

**PENGARUH RISIKO USAHA, RENTABILITAS DAN  
PERMODALAN TERHADAP SKOR KESEHATAN  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ISTIQOMATUS SHOLIHAH**  
**NIM : 2014210475**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**PENGARUH RISIKO USAHA, RENTABILITAS DAN  
PERMODALAN TERHADAP SKOR KESEHATAN  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

Diajukan oleh :

**ISTIQOMATUS SHOLIHAH**

**NIM : 2014210475**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal: 19 - 01 - 2018

  
**(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RISIKO USAHA, RENTABILITAS DAN  
PERMODALAN TERHADAP SKOR KESEHATAN  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

Disusun oleh

**ISTIQOMATUS SHOLIAH  
NIM : 2014210475**

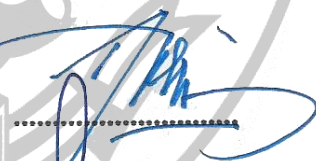
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 05 Februari 2018

Tim Penguji

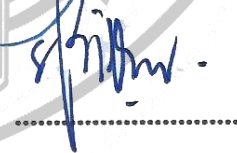
**Ketua : Drs. Ec. Abdul Mongid, MA., Ph.D**



**Sekretaris : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.**



**Anggota : Prof. Dr. Suhartono, SE., MM**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Istiqomatus Sholihah  
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 27 Februari 1996  
N.I.M : 2014210475  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Risiko Usaha, Rentabilitas dan Permodalan  
Terhadap Skor Kesehatan Pada Bank Pembangunan  
Daerah

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

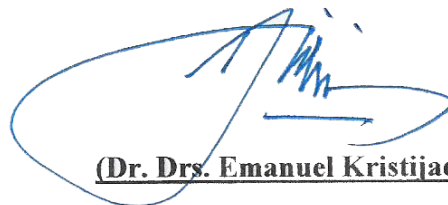
Ketua Program Studi Sarjana Manajemen      Dosen Pembimbing

Tanggal : 26 - 02 - 2018

Tanggal : 26 - 02 - 2018



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



(Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

“Berusaha dengan kemampuan diri sendiri, maka Allah SWT akan mempermudah jalanmu. Tidak ada yang tidak mungkin jika kita mau berusaha.”

### PERSEMBAHAN

Assalamu'alaikum wr. wb. Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah kepada saya dalam penyelesaian skripsi ini. Saya menyampaikan rasa terima kasih saya dan mempersembahkan skripsi saya kepada seluruh pihak yang telah membantu lancarnya perkuliahan saya dari awal sampai dengan penyelesaian skripsi ini. Dengan ini saya mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah kepada saya yang tak terhingga sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
2. Nabi Muhammad SAW beserta para Rasulnya, yang telah memberikan suri tauladan bagi umat muslim di dunia.
3. Terima kasih sebanyak-banyaknya kepada kedua Orang Tua saya yang telah memberikan kasih sayang, pengorbanan yang begitu besar, selalu mendo'akan segala urusan saya, membantu memberikan solusi kepada saya, memberikan segala hal yang beliau punya kepada saya.
4. Terima kasih kepada Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M. sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dalam penulisan skripsi, mengajari materi yang berhubungan dengan topik, selalu menyempatkan

waktu untuk membimbing sampai dengan akhir penulisan skripsi ini.

