

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON EQUITY
(ROE) PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

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



Oleh :

FANI HERDIANI
2014210548

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON EQUITY (ROE)
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

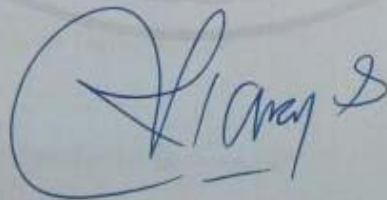
Diajukan oleh :

FANI HERDIANI

2014210548

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 10 Januari 2018



(Dr. Dra. Ec. Sri Haryati.M.M.)

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON EQUITY (ROE)
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa

Disusun oleh

FANI HERDIANI

2014210548

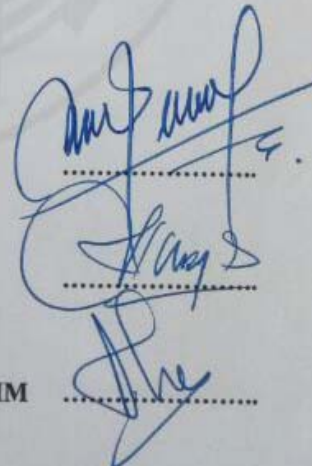
Dipertahankan di depan tim penguji
dan dinyatakan lulus ujian skripsi
pada tanggal 7 Februari 2018

Tim Penguji

Ketua : Drs.Ec. Herizon, M.Si

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

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, MM



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fani Herdiani
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 04 Maret 1996
N.I.M : 2014210548
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return On Equity
(ROE) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

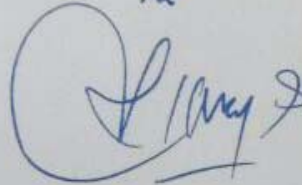
Dosen Pembimbing

Tanggal : 26/2/2018

Tanggal : 26/2/2018



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



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

MOTTO

“Selalu berbuat baik kepada orang lain , mudahkan urusan mereka, tanpa berharap balasan; maka sisanya, serahkan kepada Tuhan. Biar Tuhan sendiri yang memudahkan urusan hidup kita”



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahNya sehingga saya bisa sampai pada titik ini. Hasil tidak akan mengkhianati proses, setiap langkah telah saya lalui dengan sabar, ikhlas dan tidak pernah menyerah untuk mendapatkan sesuatu yang lebih baik. Tidak lupa bersyukur, dengan usaha yang sungguh- sungguh skripsi ini dapat saya selesaikan tepat waktu. Persembahan ini saya tujukan kepada:

Orang tua, kepada papa yang sangat berjasa dalam membimbingku hingga menjadi seperti yang sekarang aku sangat berterimakasih. Papa selalu memberikan pembelajaran di setiap cobaan yang ku hadapi, terimakasih telah mendidikku menjadi pribadi yang mandiri, tidak mudah mengeluh dan selalu memberiku semangat. Banyak sekali pelajaran yang aku dapat darimu dan masih banyak lagi hal yang harus aku pelajari dari sikapmu menghadapi dunia ini. Untuk mama, aku selalu merindukanmuuuuu, maaf jika ada doaku yang mengeluh tapi aku selalu mendoakan agar mama bahagia di sana. Engkau selalu di hati ma ☺ mungkin perjuangan ini belum ada apa- apanya. Tapi, semoga aku bisa memberikan yang terbaik dan membuat kalian bangga.

Untuk Lemon, adikku yang paling cantik terima kasih selalu ada untukku, selalu sabar dengan sifatku yang mudah emosi, selalu mengerti yang aku butuhkan semoga kuliahmu lancar dan cepet skripsi jugaaaaaa

Mbak Yeni, Mbak Evi, dan untuk seluruh keluarga, terima kasih atas semua dukungamu selalu memberiku semangat dan perhatian. Allah menciptakan jarak agar kita selalu ingat satu sama lain, semoga aku bisa memberikan yang lebih baik lagi untuk kalian semua.

Dosen pembimbing skripsi dan seluruh Civitas STIE Perbanas Surabaya, Terima kasih sebesar- besarnya kepada ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati.M.M. selaku dosen pembimbing saya yang dengan sabar dan bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing, membantu, menasehati, memberi arahan, mencorat- coret proposal maupun skripsi dan yang medampingi ketika ujian proposal hingga skripsi.

