

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Pada era sekarang ini, aktivitas di dunia perbankan sedang mengalami perkembangan dari waktu ke waktu dan merupakan salah satu peranan penting dalam pembangunan ekonomi suatu negara. Dengan memegang peranan penting itu, dunia perbankan dapat mendorong sumber daya manusia untuk berkembang dan maju. Hal ini disebabkan karena tuntutan manusia untuk bersaing di dalam suatu perkembangan ekonomi baik nasional maupun internasional, maka dengan adanya persaingan tersebut membuat suatu badan usaha untuk lebih cermat dalam mengelola dana agar dapat mempertahankan kelangsungan usahanya.

Kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan dana merupakan kegiatan pokok perbankan, sedangkan kegiatan memberikan jasa-jasa bank lainnya hanyalah merupakan pendukung dari kedua kegiatan tersebut. Menghimpun dana adalah mengumpulkan atau mencari dana (uang) dengan cara membeli dari masyarakat luas dalam bentuk simpanan giro, tabungan dan deposito. Kegiatan penghimpunan dana ini sering disebut dengan istilah *funding*. Menyalurkan dana adalah melemparkan kembali dana yang diperoleh dari dana pihak ketiga kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman (kredit) bagi bank yang berdasarkan prinsip konvensional.

Kegiatan penyaluran dana ini juga dikenal dalam perbankan dengan istilah *lending*.

Dalam upaya meningkatkan kinerja, telah banyak bank yang melakukan *Go Public* dengan cara menjual saham atau surat berharga lainnya kepada masyarakat guna menambah modalnya. Dengan bertambahnya modal bank, maka kemampuan bank untuk mengcover kerugian akan semakin besar, sehingga bank dapat mengalokasikan dana ke aktiva produktif yang semakin besar dengan harapan kinerja profitabilitasnya semakin meningkat.

Bank juga memiliki tujuan, salah satunya adalah untuk mendapatkan keuntungan yang akan digunakan untuk membiayai kegiatan usaha maupun ekspansi di masa yang akan datang. Keuntungan tersebut juga berguna bagi bank untuk mempertahankan kelangsungan hidup bank. Untuk mengukur tingkat kemampuan bank dalam mendapatkan keuntungan atau laba, dapat diukur dengan rasio-rasio tingkat profitabilitas bank yaitu dengan menggunakan ROA (*Return On Asset*). ROA merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan. Semakin besar ROA yang dicapai bank, maka semakin baik posisi bank dari segi penggunaan asset (Lukman Dendawijaya, 2009 : 118). Pada saat ini tingkat ROA pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia mengalami penurunan, tingkat pertumbuhan ROA tersebut dapat dilihat pada tabel 1.1 sebagai berikut.:

