

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR
DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA
BANK UMUM SWASTA NASIONAL GO PUBLIK**

SKRIPSI

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



Oleh :

**ESA WARDAH OKTAVIA
NIM : 2012210279**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR
DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA
BANK UMUM SWASTA NASIONAL GO PUBLIK**

SKRIPSI

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



Oleh :

**ESA WARDAH OKTAVIA
NIM : 2012210279**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR
DAN EFISIENSI TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK UMUM SWASTA NASIONAL GO PUBLIK**

Diajukan oleh:
ESA WARDAH OKTAVIA
2012210279

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 20 SEPTEMBER 2016 .


(Dr. Drs Emanuel Kristijadi, M.M)

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR
DAN EFISIENSI TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK UMUM SWASTA NASIONAL GO PUBLIK**

SKRIPSI

Disusun oleh :

**ESA WARDAH OKTAVIA
2012210279**

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 26 Agustus 2016

Tim Penguji

Ketua : Drs. Ec. Herizon, M.Si

Sekretaris : Dr. Drs Emanuel Kristijadi, M.M

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M.

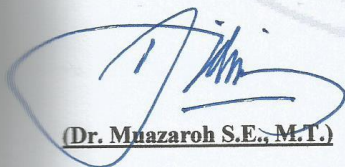
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : ESA WARDAH OKTAVIA
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 05 Oktober 1994
N.I.M : 2012210279
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensivitas Pasar dan Efisiensi terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik

Disetujui dan diterima baik oleh :

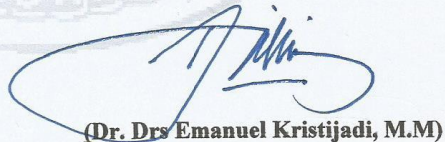
Ketua Program Sarjana Manajemen,

Tanggal: 26. SEPTEMBER 2016 .


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

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 26. SEPTEMBER 2016 .

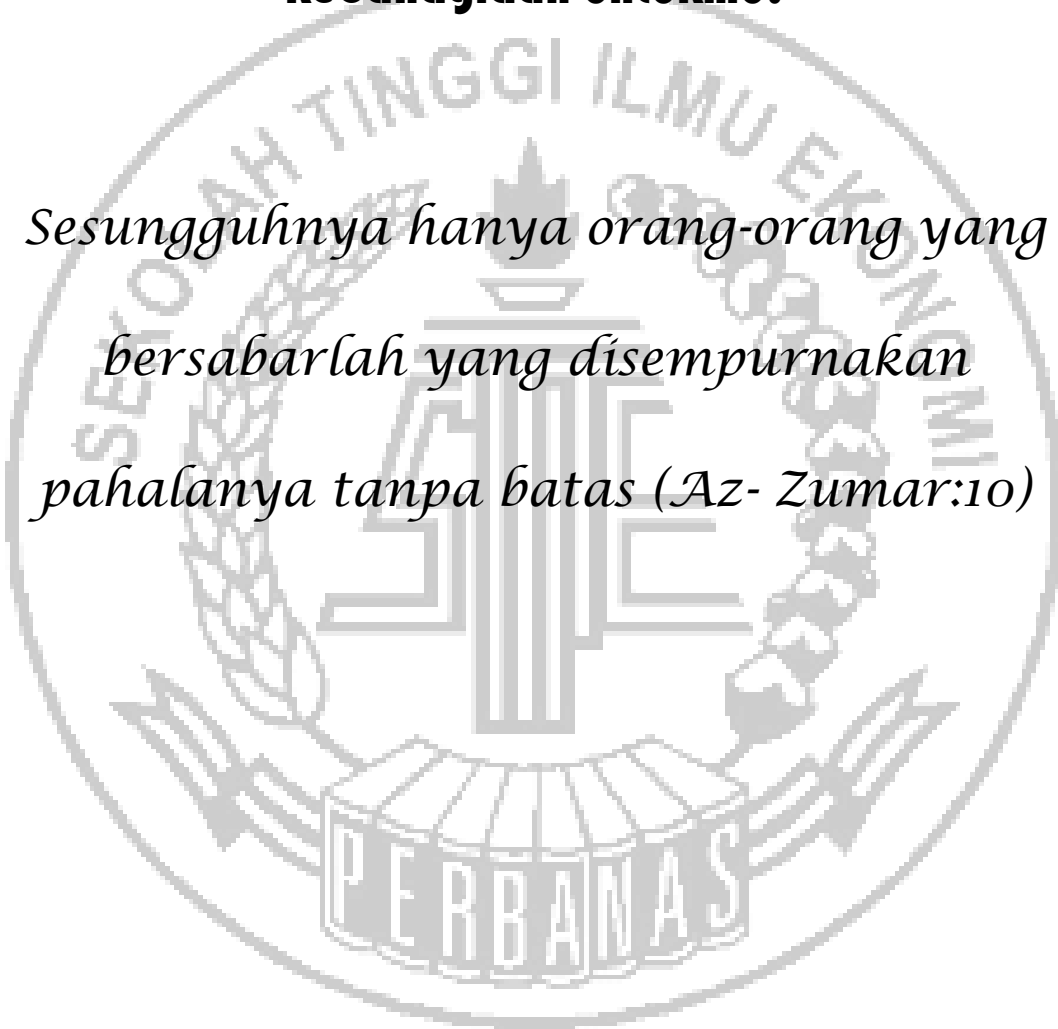

(Dr. Drs Emanuel Kristijadi, M.M)

MOTTO

Bersabarlah maka Allah akan memberikan

kebahagiaan untukmu.

*Sesungguhnya hanya orang-orang yang
bersabarlah yang disempurnakan
pahalanya tanpa batas (Az- Zumar:10)*

