

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAPITAL
ADEQUACY RATIO PADA BANK UMUM MILIK
PEMERINTAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

ELY MUSAWAMA
2015210765

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM
MILIK PEMERINTAH**

Diajukan Oleh :

ELY MUSAWAMA
NIM : 2015210765

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 25 Januari 2019.

Drs.Ec. Abdul Mongid, M.A, Ph.D.

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO
(CAR) PADA BANK UMUM
MILIK PEMERINTAH**

Disusun oleh

**ELY MUSAWAMA
NIM : 2015210765**

Dipertahankan didepan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 12 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : (Dr.Drs.Ec. Herizon, M.Si.)

Sekertaris : (Hj. Anggraeni SE.,M.SI.)

Anggota : (Drs.Ec. A Mongid. M.A, Ph.D)

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ely Musawama
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan, 31 Maret 1997
NIM : 2015210765
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap *Capital Adequacy Ratio* Pada Bank Umum Milik Pemerintah.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Tanggal : 20 Maret 2019

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 22 Maret 2019

Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D

Drs.Ec. Abdul Mongid, M.A, Ph.D.

MOTTO



Halaman Persembahan

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

Puji syukur alhamdulillah, saya yang bernama Ely Musawama dengan bangga saya menuliskan halaman persembahan ini untuk semua pihak yang ikut membantu dan mensuport saya dalam penyelesaian kuliah ini dari awal masuk hingga saya selesai dan mendapatkan gelar S.M (Sarjana Manajemen).

1. Yang utama dari segalanya, sembah dan sujudku kupanjatkan semua kepadamu tak lupa mengucap syukur alhamdullilah kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesabaran sehingga karya kecil ini bisa terselesaikan dengan lancar dan tanpa suatu halangan apapun.
2. Yang kedua, teruntuk Mama (Pujiati, S.Pd) & Papa (Slamet Priyanto, S.E) yang sangat saya cintai dan saya sayangi. Kupersembahkan karya kecil ini untuk Mama & Papa. Tanpa Mama & Papa saya bukanlah siapa-siapa, saya sangat bersyukur bisa dilahirkan dan dibesarkan ditengah – tengah kalian terimakasih sudah sabar dan mendidik membesarkan ely, hingga ely lulus dengan gelar Sarjana. Itu semua berkat doa serta ridho dari Mama & Papa. Terima Kasih untuk semuanya ma, pa ELY sayang Mama & Papa.
Saranghae (사랑해요) ♥♥♥
3. Yang ketiga, teruntuk Adikku (Dimas Pujianto) yang selalu menjadi moodbooster dikala aku ingin menyerah dalam pengeroaan skripsi hehe. Terimakasih sudah menghibur dan mengurangi penat beban selama pengeroaan skripsi, dan memberikan lelucon khasmu dan itu sangat

membuatku senang bahagia dan tertawa lepas tanpa beban hehe. dan
Semoga adik diterima disekolah yang adik impikan. Saranghae
(사랑해요) ♥♥♥

4. Yang keempat, teruntuk Kalab Bank yang ada di Ruang Dosen B2 Ibu Evi Sistyarini, S.E.,MM terima kasih sudah memberikan semangat dan saran saran yang membantu dan memberikan pengalaman magang yang sangat berharga dari Oktober 2017 – Maret 2019. Saya sangat beruntung bisa bekerja dengan ibu senang bisa bekerja dengan ibu, terimakasih sudah menjadi atasan yang paling loyal dan baik hatii, sangat peduli dan selalu pengertian buat ely ♥♥♥
5. Yang kelima, teruntuk Kalab Bahasa & Komputer yang ada Ruang Dosen B2 (Bapak Nurhadi, Skom.,MM & Ibu Kartika Marta Budiana, S.S.,M.Pd.) (Bapak Moch. Bisri Efendy S.Si. M.Si & Bapak Dr. Drs.Djuwari.,M.hum. Terima kasih sudah menjadi kepala unit yang paling baik dan sangat peduli. senang sekali bekerja dibawah bimbingan beliau ♥♥♥
6. Yang keenam, teruntuk Bapak Drs. Abdul Mongid M.A, Ph.D. selaku dosen pembimbing, terima kasih telah membimbing ely dari awal sampai akhir dalam proses penggeraan skripsi ini .
7. Yang ketujuh, teruntuk Destifa Whifi Arlindayani terima kasih sudah menjadi teman kerja selama 3 periode, dalam susah maupun senang semoga sukses dalam karir maupun jodoh. Map yak kalau ely sering curhat mulukk sama kamu I love you ♥♥♥

