

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH**

**SKRIPSI**

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



Disusun Oleh:  
**ULFA MARIANA**  
**2014210385**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH**

**SKRIPSI**

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



Disusun Oleh:

**ULFA MARIANA**  
**2014210385**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2018**

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH

Diajukan Oleh:

ULFA MARIANA  
2014210385

Skripsi ini telah dibimbing  
Dan dinyatakan siap diuji

Dosen Pembimbing

Tanggal: 26/7/2018



**(Hj. Anggraeni, S.E., M.Si.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

Disusun oleh

**ULFA MARIANA**

**2014210385**

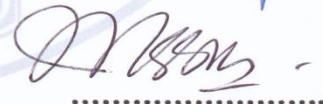
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 16-08-2018

Tim Penguji

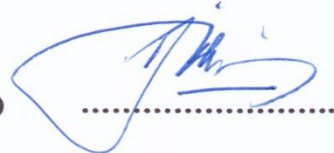
**Ketua : (Dr. Dra. Ec. Sri Hariyati, M.M.)**



**Sekretaris : (Hj. Anggraeni, SE., M.Si.)**



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



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ulfa Mariana

Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 04 November 1996

N.I.M : 2014210385

Program Studi : Manajemen

Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Pada Bank Pembangunan Daerah

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen


Tanggal : 27/9/2018



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

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 27/9/2018



(Hj. Anggraeni, S.E., M.Si.)

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

**“Yang harus kita hindari adalah sikap pemalas serta tidak bertanggung jawab dan yang harus kita buang adalah batasan”**

### PERSEMBAHAN

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan anugerah yang begitu berharga untuk saya yang berupa kesehatan, keselamatan, kekuatan, kemudahan, ilmu yang bermanfaat, dan kelancaran untuk saya menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Doa yang begitu tulus dan skripsi ini kupersembahkan untuk:

- ❖ Puji syukur kehadiran ALLAH SWT dan Nabi Muhammad SAW karena atas Rahmat & Hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.
- ❖ Teristimewa untuk Ayah saya Warsito, Ibu saya Siti Rumlah, Adik saya Mirana, Nenek Saya Suminem, Kakek Saya Amat Riman, OM saya Edy sutrisno, Tante saya Siti Yulaikah, Om saya Agus Purwantoro, Tante saya Joan Anisa yang selalu memberikan kasih sayang, perhatian, doa, semangat serta dukungannya. Semua begitu berarti bagi saya dan menjadi sebuah motivasi untuk selalu optimis dalam melangkah untuk menuju masa depan.
- ❖ Untuk Bunda Anggraeni selaku dosen pembimbing selama proses skripsi, terima kasih banyak atas kasih sayang dan pembelajaran yang telah diberikan selama proses bimbingan skripsi.

- ❖ Untuk sahabat yang sudah saya anggap seperti saudara saya yaitu Nina Ayu Wijaya dan Wahyu Ika Windiyaningrum yang sudah memberikan dukungan, semangat dan doa, meskipun kita jarang bertemu tapi semangat dan doa yang kalian berikan sangat berarti.
- ❖ Untuk teman seimbang saya dalam menempuh tugas akhir yaitu Ninda Ayu, Hardiyati, Niki, Faizah, Oktavianti dan Puspa terima kasih telah mengajari ketika saya kurang mengerti akan sesuatu hal, selalu mengingatkan saya untuk mengerjakan.
- ❖ Untuk sahabat-sahabat dan teman-teman saya tercinta yaitu Lailatul Fitriyah, Nurul Aliyah, Kiky Ayu Andriani, Istiqomatus Sholikha, Noviana Risti, Nuraini, Hidayatus Sholihah, Maria Yunita dan teman-teman yang lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang senantiasa memberikan dukungan dan berbagi canda tawa, suka duka, dan bantuan yang tulus selama perkuliahan ini, sehingga kita bisa melewati perjalanan kuliah dan skripsi sampai kita dinyatakan lulus.
- ❖ Untuk teman kos dan seperjuangan magang saya hingga kita bisa menyelesaikan program magang hingga kita bisa menyelesaikan magang dengan baik.
- ❖ Untuk rekan-rekan angkatan 2014 dan untuk semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan, kenangan dan dukungan selama perkuliahan sampai penyelesaian skripsi ini.
- ❖ Untuk drama Korea yang selalu menemani saya disaat saya pusing dengan skripsi.

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah atas kehadiratnya Allah SWT atas segala limpahan ahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Risiko Usaha Terhadap CAR Pada Bank Pembangunan Daerah”.

Tujuan penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program Studi Sarjana Manajemen Konsentrasi Perbankan STIE PERBANAS SURABAYA.

