

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan Bank adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau dalam bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat”. Dalam menjalankan aktivitasnya bank berfungsi sebagai lembaga perantara keuangan antara pihak yang kelebihan dana (*surplus*) dengan pihak yang kekurangan dana (*deficit*) (Ismail, 2011 : 3).

Bank juga menjalankan usaha yang bergerak di bidang jasa, yang mana kepercayaan masyarakat menempati posisi yang paling utama. Sebagai lembaga yang dipercaya, bank dalam kegiatan operasinya banyak menggunakan dana dari masyarakat daripada modal sendiri dari pemilik, oleh karena itu pengelola bank dituntut harus bisa mengelola usahanya untuk dapat menjaga keseimbangan pemeliharaan likuiditas yang cukup dengan pencapaian profitabilitas yang baik dan pemenuhan modal yang memadai.

Tujuan utama bank yaitu memperoleh keuntungan (*profit*), karena dari keuntungan tersebut maka bank dapat terus berkembang. Untuk mendapatkan sumber dana yang digunakan untuk membiayai kegiatan usaha perusahaan dalam bentuk kredit. Bank harus dalam keadaan sehat, sehingga bank harus menerapkan sistem kehati-hatian yang di maksudkan agar dapat meminimalkan timbulnya

kerugian besar pada bank. Karena itu kesehatan bank merupakan hal penting yang harus dikelola dengan baik yang merupakan kepentingan semua pihak terkait baik pemilik, pengelola bank, Bank Indonesia (BI), Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta nasabah.

Salah satu aspek yang digunakan untuk mengukur tingkat kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan dengan menggunakan *Return On Asset* (ROA). ROA merupakan perbandingan antara laba/ rugi sebelum pajak dengan total asset. Selain itu ROA merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen dalam menghasilkan keuntungan dari pengelola asset. Maka dengan menggunakan ROA dapat pula melihat indikator yang menggambarkan kemampuan bank dalam mengendalikan biaya-biaya operasional dan non-operasional, serta dapat mengukur kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan.

ROA yang dimiliki setiap bank seharusnya mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, namun tidak demikian yang terjadi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa seperti yang ditunjukkan pada tabel 1.1. Berdasarkan Tabel 1.1 diketahui bahwa rata-rata tren ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa selama tahun 2010 sampai dengan tahun 2015 mengalami penurunan sebesar -0,55 persen. Penurunan rata-rata ROA ini disebabkan oleh terjadinya penurunan ROA diantara tiga puluh satu bank ada dua puluh dua Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang memiliki rata-rata tren negatif adalah Bank Antar Daerah -0,20 persen, Bank Bukopin -0,28 persen, Bank Bumi Arta -0,02 persen, Bank CIMB Niaga -1,41 persen, Bank Danamon Indonesia -0,41 persen, Bank Ekonomi

Tabel 1.1
POSISI ROA PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa
TAHUN 2010 SAMPAI DENGAN TAHUN 2015
(Dalam persentase)