8. Yang kedelapan, teruntuk teman yang sudah membantu dalam penggerjaan skripsi ini Abdul Aziz Sukunora, untuk aziz terima kasih sudah mau tak gupuhi yang selalu fast respon ketika aku tanyak, dan mau membantu dalam penggerjaan skripsi ini ^_^ maafin ely yang selalu merepotkanmu ziz, makasih yak 😊 dan Eva Rahmawati, Dewanto Adi, Endia ~~Oktavia~~ Alif, Rohmatun, Felicia Wulandari, Ivana Kurniati, dan Citra Putri terima kasih sudah menjadi penyemangat dan membantu dalam penggerjaan skripsi ketika aku sedang tersesat dan dengan sabar kalian mengajariku terima kasih kalian semua best supporting unitku :* love you ♥♥♥
9. Yang kesembilan, teruntuk kamu “Wiratama DS” kesayangannya ely hehe terima kasih kamu menjadi Penyemangat dan Moodbosternya ely, semoga kita berjodoh yak aminn love youuuuuu (사랑해요) ♥♥♥
10. Yang kesepuluh, teruntuk barisan para OPPA “Bangtan Boys” a.k.a BTS (Kim Taehyung, Park Jimin, Joen Jungkook) & G-Dragon kalian adalah kebahagiaanku aku mencintaimuuuu saranghaeeeeeeeeeee (사랑해요)
♥♥♥
11. Yang terakhir, teruntuk mas Ahmad Hidayat Andriyanto terimakasih sudah meminjamkan laptopnya ke adekmu ini wkwk tanpamu skripsiku butiran debu mass hehe lovee ♥♥♥

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Bank Umum Milik Pemerintah”** dengan tepat waktu dan berjalan lancar. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program sarjana manajemen konsentrasi perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini, diucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini, khususnya kepada :

1. Bapak Drs.Ec. Abdul Mongid, M.A.,Ph.D selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dalam penyelesaian skripsi.
2. Bapak Dr. Yudi Sutarso M.Si Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Burhanudin, SE.,M.Si.,Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Basuki Rachmat, SE., MM selaku Dosen Wali. Di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh dosen, karyawan, dan civitas akademika STIE Perbanas Surabaya, serta rekan mahasiswa Program Studi Manajemen yang telah membantu kelancaran selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Akhir kata penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang sifatnya membangun demi kesempurnaannya dan semoga bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, Februari 2019



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRACT	xvi
ABSTRAK.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	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.....	19
2.3 Pengaruh Antar Variabel.....	27
2.4 Kerangka Pemikiran.....	32
2.5 Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Rancangan Penelitian.....	35
3.2 Batasan Penelitian.....	36
3.3 Identifikasi Variabel.....	36
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.5 Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	39
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.7 Teknik Analisis Data.....	39
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	47
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	47
4.2 Analisis Data.....	56

BAB V	PENUTUP.....	86
5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	88
5.3	Saran.....	88

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan CAR pada Bank Pemerintah Periode 2013-2018	3
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	19
Tabel 4.1 : Posisi LDR periode triwulan 2013 triwulan II 2018	58
Tabel 4.2 : Posisi NPL periode triwulan 2013 triwulan II 2018	59
Tabel 4.3 : Posisi PDN periode triwulan 2013 triwulan II 2018	60
Tabel 4.4 : Posisi IRR periode triwulan 2013 triwulan II 2018	61
Tabel 4.5 : Posisi BOPO periode triwulan 2013 triwulan II 2018	62
Tabel 4.6 : Posisi FBIR periode triwulan 2013 triwulan II 2018	63
Tabel 4.7 : Posisi CAR periode triwulan 2013 triwulan II 2018	64
Tabel 4.8 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi Linier Berganda	66
Tabel 4.9 : Hasil Perhitungan Uji F	68
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Uji t	71
Tabel 4.11 : Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	75

