

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

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



Oleh :

RINI AGUSTIN HIDAYATULLAH
2014210718

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA

2018

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR)
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Diajukan oleh :

RINI AGUSTIN HIDAYATULLAH
2014210718

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 29-12-2017



(Dr. Drs. EMANUEL KRISTIYADI, M.M.)

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa

Disusun oleh

RINI AGUSTIN HIDAYATULLAH

2014210718

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 6 - 02 - 2018

Tim Penguji

Ketua : Drs. SUDJARNO EKO SUPRIYONO, M.M

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

Anggota : EVI SISTYARINI, S.E, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Rini Agustin Hidayatullah
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 11 Agustus 1996
N.I.M : 2014210718
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen, Dosen Pembimbing,

Tanggal : 14-02-2018

Tanggal : 14-02-2018



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



(Dr. Drs. EMANUEL KRISTIJADI, M.M.)

MOTTO

“IF YOU DREAM IT, YOU CAN DO IT”

Saya panjatkan Puji Syukur atas Kehadirat Allah SWT yang selalu memberikan nikmatnya dan hidayahnya hingga sampai saat ini, Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi tuntutan disetiap langkah hidup saya.

Saya berterima kasih kepada kedua orang tua saya Ibu Sundari dan Bapak Kasim Kuswanto yang selama ini tidak berhenti untuk selalu mengingatkan kepada Allah SWT, mendoakan, memberi semangat, mengingatkan untuk menjadi anak yang bekerja keras, dan tidak mudah menyerah dalam hal apapun. Kakak-kakak saya Rizky Arif Firmansyah dan Hawwin Mardhiana, adek-adek saya Gaby Nabilah Marhaendra, Gladys Faradiba Marhaendra, Faradiba Candrika Kumaratunga, dan seluruh keluarga besar saya yang tidak pernah berhenti memberi dukungan kepada saya.

Terima kasih kepada dosen pembimbing saya Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M. serta bapak ibu dosen lainnya yang telah mengajari, serta memberikan ilmunya untuk terus membimbing saya menjadi lebih baik lagi.

Terima kasih kepada sahabat-sahabat saya “CUBANG S.M” Anastasia Widiani, Helina Wideasari, Farichatul Jannah, Marita Utami, dan Dewi Ratna Sari yang selalu ada baik keadan suka maupun duka, yang tidak berhenti untuk selalu berdoa, saling mengingatkan dan sama-sama berusaha untuk menyelesaikan skripsi “I LOVE YOU SO MUCH” Beeeieb. Etik Koesmina Meiyani, Hilda Yuni Rosanita, teman-teman bimbingan saya, yang sudah setia untuk menemani saya dan memberikan doa dan dukungannya.

Terima kasih sebesar-besarnya untuk teman terdekat saya Bhre Mahardika Dias Sadewa yang selalu mengingatkan kepada sang pencipta dan kedua orang tua saya serta selalu memberikan dukungannya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunian-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana, program studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya.

Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah mendukung dan membantu perkuliahan dan proses penyusunan skripsi, yaitu :

1. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan, arahan serta ilmu dalam penyusunan skripsi.
2. Ibu Dr. Muazaroh, S.E, M.T. selaku Ketua Jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang selama ini telah memberikan petunjuk dan arahan dalam penyusunan skripsi.
3. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh staff Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengajaran dan ilmu pengetahuan yang bermanfaat.