| No. | Bank | 2010 | 2011 | Tren | 2012 | Tren | 2013 | Tren | 2014 | Tren | *2015 | Tren | Rata-rata ROA | Rata-rata Tren ROA |
|-----------|--------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|---------------|--------------------|
| 1 | Bank Antar Daerah | 0.98 | 0.91 | -0.07 | 1.10 | 0.19 | 1.42 | 0.32 | 0.86 | -0.56 | 0.48 | -0.38 | 5.35 | -0.20 |
| 2 | Bank Artha Graha Internasional | 0.76 | 0.72 | -0.04 | 0.66 | -0.06 | 1.39 | 0.73 | 0.78 | -0.61 | 0.68 | -0.10 | 4.42 | 0.00 |
| 3 | Bank Bukopin | 1.65 | 1.87 | 0.22 | 1.83 | -0.04 | 1.75 | -0.08 | 1.33 | -0.42 | 1.55 | 0.22 | 8.69 | -0.28 |
| 4 | Bank Bumi Arta | 1.47 | 2.11 | 0.64 | 2.47 | 0.36 | 2.05 | -0.42 | 1.52 | -0.53 | 1.19 | -0.33 | 9.82 | -0.02 |
| 5 | Bank Central Asia | 3.51 | 3.82 | 0.31 | 3.59 | -0.23 | 3.84 | 0.25 | 3.86 | 0.02 | 3.75 | -0.11 | 19.25 | 0.33 |
| 6 | Bank CIMB Niaga | 2.73 | 2.78 | 0.05 | 3.11 | 0.33 | 2.75 | -0.36 | 1.60 | -1.15 | 0.20 | -1.40 | 13.00 | -1.41 |
| 7 | Bank Danamon Indonesia | 3.34 | 2.84 | -0.50 | 3.18 | 0.34 | 2.75 | -0.43 | 3.14 | 0.39 | 2.07 | -1.07 | 15.60 | -0.41 |
| 8 | Bank Ekonomi Raharja | 1.78 | 1.49 | -0.29 | 1.02 | -0.47 | 1.19 | 0.17 | 0.30 | -0.89 | 0.34 | 0.04 | 5.84 | -1.47 |
| 9 | Bank Ganesha | 1.71 | 0.78 | -0.93 | 0.65 | -0.13 | 0.99 | 0.34 | 0.21 | -0.78 | 0.50 | 0.29 | 4.42 | -1.44 |
| 10 | Bank Himpunan Saudara 1906 | 2.78 | 3.00 | 0.22 | 2.78 | -0.22 | 2.23 | -0.55 | 2.81 | 0.58 | 2.11 | -0.70 | 13.95 | -0.11 |
| 11 | Bank ICBC Indonesia | 0.39 | 0.73 | 0.34 | 1.00 | 0.27 | 1.14 | 0.14 | 1.09 | -0.05 | 1.04 | -0.05 | 4.52 | 0.69 |
| 12 | Bank Index Selindo | 1.12 | 1.23 | 0.11 | 2.45 | 1.22 | 2.40 | -0.05 | 2.23 | -0.17 | 1.76 | -0.47 | 9.72 | 1.02 |
| 13 | Bank Maybank Indonesia | 1.01 | 1.11 | 0.10 | 1.49 | 0.38 | 1.53 | 0.04 | 0.41 | -1.12 | 0.52 | 0.11 | 5.64 | -0.58 |
| 14 | Bank Mayapada Internasional | 1.22 | 2.07 | 0.85 | 2.41 | 0.34 | 2.53 | 0.12 | 1.98 | -0.55 | 1.96 | -0.02 | 10.54 | 0.76 |
| 15 | Bank Mega | 2.45 | 2.29 | -0.16 | 2.74 | 0.45 | 1.14 | -1.60 | 1.16 | 0.02 | 1.96 | 0.80 | 10.11 | -1.13 |
| 16 | Bank Mutiara | 2.53 | 2.17 | -0.36 | 1.06 | -1.11 | -7.58 | -8.64 | -4.96 | 2.62 | -3.79 | 1.17 | -7.41 | -7.26 |
| 17 | Bank Nusantara Parahyangan | 1.40 | 1.53 | 0.13 | 1.57 | 0.04 | 1.58 | 0.01 | 1.32 | -0.26 | 0.65 | -0.67 | 7.51 | -0.21 |
| 18 | Bank OCBC NISP | 1.09 | 1.91 | 0.82 | 1.79 | -0.12 | 1.81 | 0.02 | 1.79 | -0.02 | 1.70 | -0.09 | 8.67 | 0.68 |
| 19 | Bank of India Indonesia | 2.93 | 3.66 | 0.73 | 3.14 | -0.52 | 3.80 | 0.66 | 3.36 | -0.44 | 1.95 | -1.41 | 17.22 | 0.15 |
| 20 | Bank Permata | 1.89 | 2.00 | 0.11 | 1.70 | -0.30 | 1.55 | -0.15 | 1.16 | -0.39 | 1.16 | 0.00 | 8.49 | -0.73 |
| 21 | Bank UOB Indonesia | 3.31 | 2.30 | -1.01 | 2.60 | 0.30 | 2.38 | -0.22 | 1.23 | -1.15 | 0.56 | -0.67 | 11.91 | -2.21 |
| 22 | Bank Sinarmas | 1.44 | 1.07 | -0.37 | 1.74 | 0.67 | 1.71 | -0.03 | 1.02 | -0.69 | 0.81 | -0.21 | 7.12 | -0.46 |
| 23 | PAN Indonesia Bank | 1.87 | 2.02 | 0.15 | 1.96 | -0.06 | 1.85 | -0.11 | 1.79 | -0.06 | 1.61 | -0.18 | 9.76 | -0.12 |
| 24 | Bank MNC Internasional | 0.24 | -1.64 | -1.88 | 0.09 | 1.73 | -0.93 | -1.02 | -0.82 | 0.11 | 0.10 | 0.92 | -3.04 | -0.88 |
| 25 | Bank KEB Hana Indonesia | 1.88 | 1.41 | -0.47 | 1.53 | 0.12 | 1.84 | 0.31 | 2.22 | 0.38 | 1.92 | -0.30 | 9.20 | 0.28 |
| 26 | Bank Maspion Indonesia | 1.35 | 1.87 | 0.52 | 1.00 | -0.87 | 1.11 | 0.11 | 0.80 | -0.31 | 0.57 | -0.23 | 6.23 | -0.60 |
| 27 | Bank Mestika Dharma | 3.93 | 4.36 | 0.43 | 5.05 | 0.69 | 5.42 | 0.37 | 3.86 | -1.56 | 3.33 | -0.53 | 23.18 | -0.18 |
| 28 | Bank Metro Express | 1.73 | 1.36 | -0.37 | 0.78 | -0.58 | 0.96 | 0.18 | 1.16 | 0.20 | 0.41 | -0.75 | 6.06 | -0.72 |
| 29 | BRI Agroniaga | 1.00 | 1.39 | 0.39 | 1.63 | 0.24 | 1.66 | 0.03 | 1.53 | -0.13 | 1.65 | 0.12 | 7.49 | 0.55 |
| 30 | Bank SBI Indonesia | 0.91 | 1.58 | 0.67 | 0.83 | -0.75 | 0.97 | 0.14 | 0.78 | -0.19 | -6.52 | -7.30 | 3.98 | -1.59 |
| 31 | Bank QNB Kesawan | 0.17 | 0.46 | 0.29 | -0.81 | -1.27 | 0.07 | 0.88 | 1.05 | 0.98 | 0.34 | -0.71 | 1.00 | 0.74 |
| JUMLAH | | 54.57 | 55.20 | 0.63 | 56.14 | 0.94 | 47.30 | -8.84 | 40.57 | -6.73 | 24.61 | -15.96 | 257.88 | -17.19 |
| RATA-RATA | | 1.76 | 1.78 | 0.02 | 1.81 | 0.03 | 1.53 | -0.29 | 1.31 | -0.22 | 0.79 | -0.51 | 8.32 | -0.55 |

