

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK PEMERINTAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Penyelesaian Progam Pendidikan Sarjana
Jurusan Manajemen



Oleh :

RIZYA TYAS PUSPITA LESTARI
2012210472

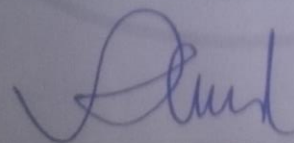
**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK PEMERINTAH**

Diajukan oleh :
RIZYA TYAS PUSPITA LESTARI
NIM : 2012210472

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal 25 - 01 - 2016



(Dr. Drs. Ec. ABDUL MONGID, M.A.)

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI DAN SOLVABILITAS TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK PEMERINTAH**

Diajukan oleh :
RIZYA TYAS PUSPITA LESTARI
NIM : 2012210472

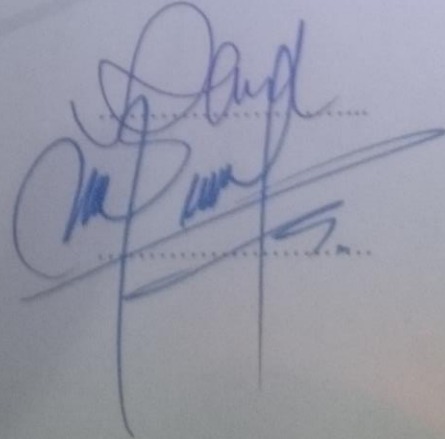
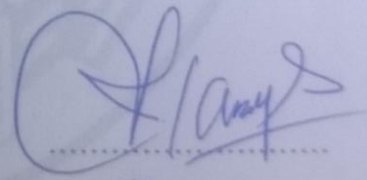
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 19 Februari 2016

Tim Penguji

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

Sekretaris : Dr. Drs. Abdul Mongid, M.A

Anggota : Drs. Ec. Herizon, M.Si.



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rizya Tyas Puspita Lestari
Tempat, dan tanggal lahir : Sidoarjo, 23 Juli 1994
N.I.M : 2012210472
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva,
Sensitivitas Pasar, Efisiensi dan Solvabilitas
terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank
Pemerintah

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing

Tanggal : 21 April 2016

Tanggal : 21 April 2016

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

(Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A.)

MOTTO :

*“THINK TWICE
BEFORE MAKING DECISION.
AND NEVER REGRET”*

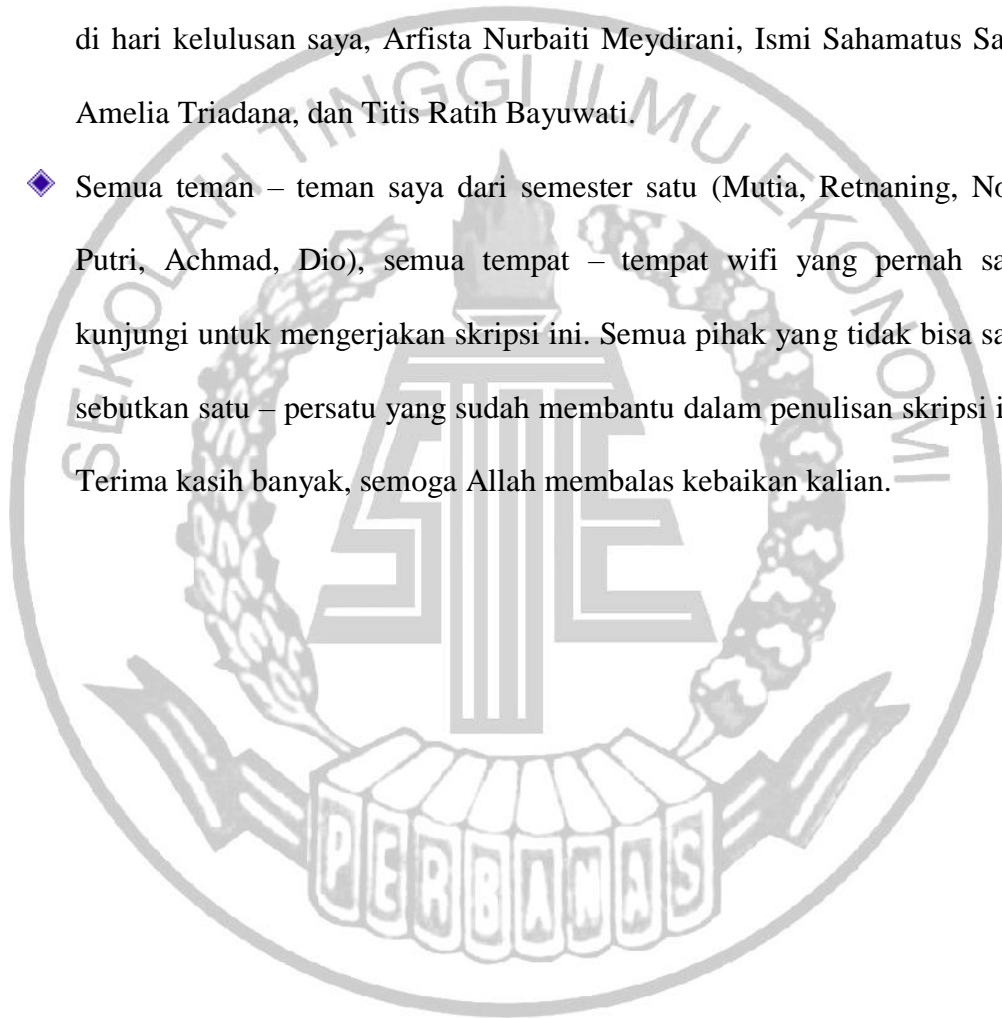
PERSEMBAHAN :

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang – orang istimewa yang ada di hidup saya terlebih untuk pihak – pihak yang membantu, *mensupport*, mendoakan dan melancarkan pembuatan skripsi ini.

- ◆ Skripsi ini sebagai bukti dharma bakti saya kepada orang tua yang telah membesarkan saya, memberikan pendidikan kepada saya, serta selalu mendoakan tanpa sepengetahuan saya. Big Thanks to my mom and my step father, Elly Sundari and Anang Kusbandoyo.
- ◆ Untuk kakak adik saya yang memberikan pengetahuan – pengetahuan baru, nasehat, semangat, dan telah menjadi teman untuk saya, terima kasih mas Dian Christian Aditya, mbak Citra Oktorina Priandari, mbak Marthalia Chintya Pusparini, dan Mathias Adi Wijaya.
- ◆ Untuk sahabat terbaik Safira Ramadhani yang mau membagi ilmunya, mencoba pengalaman – pengalaman penting bersama, dan sudah sering meluangkan waktu untuk membantu saya dan memberikan pertolongan di perkuliahan dan diluar perkuliahan. Semoga Allah swt akan selalu memperlancar segala urusanmu.
- ◆ Untuk sahabat – sahabat selama perkuliahan. Rizca Ardelia, orang yang saya butuhkan selama di perkuliahan karena selalu menasehati dan

membantu selama perkuliahan sampai kelulusan. Henry Kurniawan, Danar Rasyidi, Muchammad Sholichin, dan Wildan Arifi yang selalu memberikan hiburan dan akan membuat cerita paling berharga di dunia perkuliahan saya.

- ◆ Semua teman – teman yang sudah memberikan doa, dukungan dan kejutan di hari kelulusan saya, Arfista Nurbaiti Meydirani, Ismi Sahamatus Sani, Amelia Triadana, dan Titis Ratih Bayuwati.
- ◆ Semua teman – teman saya dari semester satu (Mutia, Retnaning, Nofi, Putri, Achmad, Dio), semua tempat – tempat wifi yang pernah saya kunjungi untuk mengerjakan skripsi ini. Semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu – persatu yang sudah membantu dalam penulisan skripsi ini, Terima kasih banyak, semoga Allah membalas kebaikan kalian.



KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT atas semua rahmat dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, Efisiensi dan Solvabilitas terhadap ROA Pada Bank Pemerintah”. Adapun penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat penyelesaian program pendidikan sarjana.

Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan pihak – pihak yang telah membantu kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid M.A. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan kepada penulis dari awal sampai terselesaikannya skripsi ini.
2. Ibu Dr. Muazaroh, S.E, M.T. selaku ketua jurusan S1 manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Lutfi, S.E, M.Fin. selaku Rektor STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Emma Julianti S.E, M.M selaku dosen wali yang telah mengarahkan dan membantu selama proses studi.
5. Seluruh staf pengajar, staf akademika dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Demikian sebuah pengantar sederhana dari penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat bagi pembaca.

