

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

S K R I P S I

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



Oleh :

HARDEANA BUDI PAWESTRI

20152101219

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2019

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

Diajukan Oleh :

HARDEANA BUDI PAWESTRI

2015210219

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 24/ 2019



(Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI M.M)

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

Disusun oleh :

**HARDEANA BUDI PAWESTRI
2015210219**

Dipertahankan di depan Tim Penguji
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 07 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : Drs. Ec. Abdul Mongid, MA, Ph.D

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

Anggota : Drs. Ec. Sudjarno Eko Supriyono, MM.



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Hardeana Budi Pawestri
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 03 Maret 1997
N.I.M : 2015210219
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas
Pasar, Efisiensi dan Solvabilitas terhadap *Return on
Asset (ROA)* pada Bank Umum Swasta Nasional
Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Manajemen,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 23 - 3 - 2019

Tanggal : 22/3/2019



(BURHANUDIN, SE., M.Si., Ph.D)

(Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI, M.M)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Berusaha tidak hanya untuk menjadi sukses, tetapi juga untuk menjadi bernilai

Alhamdulillah kupersembahkan kepada Allah SWT, atas segala rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya. Segala syukur kuucapkan kepadaMu Ya Rabb, karena sudah menghadirkan orang-orang berarti disekeliling saya. Yang selalu memberi semangat dan doa, sehingga skripsi saya ini dapat diselesaikan dengan baik.

Untuk karya yang sederhana ini, maka saya persembahkan untuk ...

- Ayah, Mama, Ibuk, Tante, Om tercinta dan tersayang

Apa yang saya dapatkan hari ini, belum mampu membayar semua kebaikan, keringat, dan juga air mata bagi saya. Terima kasih atas segala dukungan kalian, baik dalam bentuk materi maupun moril. Karya ini saya persembahkan untuk kalian, sebagai wujud rasa terima kasih atas pengorbanan dan jerih payah kalian sehingga saya dapat menggapai cita-cita.

Kelak cita-cita saya ini akan menjadi persembahan yang paling mulia untuk Ayah dan Mama, dan semoga dapat membahagiakan kalian.

- Adik-adikku tercinta

Untuk Adikku yang telah bertumbuh dewasa, tiada waktu yang paling berharga dalam hidup selain menghabiskan waktu denganmu. Walaupun saat dekat kita sering bertengkar, tapi saat jauh kita saling merindukan.

- Dosen Pembimbing

Kepada Ibu Sri selaku dosen pembimbing saya yang paling baik dan sabar, terima kasih karena sudah membimbing dan mengarahkan saya dalam penulisan skripsi ini. Terima kasih atas bantuannya, nasehatnya, dan ilmunya yang selama ini dilimpahkan pada saya dengan rasa tulus dan ikhlas.

- Sahabat dan seluruh teman di kampus tercinta

Tanpa kalian mungkin masa-masa kuliah saya akan menjadi biasa-biasa saja, maaf jika banyak salah dengan maaf yang tak terucap. Terkhususnya untuk Natasya Amanda, Ranny, dan Widari (Babon) yang selama kuliah kita selalu sekelas, duduk sebaris, dan kemana-mana tak pernah terpisahkan. Walaupun sering bertengkar tapi kita selalu memaafkan satu sama lain. Terima kasih untuk support dan luar biasa, sampai saya bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas berkat, rahmat, dan karunia-Nya yang telah diberikan, Penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul : PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR, EFISIENSI, DAN SOLVABILITAS TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa.

Skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan ujian untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada jurusan Manajemen Perbankan pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun dalam pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan dari Penulis. Sehingga Penulis menerima segala kritik dan saran yang sifatnya membangun.

Selesainya skripsi ini, tidak terlepas dari bimbingan, dorongan, serta motivasi dari banyak pihak. Oleh karena itu Penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar - besarnya kepada Ibu Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI. M.M selaku Dosen Pembimbing, yang telah bersedia untuk meluangkan waktunya serta tenaganya dalam membimbing Penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, Penulis juga ingin mengucapkan banyak rasa terima kasih kepada :

1. Bapak MOCHAMAD NURHADI, S.Kom., M.M. selaku Dosen Wali

2. Bapak BURHANUDIN, SE., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. YUDI SUTARSO, M.Si., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar, staff akademik dan staff perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu dan membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.