Sumber : Laporan Publikasi Keuangan www.ojk.go.id, Diolah *) TW II 2015

Raharja -1,47 persen, Bank Ganesha -1,44 persen, Bank Himpunan Saudara 1906 – 0,11 persen, Bank Maybank Indonesia -0,58 persen, Bank Mega -1,13 persen, Bank Mutiara -7,26 persen, Bank Nusantara Parahyangan -0,21 persen, Bank Permata -0,73 persen, Bank UOB Indonesia -2,21 persen, Bank Sinarmas -0,46 persen, PAN Indonesia Bank -0,21 persen, Bank MNC Internasional -0,88 persen, Bank Maspion Indonesia -0,60 persen, Bank Mestika Dharma -0,18 persen, Bank Metro Express -0,72 persen dan Bank SBI Indonesia -1,59 persen.

Apabila dilihat lebih rinci, maka diketahui bahwa selama periode tahun 2010 sampai dengan tahun 2015, ternyata semua Bank Umum Swasta Nasional Devisa pernah mengalami penurunan ROA yang dibuktikan dengan tren negatif dari tahun ke tahun berikutnya. Kenyataan ini berarti menunjukkan bahwa masih terdapat masalah pada profitabilitas yaitu pada ROA (*Return On Asset*).

Tinggi rendahnya ROA pada suatu bank dapat dipengaruhi oleh kinerja usaha bank yang meliputi aspek likuiditas, kualitas aktiva, sensitivitas pasar, efisiensi dan solvabilitas.

Kasmir (2012 : 315), “Likuiditas merupakan kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih serta dapat mencukupi permintaan kredit yang telah diajukan”. Kinerja likuiditas dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yaitu *Loan Deposit Ratio* (LDR) dan *Investing Policy Ratio* (IPR).

LDR digunakan untuk mengukur komposisi total kredit yang diberikan dibanding dengan total dana pihak ketiga (DPK). Apabila LDR meningkat, itu berarti terjadi kenaikan total kredit yang diberikan dengan

persentase lebih besar daripada persentase kenaikan total dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibanding dengan peningkatan biaya bunga, sehingga laba bank meningkat dan ROA bank juga meningkat. Ini berarti pengaruh LDR terhadap ROA adalah searah atau positif.

IPR digunakan untuk mengukur komposisi surat-surat berharga yang dimiliki bank dibanding dengan total dana pihak ketiga (DPK). Apabila IPR meningkat, itu berarti terjadi kenaikan investasi pada surat-surat berharga dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan total dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi peningkatan pendapatan yang diterima oleh bank lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya yang harus dikeluarkan bank, sehingga laba bank meningkat dan ROA bank juga meningkat. Ini berarti pengaruh IPR terhadap ROA adalah searah atau positif.