5. Terima kasih kepada Kiky Ayu Andriani, Durotus Sakinah, Abdurachman Mushollie, Yucea Variegata Heranda, Lailatul Fitriyah, Vitamanda Dyah Saraswati, Alif Maulana Limansyah, Ricky Armadi Permana, Titis Adesti Pramudita, Ulfa Mariana, Dwi Cahyo Priolaksono yang telah menjadi teman, sahabat maupun keluarga bagi Atul.
6. Terima kasih kepada Yucea, Reni, Yanna, Donna, Rini, Mbak Elvira, Mbak Dede anak bimbingan Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M. M. yang selalu bisa membantu, memberikan informasi dan memberikan semangat.
7. Terima kasih banyak kepada seluruh dosen pengajar mulai dari semester satu sampai dengan semester akhir yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi saya yang dapat saya manfaatkan bagi kehidupan sehari-hari.
8. Terima kasih banyak kepada para staff dan karyawan STIE Perbanas atas segala bantuan dan selalu memberikan pelayanan dengan baik.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Rahmat serta Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini, dengan judul “PENGARUH RISIKO USAHA, RENTABILITAS DAN PERMODALAN TERHADAP SKOR KESEHATAN PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH”.

Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Program Studi Manajemen Konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Pada kesempatan kali ini, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini, yaitu :

1. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingannya hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua di STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T. selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang memberikan pengarahan selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Laila Saleh, S.Psi., M.MT. selaku dosen wali di STIE Perbanas Surabaya.
5. Segenap dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya terima kasih atas segala ilmu dan bantuan yang diberikan selama menjadi mahasiswa STIE Perbanas Surabaya.

Penulis berharap semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu berkenan melimpahkan Rahmat-Nya kepada semua pihak atas bantuan yang telah diberikan dan skripsi ini semoga bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, Februari 2018





## 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.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>15</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	47
2.4 Hipotesis Penelitian.....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>50</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	50
3.2 Batasan Penelitian.....	50
3.3 Identifikasi Variabel.....	51
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	51
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	53
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	54
3.7 Teknik Analisis Data.....	54
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>64</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	64
4.2 Analisis Data.....	84
4.3 Pembahasan.....	108
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>128</b>
5.1 Kesimpulan.....	128
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	132
5.3 Saran.....	132
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan Skor Kesehatan Bank Pembangunan Daerah 3
Tabel 2.1	Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang 21
Tabel 2.2	Kriteria Skor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank 26
Tabel 2.3	Skor Penilaian Tingkat Kesehatan Bank 26
Tabel 3.1	Populasi Penelitian 55
Tabel 3.2	Sampel Terpilih dari Bank Pembangunan Daerah 55
Tabel 4.1	Posisi <i>Non Performing Loan</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 86
Tabel 4.2	Posisi <i>Interest Rate Risk</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 86
Tabel 4.3	Posisi <i>Loan to Deposit Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 89
Tabel 4.4	Posisi <i>Investing Policy Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 89
Tabel 4.5	Posisi Beban Operasional Pendapatan Operasional Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 92
Tabel 4.6	Posisi <i>Fee Based Income Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 92
Tabel 4.7	Posisi <i>Return on Asset</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 94
Tabel 4.8	Posisi <i>Return on Equity</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 94
Tabel 4.9	Posisi <i>Capital Adequacy Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 97
Tabel 4.10	Posisi Skor Kesehatan Bank Sampel Penelitian Periode Tahun 2011 sampai tahun 2016 97
Tabel 4.11	Koefisien Regresi Linear Berganda 98
Tabel 4.12	Hasil Analisis Uji t dan Koefisien Determinasi Parsial 102
Tabel 4.13	Kesesuaian Hasil Regresi Linear Berganda dengan Teori 109

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	48
Gambar 3.1 Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ untuk Uji-F	58
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ untuk Uji-t Sisi Kanan	59
Gambar 3.3 Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ untuk Uji-t Sisi Kiri	61
Gambar 3.4 Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ untuk Uji-t Dua Sisi	62
Gambar 4.1 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji F	101
Gambar 4.2 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel NPL	103
Gambar 4.3 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel IRR	103
Gambar 4.4 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel LDR	104
Gambar 4.5 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel IPR	105
Gambar 4.6 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel BOPO	105
Gambar 4.7 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel FBIR	106
Gambar 4.8 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel ROA	107
Gambar 4.9 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel ROE	107
Gambar 4.10 Kurva Daerah Penerimaan atau Penolakan $H_0$ Uji t Variabel CAR	108