Surabaya, April 2016

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	40
2.4 Hipotesis Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	42
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 dan Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	45
3.7 Teknik Analisis Data.....	45
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	53
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	53
4.2 Analisis Data	62
BAB V PENUTUP.....	102
5.1 Kesimpulan.....	102
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	104

5.3. Saran.....

105

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Laporan Keuangan Bank Pemerintah.....	2
Tabel 2.1 : Perbedaan Dan Persamaan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang.....	18
Tabel 4.1 : Posisi <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	63
Tabel 4.2 : Posisi Aktiva Produktif Bermasalah (APB) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	65
Tabel 4.3 : Posisi <i>Non Performing Loan</i> (NPL) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	66
Tabel 4.4 : Posisi <i>Interest Rate Risk</i> (IRR) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	68
Tabel 4.5 : Posisi Posisis Devisa Netto (PDN) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	69
Tabel 4.6 : Posisi Beban Operasional hd Pendapatan Operasional (BOPO) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	71
Tabel 4.7 : Posisi <i>Fee Based Income Ratio</i> (FBIR) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	72
Tabel 4.8 : Posisi Fixed Asset Capital Ratio (FACR) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	74
Tabel 4.9 : Posisi <i>Return On Assets</i> (ROA) periode tahun 2010-2015 Bank Pemerintah.....	75
Tabel 4.10 : Analisa Regresi Linear Berganda.....	77
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji F.....	80
Tabel 4.12 : Hasil Uji Parsial Uji t.....	85
Tabel 4.13 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori.....	91

