

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL
DEVISA GO PUBLIC**

SKRIPSI

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



Oleh :

AHMAD YUSRIL AL HUMAM
NIM : 2015210793

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL
DEVISA GO PUBLIC**

SKRIPSI

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



Oleh :

AHMAD YUSRIL AL HUMAM
NIM : 2015210793

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

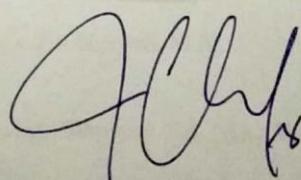
**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL
DEVISA GO PUBLIC**

Diajukan oleh :

AHMAD YUSRIL AL HUMAM
NIM : 2015210793

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan :

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 25 Januari 2019


(Ellen Theresia Sihotang, S.E.,Ak.,M.B.A)

S K R I P S I

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL
DEVISA GO PUBLIC**

Disusun oleh

AHMAD YUSRIL AL HUMAM

NIM : 2015210793

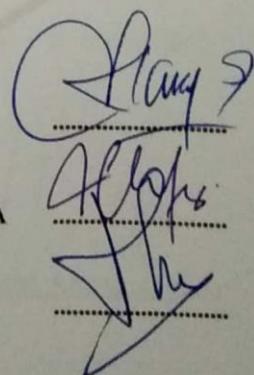
Dipertahankan di depan Tim Pengaji
dan dinyatakan lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 06 Februari 2019

Tim Pengaji

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

Sekretaris : Ellen Theresia Sihotang, S.E., Ak., M.B.A

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ahmad Yusril Al Humam

Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 20 Maret 1997

N.I.M : 2015210793

Program Studi : Manajemen

Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

J u d u l : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Capital Adequacy Ratio* Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Tanggal : 25 Januari 2019

(Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 25 Januari 2019

(Ellen Theresia S., S.E.,Ak.,M.B.A)

MOTTO

“SUKSES ADALAH SAAT PERSIAPAN DAN KESEMPATAN BERTEMU”

PERSEMPAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

- Untuk kedua Orang Tua serta Keluarga Besar saya yang selalu mendukung dan mendo'a kan segala aktivitas saya untuk menjadi orang yang sukses.
- Untuk keluarga besar Paduan Suara STIE Perbanas yang telah menghias masa kuliah dengan kenangan yang tidak akan terlupakan dan selalu mendukung saya hingga skripsi ini terselesaikan.
- Untuk Sherla Cintya Dewi yang selalu memberikan semangat serta segala bantuan dalam penyelesaian skripsi ini, terimakasih banyak telah menemani, membantu, memberi semangat, dan mendukung segala kegiatan selama bersamaku.
- Untuk Dulan, Agi, Nyoman terimakasih telah menjadi teman serta sahabat dari semester 1 hingga menyelesaikan skripsi ini.
- Untuk rekan-rekan yang lain yang tidak dapat saya sebutkan seluruhnya.

KATA PENGANTAR

Saya panjatkan piju syukur kehadirat Allah SWT yang sudah memberikan limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public”** dapat terselesaikan dengan lancar.

Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat penyelesaian program pendidikan sarjana strata satu (S1) Jurusan Manajemen Konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Pada kesempatan ini saya ucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu Ellen Theresia Sihotang, S.E.,Ak.,M.B.A. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing serta memberikan arahan kepada saya hingga skripsi ini selesai.
2. Bapak Burhanudin, S.E.,M.Si.,Ph.D. selaku Ketua Program Studi Jurusan Manajemen STIE Perbanas.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E.,M.Si, selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Drs. Soni Harsono, M.Si. selaku dosen wali yang telah memberikan bimbingan dan dukungan selama berkuliahan di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh civitas akademica STIE Perbanas Surabaya

Dengan demikian skripsi ini dibuat diharapkan dapat berguna bagi semua pihak.