Dosen Wali, kepada Bapak Dr. Lutfi. S.E., M.Fin., kepada petugas akademik serta seluruh karyawan STIE Perbanas Surabaya terima kasih banyak dukungannya hingga terselesaikan skripsi ini.

Sekretariat STIE Perbanas Surabaya, Bu Yayuk, Mbak Kristina, Mbak Nita, Bapak Lutfi, Bapak Didik, Bu Mellyza dan Bapak Budi, Mas Arif, Mas Kris terima kasih telah menjadi keluarga baruku di kampus tercinta, memberikan kesempatan magang di sekretariat, menjadikan saya pribadi yang bertanggungjawab atas pekerjaan yang diberikan. Banyak sekali ilmu yang saya dapat dari sini yang nantinya dapat digunakan sebagai bekal untuk bekerja. Terima kasih atas pengalaman yang tidak pernah terlupakan.

Mas Ikko, terima kasih atas motivasi yang selalu diberikan, terima kasih selalu sabar mendengar keluhanku, begadang menungguku menyelesaikan revisi setiap malam, menasehatiku dan membuatku semangat menyelesaikan skripsi ini.

Anggi Setyowati, teman SMA yang sekarang udah kayak saudara sendiri. Makasih selalu ada buatku nggi, memberiku semangat, menanyakan kabarku, menasehatiku. Semoga jarak gak menjadi penghalang buat kita bisa ketemu. Sukses bareng yooo

Ukhti dan Renny, teman mulai semester satu sampai sekarang, semoga pertemanan ini awet sampai jadi nenek wkwkk. Terimakasih sudah menjadi sahabat yang semuanya selalu barengan, cepet nyusul skripsi semester ini yaaa. See U On Top guys!!

Nora, temen ngerjain skripsi terrrrrrrrrrr lah pokoknya. Makasih ya beb selalu ngajarin aku kalau skripsinya ada yang gak paham. Pernah ngerjain revisi di perpustakaan sampe mau tutup, ngerjain skripsi di kos sampe malam. Sukses bareng yaa

Untuk teman seperjuangan, Terry, Diana, Safira semoga kita bisa tetep main bareng tiap liburan semester wkwkk

Semua orang yang telah membantu mendoakan Fani secara langsung maupun tidak langsung. Terimakasih untuk kalian yang tidak bisa saya sebutkan satu- persatu namanya. Semoga kalian senantiasa diberkati dan dilindungi oleh Allah SWT.

Demikian persembahan Saya, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat. Maaf jika ada nama yang tidak saya sebut. Semoga kebaikan kalian dibalas setimpal oleh Allah SWT. Amiiin.

By: Fani Herdiani

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penelitian dan penulisan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Return On Equity* Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa**” dapat terselesaikan.

Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Program Pendidikan Sarjana, Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya.

Skripsi ini dapat diselesaikan dengan bantuan banyak pihak. Oleh karena itu, diucapkan terima kasih kepada :

1. **Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati.M.M.** selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingannya hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. **Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T.** selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengarahan selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
3. **Bapak Dr. Lutfi S.E., M.Fin.** selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. **Bapak Dr. Lutfi S.E., M.Fin.** selaku Dosen Wali yang dari awal masa kuliah hingga akhir masa kuliah telah memberikan semangat dan motivasinya untuk terus memberikan kinerja terbaik semasa kuliah sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan dan agar mendapatkan hasil terbaik.
5. Segenap Bapak dan Ibu dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, terimakasih atas segala ilmu dan bantuannya selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat memberikan manfaat bagi semua pihak pada umumnya dan bagi penelitian selanjutnya yang meneliti objek yang sama pada khususnya.

