

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, RASIO KUALITAS AKTIVA, RASIO
SENSITIVITAS PASAR DAN RASIO 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 :

YUDA ANDI REZA
2014210187

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, RASIO KUALITAS AKTIVA, RASIO
SENSITIVITAS PASAR DAN RASIO 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 :

YUDA ANDI REZA
2014210187

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

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

Diajukan oleh:

YUDA ANDI REZA

2014210187

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 27 Juli 2018


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

SKRIPSI

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

Disusun oleh

YUDA ANDI REZA

2014210187

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 06-08-2018


Tim Penguji

Ketua : (Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, MM.)



.....

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



.....

Anggota : (Anggraeni, SE., M.Si.)



.....

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Yuda Andi Reza
Tempat, Tanggal Lahir : Waru, 15 Nopember 1995
N.I.M : 2014210187
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Rasio Likuiditas, Rasio Kualitas Aktiva,
Rasio Sensitivitas Pasar dan Rasio Efisiensi
Terhadap Return On Equity Pada Bank Umum
Swasta Nasional Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
Tanggal : 27 Agustus 2018

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 27 Agustus 2018



Dr. Muazaroh, SE, MT



Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

MOTTO

*“Jangan Sampai Kuliah
Mengganggu Mainmu”*

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan dan kesabaran kepada saya dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas nikmat yang engkau berikan hingga saat ini.

Selain itu saya juga ingin menyampaikan beribu-ribu ucapan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungannya secara langsung ataupun tidak langsung kepada saya, diantaranya :

1. **Allah SWT**, atas berkat ridho dan karunia-Nya akhirnya saya bisa menyelesaikan studi di STIE Perbanas Surabaya dan menyelesaikan skripsi saya dengan lancar.
2. **Kedua Orang Tua dan Saudara/i** saya yang selalu memberi dukungan agar tetap bersemangat menyelesaikan studi saya.
3. **Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M** selaku dosen wali dan juga dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing saya dari awal perkuliahan hingga menyelesaikan studi saya di STIE Perbanas Surabaya.

4. **Wandha Achlira, Shabrina Ayu Kartikasari, Fiona Irine Suryani, Firnanda Yola Prasiwi**, sahabat saya yang senantiasa ada saat dibutuhkan, dan selalu ada saat butuh saya, Terima Kasih.
5. **Atlanta**, temen paling pertama di perantauan, parter gaming dan teknologi, partner yang melenceng dari jurusan ekonomi, lulus bareng lur.
6. **Wanda Rose, Bilqiis Tsurayyaa, Fanny Witya, Rara Agnes, Dinda Kusuma dan Firman**, support system dan orang-orang kepercayaan, Terimakasih Cuy !!!
7. **MANTER 2014**, orang-orang hebat nan absurd dari semester 1 yang selalu mendukung dan memberikan support untuk menyelesaikan skripsi saya, keluarga yang tetap solid hingga akhir perkuliahan, Terima Kasih.
8. **TENIS LAPANGAN STIE PERBANAS**, organisasi yang lama-lama jadi berasa kekeluarganya, organisasi yang udah ngajarin saya banyak hal. Terima Kasih.
9. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan namanya satu persatu di halaman persembahan ini, Terima Kasih untuk 4 tahun yang sangat berkesan di STIE Perbanas Surabaya

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penelitian yang berjudul “**Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar dan Efisiensi terhadap ROE pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa**” dapat terselesaikan dengan tepat waktu.

Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Strata 1 (S1) konsentrasi Manajemen Perbankan Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Terselesaikannya skripsi ini juga telah dibantu oleh banyak pihak. Oleh karena itu, penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. **Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM.** selaku dosen pembimbing dan juga dosen wali yang telah memberikan bimbingan skripsi serta meluangkan waktunya untuk memberi arahan dan masukan dari awal penulisan skripsi hingga selesainya skripsi ini.
2. **Dr. Muazaroh, S.E, M.T.** selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. **Dr. Lutfi, S.E, M.Fin.** selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya periode 2014-2018.
4. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar, staf akademika dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu dan membantu proses penyusunan skripsi ini.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat bermanfaat bagi semua pihak pada umumnya dan bagi peneliti selanjutnya yang khususnya akan meneliti obyek yang sama.

Surabaya, Juli 2018

Penulis



DAFTAR ISI

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.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK/RINGKASAN.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
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.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	15
2.3 Pengaruh Variabel Bebas terhadap Variabel Tergantung.....	24
2.4 Kerangka Pemikiran.....	27
2.5 Hipotesis Penelitian.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Rancangan Penelitian.....	29
3.2 Batasan Penelitian.....	29
3.3 Identifikasi Variabel.....	30
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	30
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	32
3.6 Data dan metode Pengumpulan Data.....	34
3.7 Teknik Analisis Data.....	34
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ..	43
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	43
4.2 Analisis Data.....	46
4.3 Pembahasan.....	67

BAB V	PENUTUP	78
5.1	Kesimpulan.....	78
5.2	Keterbatasan Penelitian	81
5.3	Saran	81

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Rata-Rata ROE Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Periode Tahun 2013-2017	3
Tabel 2.1 : Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	14
Tabel 3.1 : Total Aset Bank Umum Swasta Nasional Devisa Pada Triwulan III Tahun 2017	33
Tabel 3.2 : Sampel Berdasarkan Total Aset Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2017	34
Tabel 4. 1 : Posisi LDR Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	47
Tabel 4. 2 : Posisi IPR Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	48
Tabel 4. 3 : Posisi NPL Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	49
Tabel 4. 4 : Posisi IRR Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	50
Tabel 4. 5 : Posisi PDN Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	52
Tabel 4. 6 : Posisi BOPO Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	53
Tabel 4. 7 : Posisi FBIR Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	54
Tabel 4. 8 : Posisi ROE Sampel Penelitian Tahun 2013-2017	56
Tabel 4. 9 : Analisis Regresi Linier Berganda	57
Tabel 4. 10 : Hasil Perhitungan Uji F	60
Tabel 4. 11 : Hasil Perhitungan Uji t	61
Tabel 4. 12 : Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda Dengan Teori	67

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 : Kerangka Pemikiran	27
Gambar 3. 1 : Daerah Penerimaan Atau Penolakan H_0 Uji F	36
Gambar 3. 2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t sisi kiri	38
Gambar 3. 2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t sisi kanan	40
Gambar 3. 4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t dua sisi	41
Gambar 4. 1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	61
Gambar 4. 2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel LDR	62
Gambar 4. 3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel IPR	63
Gambar 4. 4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel NPL	63
Gambar 4. 5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel IRR	64
Gambar 4. 6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel PDN	65
Gambar 4. 7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel BOPO	65
Gambar 4. 8 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Variabel FBIR	66

DAFTAR LAMPIRAN

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



**INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, MARKET
SENSITIVITY AND EFFICIENCY TO RETURN ON
EQUITY ON PRIVATE NATIONAL
BANKS FOREIGN EXCHANGE**

Yuda Andi Reza
2014210187
yuda.reza2@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine whether the LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously and partial have a significant effect on ROE and which variable has the dominant effect on ROE. Population on this research is Private National Banks Foreign Exchange listed on Indonesia Banking Directory 2017. This research used purposive sampling method. Sample of this research is private national banks foreign exchange who have total assets between 6,5 trillion and 11,5 trillion rupiah, the sample of this research only uses Conventional Banks and has permission to become foreign exchange bank before 2013. This research uses secondary data taken from the financial report period I quarter of 2013 until IV quarter of 2017 with the sample consist of Bank Index Selindo, Bank Bumi Arta and MNC International Bank. The data collected methods used documentation method and the technique data analysis is descriptive and multiple regression analysis. The result of this research show that LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously has significant effect on ROE and partially NPL and BOPO has significant effect on ROE. The dominant variable is BOPO with a contribution of 28,4 percent

Keywords : Liquidity, Asset Quality, Market Sensitivity, Eficiency, Return On Equity

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

Yuda Andi Reza
2014210187
yuda.reza2@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan apakah dari variabel LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan dan parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROE dan manakah dari salah satu variabel bebas yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROE. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) Devisa yang terdaftar di Direktori Perbankan Indonesia tahun 2017. menggunakan metode purposive sampling. Sampel pada penelitian ini adalah bank BUSN Devisa yang memiliki total aset antara 6,5 triliun sampai dengan 11,5 triliun rupiah, sampel penelitian ini hanya menggunakan bank yang memiliki status bank konvensional dan telah memiliki izin menjadi bank devisa sebelum tahun 2013. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang didapatkan dari laporan keuangan triwulan I tahun 2013 sampai dengan triwulan IV 2017 dengan sampel yang terdiri dari Bank Index Selindo, Bank Bumi Arta dan Bank MNC Internasional. Metode pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi dan teknik analisis data yang digunakan adalah analisis deskriptif dan regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa LDR IPR NPL IRR PDN BOPO dan FBIR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROE dan secara parsial variabel NPL dan BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROE. Variabel yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROE adalah variabel BOPO dengan kontribusi sebesar 28,4 persen.

Kata Kunci : Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, Return On Equity