

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

SKRIPSI

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



Oleh :

**NURDIANAH RIZKI AMALIA
NIM : 2017240853**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

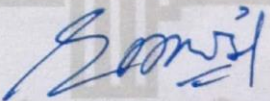
**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR
DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Diajukan oleh :

NURDIANAH RIZKI AMALIA
NIM : 2017240853

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal : 29-01-2019



(Evi Sistiyarini, SE., MM)

SKRIPSI

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

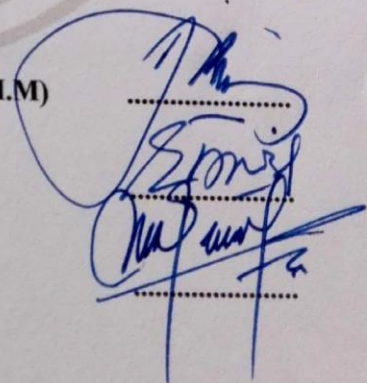
Disusun oleh :

NURDIANAH RIZKI AMALIA
NIM : 2017240853

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 6 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M)
Sekretaris : (Evi Sistiyarini, S.E., MM)
Anggota : (Dr. Drs.Ec. Herizon, M.Si.)



Handwritten signatures of the examiners, including Emanuel Kristijadi, Evi Sistiyarini, and Dr. Drs.Ec. Herizon, with dotted lines indicating the signature lines.

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurdianah Rizki Amalia
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 27 September 1996
NIM : 2017240853
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas
Pasar Dan Efisiensi Terhadap *Return On Assets*
(ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

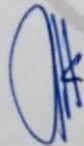
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

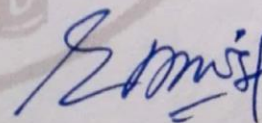
Dosen Pembimbing

Tanggal : 04-03-2019

Tanggal : 04-03-2019



(Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D)



(Evi Sistiyaningrum, S.E., MM)

MOTTO

*Learn from the past, live for today and
plan for tomorrow*

PERSEMBAHAN

Skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Untuk Alah SWT
2. Kedua Orang Tua yang selalu mendukung saya dan memberikan saya fasilitas untuk dapat lanjut kuliah menjadi seorang Sarjana.
3. Untuk segenap dosen yang telah membantu dalam proses penyelesaian Skripsi ini, khususnya kepada Bu Evi Sistryarini, SE., MM selaku dosen pembimbing yang selalu memberi masukan.
4. Untuk Calon Masa Depan M.Iqbal Ramadhan yang masih setia menemani mulai dari Tugas Akhir sampai sekarang Skripsi.
5. Untuk Geng Pejuang Revisi dan Geng Transfer yang selalu mendukung satu sama lain.
6. Untuk Geng Trio Macan dan Geng GeMeS yang selalu menghibur dengan kerecehan yang sangat amat receh.

Terima kasih ku tiada terhingga untuk kalian.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah dengan puji syukur kehadiran Allah atas segala rahmatnya, hidayah, karunia, dan anugerah-Nya sehingga dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar dan Efisiensi terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”**, sesuai dengan waktu yang diharapkan.

Penulisan Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam kelulusan Strata 1 Jurusan Manajemen Konsentrasi Perbankan pada STIE Perbanas Surabaya untuk mencapai gelar Sarjana.

Penulisan menyadari sepenuhnya bahwa Skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya bantuan bimbingan, oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

1. Ibu Evi Sistiyarini, S.E., MM selaku Dosen Pembimbing.
2. Bapak Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D. selaku ketua program studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarsono, S.E., M.Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Dr. Muazaroh S.E., M.T. selaku Dosen Wali.
5. Bapak dan Ibu Dosen STIE Perbanas Surabaya.
6. Seluruh karyawan dan staff administrasi STIE Perbanas.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih dan berharap penulisan skripsi ini dapat menambah pengetahuan penulis serta berguna bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Februari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

