

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY*
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

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



Oleh :

FIONA IRINE SURYANI
2014210224

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY*
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

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



Oleh :

FIONA IRINE SURYANI
2014210224

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY*
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Diajukan oleh:

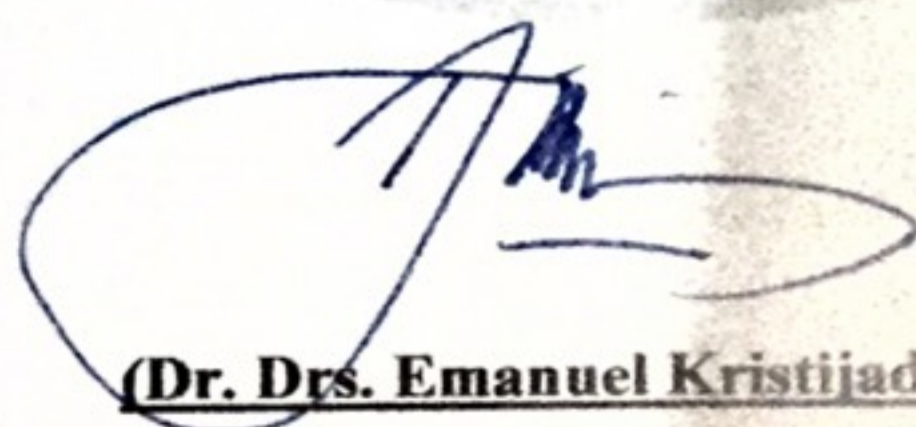
FIONA IRINE SURYANI

2014210224

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 27 Juli 2018



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

SKRIPSI

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY*
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

Disusun Oleh :

FIONA IRINE SURYANI

2014210224

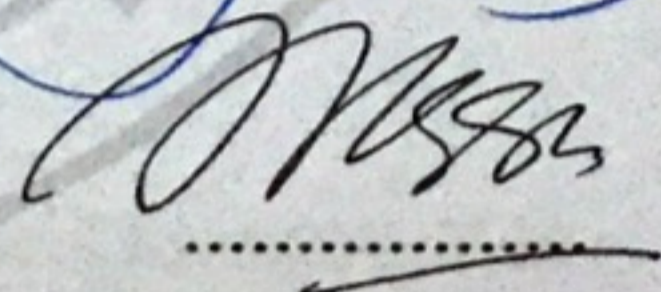
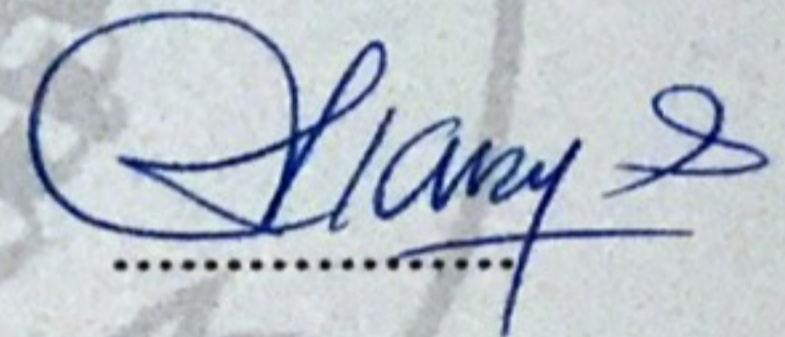
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 23 Agustus 2018

Tim Penguji

Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M

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

Anggota : Hj. Anggraeni, S.E., M.Si



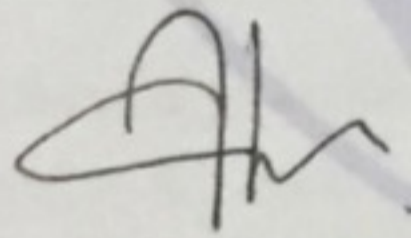
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fiona Irine Suryani
Tempat, Tanggal lahir : Surabaya, 21 Maret 1996
NIM : 2014210224
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva,
Sensitivitas Pasar dan Efisiensi terhadap *Return On Equity* pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

