penelitian	39
3.2 Batasan Penelitian	39
3.3 Identifikasi Variabel	40
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	43
3.6 Data dan Pengumpulan Data	45
3.7 Teknik Analisis Data	45
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	53
4.1 Gambaran Umum Subyek Penelitian	53
4.2 Analisis Data	57
BAB V PENUTUP	90

5.1 Kesimpulan	90
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran	93

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan Roa Bank <i>Go Public</i> Di Indonesia	2
Tabel 2.1 : Perbandingan Dengan Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 : Populasi Bank <i>Go Public</i> Di Indonesia Berdasarkan Total Aset.	44
Tabel 3.2 : Sampel Bank <i>Go Public</i> Di Indonesia	45
Tabel 4.1 : Posisi <i>LOAN TO DEPOSIT RATIO</i>	58
Tabel 4.2 : Posisi <i>INVESTING POLICY RATIO</i>	60
Tabel 4.3 : Posisi <i>NON PERFORMING LOAN</i>	61
Tabel 4.4 : Posisi <i>INTEREST RATE RISK</i>	63
Tabel 4.5 : Posisi <i>POSISI DEvisa NETTO</i>	64
Tabel 4.6 : Posisi <i>BOPO</i>	66
Tabel 4.7 : Posisi <i>FEE BASED INCOME RATIO</i>	67
Tabel 4.8 : Posisi <i>RETURN ON ASSET</i>	68
Tabel 4.9 : Analisa Regresi Berganda	70
Tabel 4.10 : Hasil Uji Parsial (Uji t)	76
Tabel 4.11 : Rangkuman Hasil Analisis Regresi	81

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	37
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho Untuk Uji F	48
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Uji T Sisi Kanan	50
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Uji T Sisi Kiri	50
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Uji T Dua Sisi	51
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho Uji F SPSS	73
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho LDR	76
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho IPR	77
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho NPL	78
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho IRR	78
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho PDN	79
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho BOPO	79
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan Ho FBIR	80

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Posisi *LOAN TO DEPOSIT RATIO*
- Lampiran 2 : Posisi *INVESTING POLICY RATIO*
- Lampiran 3 : Posisi *NON PERFORMING LOAN*
- Lampiran 4 : Posisi *INTEREST RATE RISK*
- Lampiran 5 : Posisi *POSISI DEVISA NETTO*
- Lampiran 6 : Posisi *BOPO*
- Lampiran 7 : Posisi *FEE BASED INCOME RATIO*
- Lampiran 8 : Posisi *RETURN ON ASSET*
- Lampiran 9 : Hasil Analisis Statistik Regresi Berganda
- Lampiran 10 : Tabel Uji f
- Lampiran 11 : Tabel Uji t

***The Influence Of Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk And
Operational Risk Toward ROA In Go Public Banks***

ABSTRACT

The research entitled “The Influence Of Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk And Operational Risk Toward ROA (Return On Asset) In Go Public Banks. The problem formulation applied are LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR on simultaneously or partial have significant toward ROA in Banks Go Public.

Data collecting method of research is secondary data source from Banks quarterly financial statement. Data analysis technique in this research using multiple regression analysis. Research determination criteria is go public Banks which having total asset started 65 trillion until 100 trillion at second quarterly 2012. Based on those criteria then samples used are Bank OCBC NISP, Bank Tabungan Negara and Bank Internasional Indonesia. Research period started first quarterly 2009 until second quarterly 2012.

Research result shows that LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR have significant influence simultaneously toward ROA in go public Banks. LDR, IPR and FBIR partially have positive significant influence toward ROA in go public Banks. IRR partially have negative insignificant influence and PDN partially have negative significant influence toward ROA in go public Banks. At other hand, NPL partially have positive insignificant influence and BOPO partially have negative significant influence toward ROA in Go Public Banks.

Key words : Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, ROA