

Pengaruh Profil Resiko, Modal dan Good Corporate
Governance (GCG) Terhadap Return On Asset (ROA)
Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa
Periode Tahun 2010 -2012

TESIS

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian Program
Pascasarjana Magister Manajemen**



Oleh :

NAMA : HARIYADI SANTOSO

NIM : 2011611031

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
PROGRAM PASCASARJANA MAGISTER MANAJEMEN
SURABAYA
2015**

**Pengaruh Profil Resiko, Modal dan Good Corporate Governance
(GCG) Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum
Swasta Nasional Non Devisa
Periode Tahun 2010 -2012**

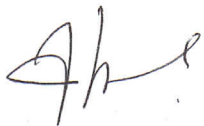
Diajukan oleh :

NAMA : HARIYADI SANTOSO

NIM : 2011611031

**Tesis ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan**

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 15 Pebruari 2015



Dr. Muazaroh, SE, MT

TESIS

Pengaruh Profil Resiko, Modal dan Good Corporate Governance
(GCG) Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum
Swasta Nasional Non Devisa
Periode Tahun 2010 -2012

Disusun oleh :

NAMA : HARIYADI SANTOSO

NIM : 2011611031

**Dipertahankan di depan Tim Penguji dan
dinyatakan Lulus Ujian Tesis pada
tanggal 27 Pebruari 2015**

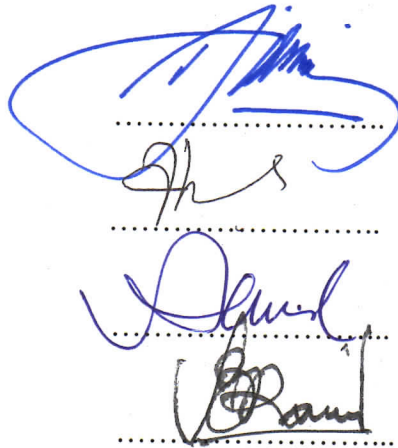
Tim Penguji

Ketua : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, MM

Sekretaris : Dr. Muazaroh, SE, MT

Anggota : Dr. Ec. Abdul Mongid, MA

Dr. Basuki Rahmat, SE, MMvb

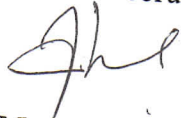


PENGESAHAN TESIS

Nama : Hariyadi Santoso
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya ,16 Maret 1961
NIM : 2011611031
Program Pendidikan : Pasca Sarjana (Magister Manajemen)
Konsentrasi : Keuangan Perbankan
Judul : Pengaruh Profil Resiko, Modal dan *Good Corporate Governance* (GCG) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa Periode 2010 -2012.

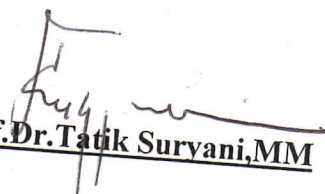
Disetujui dan diterima dengan baik oleh,

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 15 Pebruari 2015



Dr. Muazaroh, SE, MT

Direktur Program Studi Magister Manajemen
Tanggal 15 Pebruari 2015



Prof. Dr. Tatik Suryani, MM

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-nya,akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tesis dengan judul “ **Pengaruh Profil Risiko, Modal dan Good Corporate Governance (GCG) Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) Non Devisa Periode Tahun 2010 – 2012** “. Penulisan Tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian syarat guna memperoleh derajat sarjana S-2 Magister Manajemen Program Studi Magister Manajemen STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa penulisan Tesis ini tidak akan terselesaikan dengan baik, tanpa bantuan, bimbingan, petunjuk, saran dan masukan dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini dengan kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Prof.Dr, TatikSuryani,MM selaku Direktur Program Pasca Sarjana STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Muazaroh,SE,MT selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam penyusunan tesis ini
3. Bapak Dr.Drs. Emanuel Kristijadi, MM selaku Dosen STIE Perbanas yang telah meluangkan waktu untuk memberikan arahan, sumbangan pemikiran selama proses penyusunan tesis ini.

4. Bapak dan Ibu anggota Dewan Penguji : Dr.Drs..Emanuel Kristijadi, MM, Dr.Drs.Ec. Abdul Mongid, MA, Dr. BasukiRahmat,SE,MM, Dr.Dra.EC.Sri Haryati,MM, , Dr. Dra.Luciana Spica Almilia,SE,Msi.
5. Seluruh Civitas Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu, serta tak lupa rekan-rekan penulis Angkatan XI – Pasca Sarjana STIE Perbanas telah memberikan dukungan dalam penulisan tesis ini.

Penulis menyadari bahwa tesis ini tidak luput dari kekurangan dan kelemahan serta masih jauh dari sempurna. Namun dengan segala kerendahan hati, penulis berharap agar karya sederhana ini dapat memberikan sumbangsih terhadap perkembangan ilmu pengetahuan serta bermanfaat terhadap dunia perbankan sebagai objek penelitian pada khususnya dan kepada pembaca pada umumnya.

Surabaya, 15 Pebruari 2015

Penulis,

Hariyadi Santoso

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TESIS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAC	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1. Penelitian Terdahulu	14
2.2. Landasan Teori.....	23
2.2.1 Kinerja Keuangan Bank.....	23
2.2.2 Teori Sinyal.....	24
2.2.3 Rasio Keuangan Bank	27
2.2.3.1 <i>Return On Asset (ROA)</i>	28
2.2.3.2 <i>Non Performing Loan (NPL)</i>	28
2.2.3.3 Beban Operasional Pendapatan Operasional(BOPO).....	29
2.2.3.4 <i>Interest Rate Risk (IRR)</i>	30
2.2.3.5 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	31
2.2.3.6 Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Terhadap Modal.....	32
2.2.4 Profil Resiko Bank.....	33
2.2.5 <i>Good Corporate Governance (GCG)</i>	36

2.3. Kerangka Pemikiran.....	42
2.3.1 Pengaruh Simultan NPL,IRR,BOPO,LDR APYDM,GCG terhadap ROA	42
2.3.2 Pengaruh NPL terhadap ROA	43
2.3.3 Pengaruh IRR terhadap ROA	43
2.3.4 Pengaruh BOPO terhadap ROA	44
2.3.5 Pengaruh LDR terhadap ROA	45
2.3.6 Pengaruh APYDM terhadap ROA	45
2.3.7 Pengaruh GCG terhadap ROA	46
2.4. Hipotesis Penelitian.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	50
3.1. Rancangan Penelitian	50
3.2. Batasan Penelitian.....	50
3.3. Identifikasi Variabel Penelitian	51
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	51
3.5. Teknik Sampling	54
3.6. Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	56
3.6.1 Data	56
3.6.2 Metode pengumpulan data	56
3.7. Teknik Analisis Data	56
3.7.1. Uji Asumsi Klasik	57
3.7.1.1. Normalitas.....	57
3.7.1.2. Multikolinearitas	57
3.7.1.3. Heteroskedastisitas.....	58
3.7.1.4. Autokorelasi	58
3.7.2. Pengujian Hipotesis	59
3.7.2.1 Koefisien Determinasi	60
3.7.2.2 Uji Signifikan Simultan (Uji F)	60
3.7.2.3 Uji Signifikan Parameter Individual (Uji t).....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN	64
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	64
4.2 Deskripsi Data	66
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	70
4.3.1 Uji Normalitas	70
4.3.2 Multikolinieritas.....	70
4.3.3 Heteroskedastisitas	71
4.3.4 Uji Autokorelasi	72
4.4 Hasil Analisa Regresi Berganda	73
4.4.1 Analisa Koefisien Korelasi Dan Koefisien Determinasi.....	75

4.4.2 Uji F (Uji Simultan)	76
4.4.3 Uji t (Uji Parsial).....	77
4.4.4 Koefisien Korelasi Parsial.....	83
4.5 Pembahasan	84
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	96
5.1 Kesimpulan	96
5.1.1 Keterbatasan Penelitian	98
5.2 Saran Hasil Penelitian	98
5.2.1 Penelitian Selanjutnya.....	98
5.2.2 Saran Kebijakan Manajerial	98

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Review Penelitian Terdahulu	18
Tabel 2.2	Ringkasan Perhitungan Nilai Komposit Self Assessment GCG Menurut Bank Indonesia.....	41
Tabel 2.3	Nilai Komposit.....	42
Tabel 3.1	Perusahaan Sampel	56
Tabel 4.1	Tahapan Pemilihan Sampel Penelitian.....	65
Tabel 4.2	Hasil Analisis Data Deskripsi.....	66
Tabel 4.3	Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.4	Nilai Variance Inflation Faktor.....	71
Tabel 4.5	Hasil Nilai Uji Gletjer.....	72
Tabel 4.6	Nilai Durbin Watson.....	73
Tabel 4.7	Hasil Analisa Regresi Linier Berganda	73
Tabel 4.8	Hasil Koefisien Korelasi Parsial.....	83

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Perkembangan Rata-rata Rasio ROA BUSN Non Devisa di Indonesia Periode 2009-2012.....	7
Gambar 1.2 Perkembangan Rata-rata Rasio ROA, CAR, NPL,NIM, BOPO,dan LDRBank Umum Swasta Nasional Non Devisa di Indonesia Periode 2009-2012	8
Gambar 2.1 Pengaruh Profil Resiko , Capital dan GCG terhadap ROA	48
Gambar 3.1 Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho dengan uji F	61
Gambar 3.2 Penentuan Daerah Penolakan Uji Pihak Kiri	62
Gambar 3.3 Penentuan Daerah Penolakan Uji Pihak Kanan	63
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Uji F.....	77
Gambar 4.2 Uji Parsial X_1 Terhadap Y.....	78
Gambar 4.3 Uji Parsial X_2 Terhadap Y.....	79
Gambar 4.4 Uji Parsial X_3 Terhadap Y	80
Gambar 4.5 Uji Parsial X_4 Terhadap Y	81
Gambar 4.6 Uji Parsial X_5 Terhadap Y.....	82
Gambar 4.7 Uji Parsial X_6 Terhadap Y.....	83

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Rasio LDR, BOPO, NPL, IRR, APYDM, GCG BUSN Non
Devisa Periode Tahun 2010 s/d 2012
- Lampiran 2 Perhitungan Rasio *Interest Rate Risk* (IRR)
- Lampiran 3 Perhitungan Rasio Aktiva Yang Diklasifikasikan Terhadap Modal
- Lampiran 4 Statistik Deskriptif
- Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 6 Analisa Regresi Berganda
- Lampiran 7 Rincian Data Rata-Rata Kenaikan Biaya Operasional Dan Pendapatan
Operasional
- Lampiran 8 Data BI Rate 2010 , 2011, 2012

ABSTRAC

This research is performed on order to test the influence of the variable Non Performing Loan (NPL), Interest Rate Risk (IRR), BOPO (Biaya Operasional/Pendapatan Operasional), Loan to Deposit Ratio (LDR), APYDM (Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Terhadap Modal), and Good Corporate Guvernance (GCG) toward Return On Asset (ROA).

Methodology research as the sample used purposive sampling, sample was accured 10 Private Bank Non Devisa in Indonesia. Data analysis with multi liniear regression of ordinary least square and hypotheses test used t-statistic and Fstatistic at level of significance 5%, a classic assumption examination which consist of data normality test, multicolinearity test, heteroskedasticity test and autocorrelation test is also being done to test the hypotheses. During research period show as variabel and data research was normal distributed. Based on test, multicolinearity test, heteroskedasticity test and autocorrelation test classic assumption deviation has no founded, this indicate that the available data has fulfill the condition to use multi linear regression model. This result of research show that variable APYDM and GCG did not influence ROA. Variable NPL, IRR, BOPO, negative significant influence toward ROA and LDR positive significant influence toward ROA. Prediction capability from these six variable toward ROA is 97,7 % where the balance 2,3 % is affected to other factor which was not to be entered to research model.

Key Words : Return On Asset (ROA), Non Performing Loan (NPL), Interest Rate Risk (IRR), BOPO (Biaya Operasional/Pendapatan Operasional), Loan to Deposit Ratio (LDR), APYDM (Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Terhadap Modal), and Good Corporate Guvernance (GCG)

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *variable Non Performing Loan (NPL)*, *Interest Rate Risk (IRR)*, *BOPO (Biaya Operasional/Pendapatan Operasional)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *APYDM (Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Terhadap Modal)*, *and Good Corporate Guvernance (GCG) terhadap Return On Asset (ROA)*.

Teknik sampling yang digunakan adalah purposive sampling. Diperoleh jumlah sampel sebanyak 10 Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa di Indonesia. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan persamaan kuadrat terkecil dan uji hipotesis menggunakan t-statistik untuk menguji koefisien regresi parsial serta F-statistik untuk menguji keberartian pengaruh secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi 5%. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi. Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel APYDM dan GCG tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap ROA. Variabel IRR, NPL, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA dan LDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Kemampuan prediksi dari ketujuh variabel tersebut terhadap ROA dalam penelitian ini sebesar 97,7%, sedangkan sisanya 2,3 % dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan ke dalam model penelitian.

Kata Kunci : *Return On Asset (ROA)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Interest Rate Risk (IRR)*, *BOPO (Biaya Operasional/Pendapatan Operasional)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *APYDM (Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan Terhadap Modal)*, *and Good Corporate Guvernance (GCG)*