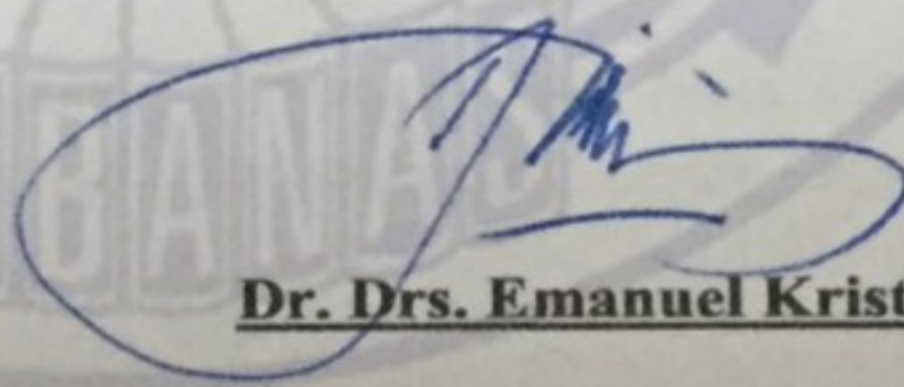
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
Tanggal : 31 Agustus 2018

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 30 Agustus 2018



Dr. Muazaroh, SE, MT



Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

MOTTO

“Menjadi juara adalah memberikan air mata kebahagiaan tanpa menyakití”

PERSEMBAHAN

Sebuah hasil karya tulis berupa skripsi yang telah saya buat dan dipersembahkan khusus kepada orang-orang tercinta :

✓ Yang utama dari Segalanya

Sembah sujud serta rasa syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, kemudahan, kesabaran, kelancaran serta kesehatan dalam penyelesaian skripsi saya.

✓ Ibu dan Ayah tercinta

Kepada Ayah dan Ibu, motivator terbesar dalam hidupku yang tak pernah bosan mendoa'kan, memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih yang tiada tertingga untukku. Terima kasih telah mengantarku sampai saat ini.

✓ Kakak tersayang

Terima kasih banyak untuk kakak Fenny dan Mas Widhi yang selama ini selalu memberikan semangat serta do'a dalam menyelesaikan skripsi saya.

✓ Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

Terimakasih banyak saya ucapkan untuk bapak pembimbing skripsi saya yang dengan sabar membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi.

✓ Sumber Daya Manusiaku

Teruntuk sahabat sekaligus Sumber Daya Manusiaku "Shabrina Ayu" yang selalu ada, selalu peka tanpa aku cerita. Terimakasih sudah mendengarkan curhatanku, menasehatiku dan ada untukku.

✓ Sahabat-Sahabat tercinta

Untuk sahabat-sahabatku tercinta Yuda, Yola, Wandha, Rara, Dinda yang selalu setia dan selalu ada untuk saya baik dalam suka maupun duka. Terima kasih juga atas pengalaman dan canda tawa yang telah kalian berikan untukku.

✓ Seseorang yang ada dalam amin amin-Ku

Terima kasih banyak untuk Abdul Mu'id atas kesabarannya yang telah memberikanku semangat, membantu, menemani, serta menghibur dalam menyelesaikan skripsi.

✓ Teman-teman bimbingan

Untuk teman-teman seperjuangan bimbingan skripsi yang sudah membantu, mengingatkan serta mengajari saya banyak hal. Terutama Annisa Kusuma, Jimmy Sugiarto dan Yuda yang banyak membantu dan mengajari saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih banyak, semoga sukses untuk kedepannya.

✓ Sahabat-sahabat di masa SMA

Annisa, Cony Claudy, Ika Fitria yang jarang bertemu namun selalu memberikan dukungan untuk saya.

✓ Serta semua pihak yang sudah membantu selama penyelesaian skripsi saya.

Terima kasih untuk semua yang telah memberikan semangat dengan penuh hati. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian semua.

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puja dan puji syukur kehadiran ALLAH SWT yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang serta berkat dan hidayahnya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY* PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa”**.

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Studi Manajemen Konsentrasi Perbankan STIE PERBANAS SURABAYA

Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan pihak-pihak yang telah membantu kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

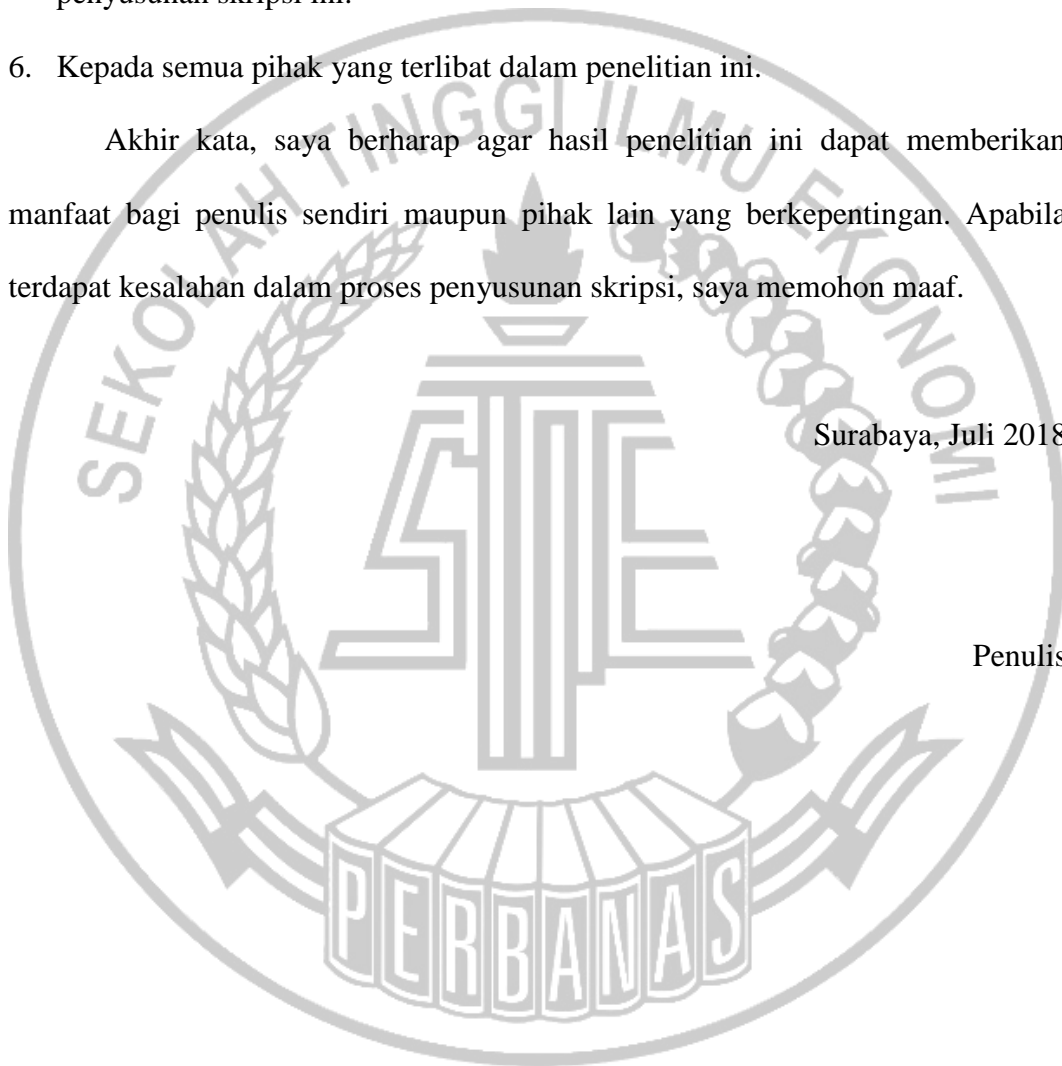
1. **Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.** selaku dosen pembimbing yang telah berjasa memberikan bimbingan skripsi dan bersedia meluangkan waktu serta tenaganya untuk memberikan arahan dan masukan dari awal penulisan skripsi sampai terselesainya skripsi ini.
2. **Dra.Ec. Aniek Maschudah Ilfitriah M.Si** selaku dosen wali yang telah menjadi wali dari penulis selama masa kuliah dan meluangkan waktu serta tenaganya untuk memberikan arahan serta masukan dari awal penulisan skripsi sampai terselesaikannya skripsi ini.
3. **Ibu Dr. Muazaroh, S.E., MT** selaku program studi sarjana manajemen STIE Perbanas Surabaya.

4. **Bapak Dr. Lutfi, SE.,M.Fin** selaku ketua STIE Perbanas Surabaya periode 2014-2018.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar, staf akademik dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu dan membantu penyusunan skripsi ini.
6. Kepada semua pihak yang terlibat dalam penelitian ini.

Akhir kata, saya berharap agar hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun pihak lain yang berkepentingan. Apabila terdapat kesalahan dalam proses penyusunan skripsi, saya memohon maaf.

Surabaya, Juli 2018

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP DI UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRACT/RINGKASAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori.....	18
2.3 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Tergantung.....	32
2.4 Kerangka Pemikiran.....	35
2.5 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Batasan Penelitian.....	39
3.3 Identifikasi Variabel.....	39
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	42
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	43
3.7 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..	53
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	53
4.2 Analisis Data.....	62
4.3 Pembahasan.....	91

BAB V	PENUTUP	106
	5.1 Kesimpulan	106
	5.2 Keterbatasan Penelitian.....	110
	5.3 Saran.....	110

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan ROE Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2013 – Tahun 2017	3
Tabel 2.1: Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	18
Tabel 3. 1 : Populasi Asset dan Status Bank Umum Swasta Nasional Devisa	43
Tabel 3. 2 : Sampel Berdasarkan Kriteria	44
Tabel 4. 1 : Posisi Rasio LDR Bank Sampel Penelitian	63
Tabel 4. 2 : Posisi Rasio IPR Bank Sampel Penelitian	64
Tabel 4. 3 : Posisi Rasio APB Bank Sampel Penelitian	66
Tabel 4. 4 : Posisi Rasio NPL Bank Sampel Penelitian	67
Tabel 4. 5 : Posisi Rasio IRR Bank Sampel Penelitian	69
Tabel 4. 6 : Posisi Rasio PDN Bank Sampel Penelitian	70
Tabel 4. 7 : Posisi Rasio BOPO Bank Sampel Penelitian	72
Tabel 4. 8 : Posisi Rasio FBIR Bank Sampel Penelitian	73
Tabel 4. 9 : Posisi Rasio ROE Bank Sampel Penelitian	74
Tabel 4. 10 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	76
Tabel 4. 11 : ANOVA	79
Tabel 4. 12 : Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)	81
Tabel 4. 13 : Rangkuman Hasil Hipotesis	92

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 : Kerangka Pemikiran	36
Gambar 3. 1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	46
Gambar 3. 2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	48
Gambar 3. 3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	50
Gambar 3. 4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	52
Gambar 4. 1 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji F	80
Gambar 4. 2 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Sisi Kanan Variabel LDR	85
Gambar 4. 3 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Sisi Kanan Variabel IPR	85
Gambar 4. 4 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Sisi Kiri Variabel APB	86
Gambar 4. 5 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Sisi Kiri Variabel NPL	87
Gambar 4. 6 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Dua Sisi Variabel IRR	88
Gambar 4. 7 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Dua Sisi Variabel PDN	89
Gambar 4. 8 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Sisi Kiri Variabel BOPO	89
Gambar 4. 9 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan Uji t Sisi Kanan Variabel FBIR	90

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR
- Lampiran 3 : Perhitungan APB
- Lampiran 4 : Perhitungan NPL
- Lampiran 5 : Perhitungan IRR
- Lampiran 6 : Perhitungan PDN
- Lampiran 7 : Perhitungan BOPO
- Lampiran 8 : Perhitungan FBIR
- Lampiran 9 : Perhitungan ROE
- Lampiran 10 : SPSS
- Lampiran 11 : Tabel Uji F
- Lampiran 12 : Tabel Uji t
- Lampiran 13 : Trend Suku Bunga Jibor
- Lampiran 14 : Trend Nilai Tukar

THE INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, SENSITIVITY AND EFFICIENCY ON RETURN ON EQUITY IN THE FOREIGN EXCHANGE NATIONAL PRIVATE COMMERCIAL BANK

Fiona Irine Suryani
STIE Perbanas Surabaya
E-mail : fionairine@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study to determine the causes of decrease in Return On Equity The Foreign Exchange National Private Commercial Bank. This study aims to determine whether the LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR have a significant influence simultaneously and partially to ROE. This research is tested by SPSS Statistics 24 Application. Data collection methods used in the study is secondary data taken starting from the first quarter of 2013 to the fourth quarter of 2017. The data analysis techniques in this study is to analyze using descriptive and multiple linier regression analysis. The sample criteria for determining the research are four The Foreign Exchange National Private Commercial Bank with a assets of over sixteen to thirty one trillion rupiah in December 2017. The results of this study are LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO dan FBIR have a significant effect simultaneously on Return On Equity. The results of t test are : (1) FBIR have significantly positivite on Return On Equity. (2) APB, IRR and BOPO has negative and significant on Return On Equity. (3) LDR and NPL has positive effect but not significant on Return On Equity. (4) IPR and PDN has negative effect but not significant on Return On Equity.

Keywords : Liquidity, Asset Quality, Sensitivity And Efficiency, ROE.