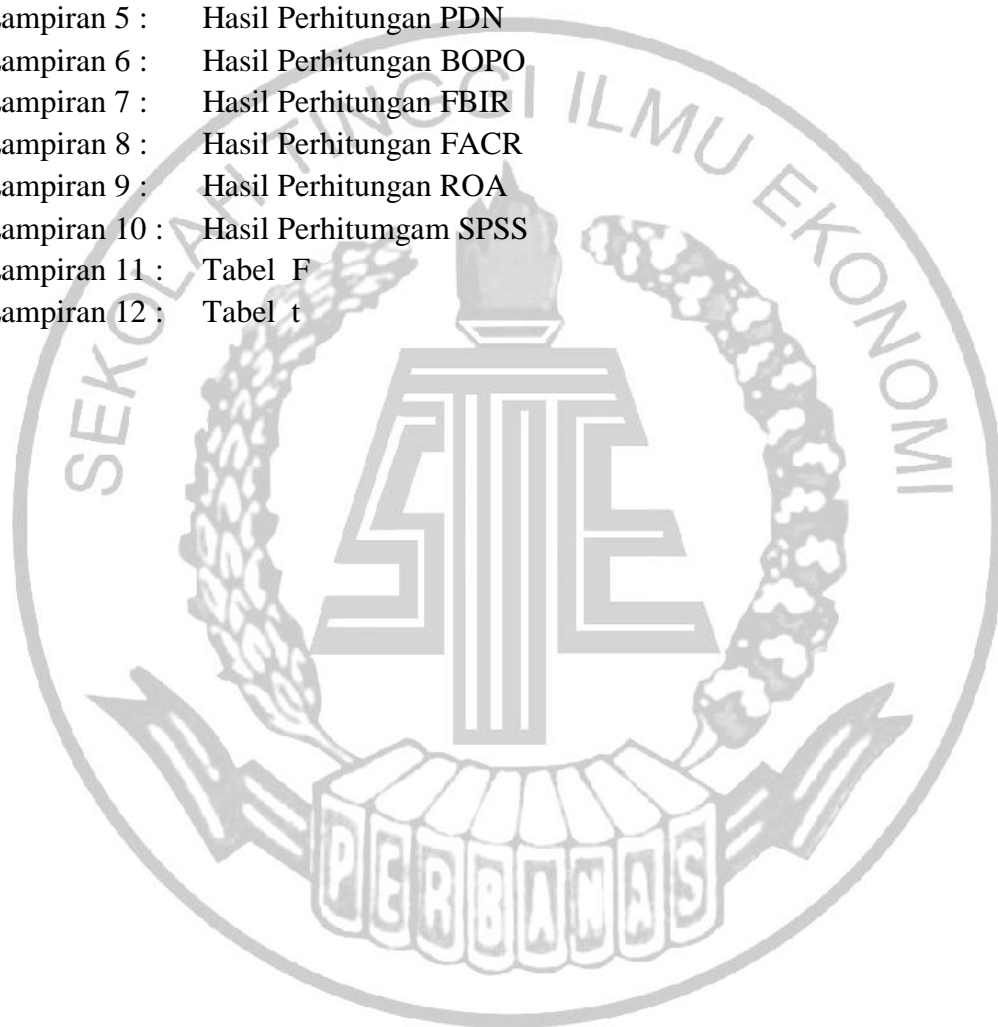


DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran.....	39
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji F.....	48
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji t Sisi Kanan.....	51
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji t Sisi Kiri.....	51
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji t Dua Sisi.....	51
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji F.....	81
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel LDR.....	85
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel APB.....	86
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel NPL.....	86
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel IRR.....	87
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel PDN.....	88
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel BOPO.....	88
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel FBIR.....	89
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel FACR.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Perhitungan LDR
- Lampiran 2 : Hasil Perhitungan APB
- Lampiran 3 : Hasil Perhitungan NPL
- Lampiran 4 : Hasil Perhitungan IRR
- Lampiran 5 : Hasil Perhitungan PDN
- Lampiran 6 : Hasil Perhitungan BOPO
- Lampiran 7 : Hasil Perhitungan FBIR
- Lampiran 8 : Hasil Perhitungan FACR
- Lampiran 9 : Hasil Perhitungan ROA
- Lampiran 10 : Hasil Perhitungam SPSS
- Lampiran 11 : Tabel F
- Lampiran 12 : Tabel t



The Influence of Liquidity, Asset Quality, Sensitivity To Market Risk, Efficiency and Solvability Toward Return On Assets (ROA) Of Stated Owned Bank

RizyaTyasPuspita Lestari

STIE Perbanas Surabaya

2012210472

Email : rizyatyas@gmail.com

ABSTRACT

The formulation of the problem in the research is whether the LDR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR and FACR simultaneously and partially have significant influence toward ROA..This research explains how to independent variables causing the dependent variable. Independent variables are LDR, PAB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR and FACR while the independent variable is ROA.

The method of sampling is census, Where there are four Stated Owned Bank as Research samples are PT Bank Mandiri (Tbk), PT. Bank Negara Indonesia (Tbk), PT Bank Rakyat Indonesia (Tbk) and Bank Tabungan Negara (Tbk). And the Technique used in this research is multiple linear regression.

The result of this research are LDR, PAB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR and FACR simultaneously have a significant influence toward ROA. Partially APB, IRR and PDN have a significant influence toward ROA, but the other side happened to LDR, NPL, BOPO, FBIR and FACR which don't have a significant influence toward ROA. And the last result, the dominant variable which influencing ROA is APB.

Keywords: liquidity, asset quality, sensitivity to market risk, efficiency, solvability, and profitability

PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR, EFISIENSI DAN SOLVABILITAS TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA

BANK PEMERINTAH

ABSTRAK

RizyaTyasPuspita Lestari
STIE Perbanas Surabaya
2012210472

Email : rizyatyas@gmail.com

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah LDR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR dan FACR secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA. Penelitian ini menjelaskan bagaimana variabel independen menyebabkan variabel dependen. Variabel independen yang LDR, PAB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR dan WAJAH sedangkan variabel independen adalah ROA. Metode pengambilan sampelnya adalah dengan menggunakan sensus, dimana terdapat empat Bank Pemerintah sebagai sampel penelitian adalah PT Bank Mandiri (Tbk), PT. Bank Negara Indonesia (Tbk), PT Bank Rakyat Indonesia (Tbk) dan Bank Tabungan Negara (Tbk). Dan Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini adalah LDR, PAB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR dan FACR secara bersamaan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sebagian APB, IRR dan PDN memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA, tetapi untuk variabel LDR, NPL, BOPO, FBIR dan FACR tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Dan hasil terakhir, variabel dominan yang mempengaruhi ROA adalah APB.

Kata kunci: likuiditas, kualitas aset, sensitivitas terhadap pasar, efisiensi, solvabilitas, dan profitabilitas.