**Tabel 1.1**  
**POSISI ROA BANK-BANK UMUM GO PUBLIC**  
**PERIODE 2009-2012**  
**(Dalam Presentase)**

| No | Nama Bank                             | 2009        | 2010        | Trend        | 2011         | Trend        | 2012        | Trend        | Rata –Rata Trend |
|----|---------------------------------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|-------------|--------------|------------------|
| 1  | Bank negara Indonesia,tbk             | 1,72        | 2,49        | 0,77         | 2,94         | 0,45         | 2,81        | -0,13        | 0,37             |
| 2  | Bank Rakyat indonesia,tbk             | 3,73        | 4,64        | 0,91         | 4,93         | 0,29         | 4,87        | -0,06        | 0,38             |
| 3  | Bank mandiri , tbk                    | 3,13        | 3,63        | 0,50         | 3,37         | 0,26         | 3,35        | -0,02        | 0,25             |
| 4  | Bank Agroniaga , tbk                  | 0,00        | 1,00        | 1,00         | 1,39         | 0,39         | 1,73        | 0,43         | 0,61             |
| 5  | Bank arthagraha internasional ,tbk    | 0,44        | 0,76        | 0,32         | 0,72         | -0,40        | 0,82        | 0,10         | 0,27             |
| 6  | Bank Bukopin , tbk                    | 1,46        | 1,65        | 0,19         | 1,87         | 0,22         | 1,84        | 0,03         | 0,15             |
| 7  | Bank Bumi Artha , tbk                 | 2,00        | 1,47        | -0,53        | 2,11         | 0,64         | 2,57        | 0,46         | 0,19             |
| 8  | Bank Central asia , tbk               | 3,40        | 3,51        | 0,90         | 3,82         | 0,31         | 3,45        | -0,37        | 0,84             |
| 9  | Bank CIMB Niaga , tbk                 | 2,11        | 2,73        | 0,62         | 2,78         | 0,50s        | 3,06        | 0,28         | 0,47             |
| 10 | Bank Danamon Indonesia ,tbk           | 1,78        | 3,34        | 1,56         | 2,84         | -0,50        | 3,67        | 2,11         | 1,06             |
| 11 | <b>Bank Ekonomi Raharja tbk</b>       | <b>2,21</b> | <b>1,78</b> | <b>-0,53</b> | <b>2,27</b>  | <b>-0,82</b> | <b>3,26</b> | <b>-1,03</b> | <b>-2,23</b>     |
| 12 | <b>Bank Himpunan saudara 1906 tbk</b> | <b>2,41</b> | <b>2,78</b> | <b>0,37</b>  | <b>3,00</b>  | <b>0,22</b>  | <b>2,39</b> | <b>-0,61</b> | <b>-6,67</b>     |
| 13 | <b>Bank ICB Bumi Putra , tbk</b>      | <b>0,18</b> | <b>0,24</b> | <b>0,60</b>  | <b>-1,64</b> | <b>-1,88</b> | <b>0,09</b> | <b>-1,73</b> | <b>-1,04</b>     |
| 14 | Bank Internasional Indonesia ,tbk     | -0,50       | 1,01        | 1,51         | 1,11         | 0,10         | 1,64        | 0,53         | 0,71             |
| 15 | Bank Mayapada Internasional ,tbk      | 0,90        | 1,22        | 0,32         | 2,07         | 0,85         | 3,03        | 0,96         | 0,71             |
| 16 | Bank Mega ,tbk                        | 1,77        | 2,45        | 0,68         | 2,29         | -0,16        | 3,47        | 1,18         | 0,57             |
| 17 | Bank Mutiara , tbk                    | 3,84        | 2,53        | -1,31        | 2,17         | -0,36        | 1,32        | -0,85        | -0,84            |
| 18 | Bank Nusantara parahyangan , tbk      | 1,02        | 1,40        | 0,38         | 1,53         | 0,13         | 1,63        | 0,10         | 0,20             |
| 19 | Bank OCBC NISP ,tbk                   | 1,79        | 1,09        | 0,70         | 1,91         | 0,82         | 1,70        | -0,21        | 0,44             |
| 20 | Bank Of India indonesia ,tbk          | 3,53        | 2,93        | 0,60         | 3,66         | 0,73         | 3,17        | -0,49        | 0,28             |
| 21 | Bank Permata ,tbk                     | 1,39        | 1,89        | 0,50         | 2,00         | 0,11         | 1,89        | -0,11        | 0,16             |
| 22 | Bank Sinarmas , tbk                   | 0,93        | 1,44        | 0,51         | 1,07         | 0,37         | 1,75        | 0,68         | 0,52             |
| 23 | Bank QNB Kesawan ,tbk                 | 0,30        | 0,17        | -0,13        | 0,82         | 0,65         | -0,62       | -1,44        | -0,31            |
| 24 | Bank Pundi ,tbk                       | -7,88       | -12,90      | -5,02        | -0,50        | -12,9        | 2,00        | 2,5          | -5,14            |
| 25 | Bank Tabungan Pensiunan , tbk         | 3,42        | 3,99        | 0,57         | 4,38         | 0,39         | 4,70        | 0,32         | 0,43             |
| 26 | Bank Victoria Internasional , tbk     | 1,10        | 1,71        | 0,61         | 2,65         | 1,48         | 1,90        | -0,75        | 0,44             |
| 27 | Bank Windu Kentjana,tbk               | 1,00        | 1,11        | 0,11         | 0,96         | -0,15        | 2,27        | 1,31         | 0,42             |
| 28 | BPD JAWA BARAT dan BANTEN ,tbk        | 3,24        | 3,15        | 0,11         | 3,00         | 0,15         | 3,00        | 0,00         | 0,57             |
| 29 | Bank PAN INDONESIA BANK, Tbk,         | 1,75        | 1,87        | 0,09         | 2,02         | 0,22         | 2,13        | 0,11         | 0,24             |
| 30 | Bank Capital Indonesia ,tbk           | 1,42        | 0,74        | 0,24         | 0,84         | 0,10         | 0,88        | 0,40         | 0,11             |
|    | JUMLAH                                | 32,66       | 41,53       | 6,81         | 55,74        | -7,83        | 61,96       | 4,25         | -4,92            |
|    | RATA-RATA                             | 1,20        | 1,53        | 0,25         | 2,06         | -0,29        | 2,30        | 0,18         | -0,18            |

Sumber : Laporan keuangan publikasi BI, data diolah.