DAFTAR GAMBAR

		Halaman
Gambar	2.1 : Kerangka Pemikiran	33
Gambar	3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji F	41
Gambar	3.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	43
Gambar	3.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	44
Gambar	3.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	45
Gambar	4.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji F	69
Gambar	4.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t LDR	72
Gambar	4.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t NPL	73
Gambar	4.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t PDN	73
Gambar	4.5 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t IRR	74
Gambar	4.6 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t BOPO	74
Gambar	4.7 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t FBIR	75



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 LDR (*Loan to Deposit Ratio*)
Lampiran 2 NPL (*Non Performing Loan*)
Lampiran 3 IRR (*Interest Risk Ratio*)
Lampiran 4 PDN (Posisi Devisa Neto)
Lampiran 5 BOPO (Beban Operasional dan Pendapatan Operasional)
Lampiran 6 FBIR (*Fee Based Income Ratio*)
Lampiran 7 CAR (*Capital Adequacy Ratio*)
Lampiran 8 Hasil Analisis SPSS
Lampiran 9 Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05
Lampiran 10 Titik Persentase Distribusi t d.f = 1-200
Lampiran 11 Valuta Asing
Lampiran 12 Suku Bunga
Lampiran 13 Tren LDR (*Loan to Deposit Ratio*)
Lampiran 14 Tren NPL (*Non Performing Loan*)
Lampiran 15 Tren IRR (*Interest Risk Ratio*)
Lampiran 16 Tren PDN (Posisi Devisa Neto)
Lampiran 17 Tren BOPO (Beban Operasional dan Pendapatan Operasional)
Lampiran 18 Tren FBIR (*Fee Based Income Ratio*)
Lampiran 19 Tren CAR (*Capital Adequacy Ratio*)

**THE EFFECT OF BUSINESS RISKS ON CAPITAL ADEQUACY RATIO
(CAR) ON COMMERCIAL BANKS
GOVERNMENT PROPERTY**

**Ely Musawama
2015210765
Elymusa31@gmail.com**

ABSTRACT

CAR is one of the indicators used to measure bank capital adequacy. Capital for banks is used to absorb losses originating from banking activities, and as a basis for several policies issued by Bank Indonesia. The study aims to determine whether the independent variables LDR, NPL, PDN, IRR, BOPO and FBIR both simultaneously and partially have a significant effect on CAR and which variable is the most dominant effect on CAR. This study uses secondary data taken from financial statements from the first quarter of 2013 to the second quarter of 2018 at the Government-Owned Commercial Bank. The sample consists of Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, and Bank Tabungan Negara. Data is processed using SPSS 23 and F Test to see the effect simultaneously and t test to see the effect partially. The results show that LDR, NPL, PDN, IRR, BOPO and FBIR simultaneously have a significant effect on CAR. NPL and IRR partially have no significant negative effect on CAR. LDR, BOPO, and FBIR partially have a not significant positive effect on CAR. The most dominant variable is BOPO which is 26.01 percent

Keywords: Liquidity Risk, Market Risk, Credit Risk and Operational Risk

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAPITAL ADEQUACY
RATIO PADA BANK UMUM
MILIK PEMERINTAH**

**Ely Musawama
2015210765
Elymus31@gmail.com**

ABSTRAK

CAR merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal bank. Modal bagi bank digunakan untuk menyerap kerugian yang berasal dari aktivitas perbankan, dan sebagai dasar dari beberapa kebijakan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia. Penelitian bertujuan untuk mengetahui apakah variabel independen LDR, NPL, PDN, IRR, BOPO dan FBIR baik secara simultan maupun parsial berpengaruh signifikan terhadap CAR dan variabel mana yang paling dominan berpengaruh pada CAR. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diambil dari laporan keuangan dari periode Triwulan I 2013 sampai Triwulan II tahun 2018 pada Bank Umum Milik Pemerintah. Sampel terdiri dari Bank Mandiri, Bank Rakyat Indonesia, Bank Negara Indonesia, dan Bank Tabungan Negara. Data diolah menggunakan SPSS 23 dan Uji F untuk melihat pengaruh secara simultan serta Uji t untuk melihat pengaruh secara parsial. Hasilnya menunjukkan bahwa LDR, NPL, PDN, IRR, BOPO dan FBIR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap CAR. NPL dan IRR secara parsial memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap CAR. LDR, BOPO, dan FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap CAR. PDN secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap CAR. Yang paling dominan adalah BOPO yang 26.01 persen

Kata Kunci: Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, Risiko Kredit dan Risiko Operasional