Veithzal Rivai (2013 : 474), Kualitas Aktiva Produktif adalah “Perbandingan antara *classified assets* (kredit kurang lancar, kredit diragukan dan kredit macet) dengan total *earning assets* (kredit yang diberikan, surat berharga, aktiva antarbank dan penyertaan)”. Kinerja kualitas aktiva dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yaitu Aktiva Produktif Bermasalah (APB) dan *Non Performing Loan* (NPL).

APB digunakan untuk mengukur komposisi aktiva produktif bermasalah dibanding dengan total aktiva produktif yang dimiliki bank. Apabila APB meningkat, itu berarti terjadi kenaikan aktiva produktif bermasalah dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan total aktiva produktif. Akibatnya terjadi peningkatan biaya pencadangan untuk aktiva produktif

bermasalah lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pendapatan yang akan diterima oleh bank, sehingga laba bank menurun akhirnya ROA bank juga menurun. Ini berarti pengaruh APB terhadap ROA adalah berlawanan arah atau negatif.

NPL digunakan untuk mengukur komposisi kredit bermasalah dengan total kredit yang diberikan. Apabila NPL meningkat, itu berarti terjadi kenaikan kredit bermasalah dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan total kredit. Akibatnya terjadi peningkatan biaya pencadangan yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan pendapatan yang diterima oleh bank, sehingga laba bank menurun dan ROA bank juga menurun. Itu berarti pengaruh NPL terhadap ROA adalah berlawanan arah atau negatif.

Veithzal Rivai (2013 : 485), "Penilaian sensitivitas terhadap risiko pasar merupakan penilaian terhadap kemampuan modal bank untuk mengcover akibat yang ditimbulkan oleh perubahan resiko pasar dan kecukupan manajemen risiko pasar". Kinerja sensitivitas pasar dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yaitu *Interest Rate Ratio* (IRR) dan Posisi Devisa Netto (PDN).

IRR menunjukkan sensitivitas bank terhadap perubahan suku bunga. Apabila IRR meningkat, itu berarti telah terjadi kenaikan IRSA dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan IRSL. Apabila pada saat itu tingkat suku bunga cenderung meningkat maka akan terjadi peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibanding dengan peningkatan biaya bunga, sehingga, laba bank akan meningkat dan ROA bank juga meningkat. Sebaliknya, apabila pada saat itu tingkat suku bunga mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan

pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan penurunan biaya bunga, sehingga laba bank akan menurun dan ROA bank juga menurun. Itu berarti pengaruh IRR terhadap ROA adalah positif atau negatif.

PDN menunjukkan sensitivitas bank terhadap perubahan nilai tukar. Apabila PDN meningkat, itu berarti telah terjadi kenaikan aktiva valas dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan pasiva valas. Apabila pada saat itu nilai tukar cenderung meningkat maka akan terjadi peningkatan pendapatan valas lebih besar dibanding dengan peningkatan biaya valas, sehingga laba bank meningkat dan ROA bank juga meningkat. Sebaliknya, apabila pada saat itu nilai tukar cenderung turun maka akan terjadi penurunan pendapatan valas lebih besar dibanding dengan penurunan biaya valas, sehingga, laba bank akan menurun dan ROA bank juga menurun. Itu berarti pengaruh PDN terhadap ROA adalah positif atau negatif.

Efisiensi bank merupakan teknik untuk menilai kinerja manajemen bank mengenai kemampuannya menggunakan faktor-faktor produksi secara efektif dengan pengendalian biaya. Kinerja efisiensi dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yaitu Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Fee Based Income Ratio* (FBIR).

BOPO digunakan untuk menunjukkan kemampuan bank dalam menekan biaya operasional dibanding dengan pendapatan operasional. Apabila BOPO meningkat, itu berarti terjadi peningkatan biaya operasional dengan persentase lebih besar daripada persentase peningkatan pendapatan operasional, sehingga laba bank menurun dan ROA bank juga menurun. Itu berarti pengaruh

BOPO terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah.

FBIR menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan operasional selain bunga dibanding dengan total pendapatan operasional. Apabila FBIR meningkat, itu berarti telah terjadi peningkatan pendapatan operasional diluar pendapatan bunga dengan persentase lebih besar daripada persentase peningkatan pendapatan operasional yang di terima bank, sehingga laba bank meningkat dan ROA bank juga meningkat. Itu berarti pengaruh FBIR terhadap ROA adalah positif atau searah.