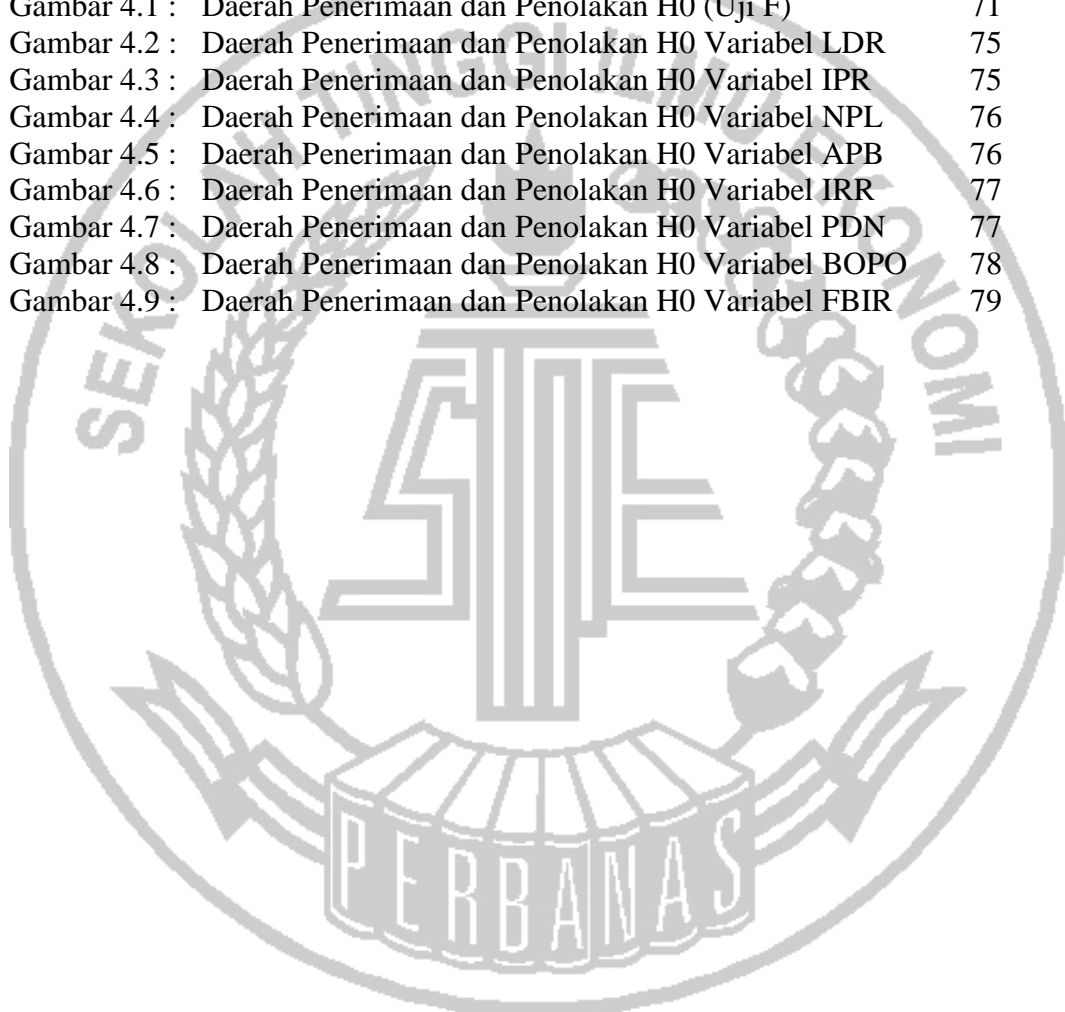
	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	12
2.2 Landasan Teori	17
2.3 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Tergantung	28
2.4 Kerangka Pemikiran	34
2.5 Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	36
3.2 Batasan Penelitian	37
3.3 Identifikasi Variabel.....	37
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel	38
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	40
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	42
3.7 Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	50
4.2 Analisis Data	55
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	95
5.3 Saran.....	96
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode 2013 - 2018	2
Tabel 2.1 : Perbandingan dengan Penelitian Terdahulu	17
Tabel 3.1 : Populasi Penelitian Total Aset BUSN Devisa Per Juni 2018	41
Tabel 3.2 : Sampel Penelitian dengan Total Aset pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa	42
Tabel 4.1 : Posisi <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	56
Tabel 4.2 : Posisi <i>Investing Policy Ratio</i> (IPR) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	58
Tabel 4.3 : Posisi <i>Net Performing Loan</i> (NPL) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	59
Tabel 4.4 : Posisi Aktiva Produktif Bermasalah (APB) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	60
Tabel 4.5 : Posisi <i>Interest Rate Ratio</i> (IRR) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	61
Tabel 4.6 : Posisi Posisi Devisa Netto (PDN) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	62
Tabel 4.7 : Posisi Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	63
Tabel 4.8 : Posisi <i>Fee Based Income Ratio</i> (FBIR) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	64
Tabel 4.9 : Posisi <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018	66
Tabel 4.10 : Analisis Regresi Linier Berganda	67
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji F	70
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Uji t	74
Tabel 4.13 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	80

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	34
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji F	45
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji T Sisi Kanan	47
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji T Sisi Kiri	47
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Uji T Dua Sisi	48
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 (Uji F)	71
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel LDR	75
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel IPR	75
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel NPL	76
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel APB	76
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel IRR	77
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel PDN	77
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel BOPO	78
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H0 Variabel FBIR	79



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 – 2018
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 3 : Perhitungan NPL Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 4 : Perhitungan APB Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 5 : Perhitungan IRR Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 6 : Perhitungan PDN Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 7 : Perhitungan BOPO Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 8 : Perhitungan FBIR Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 - 2018
- Lampiran 9 : Perhitungan ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa 2013 – 2018
- Lampiran 10 : Data Hasil SPSS
- Lampiran 11 : Tabel Uji F
- Lampiran 12 : Tabel Uji t
- Lampiran 13 : Trend Suku Bunga
- Lampiran 14 : Trend Nilai Tukar

***EFFECT OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, MARKET SENSITIVITY AND
EFFICIENCY ON RETURN ON ASSETS (ROA) IN NATIONAL
PRIVATE COMMERCIAL BANK FOREIGN EXCHANGE***

Nurdianah Rizki Amalia

2017240853

E-mail : nurdianahamalia27@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze whether the factors that caused the decline in ROA in Foreign Exchange National Private Banks. The research sample consisted of three banks, namely PT. Bank Bukopin Tbk, PT. Bank Mayapada Internasional Tbk, PT. Bank Mega Tbk. The variables used to measure liquidity performance are LDR and IPR, asset quality performance is NPL and APB, market sensitivity performance is IRR and PDN, efficiency performance is BOPO and FBIR. The type of data used in this study is secondary data and sampling uses a purposive sampling technique. The method of data collection in this study is documentation. The analysis used is descriptive analysis and multiple linear regression analysis consisting of F test and t test. The results of the study are that the LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO and FBIR variables simultaneously have a significant effect on ROA which means liquidity, asset quality, market sensitivity and efficiency simultaneously have a significant effect on ROA. LDR, IPR, NPL, APB and PDN partially have a non-significant negative effect, IRR and FBIR partially have a significant positive effect, BOPO partially has a significant negative effect. BOPO is a variable that has the most dominant variable.

Keywords : Liquidity, Asset Quality, Sensitivity, Efficiency

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

Nurdianah Rizki Amalia

2017240853

E-mail : nurdianahamalia27@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah faktor – faktor yang menyebabkan turunnya ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Sampel penelitian ini ada tiga bank, yaitu PT. Bank Bukopin Tbk, PT. Bank Mayapada Internasional Tbk, PT. Bank Mega Tbk. Variabel yang digunakan untuk mengukur kinerja likuiditas adalah LDR dan IPR, kinerja kualitas aset adalah NPL dan APB, kinerja sensitivitas pasar adalah IRR dan PDN, kinerja efisiensi adalah BOPO dan FBIR. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah analisis deskriptif dan analisis regresi linier berganda yang terdiri dari uji F dan uji t. Hasil dari penelitian adalah variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA yang berarti likuiditas, kualitas aset, sensitivitas pasar dan efisiensi secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. LDR, IPR, NPL, APB dan PDN secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan, IRR dan FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan, BOPO secara parsial memiliki pengaruh yang negatif signifikan. BOPO adalah variabel yang memiliki variabel paling dominan.

Kata Kunci : Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas, Efisiensi