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

Surabaya, Februari 2018

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
ABSTRACT.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	13
1.3 Tujuan Penelitian	14
1.4 Manfaat Penelitian	15
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	18
2.1 Penelitian Terdahulu	18
2.2 Landasan Teori	25
2.3 Kerangka Pemikiran	51
2.4 Hipotesis Penelitian	51
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Rancangan Penelitian	53
3.2 Batasan Penelitian	53
3.3 Identifikasi Variabel	54
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	54
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	57
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	59
3.7 Teknik Analisis Data	60
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	67
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	67
4.2 Analisis Data.....	75
4.3 Pembahasan	103
BAB V PENUTUP	122
5.1 Kesimpulan	122
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	126
5.3 Saran	126
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan CAR pada Bank Umum Swasta Devisa	3
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	26
Tabel 3.1 : Populasi BUSN Devisa Berdasarkan Total Modal	58
Tabel 3.2 : Sampel BUSN Devisa Berdasarkan Total Modal	59
Tabel 4.1 : Kinerja Keuangan Bank QNB Indonesia	69
Tabel 4.2 : Kinerja Keuangan Bank Sinarmas	72
Tabel 4.3 : Kinerja Keuangan Bank UOB Indonesia	74
Tabel 4.4 : Posisi CAR Sampel Penelitian	76
Tabel 4.5 : Posisi LDR Sampel Penelitian	77
Tabel 4.6 : Posisi IPR Sampel Penelitian	79
Tabel 4.7 : Posisi NPL Sampel Penelitian	80
Tabel 4.8 : Posisi APB Sampel Penelitian	82
Tabel 4.9 : Posisi IRR Sampel Penelitian	83
Tabel 4.10 : Posisi PDN Sampel Penelitian	85
Tabel 4.11 : Posisi BOPO Sampel Penelitian	86
Tabel 4.12 : Posisi FBIR Sampel Penelitian	87
Tabel 4.13 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	89
Tabel 4.14 : Hasil Perhitungan Uji Serempak	92
Tabel 4.15 : Hasil Uji Parsial (Uji t)	96
Tabel 4.16 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	103

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	51
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 untuk Uji F	62
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	64
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	64
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	65
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji F	93
Gambar 4.2 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t LDR	97
Gambar 4.3 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t IPR	97
Gambar 4.4 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t NPL	98
Gambar 4.5 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t APB	99
Gambar 4.6 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t IRR	99
Gambar 4.7 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t PDN	100
Gambar 4.8 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t BOPO	101
Gambar 4.9 : Daerah Hasil Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t FBIR	102



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Posisi CAR Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 2 : Posisi LDR Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 3 : Posisi IPR Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 4 : Posisi NPL Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 5 : Posisi APB Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 6 : Posisi IRR Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 7 : Posisi PDN Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 8 : Posisi BOPO Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 9 : Posisi FBIR Triwulan I 2012 sampai Triwulan II 2017
- Lampiran 10 : Hasil Analisis SPSS
- Lampiran 11 : Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilitas = 0,05
- Lampiran 12 : Titik Persentase Distribusi t
- Lampiran 13 : Tabel Suku Bunga

**THE INFLUENCE OF BUSINESS RISKS ON CAR IN THE FOREIGN
EXCHANGE NATIONAL PRIVATE COMMERCIAL BANKS**

Rini Agustin Hidayatullah
STIE Perbanas Surabaya
Email : riniagustinhdyt@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the influence of LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR simultaneously and partially on the Capital Adequacy Ratio or (CAR). The population consisted of Commercial National Private Banks of Non Devisa. The data was taken by purposive sampling method, the selected bank was QNB Indonesia Bank Inc., Ltd, Tbk, Sinarmas Bank Inc., and UOB Indonesia Bank Inc., Tbk. Data collection used Documentation method then it was analyzed by using multiple linier regression analysis. The results showed that the LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR had significant influence on the Capital Adequacy Ratio (CAR). LDR had a significant negative effect on Capital Adequacy Ratio (CAR), IRR had a significant positive effect on Capital Adequacy Ratio (CAR), IPR, NPL, APB, PDN, dan FBIR had no significant negative effect on Capital Adequacy Ratio (CAR), while BOPO had no significant positive effect Capital Adequacy Ratio (CAR).

Keywords:

Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, and Capital Adequacy Ratio (CAR).

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Rini Agustin Hidayatullah
STIE Perbanas Surabaya
Email : riniagustinhdyt@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menentukan pengaruh dari LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara simultan dan parsial terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Populasi terdiri dari Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Pengambilan data dengan menggunakan *purposive sampling* dan Bank yang dipilih adalah PT. Bank QNB Indonesia, Tbk, PT. Bank Sinarmas, dan PT. Bank UOB Indonesia, Tbk. Data dikumpulkan dengan cara dokumentasi dan kemudian dianalisis menggunakan teknik analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Variabel LDR memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap variabel CAR, variabel IRR memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap CAR, variabel IPR, NPL, APB, PDN, dan FBIR memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap variabel CAR, variabel BOPO memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap variabel CAR.

Kata Kunci:

Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional, dan Capital Adequacy Ratio (CAR).