Kasmir (2012 : 322), “Solvabilitas merupakan ukuran kemampuan bank untuk mencari sumber dana untuk membiayai kegiatannya”. Pengukuran solvabilitas dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yang salah satu diantaranya adalah *Primary Ratio* (PR) dan Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan terhadap Modal (APYDM).

PR digunakan untuk mengukur permodalan yang dimiliki bank sudah memadai atau sejauh mana penurunan yang terjadi dalam total asset masuk yang dapat ditutupi oleh *capital equity* dengan total asset. Apabila PR meningkat, itu berarti telah terjadi peningkatan modal dengan persentase yang lebih besar dibandingkan persentase peningkatan total asset. Akibatnya tingkat kemampuan bank dalam menutupi potensi terjadinya kerugian yang diakibatkan pada penurunan total asset akan meningkat, sehingga laba bank meningkat dan ROA bank juga meningkat. Itu berarti pengaruh PR terhadap ROA adalah positif atau searah.

APYDM digunakan untuk mengukur komposisi aktiva produktif yang

diklasifikasikan dibanding dengan modal bank. Apabila APYDM meningkat, itu berarti terjadi kenaikan aktiva produktif yang diklasifikasikan bank dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan modal bank. Akibatnya terjadi peningkatan biaya yang timbul lebih besar dibanding dengan peningkatan pendapatan bank, sehingga laba bank menurun dan ROA bank juga menurun. Itu berarti pengaruh APYDM terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah.

Dengan penjelasan diatas, maka dengan demikian pihak manajemen bank perlu memberikan perhatian khusus terhadap faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank khususnya ROA.

Berdasarkan penjelasan tersebut, maka dilakukan penelitian ini dengan topik **“Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi dan Solvabilitas Terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka peneliti merumuskan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, PR dan APYDM secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
2. Apakah LDR secara persial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
3. Apakah IPR secara persial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?

4. Apakah APB secara persial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
5. Apakah NPL secara persial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
6. Apakah IRR secara persial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
7. Apakah PDN secara persial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
8. Apakah BOPO secara persial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
9. Apakah FBIR secara persial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
10. Apakah PR secara persial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
11. Apakah APYDM secara persial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swata Nasional Devisa?
12. Variabel apakah diantara LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, PR dan APYDM yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan perumusan masalah diatas maka tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Mengetahui signifikansi pengaruh LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO,

FBIR, PR dan APYDM secara bersama-sama terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

2. Mengetahui signifikansi pengaruh positif LDR secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
3. Mengetahui signifikansi pengaruh positif IPR secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
4. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif APB secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
5. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif NPL secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
6. Mengetahui signifikansi pengaruh IRR secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
7. Mengetahui signifikansi pengaruh PDN secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
8. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif BOPO secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
9. Mengetahui signifikansi pengaruh positif FBIR secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
10. Mengetahui signifikansi pengaruh positif PR secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
11. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif APYDM secara persial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
12. Mengetahui diantara LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, PR

dan APYDM yang mempunyai pengaruh dominan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian ini akan memberikan manfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan informasi, antara lain adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank

Pihak manajemen bank dapat menggunakan sebagai pengambilan keputusan untuk pencapaian tujuan dan harapan yang diinginkan dengan mengetahui kinerja keuangan terutama yang berhubungan dengan kinerja profitabilitas untuk meningkatkan keuntungan bank dimasa yang akan datang.

2. Bagi Peneliti

Dengan penelitian ini penulis dapat menambah pengetahuan serta wawasan yang lebih luas tentang sejauh mana kinerja keuangan berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

3. Bagi STIE Perbanas Surabaya

Hasil penelitian ini dapat dijadikan sebagai referensi kepustakaan STIE Perbanas Surabaya dan sebagai bahan pembanding dalam melakukan penelitian yang sejenis untuk melakukan penelitian ulang yang lebih seksama di waktu yang akan datang.

1.5 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab yang saling berkaitan satu sama lain. Secara rinci sistematika penulisan ini adalah sebagai

berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menjelaskan mengenai penelitian terdahulu, landasan teori, kerangka pemikiran dan hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan mengenai rencana penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional dan pengukuran variabel, populasi, sampel dan teknik pengambilan sampel, data dan metode pengumpulan data serta teknik analisis data yang digunakan.

BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

Pada bab ini dijelaskan tentang gambaran umum subjek penelitian dan analisis data.

BAB V PENUTUP

Dalam bab ini dijelaskan tentang kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran.