

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH KONVENSIONAL**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ALIFATIN NUR AZIZAH**  
**2015210037**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH KONVENSIIONAL**

**SKIRPSI**

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



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH KONVENSIONAL**


Diajukan oleh:

**ALIFATIN NUR AZIZAH**

**NIM: 2015210037**

Skripsi ini telah dibimbing,  
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing  
Tanggal: 1 Februari 2019



**(Dr. Drs. EMANUEL KRISTLIJADL, M.M)**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA  
BANK PEMBANGUNAN DAERAH KONVENSIONAL**

Disusun oleh:

**ALIFATIN NUR AZIZAH**

**NIM: 2015210037**

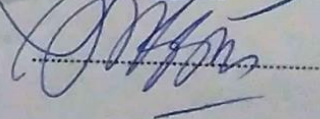
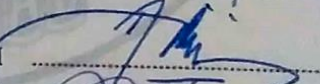
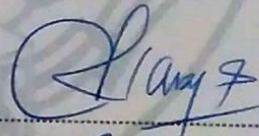
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 14 Februari 2018

Tim Peenguji

Ketua : Dr. Sri Haryati, MM

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

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



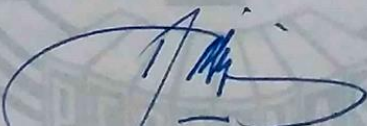
**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : Alifatin Nur Azizah  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 08 Oktober 1996  
N.I.M : 2015210037  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : S1 Manajemen  
Konsentrasi : Perbankan  
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional

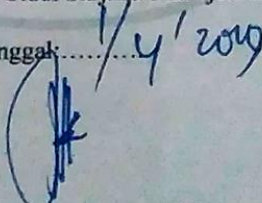
**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Dosen Pembimbing.

Tanggal: 1/4/2019

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

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Tanggal: 1/4/2019  


**(Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D)**

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Usaha tidak akan mengkhianati hasil, karna Allah tidak akan menguji diluar kemampuan hambanya. Dan sesungguhnya allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum, kecuali kaum itu sendiri yang mengubah apa-apa yang ada pada diri mereka.

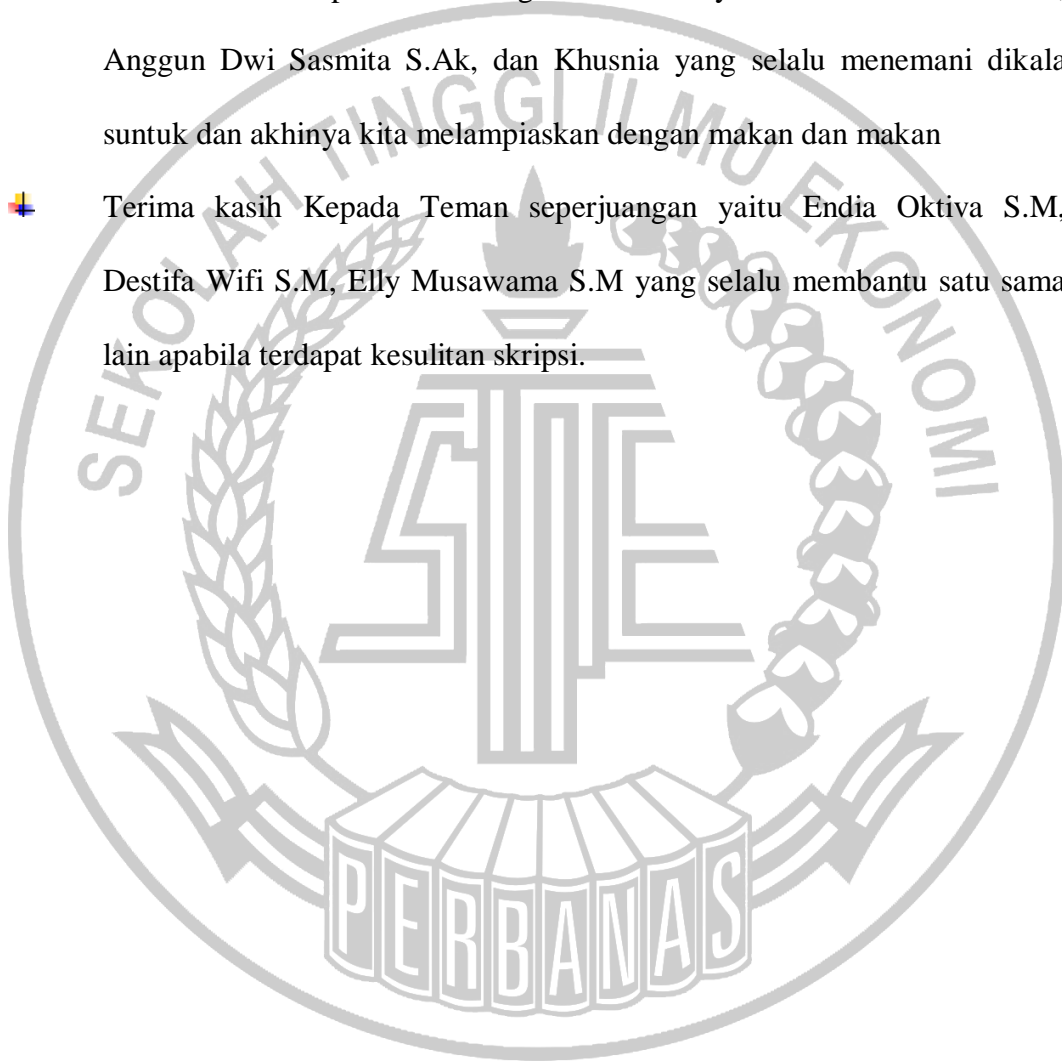
Puji syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga saya dapat menyusun skripsi ini dengan baik dan tepat serta untuk orang-orang yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada saya selama menyelesaikan skripsi ini.