Surabaya, Januari 2018

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.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	11
1.3 Tujuan penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Sistematika Penulisan.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	16
2.1 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2 Landasan Teori.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	39
2.4 Hipotesis Penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1 Rancangan Penelitian.....	41
3.2 Batasan Penelitian.....	41
3.3 Identifikasi Variabel.....	41
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	42
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7 Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA..	53
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	53
4.2 Analisis Data.....	59
BAB V PENUTUP.....	105
5.1 Kesimpulan.....	105
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	108
5.3 Saran.....	109
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 1.1	Posisi ROE Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa	3
Tabel 2.1	Perbandingan dengan Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3.1	Populasi Penelitian	45
Tabel 3.2	Sampel Penelitian	46
Tabel 4.1	Posisi LDR Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	60
Tabel 4.2	Posisi IPR Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	62
Tabel 4.3	Posisi NPL Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	64
Tabel 4.4	Posisi APB Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	65
Tabel 4.5	Posisi IRR Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	67
Tabel 4.6	Posisi PDN Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	68
Tabel 4.7	Posisi BOPO Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	70
Tabel 4.8	Posisi FBIR Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	71
Tabel 4.9	Posisi ROE Periode Triwulan I 2012- Triwulan II 2017	73
Tabel 4.10	Hasil Regresi Linear Berganda	74
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan Uji F	78
Tabel 4.12	Hasil Perhitungan Uji t	81
Tabel 4.13	Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	87

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	39
Gambar 3.1 Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji F	49
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	51
Gambar 3.3 Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	51
Gambar 3.4 Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	51
Gambar 4.1 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji F	79
Gambar 4.2 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel LDR	82
Gambar 4.3 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel IPR	82
Gambar 4.4 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel NPL	83
Gambar 4.5 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel APB	84
Gambar 4.6 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel IRR	84
Gambar 4.7 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel PDN	85
Gambar 4.8 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel BOPO	86
Gambar 4.9 Daerah Hasil Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji t Variabel FBIR	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Perhitungan LDR Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 2	Perhitungan IPR Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 3	Perhitungan NPL Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 4	Perhitungan APB Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 5	Perhitungan IRR Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 6	Perhitungan PDN Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 7	Perhitungan BOPO Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 8	Perhitungan FBIR Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 9	Perhitungan ROE Bank Umum Swasta Nasional Devisa Triwulan I 2012 Sampai Triwulan II 2017
Lampiran 10	Hasil Perhitungan Data SPSS
Lampiran 11	Tabel Uji F
Lampiran 12	Tabel Uji t
Lampiran 13	Tabel Suku Bunga
Lampiran 14	Tabel Nilai Tukar

**THE INFLUENCE OF BUSINESS RISK ON ROE
IN THE FOREIGN EXCHANGE NATIONAL
PRIVATE COMMERCIAL BANK**

Fani Herdiani

2014210548

faniherdiani@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the influence of business risks on ROE in the National Private Commercial Bank Foreign Exchange using independent variable LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO and FBIR and also analyze the effect of the significance and the partial on simultaneously on ROE.

The population used in this research in a National Private Commercial Bank Foreign Exchange. The sample used in this research is a PT. Bank CIMB Niaga, Tbk, PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk and PT. Bank PAN Indonesia, Tbk. The data used is secondary data and sample collection techniques purposive sampling and multiple linear regression analysis technique using F test and t test. Using the study periode from the first quarter of 2012 until the second quarter of 2017.

Results of this research is that the LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously have a significant influence on ROE in the National Private Commercial Bank Foreign Exchange. LDR, APB and PDN partial has a positive influence not significant in the National Private Commercial Bank Foreign Exchange. IPR and FBIR partial has a positive influence significant in the National Private Commercial Bank Foreign Exchange. NPL, IRR and BOPO has a negative influence significant in the National Private Commercial Bank Foreign Exchange. Variabel BOPO wich has the most dominant influence on ROE.

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

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON EQUITY (ROE) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa

Fani Herdiani

2014210548

faniherdiani@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh risiko usaha terhadap ROE pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa dengan menggunakan variabel bebas LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR serta menganalisis pengaruh signifikansi dan parsial secara bersama- sama variabel bebas terhadap ROE.

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah PT. Bank CIMB Niaga, Tbk, PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk dan PT. Bank PAN Indonesia, Tbk. Data yang digunakan adalah data sekunder dan teknik pengumpulan menggunakan purposive sampling dan teknik analisis menggunakan regresi linear berganda dengan menggunakan Uji F dan Uji t. Penelitian ini menggunakan periode penelitian dari triwulan I tahun 2012 sampai dengan triwulan II tahun 2017.

Hasil penelitian ini adalah bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara bersama- sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. LDR, APB dan PDN secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. IPR dan FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. NPL, IRR dan BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROE pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Variabel yang memiliki pengaruh paling dominan adalah variabel BOPO.

Kata Kunci : Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional Dan ROE.