Penulis menyadari memiliki banyak keterbatasan pengetahuan karena itu tanpa keterlibatan dan sumbangsih dari semua pihak, sulit kiranya bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Maka dari itu dengan segenap kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lutfi, SE., M.F selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Hj. Anggraeni, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, memberi kepercayaan, serta memberi masukan kepada penulis dalam mengerjakan skripsi.
3. Ibu Dr. Muazaroh, S.E, M.T selaku Ketua Jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Prof.Dr.Dra. Tatik Suryani, Psi., M.M selaku dosen wali saya di STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan waktu dan pengetahuannya sehingga menjadi bekal untuk penulis.



6. Staff Akademik, Staff perpustakaan dan seluruh staff STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak membantu menyediakan fasilitas, literatur dan data yang diperlukan dalam penulisan skripsi.

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

Surabaya, Juli 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 .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT/RINGKASAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
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.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Pengaruh Antar Variabel.....	32
2.4 Kerangka Pemikiran.....	38
2.5 Hipotesis Penelitian.....	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Rancangan Penelitian.....	40
3.2 Batasan Penelitian .....	40
3.3 Identifikasi Variabel.....	41
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	41
3.5 Populasi, Sampel, Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	45
3.7 Teknik Analisis Data.....	46
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	53
4.2 Analisis Data .....	65
BAB V PENUTUP .....	107
5.1 Kesimpulan .....	107
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	110
5.3 Saran.....	111
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

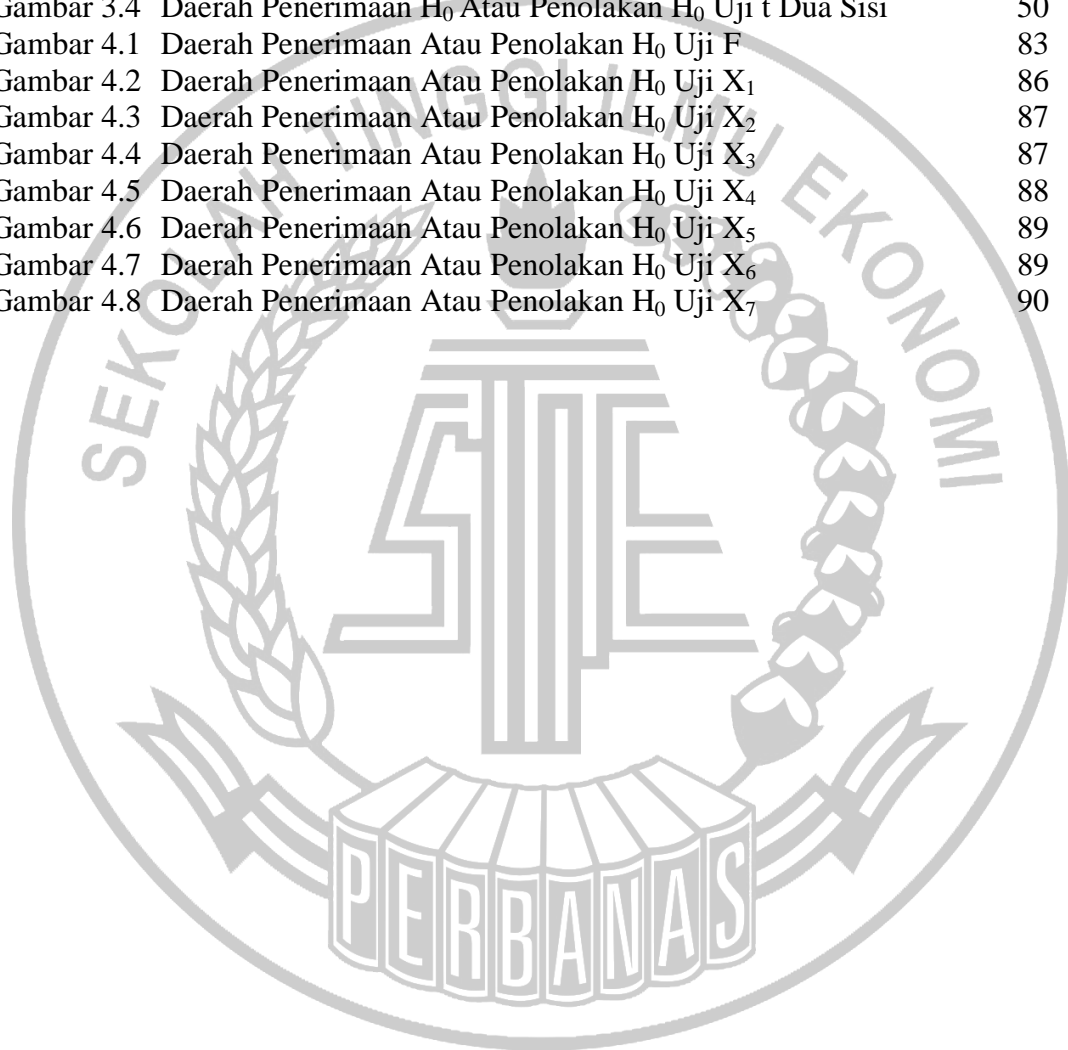
## DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1	Posisi CAR Pada Bank Pembangunan Daerah Tahun 2013-2017	2
Tabel 2.1	Persamaan Dan Perbedaan Antara Penelitian Terdahulu Dan Penelitian Sekarang	20
Tabel 3.1	Populasi Penelitian	44
Tabel 3.2	Sampel Penelitian	45
Tabel 4.1	Posisi CAR Sampel Penelitian	67
Tabel 4.2	Posisi LDR Sampel Penelitian	68
Tabel 4.3	Posisi IPR Sampel Penelitian	70
Tabel 4.4	Posisi NPL Sampel Penelitian	72
Tabel 4.5	Posisi APB Sampel Penelitian	73
Tabel 4.6	Posisi IRR Sampel Penelitian	75
Tabel 4.7	Posisi BOPO Sampel Penelitian	76
Tabel 4.8	Posisi FBIR Sampel Penelitian	78
Tabel 4.9	Hasil Perhitungan Analisis Regresi	79
Tabel 4.10	Hasil Perhitungan Uji F	82
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan Uji t	85
Tabel 4.12	Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	91