Terima kasih saya ucapkan kepada orang tua dan adik saya yaitu Ibu Siti Qori'ah, Bapak Kusmono, Salsabilla Dwi Savyra, Sakhira Ghina Fahila, dan juga saudara saya yang tiada henti memberikan dukungan dan mendo'akan saya sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini hingga memperoleh gelar Sarjana Manajemen.

Terima kasih kepada Bapak Dr. Drs. EMANUEL KRISTIYADI, M.M. selaku dosen pembimbing. Yang telah membimbing saya selama proses penyelesaian skripsi ini dengan baik. Serta terima kasih atas segala waktu dan ilmu yang telah diberikan kepada saya.

Terima kasih kepada AKHWAT SHALIHAN, Nadia Rofidah Laili S.M, Eva Syahfitri Rahmawati S.M, Mifta Andini Larasati S.M, Iin Tri Wahyuni S.M, Rosida S.M, Veni Asmarita yang selalu menemani dalam suka dan duka dalam menyelesaikan kuliah selama ini.

- ✚ Terima kasih Kepada Partner Of Life Arie Setiawan yang selalu memberikan semangat, serta senantiasa mendengarkan keluh kesah dikala suntuknya dalam menyelesaikan skripsi. Semoga kamu senantiasa dalam lindungan Allah SWT dan dimudahkan dalam segala urusan Amin.
- ✚ Terima kasih Kepada Petualang Of Kuliner yaitu Devi Meilana S.Ak, Anggun Dwi Sasmita S.Ak, dan Khusnia yang selalu menemani dikala suntuk dan akhirnya kita melampiaskan dengan makan dan makan
- ✚ Terima kasih Kepada Teman seperjuangan yaitu Endia Oktiva S.M, Destifa Wifi S.M, Elly Musawama S.M yang selalu membantu satu sama lain apabila terdapat kesulitan skripsi.



## KATA PEGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat, serta hidayahnya maka skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return On Asset pada Bank Pembangunan Daerah ”dapat terselesaikan dengan baik.

Penulisan skripsi ini diajukan guna memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana program studi manajemen STIE PERBANAS SURABAYA.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini saya menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.selaku dosen pembimbing, yang telah berperan atas penyelesaian skripsi ini karena telah memberikan bantuan serta bimbinganya dalam penyusunan skripsi.
2. Bapak Burhanudin,SE.,M.Si.,PH.D selaku Ketua Program Studi sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya dan
3. Bapak Dr. Drs M. Nadjib Usman, MM selaku dosen wali yang selama ini memberikan petunjuk dan arahan dalam penyusunan skripsi.
4. Bapak Dr.Yudi Sutarso,SE.,M.Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan ilmu sebagai bekal penulisan skripsi dan kedepannya.
6. Serta segenap karyawan dan staff STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan fasilitas yang diperlukan dalam penyelesaian skripsi.



Dengan adanya skripsi ini semoga dapat membantu memberikan pemahaman bagi para pembacanya khususnya di kalangan Mahasiswa Tingkat Akhir yang sedang menempuh skripsi.

Surabaya, Januari 2019



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
<b>BAB I</b> PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistem Penulisan Skripsi.....	12
<b>BAB II</b> TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	39
2.4 Hipotesis Penelitian.....	40
<b>BAB III</b> METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	41
3.2 Batasan Penelitian.....	41
3.3 Identifikasi Variabel.....	42
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	42
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	47
3.7 Teknik Analisis Data.....	47
<b>BAB IV</b> GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISA DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	54
4.2 Analisis Data.....	60
4.3 Pembahasan.....	88
<b>BAB V</b> PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	107
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	111
5.3 Saran.....	111
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel	1.1	Posisi <i>Return On Asset</i> (Roa) Pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional 2013-2018	3
Tabel	2.1	Persamaan dan Perbedaan Antara Peneliti Terdahulu dan Peneliti Sekarang	20
Tabel	3.1	Populasi Bank Pembangunan Daerah Konvensional Berdasarkan Total Aset Per Juni 2018	47
Tabel	3.2	Sampel Berdasarkan Total Aset Bank Pembangunan Daerah Konvensional Berdasarkan Kriteria Per Juni 2018	48
Tabel	4.1	Posisi LDR Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	50
Tabel	4.2	Posisi IPR Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	52
Tabel	4.3	Posisi NPL Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	53
Tabel	4.4	Posisi APB Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	55
Tabel	4.5	Posisi PDN Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	56
Tabel	4.6	Posisi IRR Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	58
Tabel	4.7	Posisi FBIR Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	59
Tabel	4.8	Posisi BOPO Sampel Penelitian TW I 2013 – TW II 2018 (Dalam Presentase)	60
Tabel	4.9	Posisi <i>Return On Asset</i> (ROA) TW I 2013–TW II 2018 (Dalam Presentase)	62
Tabel	4.10	Koefisien Regresi Linier Berganda	63
Tabel	4.11	Hasil Perhitungan Uji F	80
Tabel	4.12	Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)	83
Tabel	4.13	Perbandingan Hasil Regresi Linier Berganda Dengan Teori	90

## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar	2.1	Kerangka Pemikiran	40
Gambar	3.1	Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	51
Gambar	3.2	Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ untuk uji t sisi kanan	52
Gambar	3.3	Daerah Penolakan dan Penerimaan $H_0$ untuk Uji t sisi kiri	53
Gambar	3.4	Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t dua sisi	53
Gambar	4.1	Daerah Penerimaan/Penolakan $H_0$ Uji F	81
Gambar	4.2	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel LDR ( $X_1$ )	84
Gambar	4.3	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel IPR ( $X_2$ )	84
Gambar	4.4	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel NPL( $X_3$ )	85
Gambar	4.5	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel APB ( $X_4$ )	86
Gambar	4.6	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel PDN( $X_5$ )	86
Gambar	4.7	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel IRR ( $X_6$ )	87
Gambar	4.8	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel FBIR( $X_7$ )	88
Gambar	4.9	Daerah penerimaan dan penolakan $H_0$ variabel BOPO( $X_8$ )	88



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 2 Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 3 Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 4 Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 5 Perhitungan *Posisi Devisa Netto* (PDN) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 6 Perhitungan *Interest Rate Risk* (IRR) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 7 Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 8 Perhitungan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 9 Perhitungan *Return On Asset* (ROA) Periode Triwulan I 2013 – Triwulan II 2018
- Lampiran 10 Hasil SPSS
- Lampiran 11 Tabel Uji F
- Lampiran 12 Tabel Uji t
- Lampiran 13 Rata-rata Tren Suku Bunga
- Lampiran 14 Rata-rata Tren Nilai Tukar

# THE INFLUENCE OF BUSSINES RISK TOWARD RETURN ON ASSET ON REGIONAL CONVENTION DEVELOPMENT BANKS

Alifatin Nur Azizah

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2015210037@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210037@students.perbanas.ac.id)

## ABSTRACT

*The purpose of the research is to determine LDR, IPR, NPL, APB, PDN, IRR, FBIR, and BOPO simultaneously and partially have significant influence forward ROA on regional developmentbanks. Population were thhe regional developmentbank sampling technique is purposive sampling so that selected bank were, BPD DKI, BPD Jawa Tengah and BPD Jawa Timur. Data collected by the methods of documentation, the datas are taken from published financial report of regional development bank, analysis were performed by linier regresion analysis technique. The result of teh research simultaneous determine LDR, IPR, NPL, APB, PDN, IRR, FBIR, and BOPO significant influence on the Return On Asset (ROA). Liquidity risk as measured by LDR and IPR, are LDR and IPR have influence positif insignificant toward ROA on regional development banks. Credit risk as measured by NPL and APB, NPL & APB have influence negative insignificant toward ROA on regional development bank. Market risk as measured by PDN and IRR, showed PDN and IRR have influence positif insignificant toward ROA on regional development banks. Operational risk as measud by FBIR and BOPO, showed FBIR have influence positif signficant toward ROA and showed that BOPO have influence negative insignificant towrad ROA and on regional development banks.*

**Keyword: Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk and Return On Asset**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP  
RETURN ON ASSET PADA BANK  
PEMBANGUNAN DAERAH KOVENSIONAL**

**Aliftain Nur Azizah**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [2015210037@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210037@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan variabel LDR, IPR, NPL, APB, PDN, IRR, FBIR, dan BOPO secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap Return On aset pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional. Populasi yang digunakan adalah Bank Pembangunan Daerah Konvensional, teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling, sampel yang terpilih ada tiga bank yaitu BPD DKI, BPD Jawa Tengah dan BPD Jawa Timur. Pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah teknik analisis linier berganda. Hasil penelitian secara simultan variabel LDR, IPR, NPL, APB, PDN, IRR, FBIR, and BOPO memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Risiko likuiditas yang diukur menggunakan LDR dan IPR, menunjukkan bahwa LDR dan IPR berpengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional. Risiko kredit yang diukur menggunakan NPL dan APB, menunjukkan bahwa NPL & APB berpengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional. Risiko pasaryang diukur menggunakan PDN dan IRR, menunjukkan bahwa PDN & IRR berpengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional. Risiko Operasional diukur menggunakan FBIR dan BOPO, menunjukkan bahwa FBIR berpengaruh positif yang signifikan terhadap ROA, dan BOPO memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah Konvensional.

**Kata Kunci : Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional dan Return On Asset.**