

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Manajemen



Oleh :

**NASRUL AKBAR
NIM: 2013210657**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETUN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL DEvisa**

Diajukan Oleh:

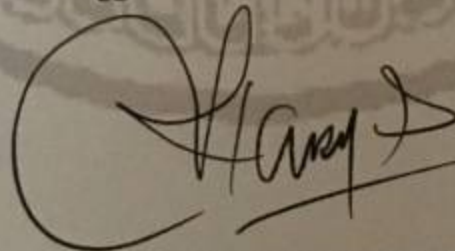
NASRUL AKBAR

2013210657

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 10 - 01 - 2017



(Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI, M.M.)

SKRIPSI

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL DEvisa**

Diajukan Oleh:

NASRUL AKBAR

NIM : 2013210657

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 4 Februari 2017

Tim Penguji

Ketua : Drs. Ec. HERIZON, M.Si.

Sekretaris : Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI, M.M.

Anggota : Dr. Drs. EMANUEL KRISTIJADI, M.M.



.....



.....

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nasrul Akbar
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 21 Juli 1995
NIM : 2013210657
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Terhadap Pasar, Efisiensi, dan Solvabilitas Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

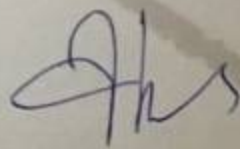
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

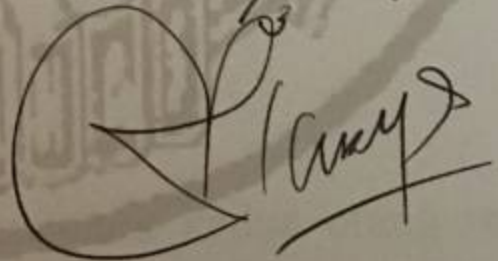
Dosen Pembimbing,

Tanggal: 31-03-2017

Tanggal: 31/2017




(Dr. MUAZAROH S.E., M.T.)



(Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI, M.M.)

MOTTO



**“JUST BECAUSE YOU’RE
TAKING LONGER THAN
OTHERS DOES NOT MEANT
YOU’RE A FAILURE.
KEEP GOING.”**

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya, semua orang yang telah membantu dan memberi dukungan sehingga terbentuknya Skripsi ini dan semoga Skripsi ini dapat bermanfaat nantinya.

Bentuk Ucapan TerimaKasih

Saya Panjatkan Puji Syukur Atas Kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang selalu memberikan nikmatnya dalam beraktivitas dan berikhtiar hingga sampai saat ini, serta Nabi Muhammad SAW yang merupakan tuntunan disetiap langkah hidup saya.

Saya berterimakasih pada kedua orang tua saya Bapak Nurman dan Ibu Airul Hanifah yang selama ini tidak henti-hentinya memanjatkan doa dan menjadi contoh terutama bagi saya untuk selalu menjadi orang yang baik dan berguna untuk orang disekitarnya. Terimakasih banyak Bapak dan Ibu maaf kalau selama ini banyak salah kepada kalian.

Saya berterima kasih kepada Nurul Zavira adik saya yang memberi dukungan yang tidak henti-hentinya kepada saya serta semua keluarga besar di Surabaya.

Saya berterima kasih kepada Riga Nur Fadhillah, Arief, Fauzan, Yanuar, Ageng, Bagas, Agil, Bagus, Primanda, Tita, Cindi, Vina, dan seluruh teman-teman Manajemen kelas O Semester 1 yang telah menuntun dan membantu saya selama ini, Rizal, Gerria Anggi, Ajeng, Lidan, Kahfi, Fandem, Gege, Garin, Cholid, Nurriansyah, Elfa, seluruh teman SMPN 7 Surabaya, SMAN 9 Surabaya, STIE Perbanas Surabaya, dan Teman-teman bimbingan Bu Sri, suatu kebahagiaan dan kebanggaan bisa mengenal kalian. Terima Kasih Banyak.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Rahmat dan Hikmatnya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi dengan judul “PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA”.

Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program studi Manajemen Konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Skripsi ini dibantu dengan banyak pihak, pada kesempatan kali ini diucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dan bimbingannya sehingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Ibu Dr. Muazaroh S.E., M.T. selaku Ketua Jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengarahan selama menjadi mahasiswa.
3. Bapak Dr. Lutfi S.E., M.Fin selaku Pimpinan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
4. Ibu Dra. Psi. Tjahjani Prawitowati, M.M. selaku Dosen Wali saya di STIE Perbanas Surabaya.

5. Segenap Dosen dan Karyawan STIE Perbanas Surabaya, khususnya petugas yang selalu berada di perpustakaan, terimakasih saya ucapkan atas segala Ilmu dan bantuannya selama menjadi mahasiswa STIE Perbanas Surabaya.