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Perhitungan NPL Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 2	Perhitungan IRR Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 3	Perhitungan LDR Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 4	Perhitungan IPR Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 5	Perhitungan BOPO Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 6	Perhitungan FBIR Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 7	Perhitungan ROA Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 8	Perhitungan ROE Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 9	Perhitungan CAR Periode Tahun 2011 sampai Tahun 2016
Lampiran 10	Perhitungan Skor Kesehatan Bank Periode Tahun 2011 Sampai Tahun 2016
Lampiran 11	Posisi Perkembangan Suku Bunga
Lampiran 12	Input Spss
Lampiran 13	Output Spss
Lampiran 14	Tabel F
Lampiran 15	Tabel t



# THE INFLUENCE OF BUSINESS RISK, PROFITABILITY AND CAPITALIZATION TO SOUNDNESS SCORE ON REGIONAL DEVELOPMENT BANK

Istiqomatus Sholihah

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : [2014210475@students.perbanas.ac.id](mailto:2014210475@students.perbanas.ac.id)

Jl. Kapten Darmo Sugondo 12d/29

## ABSTRACT

The purpose of this research is to know whether NPL, IRR, LDR, IPR, BOPO, FBIR, ROA, ROE and CAR have significant influence either simultaneously or partially. This study uses the population in the Regional Development Bank. Samples were chosen based on sampling technique using purposive sampling technique. The type of data used is secondary data. Data collection methods use documentation method. Data analysis technique using Multiple Linear Regression Analysis. Based on the calculation and the results of the hypothesis is known that NPL, IRR, LDR, IPR, BOPO, FBIR, ROA, ROE and CAR simultaneously have a significant influence on Health Score at the Bank Regional Development. The independent variable of NPL has significant negative effect, IRR has no significant positive effect, LDR has negative effect is not significant, IPR has significant positive effect, BOPO has negative effect that is not significant, FBIR have no significant positive influence, ROA has negative influence not significant, ROE has a significant positive effect, CAR has no significant positive effect. Of the nine variables studied, NPL has the most dominant influence that is equal to 41,5 percent among nine other independent variables.

**Keywords : Business Risk, Profitability, Capital, Soundness Score**

**PENGARUH RISIKO USAHA, RENTABILITAS DAN  
PERMODALAN TERHADAP SKOR KESEHATAN  
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

**Istiqomatus Sholihah**

**STIE Perbanas Surabaya**

E-mail : [2014210475@students.perbanas.ac.id](mailto:2014210475@students.perbanas.ac.id)

Jl. Kapten Darmo Sugondo 12d/29

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui apakah NPL, IRR, LDR, IPR, BOPO, FBIR, ROA, ROE dan CAR mempunyai pengaruh yang signifikan baik secara simultan maupun parsial. Penelitian ini menggunakan populasi di Bank Pembangunan Daerah. Sampel dipilih berdasarkan teknik sampling yang menggunakan teknik *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Metode pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi. Teknik analisis data menggunakan Analisis Regresi Linear Berganda. Berdasarkan perhitungan dan hasil hipotesis diketahui bahwa NPL, IRR, LDR, IPR, BOPO, FBIR, ROA, ROE dan CAR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Skor Kesehatan pada Bank Pembangunan Daerah. Variabel bebas NPL memiliki pengaruh negatif yang signifikan, IRR memiliki pengaruh positif tidak signifikan, LDR memiliki pengaruh negatif tidak signifikan, IPR memiliki pengaruh positif signifikan, BOPO memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan, FBIR memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan, ROA memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan, ROE memiliki pengaruh positif yang signifikan, CAR memiliki pengaruh positif tidak signifikan. Dari sembilan variabel yang diteliti, NPL memiliki pengaruh yang paling dominan yaitu sebesar 41,5 persen diantara sembilan variabel bebas lainnya.

***Kata Kunci : Risiko Usaha, Rentabilitas, Permodalan, Skor Kesehatan Bank***