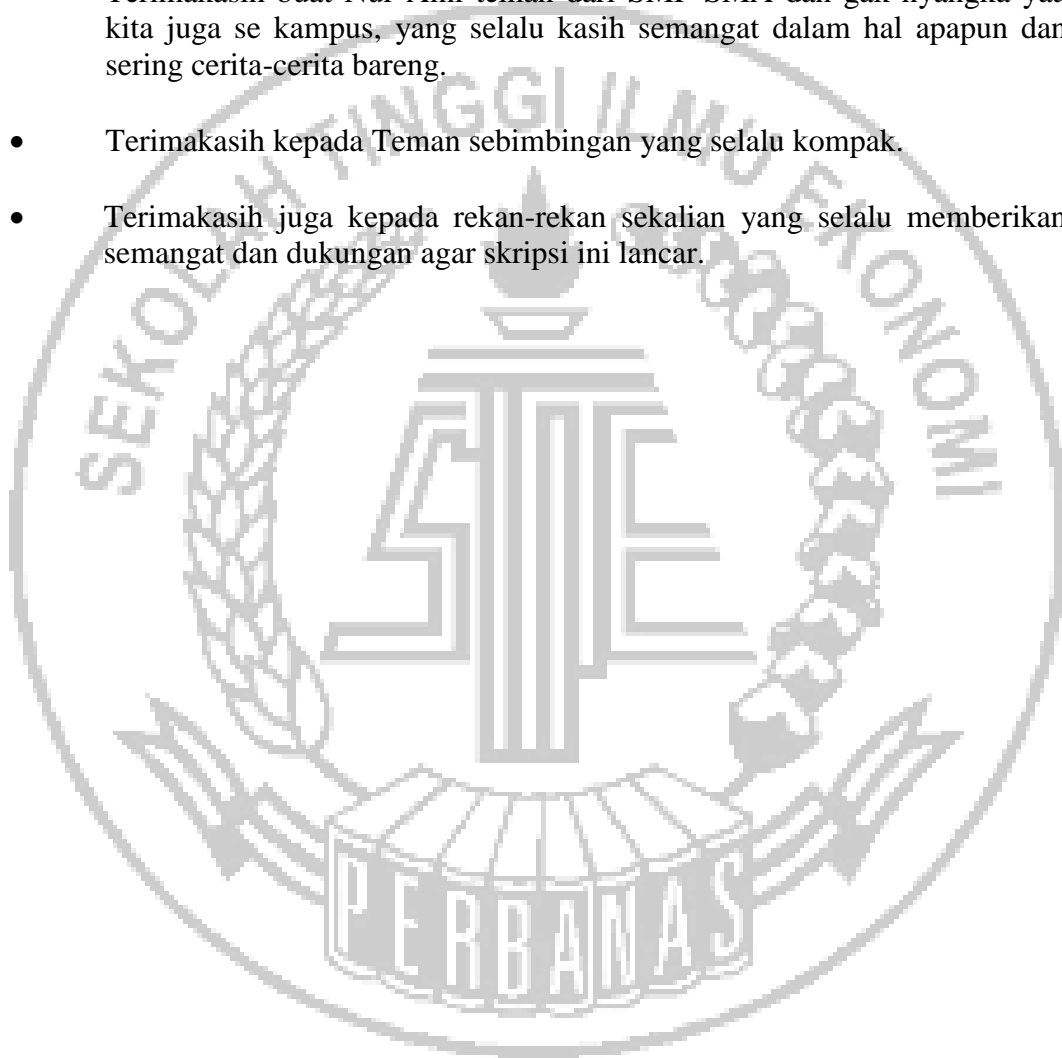


PERSEMBAHAN

- Terimakasih kepada Allah SWT dan junjungan besar Nabi Muhammad SAW dan para sahabat yang selalu memberikan Rakhmad, Hidayah, kesehatan, petunjuk dan selalu mengabdikan doa-doaku sehingga skripsi ini selesai dan berjalan dengan lancar ♥♥♥
- Terimakasih kepada kedua orang tua yang sangat saya cintai, sayangi, kagumi dan banggakan yang selalu tidak lupa untuk beribadah dan mendoakan saya selalu sehingga saya sukses nanti dan mendoakan skripsi ini hingga berjalan dengan lancar. Terimakasih telah menjadi kedua orang tua yang sangat hebat dan sempurna. ♥♥
- Terimakasih kepada A.Tsani Sabhan Febrian adikku tersayang yang selalu mendoakanku. Sukses terus yaa masa depan mu masih panjang ♥♥
- Terimakasih kepada Keluarga besar mama yang selalu mendukungku sampai sukses nanti dan tak lupa selalu mendoakanku. Dan keluarga besar ayah yang selalu mendoakanku.
- Terimakasih kepada Muhammad Ramadhan Setyo yang selalu memberi motivasi saya yang gak pernah lelah dan lupa menyemangati dan mendoakan saya. You are my spirit and my hope in the future ♥♥ Aamiin..
- Terimakasih kepada True Friend, Shofiyyah Labibah dan Inez Febrilia yang selalu mendukung, memotivasi, selalu nyemangati kalau lagi males, yang benar-benar marahi kalau saya salah, selalu berbagi cerita suka maupun duka. Walaupun terkadang kata-kata tidak enak sering muncul dari kalian tapi tetep sayang. Semoga kita gini terus yaa sampai kapan pun ♥♥
- Terimakasih kepada Augdya Ayu Larasati, sahabat terbaik mulai TK sampai saat ini. Yang selalu menuruti apa keinginanku haha, yang kemana-mana selalu barengan, yang bener-bener ngerti, yang selalu ada dan selalu memberi semangat. Sampai kapanpun barengan terus yaaaa ♥♥
- Terimakasih kepada Pecinta Pohon (Inez Febrilia, Shofiyyah Labibah, Zulfikar Ali Akbar dan Adi Setya Wijaya) tim sukses yang gak ada henti-hentinya bikin ngakak terus ♣♣♣
- Terimakasih kepada Sahabat-sahabatku SMA (Laily Masrurin Ndut, Adina Djibran, Wildah Masyita Nizar, Debi Yunita Islamiyati dan Teteh Andi

Nurul Ch) walaupun kita susah banget buat ketemu dan kalau ketemu jarang lengkap, tapi kita tetep kompak selalu.

- Terimakasih kepada Teman-Temanku mas Iqbal Didid Herlambang, Ilham Abdi Laksono, Gagas Tri Suryawan, Nur Muhammad Iqbal, Muhammad Alfian Salafudin dan Nian Rizky yang selalu tukar pikiran saat mengerjakan skripsi.
- Terimakasih buat Nur Aini teman dari SMP SMA dan gak nyangka yaa kita juga se kampus, yang selalu kasih semangat dalam hal apapun dan sering cerita-cerita bareng.
- Terimakasih kepada Teman sebimbangan yang selalu kompak.
- Terimakasih juga kepada rekan-rekan sekalian yang selalu memberikan semangat dan dukungan agar skripsi ini lancar.



KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik”**

Tujuan Penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Pendidikan Sarjana Program Studi Manajemen Konsentrasi Perbankan STIE Perbanas Surabaya

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Dr. Drs Emanuel Kristijadi, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah berjasa memberikan bimbingan skripsi dari awal penulisan skripsi sampai terselesaikannya skripsi ini.
2. Dr. Muazaroh, S.E, M.T selaku ketua program studi sarjana manajemen STIE Perbanas Surabaya
3. Luthfi S.E, M.Fin selaku ketua STIE Perbanas Surabaya
4. Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A selaku dosen wali
5. Seluruh staf pengajar, staf akademik, dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat berguna bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, Agustus 2016

Penulis



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK / RINGKASAN	xv
ABSTRAK / RINGKASAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	39
2.4 Hipotesis Penelitian	40
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	41
3.2 Batasan Penelitian	41
3.3 Identifikasi Variabel.....	41
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	42
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7 Teknik Analisis Data.....	47
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	54
4.2 Analisis Data	62
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	103

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	106
5.3 Saran.....	106

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan CAR Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa Periode 2011-2015	2
Tabel 2.1 : Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	20
Tabel 3.1 : Total Modal Inti dan Pelengkap Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa Desember 2015	45
Tabel 3.2 : Daftar Bank Sampel Terpilih	46
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian	63
Tabel 4.2 : Posisi IPR Sampel Penelitian	64
Tabel 4.3 : Posisi NPL Sampel Penelitian	65
Tabel 4.4 : Posisi APB Sampel Penelitian	67
Tabel 4.5 : Posisi IRR Sampel Penelitian	68
Tabel 4.6 : Posisi PDN Sampel Penelitian	69
Tabel 4.7 : Posisi BOPO Sampel Penelitian	71
Tabel 4.8 : Posisi FBIR Sampel Penelitian	72
Tabel 4.9 : Posisi ROA Sampel Penelitian	73
Tabel 4.10 : Koefisien Regresi Linier Berganda	75
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji F	78
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Uji t	81
Tabel 4.13 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	39
Gambar 3.1 : DaerahPenerimaan Dan Penolakan H_0 Uji F	49
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Sisi Kanan	50
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Sisi Kiri	51
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Dua Sisi	52
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji F	79
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_1	82
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_2	83
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_3	84
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_4	84
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_5	85
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_6	86
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_7	87
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan Dan Penolakan H_0 Uji T Variabel X_8	88



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : Hasil Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 3 : Hasil Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 4 : Hasil Perhitungan *Aktiva Produktif Bermasalah* (APB)
- Lampiran 5 : Hasil Perhitungan *Interest Rate Ratio* (IRR)
- Lampiran 6 : Hasil Perhitungan Posisi Devisa Netto (PDN)
- Lampiran 7 : Hasil Perhitungan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 8 : Hasil Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 9 : Hasil Perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 10 : Hasil Analisis SPSS
- Lampiran 11 : Tabel F
- Lampiran 12 : Tabel t
- Lampiran 13 : Tren Suku Bunga
- Lampiran 14 : Tren Nilai Tukar



*The Influence of Liquidity, Asset Quality, Market Sensitivity, and Efficiency
toward Return On Assets (ROA) of Go Public National Private
Common Banks*

Esa Wardah Oktavia

2012210279

Email : esawardahok@gmail.com

ABSTRACT

This research aims to analyze whether LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR simultaneously and partially have significant effect toward ROA on Foreign Exchange National Private Commercial Go Public Banks.

Samples in this research are Danamon Bank, Maybank Bank and Pan Indonesia Bank. Data in The research uses documentation method. datas are taken from published Financial repots of Go Public National Private Common Banks begun from first quarter at year 2011 until fourth quarter at year 2015. The technique of data analysis uses multiple linear regression analysis.

The result of the research showed that LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR simultaneously have a significant influence toward ROA. Partially BOPO, and FBIR have a significant effect toward ROA, but on the other side happened to LDR, IPR, NPL, APB, IRR and PDN which do not have a significant effect toward ROA. And the last result, the dominant variable which is effecting ROA is BOPO

Keywords : liquidity, asset quality, market sensitivity and Efficiency

Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensivitas Pasar dan Efisiensi terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik

Esa Wardah Oktavia

2012210279

Email : esawardahok@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh signifikansi variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan dan parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.

Sampel pada penelitian ini adalah bank danamon bank maybank dan bank pan Indonesia. Data diperoleh dari laporan keuangan bank umum swasta nasional go publik yang dipublikasikan mulai dari triwulan I 2011sampai triwulan IV 2015. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa that LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. BOPO dan FBIR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA tetapi disisi lain LDR, IPR, NPL, APB, IRR dan PDN secara parsial mempunyai pengaruh yang tidak signifikan terhadap ROA. Dan hasil terakhir, variabel yang paling dominan terhadap ROA adalah BOPO.

Kata Kunci : likuiditas, kualitas aktiva, sensitivitas pasar and efisiensi.