Surabaya, Januari 2019

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
ABSTRACT	xi
ABSTRAK	xii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	14
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	16
2.1 Penelitian Terdahulu	16
2.2 Landasan Teori	20
2.3 Pengaruh Risiko Usaha Bank Terhadap CAR	34
2.4 Kerangka Pemikiran	40
2.5 Hipotesis Penelitian	41
BAB III : METODE PENELITIAN	42
3.1. Rancangan Penelitian.....	42
3.2. Batasan Penelitian.....	43
3.3. Identifikasi Variabel	43
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	44
3.5. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	46
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data	48
3.7. Teknik Analisis Data	48
BAB IV : GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	55
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	55
4.2 Analisis Data.....	63
BAB V : PENUTUP	103
5.1 Kesimpulan	103
5.2 Keterbatasan Penelitian	109
5.3 Saran	109
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : CAR Pada BUSN Devisa Go Public	3
Tabel 2.1 : Penelitian Terdahulu	19
Tabel 3.1 : Anggota Populasi BUSN Devisa Go Public	47
Tabel 3.2 : Anggota Sampel BUSN Devisa Go Public	48
Tabel 4.1 : Posisi LDR BUSN Devisa Go Public	64
Tabel 4.2 : Posisi IPR BUSN Devisa Go Public	66
Tabel 4.3 : Posisi NPL BUSN Devisa Go Public	67
Tabel 4.4 : Posisi APB BUSN Devisa Go Public	69
Tabel 4.5 : Posisi IRR BUSN Devisa Go Public	70
Tabel 4.6 : Posisi PDN BUSN Devisa Go Public	71
Tabel 4.7 : Posisi BOPO BUSN Devisa Go Public	72
Tabel 4.8 : Posisi FBIR BUSN Devisa Go Public	74
Tabel 4.9 : Posisi CAR BUSN Devisa Go Public	75
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	76
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji F	80
Tabel 4.12 : Hasil Uji Parsial (Uji T)	83
Tabel 4.13 : Rangkuman Hasil Hipotesis	90

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	40
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H ₀ Uji F	50
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₀ Uji Sisi Kanan	53
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₀ Uji Sisi Kiri	53
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₀ Uji Dua Sisi	54
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₀ Uji F	80
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H ₀ Variabel LDR	83
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel IPR	84
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel NPL	85
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel APB	85
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel IRR	86
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel PDN	87
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel BOPO	87
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H ₀ Variabel FBIR	88

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 3 : Perhitungan NPL BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 4 : Perhitungan APB BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 5 : Perhitungan IRR BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 6 : Perhitungan PDN BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 7 : Perhitungan BOPO BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 8 : Perhitungan FBIR BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 9 : Perhitungan CAR BUSN Devisa *Go Public*
- Lampiran 10 : Hasil Olahan SPSS
- Lampiran 11 : Perhitungan Nilai Tukar
- Lampiran 12 : Perhitungan Suku Bunga

**THE INFLUENCE OF BUSINESS RISK TOWARD CAPITAL ADEQUACY
RATIO (CAR) ON BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA
GO PUBLIC**

Ahmad Yusril Al Humam
STIE Perbanas Surabaya
Email : ahmadyusrilalhumam@gmail.com

ABSTRACT

CAR is one of indicator that used to measure the bank capital adequacy. Bank capital is used to absorb losses from banking activities, and as the basic of several policies issued by Bank Indonesia. This study aims to determine how much influence the liquidity, credit, market, and operational risk. Which could be measured using LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR simultaneously or partially has a significant effect on CAR, and which variable has the most effect on CAR. This study used secondary data taken from bank's financial statements starting from the first quarter of 2013 until the second quarter of 2018 of the foreign exchange national private commercial go public banks. This study sample consisted of PT. Victoria International Bank, Tbk, PT. Sinarmas Bank, Tbk, PT. Bukopin Bank,, Tbk, and PT. Mayapada Internasional Bank, Tbk. This study data was processed using SPSS 23 for windows and perform the F-test to see the effect simultaneously, and perform the t-test to evaluate the effect partially. The result of this study revealed that LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR simultaneously have significant effect on CAR, but partially only LDR, APB, and IRR have significant effect on CAR. IRR has the most significant effect on CAR.

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), liquidity risk, credit risk, market risk, and operational risk.

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA GO PUBLIC

Ahmad Yusril Al Humam
STIE Perbanas Surabaya
Email : ahmadyusrilalhumam@gmail.com

ABSTRAK

CAR adalah salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal bank. Modal bank digunakan untuk menyerap kerugian dari aktivitas perbankan, dan sebagai dasar dari kebijakan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menentukan seberapa besar pengaruh risiko likuiditas, kredit, pasar, dan operasional, yang dapat diukur menggunakan LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara simultan dan parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR, dan variabel mana yang paling berpengaruh terhadap CAR. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan publikasi bank umum swasta nasional devisa *go public* dari tahun 2013 hingga triwulan II tahun 2018. Sampel penelitian ini terdiri dari PT. Bank Victoria Internasional, Tbk, PT. Bank Sinarmas, Tbk, PT. Bank Bukopin, Tbk, dan PT. Bank Mayapada Internasional, Tbk. Data penelitian ini diolah menggunakan SPSS 23 *for windows* dan melakukan uji-F untuk mengetahui pengaruh secara simultan, dan uji-t untuk mengetahui pengaruh secara parsial. Hasil penelitian ini mengungkapkan bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap CAR, namun secara parsial hanya LDR, APB, dan IRR yang memiliki pengaruh signifikan terhadap CAR. IRR memiliki pengaruh yang paling signifikan terhadap CAR.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar, dan risiko operasional.