Berdasarkan tabel 1.1 dapat diketahui posisi *return on asset* (ROA) Bank Umum *Go Public* dari triwulan satu tahun 2009-2012 triwulan kedua rata-rata mengalami penurunan, khususnya yang terjadi pada beberapa bank seperti, Bank Ekonomi Rahaja, Bank Himpunan Saudara 1906, dan Bank ICB Bumiputera. Sehingga perlu diketahui faktor-faktor penyebab terjadinya penurunan ROA tersebut. Inilah yang menjadi dasar peneliti memilih untuk melakukan penelitian tentang “***Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Go Public***”.

Dalam usaha bank untuk mencapai ROA yang diharapkan, manajemen bank dituntut untuk lebih berhati-hati dalam mengelolah assetnya karena setiap kegiatan bank akan dihadapkan pada berbagai risiko. Risiko usaha adalah tingkat ketidakpastian mengenai suatu hal yang diperkirakan atau diharapkan yang akan diterima (Martono, 207 : 26). Risiko usaha yang dihadapi bank terdiri atas risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, risiko operasional dan risiko modal.

Risiko likuiditas adalah ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan atau dari asset likuid berkualitas tinggi yang dapat digunakan tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan bank (Peraturan Bank Indonesia No.11/25 tahun 2009). Untuk mengukur risiko ini dapat diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), (Lukman Dendawijaya, 2009 : 116). Secara konsep, hubungan antara LDR dengan risiko likuiditas adalah negatif. Apabila LDR meningkat, berarti terjadi kenaikan total

kredit yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan total dana pihak ketiga. Hal itu berakibat pada kenaikan pendapatan yang lebih besar dari kenaikan biayanya, sehingga ketidakmampuan bank untuk memenuhi kewajiban jangka pendeknya semakin kecil, dengan kata lain risiko likuiditas semakin menurun. Disisi lain hubungan antara LDR dengan ROA adalah positif atau searah, ini dapat terjadi karena laba yang diperoleh bank meningkat sehingga mengakibatkan ROA pun ikut meningkat. hubungan risiko likuiditas dengan terhadap ROA adalah negatif, karena jika semakin tinggi risiko likuiditas menunjukkan bank kurang mampu dalam memenuhi kewajiban yang telah jatuh tempo sehingga menyebabkan laba bank menurun dan ROA ikut menurun.

Risiko kredit adalah risiko yang timbul akibat kegagalan debitur dalam memenuhi kewajibannya kepada bank (Peraturan Bank Indonesia No.11/25/PBI tahun 2009). Untuk mengukur risiko ini dapat diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL). NPL adalah kredit bermasalah dibagi dengan total kredit yang diberikan bank. Secara konsep, hubungan antara NPL dengan risiko kredit adalah positif atau searah. Hal ini terjadi apabila NPL meningkat berarti terjadi kenaikan total kredit bermasalah yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan total kredit yang diberikan. Hal itu berakibat pada risiko kredit yang dihadapi bank semakin meningkat karena kredit bermasalah yang ditimbulkan dan kemungkinan kredit macet lebih besar. Di sisi lain, pengaruh NPL terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah. Ini disebabkan jika NPL naik maka kredit bermasalah bank juga meningkat, sehingga mengakibatkan pendapatan atau laba menurun dan pada akhirnya ROA pun ikut turun. hubungan antara risiko kredit

dengan ROA adalah positif atau searah, karena kenaikan total kredit bermasalah yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan total kredit yang diberikan.