Akhir kata, Penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Surabaya, Januari 2019

Hardeana Budi Pawestri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
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.....	17
2.3 Pengaruh Variabel Bebas terhadap Variabel Tergantung.....	30
2.4 Kerangka Pemikiran.....	34
2.5 Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODE PENELITIAN.....	36
3.1 Rancangan Penelitian.....	36
3.2 Batasan Penelitian.....	36
3.3 Identifikasi Variabel.....	37
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	40
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	49
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	49
4.2 Analisis Data.....	53
BAB V PENUTUP.....	101
5.1 Kesimpulan.....	101
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	105
5.3 Saran.....	105
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Posisi <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Swasta Nasional	
Devisa	3
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan antara Peneliti Terdahulu dengan	
Peneliti Sekarang	17
Tabel 3.1 : Populasi Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan	
Total Aset per Desember 2017	41
Tabel 3.2 : Sampel Berdasarkan Total Aset Bank Umum Swasta Nasional	
Devisa per Desember 2017	42
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	55
Tabel 4.2 : Posisi IPR Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	56
Tabel 4.3 : Posisi LAR Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	57
Tabel 4.4 : Posisi APB Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	59
Tabel 4.5 : Posisi NPL Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	60
Tabel 4.6 : Posisi IRR Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	62
Table 4.7 : Posisi PDN Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	63
Tabel 4.8 : Posisi BOPO Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	65
Tabel 4.9 : Posisi FBIR Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	66
Tabel 4.10: Posisi PR Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	67
Tabel 4.11: Posisi ROA Sampel Penelitian Periode Tahun 2013 – 2018	69
Tabel 4.12: Hasil Perhitungan Analisis Regresi	70

Tabel 4.13: Hasil Perhitungan Uji F	74
Tabel 4.14: Hasil Perhitungan Uji T	77
Tabel 4.15: Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	84



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	34
Gambar 3.1: Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	45
Gambar 3.2: Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t sisi kiri	47
Gambar 3.3: Daerah Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t sisi kanan	47
Gambar 3.4: Daerah Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t dua sisi	47
Gambar 4.1 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji F	75
Gambar 4.2 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel LDR	78
Gambar 4.3 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel IPR	78
Gambar 4.4 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel LAR	79
Gambar 4.5 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel APB	80
Gambar 4.6 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel NPL	81
Gambar 4.7 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel IRR	81
Gambar 4.8 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel PDN	82
Gambar 4.9 : Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel BOPO	82
Gambar 4.10: Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel FBIR	83
Gambar 4.11: Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 Uji T untuk variabel PR	84

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Perhitungan LDR

Lampiran 2 : Perhitungan IPR

Lampiran 3 : Perhitungan LAR

Lampiran 4 : Perhitungan APB

Lampiran 5 : Perhitungan NPL

Lampiran 6 : Perhitungan IRR

Lampiran 7 : Perhitungan PDN

Lampiran 8 : Perhitungan BOPO

Lampiran 9 : Perhitungan FBIR

Lampiran 10 : Perhitungan PR

Lampiran 11 : Perhitungan ROA

Lampiran 12 : Perhitungan SPSS

Lampiran 13 : Tren Suku Bunga

Lampiran 14 : Tren Nilai Tukar

Lampiran 15 : Tabel Uji F

Lampiran 16 : Tabel Uji t

***EFFECT OF LIQUIDITY, ASSETS QUALITY, MARKET SENSITIVITY,
EFFICIENCY, AND SOLVENCY ON RETURN ON ASSETS (ROA) IN
DEVISA NATIONAL PRIVATE BANKS***

Hardeana Budi Pawestri

2015210219

Email: 2015210219@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this research is to determine LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and PR simultaneously and partially have a significant effect on ROA. And whether the influence partially has a significant effect on ROA. This study explains how the independent variable causes the dependent variable. Independent variables including LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and PR, while the dependent variable is ROA. The purposive sampling method, where there are three Foreign Exchange National Private Private Banks which are the research samples, namely, PT. Bank Agris, PT. Bank Nusantara Parahyangan, and PT. Bank Bumi Arta. And the technique used in this study is Multiple Linear Regression. The results of this study are LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and PR simultaneously have a significant effect on ROA. While partially, variables that have a significant effect are APB and FBIR variables. And of all the variables studied, the independent variable that has the dominant influence on ROA is the NPL variable.

Keywords: Liquidity, Asset Quality, Market Sensitivity, Efficiency, Solvability and ROA

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

Hardeana Budi Pawestri

2015210219

Email : 2015210219@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian yang dilakukan ini adalah untuk menentukan LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan PR secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA. Penelitian ini menjelaskan bagaimana variabel independen menyebabkan variabel dependen. Variabel independen termasuk LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan PR, sedangkan variabel dependen adalah ROA. Metode *purposive sampling*, dimana ada tiga Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang menjadi sampel penelitian yaitu, PT. Bank Agris, PT. Bank Nusantara Parahyangan, dan PT. Bank Bumi Arta. Dan teknik yang digunakan dalam penelitian ini adalah Regresi Linier Berganda. Hasil penelitian ini adalah LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan PR secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Sedangkan secara parsial, variabel yang berpengaruh signifikan adalah variabel APB dan FBIR. Dan dari semua variabel yang diteliti, variabel independen yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROA adalah variabel NPL.

Kata kunci : Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, Solvabilitas dan ROA