Penulis berharap semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu berkenan melimpah kan rahmat-Nya kepada semua pihak atas bantuan yang telah diberikan, dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, Februari 2017

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.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK/RINGKASAN	xiii
ABSTRAK/RINGKASAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	33
2.4 Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	36
3.2 Batasan Penelitian	36
3.3 Identifikasi Variabel.....	37
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	40
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	42
3.7 Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	49
4.2 Analisis Data	55
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	105
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	109
5.3 Saran.....	109

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Posisi Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode 2011 – 2016	3
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan antara Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	18
Tabel 3.1 : Populasi Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Total Aset Per Juni 2016	41
Tabel 3.2 : Sampel Berdasarkan Total Aset Bank Umum Swasta Nasional Devisa Per Juni 2016	42
Tabel 4.1 : Posisi LDR Periode Tahun 2011 – 2016	57
Tabel 4.2 : Posisi IPR Periode Tahun 2011 – 2016	58
Tabel 4.3 : Posisi LAR Periode Tahun 2011 – 2016	60
Tabel 4.4 : Posisi APB Periode Tahun 2011 – 2016	61
Tabel 4.5 : Posisi NPL Periode Tahun 2011 – 2016	63
Tabel 4.6 : Posisi IRR Periode Tahun 2011 – 2016	64
Tabel 4.7 : Posisi PDN Periode Tahun 2011 – 2016	66
Tabel 4.8 : Posisi BOPO Periode Tahun 2011 – 2016	67
Tabel 4.9 : Posisi FBIR Periode Tahun 2011 – 2016	69
Tabel 4.10 : Posisi PR Periode Tahun 2011 – 2016	70
Tabel 4.11 : Posisi ROA Periode Tahun 2011 – 2016	72
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	73
Tabel 4.13 : Hasil Perhitungan Uji F	77
Tabel 4.14 : Hasil Perhitungan Uji t	80
Tabel 4.15 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran 34	
Gambar 3.1 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji F	44
Gambar 3.2 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Sisi Kiri	46
Gambar 3.3 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Sisi Kanan	46
Gambar 3.4 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Dua Sisi	47
Gambar 4.1 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji F	78
Gambar 4.2 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel LDR	81
Gambar 4.3 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel IPR	82
Gambar 4.4 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel LAR	82
Gambar 4.5 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel APB	83
Gambar 4.6 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel NPL	84
Gambar 4.7 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel IRR	85
Gambar 4.8 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel PDN	86
Gambar 4.9 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel BOPO	86
Gambar 4.10: Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel FBIR	86
Gambar 4.11: Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji t Untuk Variabel PR	87

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Loan to Asset Ratio* (LAR)
- Lampiran 4 : Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
- Lampiran 5 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 6 : Perhitungan *Interest Rate Risk* (IRR)
- Lampiran 7 : Perhitungan Posisi Devisa Netto (PDN)
- Lampiran 8 : Perhitungan Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 9 : Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 10 : Perhitungan *Primary Ratio* (PR)
- Lampiran 11: Perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 12: Hasil SPSS
- Lampiran 13: Daftar F table
- Lampiran 14: Daftar t table
- Lampiran 15: Tren Suku Bunga
- Lampiran 16: Tren Valuta Asing

THE INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, MARKET SENSITIVITY, EFFICIENCY, AND SOLVABILITY OF RETURN ON ASSET (ROA) ON FOREIGN EXCHANGE NATIONAL PRIVATE COMMERCIAL BANKS

NASRUL AKBAR

2013210657

Email: nasrulakbaarr@yahoo.com

ABSTRACT

This research aims to analyze whether the LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and PR have significant influence simultaneously and partial to ROA on Foreign Exchange National Private Commercial Banks. The sample of this research are three banks, namely: Bank PAN Indonesia, Tbk, Bank Permata, Tbk, and Bank CIMB Niaga, Tbk. Data and collecting data method in this research is secondary data which is taken from financial report of Foreign Exchange National Private Commercial Banks. Bank started from the first quarter period of 2011 until the second quarter period of 2016. The technique of data analyzing is descriptive analyze and using multiple regression linier analyze, f test and t test. The result of the research show that LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and PR have significant influence simultaneously to ROA on Foreign Exchange National Private Commercial Banks. LDR, NPL, and PDN partially have positive insignificant influence to ROA on Foreign Exchange National Private Commercial Banks. IPR, LAR, APB, IRR, FBIR, and PR partially have negative insignificant influence to ROA on Foreign Exchange National Private Commercial Banks. BOPO partially have negative significant influence to ROA on Foreign Exchange National Private Commercial Banks.

Keywords: Liquidity, Asset Quality, Market Sensitivity, Efficiency, Solvability.

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL DEvisa**

**NASRUL AKBAR
2013210657**

Email: nasrulaakbaarr@yahoo.com

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah menganalisis LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan PR memiliki pengaruh yang signifikan secara simultan dan partial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Sampel penelitian ini ada tiga bank, yaitu: Bank PAN Indonesia, Tbk, Bank Permata, Tbk, and Bank CIMB Niaga, Tbk. Data dan metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diambil dari laporan keuangan Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Periode bank mulai dari triwulan I tahun 2011 sampai dengan triwulan 2 tahun 2016. Teknik analisis data adalah analisis deskriptif dan menggunakan analisis regresi linier, f tabel and t tabel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan PR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. LDR, NPL, dan PDN secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. IPR, LAR, APB, IRR, FBIR, dan PR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Kata Kunci: Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, dan Solvabilitas.