

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP RETURN ON ASSET
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

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



Oleh :

Arifa Rosa Tantra

2010210633

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2014**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO
PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA
PADA BANKUMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Diajukan oleh :

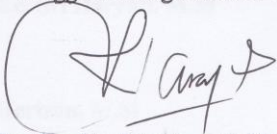
ARIFA ROSA TANTRA

NIM : 2010210633

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 18 Agustus 2014


(Dr. Dra.Ec. Sri Harwati, M.M)

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA PADA BANK
UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Disusun oleh

ARIFA ROSA TANTRA

NIM : 2010210633

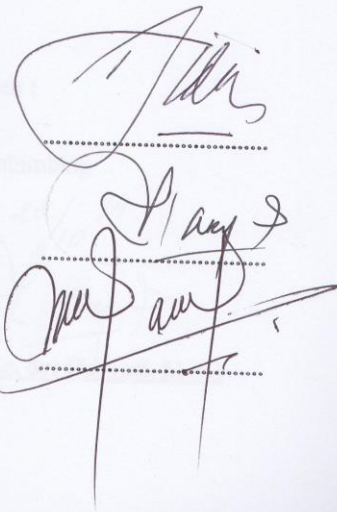
Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 13 September 2014

Tim Penguji

Ketua : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

Sekretaris : Dr. Dra.Ec. Sri Haryati, M.M

Anggota : Drs. Ec. Herizon, M.Si



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ariifa Rosa Tantra

Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 26 Juni 1992

N.I.M : 2010210633

Jurusan : Manajemen

Program Pendidikan : Strata 1

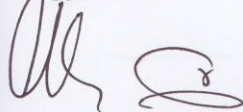
Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Judul : Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional terhadap Return On Asset pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Manajemen

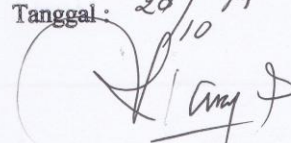
Tanggal :



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

Dosen Pembimbing

Tanggal :

28/10/14


(Dr. Dra.Ec. Sri Harwati, M.M)

Halaman Motto

Apapun yang terjadi nikmatilah hidup ini,
hapus air mata, berikan senyuman
terbaikmu, karena terkadang senyum
terindah datang setelah air mata penuh
luka. Kalau menemukan kegagalan maka
bangkitlah lagi. maju terus pantang
mundur. Dan jangan lupa selalu bersyukur
terhadap Allah SWT

Halaman persembahan

Skripsi ini saya persembahkan kepada semua orang yang telah membantu dan memberikan saya support dalam menyelesaikan skripsi ini.

- Allah SWT yang telah memberi kemudahan sampai terselesaikan tugas akhir saya.
- Untuk orang tua saya Mama dan Papa yang sudah bersusah payah membiayai kuliah serta memberikan kasih sayang yang utuh dan sangat luar biasa. Mereka selalu memberikan yang terbaik buat saya, selalu memberikan dukungan, semangat serta doa yang selalu mengiringi disetiap langkah saya dalam menjalani kehidupan ini. Saya minta maaf karena belum bisa memberikan apa-apa terhadap kalian. Namun dalam hati saya, saya mempunyai niat yang kuat dan juga usaha yang keras untuk membahagiakan kalian. Terima kasih juga buat kedua saudara kandungku yaitu kakak (Patrioti Kusuma Ningrum) dan adik (Salsya Billa Annisa) yang selalu memberikan aku peringatan untuk selalu mengerjakan skripsi ini sehingga saya bisa lulus tepat waktu. Terima kasih banyak.
- Terima kasih kepada seluruh keluarga besarku yang juga turut memberikan bantuan doa sehingga saya bisa lulus tepat waktu yaitu 4 tahun. Te Diah, Te Indar, om2 yang pas hari raya besar selalu tanya “skripsimu gmn? udah lulus tha? trus kapan nikah? dan nanti idul adha akhirnya ak bisa jawab dengan pasti. Sekali lagi terima kasih banyak.

- Ibu Dr . Dra. Ec Sri Haryati, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dengan sabar mulai dari tahap proposal skripsi sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
- Seluruh dosen STIE PERBANAS : pak herizon, pak didik, pak irawan, pak cholis, pak mongid, pak romi, pak hari, bu ulfi, ibu laila, ibu lindi, ibu yani ibu melyza dan dosen lainnya terima kasih atas ilmu dan nasihat yang telah disampaikan.
- Buat teman– teman sebimbingan : Ratih Dwi, Sylvia Hapsah, Lia dwi, fefi Rahmandaningrum, mbak Tria, mas Hilmi yang telah meluangkan waktu dan tempatnya untuk bersama – sama bimbingan dari awal sampai akhir pembuatan skripsi ini.
- Buat sahabat-sahabat yang ada dikostan 6D : Tita Istigotsah, Emi Nurrosita, bunga, surya, Della yang dengan kerelaan waktunya membantu saya lembur ngerjakan tabulasi data walupun sempet ketiduran. Dan alhamdulillah hasilnya signifikan dan tidak harus mengulang 2 kali.
- Buat teman-teman seperjuangan: Bida, Solichah, Tika, Firdha, Nindi, Nelvis, Tita, Mas Fon, Gatot ini temen baik banget, galih dan banyak lainnya. Makasih sudah banyak membantu dan semoga kesuksesan ada di tangan kita. Amin
- Dan yang paling terakhir adalah pasanganku “ Puguh Suwito” yang selalu membantuku mengartikan maksud dari hasil revisi yang ak tidak paham. Karena kita sama-sama dari basic ekonomi.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, puji syukur kehadirat ALLAH SWT atas segala berkat dan tuntunannya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “ **PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA (RETURN ON ASSET) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan akademik dalam menyelesaikan pendidikan pada program sarjana satu manajemen STIE PERBANAS Surabaya sehingga nantinya dapat memperoleh gelar sarjana Ekonomi (SE).