Risiko Pasar adalah risiko yang timbul karena adanya pergerakan variable pasar dari portofolio yang dimiliki oleh bank yang dapat merugikan bank (*Adverse Movement*) (Veithzal Rivai, 2007:812). Risiko Pasar adalah risiko yang timbul karena adanya pergerakan variabel pasar dan portofolio yang dimiliki oleh bank yang dapat merugikan bank (*Adverse Movement*), (Veithzal Rivai, 2007:812). Risiko pasar yang dihadapi bank dapat diukur dengan menggunakan rasio *Interest Rate Risk*(IRR) dan rasio *Posisi Devisa Netto* (PDN).

IRR dapat berpengaruh positif atau negatif terhadap risiko pasar. Hal ini dapat terjadi karena apabila IRR meningkat, berarti terjadi peningkatan *interest rate sensitivity asset* (IRSA) lebih besar dari peningkatan *interest rate sensitivity liabilities* (IRSL). Jika pada saat itu, tingkat suku bunga cenderung meningkat, maka akan terjadi kenaikan pendapatan bunga lebih besar dari kenaikan biaya bunga, yang berarti risiko suku bunga atau risiko pasar yang dihadapi bank menurun. Jadi pengaruh IRR terhadap risiko pasar negatif. Sebaliknya, apabila tingkat suku bunga mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan pendapatan bunga lebih besar dari pada penurunan biaya bunga yang berarti risiko suku bunga atau risiko pasar yang dihadapi bank naik. Jadi pengaruh IRR terhadap risiko pasar adalah positif. Pada sisi lain pengaruh IRR terhadap ROA bisa positif atau negatif. Hal ini dapat terjadi karena apabila IRR meningkat, berarti terjadi peningkatan *interest rate sensitivity asset* (IRSA) lebih besar dari peningkatan *interest rate sensitivity liabilities* (IRSL). Jika pada saat itu, tingkat

suku bunga cenderung meningkat, maka akan terjadi kenaikan pendapatan bunga lebih besar dari kenaikan biaya bunga, sehingga laba bank meningkat, dan ROA juga meningkat. Jadi pengaruh IRR terhadap ROA adalah positif. Sebaliknya, apabila tingkat suku bunga mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan pendapatan bunga lebih besar daripada penurunan biaya bunga sehingga laba bank menurun, dan ROA juga menurun. Jadi pengaruh IRR terhadap ROA adalah negatif. Dengan demikian pengaruh risiko pasar terhadap ROA dapat positif atau negatif.

PDN (*posisi devisa netto*) adalah perbandingan antara rasio (aktiva valas - pasiva valas) + (selisih off balance sheet) dengan modal, hubungan antara PDN dengan ROA adalah positif atau searah. Hal ini dapat terjadi karena meningkatnya PDN berarti nilai tukar akan meningkat juga. Kenaikan pendapatan akan lebih besar daripada kenaikan biaya karena aktivitas valas lebih besar dari pada passiva valas. Dengan adanya peningkatan pendapatan, maka laba yang diperoleh pun juga akan meningkat sehingga ROA juga ikut meningkat.

Hubungan negatif terjadi apabila PDN mengalami peningkatan pada saat tren nilai tukar mengalami penurunan. PDN meningkat menggambarkan penurunan aktiva valas yang lebih besar dibandingkan dengan penurunan passiva valas. Dalam kondisi trend nilai tukar menurun hal tersebut mengakibatkan penurunan pendapatan lebih besar dibandingkan dengan penurunan biaya, maka laba akan mengalami penurunan dan ROA juga akan mengalami penurunan, maka PDN memiliki hubungan yang negatif terhadap ROA.

Risiko operasional adalah risiko yang baik secara langsung maupun tidak langsung yang berasal dari ketidakmampuan atau kegagalan proses internal, sumber daya manusia dan system maupun yang berasal dari kejadian-kejadian eksternal (Ferry N. Idroes, 2008 : 195). Untuk mengukur risiko ini dapat menggunakan BOPO (*Beban Operasional Pendapatan Operasional*).

BOPO merupakan perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional. Hubungan BOPO dengan risiko operasional adalah positif, apabila BOPO meningkat berarti terjadi kenaikan pada biaya operasional yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan pendapatan operasional. Hal itu berakibat pada biaya operasional yang ditanggung pihak bank lebih besar daripada pendapatan operasional. sehingga meningkatkan risiko operasional. Hubungan antara BOPO terhadap ROA yaitu negatif, karena jika BOPO naik yang artinya biaya operasional naik maka akan mengakibatkan penurunan laba dan mengakibatkan ROA menurun. Dengan demikian, hubungan risiko operasional dengan ROA adalah negatif atau berlawanan arah, karena kenaikan pada biaya operasional yang lebih besar dibandingkan dengan kenaikan pendapatan operasional.