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	38
Gambar 3.1 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji F	47
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan $H_0$ Atau Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kanan	49
Gambar 3.3 Daerah Penerimaan $H_0$ Atau Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kiri	50
Gambar 3.4 Daerah Penerimaan $H_0$ Atau Penolakan $H_0$ Uji t Dua Sisi	50
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji F	83
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_1$	86
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_2$	87
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_3$	87
Gambar 4.5 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_4$	88
Gambar 4.6 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_5$	89
Gambar 4.7 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_6$	89
Gambar 4.8 Daerah Penerimaan Atau Penolakan $H_0$ Uji $X_7$	90



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 2 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 4 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 5 : Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
- Lampiran 6 : Perhitungan *Interest Rate Risk* (IRR)
- Lampiran 7 : Perhitungan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 8 : Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 9 : Hasil Perhitungan SPSS
- Lampiran 10 : Tabel Trend Suku Bunga
- Lampiran 11 : Tabel F
- Lampiran 12 : Tabel t



EFFECT OF BUSINESS RISK ON CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) IN  
REGIONAL DEVELOPMENT BANKS

**Ulfa Mariana**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2014210385@students.perbanas.ac.id](mailto:2014210385@students.perbanas.ac.id)

*ABSTRACT*

*The purpose of the research is to determine LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, and FBIR simultaneously and partially have significant influence toward Capital Adequacy Ratio (CAR).*

*The population used is the regional development banks. Sampling technique is purposive sampling so that the selected banks are BPD Jambi, BPD Kalimantan tengah, BPD Nusa Tenggara Barat, and BPD Sulawesi Utara and Gorontalo. Data collected by the methods of documentation and analysis were performed by linier multiple regression analysis technique.*

*Results shows that LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO and FBIR simultaneously have significant effect toward CAR ratio to Regional Development Banks. BOPO partially has a significant negative effect on CAR on Regional Development Banks. Meanwhile LDR, IPR, APB and FBIR have a negative but insignificant effect on CAR on Regional Development Banks. NPL and IRR have a positive but insignificant effect on CAR on Regional Development Banks.*

*Keywords: CAR, Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk.*

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAPITAL  
ADEQUACY RATIO (CAR) PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH

Ulfa Mariana  
STIE Perbanas Surabaya  
Email : [2014210385@students.perbanas.ac.id](mailto:2014210385@students.perbanas.ac.id)

RINGKASAN

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR secara bersama-sama dan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap capital adequacy ratio (CAR).

Populasi yang digunakan adalah bank pembangunan daerah. Teknik pengambilan sampel adalah purposive sampling sehingga bank yang dipilih adalah BPD Jambi, BPD Kalimantan Tengah, BPD Nusa Tenggara Barat, dan BPD Sulawesi Utara dan Gorontalo. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah metode dokumentasi dan teknik analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, dan FBIR secara bersama-sama dan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR). BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap CAR pada Bank Pembangunan Daerah. Sementara itu, LDR, IPR, APB, dan FBIR memiliki pengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap CAR pada Bank Pembangunan Daerah. NPL dan IRR memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap CAR pada Bank Pembangunan Daerah.

Kata Kunci : CAR, Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional.