

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

SKRIPSI

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



Oleh :

FANNY WITYA MONICA
2014210154

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

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

SKRIPSI

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



Oleh :

FANNY WITYA MONICA
2014210154

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2018**

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

Diajukan oleh:

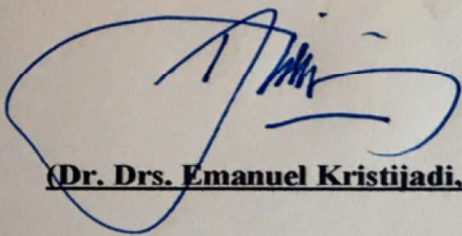
FANNY WITYA MONICA

2014210154

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 30 Juli 2018


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

SKRIPSI

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

Disusun oleh

FANNY WITYA MONICA

2014210154

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

Tim Penguji

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

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

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

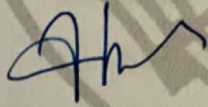
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fanny Witya Monica
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 21 April 1995
N.I.M : 2014210154
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 Asset Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Tanggal : 31 Agustus 2018



Dr. Muazaroh, SE, MT

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 31 Agustus 2018



Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

MOTTO

"DO THE BEST, AND GOD THE REST"

PERSEMBAHAN

Saya ingin mengucapkan dan menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak-pihak yang telah membantu saya berupa dukungan yang begitu besar kepada saya hingga saya bisa menyelesaikan Skripsi ini dengan baik, diantaranya :

- ♥ **Allah SWT**, sujud syukurku sembahkan kepadamu ya Tuhanku yang Maha Esa nan Adil dan Maha Penyayang, atas takdirmu telah kau jadikanku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku. Amin.
- ♥ **Papa dan Mama**, terima kasih karena selalu memberikan semangat, dukungan penuh dalam segala hal, doa dan nasehat maupun materi serta pengorbanan yang tak perna hentinya berjuang untuk membesarkanku dengan penuh kasih sayang sampai fanny bisa lulus Sarjana seperti sekarang dan ini menjadi bukti kecil sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu., dalam hidupmu demi hidupku kalian

ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, berjuang separuh nyawa hingga segalanya bisa seperti ini. Terima Kasih Banyak Pa Ma 😊

♥ **Kedua Kakakku Frisca dan Fandy**, terima kasih untuk semua dukungan dan kasih sayang kepada adik yang kalian sayang, alhamdulillah aku bisa Lulus tepat waktu nih!

♥ **Andri Eka Putra**, terima kasih karena tak pernah henti-hentiya selalu mendoakan dan mendukungku, serta memberikan semangat yang luar biasa ketika aku mulai lelah dan putus asa. Kamulah salah satu penyemangatku untuk menyelesaikan Skripsi dengan baik. Semoga dengan kelulusanku ini menjadi bukti bahwa keikhlasanmu adalah sangat berarti untukku. Terima Kasih Sayang.. 😊

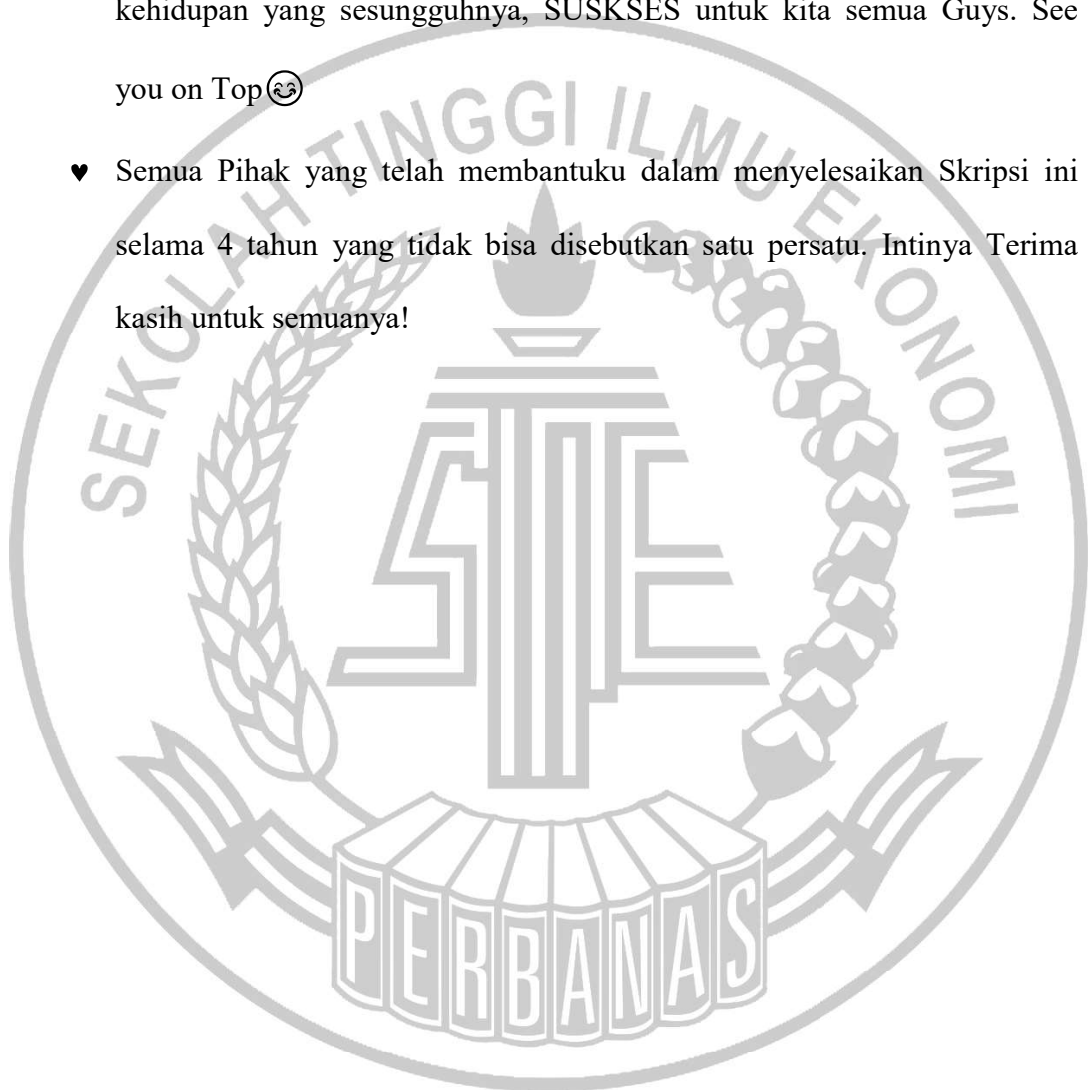
♥ **Kucing Kesayanganku Chiko**, terima kasih gantengku karena dengan adanya kehadiranmu aku merasa sangat terhibur dan tidak merasakan kesepian saat sedang suntuk dirumah. Chiko yang membuat moodku kembali baik ketika aku udah mulai lelah, dan chiko selalu ada cara untuk membuatku tersenyum dan bersemangat untuk mengerjakan sesuatu.

♥ **CANTI**K, sahabat terbaikku dari SMA (Ria, Novi, Yosi, Anggi, Sutul, Tutut, Sumik, Besta, Reika) yang selalu meramaikan chatting di group dengan pembahasan-pembahasan yang tidak berfaedah tetapi membuat mood ku selalu lebih baik dengan hiburan mereka. Semoga selamanya bisa seperti ini. Thankyou Guys!

♥ **SECRET**, teman dekat selama kuliah (Puspa, Umbu, Ocha, Alfi, Venia) terima kasih telah membantu menjalani kegiatan-kegiatan selama

dikampus, semoga tetap berteman sampai kapanpun!

- ♥ **MANTER 2014**, teman tercinta, tergila, terabsurd, tersuper gokil dari semester awal hingga akhir perkuliahan yang selalu menjadi penyemangat dalam menyelesaikan Skripsi. Buat kalian semua, Selamat untuk menjalani kehidupan yang sesungguhnya, **SUSKSES** untuk kita semua Guys. See you on Top ☺
- ♥ Semua Pihak yang telah membantuku dalam menyelesaikan Skripsi ini selama 4 tahun yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Intinya Terima kasih untuk semuanya!



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkah, rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penelitian yang berjudul “**Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar dan Efisiensi terhadap Return On Asset pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa**”

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Strata 1 (S1) Jurusan Manajemen 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 kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. **Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM.** selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan serta bimbingannya sehingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.
2. **Dr. Muazaroh, S.E, M.T.** selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberkan pengarahan selama menjadi mahasiswa.
3. **Dr. Lutfi, S.E, M.Fin.** Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya periode 2014-2018.
4. **Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.** selaku Dosen Wali saya, yang telah memberikan arahan dan saran selama studi di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh bapak ibu dosen pengajar, karyawan dan staff yang bertugas di STIE Perbanas Surabaya.

Demikian skripsi ini dibuat, semoga Allah SWT selalu berkenan melimpahkan rahmat-Nya kepada semua pihak atas bantuan yang telah diberikan dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Surabaya, Juli 2018



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	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK/RINGKASAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori.....	17
2.3 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Tergantung	27
2.4 Kerangka Pemikiran.....	30
2.5 Hipotesis Penelitian.....	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Rancangan Penelitian	32
3.2 Batasan Penelitian	32
3.3 Identifikasi Variabel	33
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	33
3.5 Populasi Sampel dan Pengambilan Sampel	36
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	38
3.7 Teknik Analisis Data	38
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN ANALISIS DATA	46
4.1 Gambara Subyek Penelitian	46
4.2 Analisis Data	49
4.3 Analisis Deskriptif	50
BAB V PENUTUP	86
5.1 Kesimpulan.....	86
5.2 Keterbatasan Penelitian	89
5.3 Saran.....	89
DAFTAR RUJUKAN	91
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. 1 : Perkembangan Roa Bank Umum Swasta Nasional Devisa Di Indonesia Tahun 2013 – Tahun 2017	3
Tabel 2. 1 : Persamaan Dan Perbedaan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	18
Tabel 3. 1 : Total Aset Bank Umum Swasta Nasional Devisa Per September 2017	37
Tabel 3. 2 : Sampel Terpilih Berdasarkan Kriteria	38
Tabel 4. 1 : Posisi LDR Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	51
Tabel 4. 2 : Posisi IPR Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	52
Tabel 4. 3 : Posisi NPL Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	53
Tabel 4. 4 : Posisi APB Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	54
Tabel 4. 5 : Posisi IRR Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	56
Tabel 4. 6 : Posisi PDN Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	57
Tabel 4. 7 : Posisi BOPO Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	58
Tabel 4. 8 : Posisi FBIR Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	60
Tabel 4. 9 : Posisi ROA Sampel Penelitian Tahun 2013 – Tahun 2017	61
Tabel 4. 10 : Analisis Regresi Linier Berganda	62
Tabel 4. 11 : Hasil Perhitungan Uji F	65
Tabel 4. 12 : Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)	67
Tabel 4. 13 : Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda Dengan Teori	73

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2. 1 : Kerangka Pemikiran	30
Gambar 3. 1 : Daerah Penerimaan Atau Penolakan H_0 Uji F	40
Gambar 3. 2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t sisi kanan	42
Gambar 3. 3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t sisi kiri	44
Gambar 3. 4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t dua sisi	45
Gambar 4. 1 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji F	66
Gambar 4. 2 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t LDR	68
Gambar 4. 3 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t IPR	68
Gambar 4. 4 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t NPL	69
Gambar 4. 5 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t APB	69
Gambar 4. 6 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t IRR	70
Gambar 4. 7 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t PDN	71
Gambar 4. 8 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t BOPO	72
Gambar 4. 9 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Untuk Uji t FBIR	72

DAFTAR LAMPIRAN

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

**INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSETS QUALITY, MARKET
SENSITIVITY AND EFICIENCY TO RETURN ON ASSET ON PRIVATE
NATIONAL BANKS FOREIGN EXCHANGE
IN INDONESIA**

Fanny Witya Monica
2014210154
fanny.monica21@gmail.com

ABSTRACT

ROA is one of indicator used to measure the bank profitability. Profitability is the ability of banks to generate or earn profits effectively and efficiently. The purpose of this research is to investigate whether the independent variables of LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN and FBIR both simultaneously and partially have significant effect on ROA and which variable has the dominant effect on ROA.

Population in this research is foreign exchange national private bank in Indonesia period 2013-2017. The data used is data secondary quarter from the financial report published by the OJK. The technique of sample is purposive sampling. The analysis method used is linear regression analysis, hypothesis test that is determinant coefficient, test F and test T. The sample consists of PT. Mestika Dharma Bank, Tbk, PT. BRI Agroniaga Bank, Tbk and PT. Capital Indonesia Bank, Tbk.

The result of the research indicates that LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously has significant effect on ROA. Yet, partially BOPO, IRR and FBIR has significant effect on ROA. The dominant variable is BOPO with a contribution of 37,57 percent.

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

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

Fanny Witya Monica
2014210154
fanny.monica21@gmail.com

ABSTRACT

ROA merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur profitabilitas bank. Profitabilitas merupakan kemampuan bank dalam menghasilkan atau memperoleh laba secara efektif dan efisien. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui apakah variabel independen LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR baik secara simultan maupun parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset*), dan variabel mana yang paling dominan berpengaruh pada ROA.

Populasi yang menjadi obyek dalam penelitian ini adalah Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia periode tahun 2013-2017. Data yang digunakan adalah data sekunder dari Laporan Keuangan Triwulan yang diterbitkan oleh OJK. Teknik pengambilan sampel adalah *purposive sample*. Metode analisa yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda, uji hipotesis yaitu koefisien determinan, uji F dan uji T. Sampel terdiri dari PT Bank Mestika Dharma, Tbk, PT Bank BRI Agroniaga, Tbk dan PT Bank Capital Indonesia, Tbk.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Namun, secara parsial hanya BOPO, IRR dan FBIR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Variabel yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROA adalah variabel BOPO dengan kontribusi sebesar 37,57 persen.

Kata Kunci : Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, Return On Asset