Risiko modal adalah risiko yang menunjukkan kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka panjangnya atau kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban – kewajiban jika terjadi likuidasi bank. Lukman dendawijaya (2009 : 120)

Untuk mengukur risiko modal ini digunakan Primary rasio (PR) . Apabila PR digunakan untuk mengukur risiko modal berarti mengukur kecukupan

modal bank untuk menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan risiko. PR memiliki pengaruh positif terhadap ROA . hubungan risiko modal dengan PR adalah berlawanan arah karena semakin rendahnya PR akan menunjukkan bank tersebut tidak dapat mengatasi risiko kerugian maka modal tidak mencukupi. sehingga risiko modal akan meningkat. hubungan PR dengan ROA searah karena semakin tinggi PR akan menunjukkan bank tersebut memiliki modal yang besar pula yang dapat dialokasikan pada aktiva produktif sehingga pendapatan akan naik dan laba naik maka ROA pun ikut naik . sehingga dapat dikatakan bahwa hubungan PR dengan ROA adalah Positif atau searah. Hubungan risiko modal terhadap PR adalah negatif, sedangkan hubungan PR terhadap ROA positif.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diutarakan diatas, permasalahan yang dikaji dalam penelitian ini adalah :

1. Apakah rasio yang terdiri atas LDR, NPL ,BOPO, ,IRR , PDN dan PR, secara bersama-sama terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?
2. Apakah LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?
3. Apakah NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?
4. Apakah BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?

5. Apakah IRR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?
6. Apakah PDN secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?
7. Apakah PR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?
8. Rasio-rasio manakah yang memberikan kontribusi terbesar terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Sehubungan dengan permasalahan diatas maka tujuan penelitian ini :

1. Mengetahui signifikansi pengaruh LDR, NPL, BOPO, IRR, PDN dan, PR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.
2. Mengetahui signifikansi pengaruh positif LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.
3. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif NPL secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.
4. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif BOPO secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.
5. Mengetahui signifikansi pengaruh IRR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.
6. Mengetahui signifikansi pengaruh PDN secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.

7. Mengetahui signifikansi pengaruh positif PR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat antara lain :

1. Manfaat bagi bank

Hasil penelitian ini dapat dijadikan masukan bagi bank dalam mengelola risiko usaha dalam upaya mendapatkan tingkat keuntungan yang diharapkan. Sebagai tambahan informasi bagi manajemen bank untuk pengambilan keputusan, terutama yang berkaitan dengan masalah kegiatan operasional.

2. Manfaat bagi penulis

Hasil dari penelitian ini dapat menambah wawasan yang lebih luas mengenai sejauh mana risiko usaha berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum *Go Public*.

3. Manfaat bagi STIE Perbanas Surabaya

Menambah pembendaharaan perpustakaan STIE Perbanas Surabaya sehingga dapat digunakan sebagai bahan rujukan bagi mahasiswa lain sehingga penelitian yang dihasilkan ke depannya akan lebih baik lagi.

#### **1.5 Sistematika Penulisan Skripsi**

Penulisan Skripsi ini disusun secara sistematis dengan maksud agar dapat diperoleh gambaran yang jelas tentang objek pengamatan.

**BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini mencakup latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan Skripsi.

**BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Pada bab ini akan diuraikan tentang penelitian terdahulu, landasan teori, kerangka pemikiran, dan hipotesis dari penelitian.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Dalam bab ini dijelaskan tentang rencana penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional, dan pengukuran variabel, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, data dan metode pengumpulan data serta teknik analisis data yang digunakan oleh penulis.

**BAB IV : GAMBARAN PENELITIAN DAN SUBYEK PENELITIAN**

Dalam bab ini dijelaskan tentang subyek penelitian yang akan dianalisis, analisis deskriptif tentang variabel yang diteliti dan hasil pengujian hipotesis serta pembahasan dari pengujian hipotesis.

**BAB V : PENUTUP**

Pada bab ini berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan, keterbatasan penelitian serta saran yang diharapkan berguna untuk industri perbankan dan penelitian berikutnya