Dengan penulisan ini tentu tidak akan berhasil tanpa adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah banyak membantu. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingannya hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Ibu Mellyza Silvy, SE, M.Si. selaku ketua jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengarahan kepada penulis dalam setiap pemograman mata kuliah setiap semester.
3. Ibu Prof. Dr. Dra. Psi. Hj. Titik Suryani, M.M. selaku Pimpinan Sekolah tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan pengetahuan kepada penulis selama mata kuliah.

5. Seluruh staf dan karyawan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya, serta semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak maupun langsung.

Surabaya, September 2014

Penyusun

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL DEPAN.....	i
SAMPUL DALAM.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DI UJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN PENGESEHAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTTO DAN HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah.....	12
1.3 Tujuan Penelitian.....	13
1.4 Manfaat Penelitian.....	14
1.5 Sistematika Penulisan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Peneliti Terdahulu	17
2.2 Landasan Teori	21
2.3 Kerangka Pemikiran	40
2.4 Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	42
3.2 Batasan Penelitian	42
3.3 Identifikasi Variabel	43
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	43
3.5 Populasi Sampel, Dan Teknik Pengambilan Sampel...	46
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data	48
3.7 Teknik Analisis Data	48
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	55
4.2 Analisis Data.....	66
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	106
5.2 Keterbatasan penelitian.....	109
5.3 Saran.....	109
 DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Posisi ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa (dalam presentase).....	5
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Antara Peneliti Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang.....	17
Tabel 3.1 : Populasi Penelitian Bank Umum Swasta Nasional Devisa per Desember 2013.....	47
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian (dalam presentase).....	67
Tabel 4.2 : Posisi LAR Sampel Penelitian (dalam presentase).....	69
Tabel 4.3 : Posisi NPL Sampel Penelitian (dalam presentase).....	70
Tabel 4.4 : Posisi APB Sampel Penelitian (dalam presentase).....	72
Tabel 4.5: Posisi IRR Sampel Penelitian (dalam presentase)....	73
Tabel 4.6 : Posisi PDN Sampel Penelitian (dalam presentase)....	75
Tabel 4.7: Posisi BOPO Sampel Penelitian (dalam presentase)....	76
Tabel 4.8: Posisi FBIR Sampel Penelitian (dalam presentase).....	78
Tabel 4.9 : Posisi ROA Sampel Penelitian (dalam presentase).....	79
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Persamaan Regresi.....	81
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t).....	89
Tabel 4.13 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori.....	95

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan Penolakan H_0 Uji F.....	50
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan Penolakan H_0 Uji T Sisi Kanan.....	52
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan Penolakan H_0 Uji T Sisi Kiri.....	53
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan H_0 Dan Penolakan H_0 Uji T Dua Sisi.....	54
Gambar 4.1 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F.....	86
Gambar 4.2 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_1	90
Gambar 4.3 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_2	90
Gambar 4.4 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_3	91
Gambar 4.5 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_4	92
Gambar 4.6 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_5	92
Gambar 4.7 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_6	93
Gambar 4.8 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_7	93
Gambar 4.9 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t X_8	94

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : perhitungan *Loan To Asset Ratio* (LAR)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Aktiva Produktif Bermasalah* (APB)
- Lampiran 4 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 5 : Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 6 : Perhitungan Fee Base Income Rate Ratio (FBIR)
- Lampiran 7 : Perhitungan Return On Asset (ROA)
- Lampiran 9 : Perhitungan Posisi Devisa Netto (PDN)
- Lampiran 10 : Perhitungan Interest Rate Ratio (IRR)
- Lampiran 11 : Hasil Perhitungan SPSS
- Lampiran 12 : Tabel T
- Lampiran 13 : Tabel F

*THE EFFECT OF LIQUIDITY RISK, CREDIT RISK, MARKET RISK,
AND OPERATIONAL RISK ON RETURN ON ASSET (ROA)
WITH PRIVATE BANKS NATIONAL FOREIGN*

*Arifa Rosa Tantra
2010210633
arifarosa@yahoo.co.id*

The purpose of this research was to determine whether the influence of variables LDR, LAR, APB, NPL, BOPO, FBIR, PDN and IRR of ROA on Public Private Bank National Foreign exchange simultaneously or partially.

The sample in this research study, there are four banks, namely: Hana Bank, Bank Artha Graha International, Bank QNB Kesawan, Bank Sinarmas. Data and data collection methods in this study is secondary data drawn from the financial statements of the National Private Commercial Bank Foreign Exchange starting from the first quarter to the fourth quarter, a period in 2010 sapai by 2013 Techniques of analysis in this study is a descriptive analysis and multiple regression analysis .

Based on the obtained results of hypothesis testing variables simultaneously LDR, LAR, APB, NPL, ROA, FBIR, PDN and the IRR has a significant effect on ROA. Partially LDR and PDN have a significant effect on ROA. And LAR, APB, NPL, ROA, FBIR, and the IRR has no significant effect on ROA. Among the eight independent variables that have the most dominant effect on ROA is LDR.

Keyword : Bussines Risk, Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk and Operational Risk.