

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAR PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL NON DEVISA**

SKRIPSI

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



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAR PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL NON DEVISA**

SKRIPSI

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



Oleh:

MARIA F. YOLANDA BARI
2014210500

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAR PADA BANK UMUM
SWASTA NASIONAL NON DEVISA**

Diajukan oleh :

MARIA F. YOLANDA BARI

2014210500

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 1 Agustus 2019



(EVI SISTIYARINI, SE., MM)

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAR PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL NON DEvisa

Disusun oleh

MARIA F. YOLANDA BARI

2014210500

Dipertahankan didepan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 13-08-2019

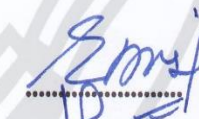
Tim Penguji

Ketua : (Dr. Dra. Ec. SRI HARYATI, MM)



.....

Sekretaris : (EVI SISTIYARINI, SE., MM)



.....

Anggota : (Drs. SUDJARNO EKO SUPRIYONO, MM)



.....

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Maria F. Yolanda Bari

Tempat, Tanggal lahir: Maumere, 17 Februari 1997

N.I.M : 2014210500

Program Studi : Manajemen

Program Pendidikan : Sarjana

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Judul : Pengaruh Risiko Usaha terhadap CAR pada Bank Umum
Swasta Nasional Non Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 19-09-2019

Tanggal : 19-09-2019



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



(EVI SISTIYARINI, SE., MM)

NIDN : 0703128701

MOTTO

“JANGAN BERSANDAR PADA KEKUATAN

DIRI, TAPI BERSANDARLAH PADA

KEKUATAN TUHAN”



PERSEMBAHAN

Puji dan Syukur saya haturkan kepada Allah Bapa Di Surga, kepada Tuhan Yesus dan kepada Bunda Maria, karena atas berkat dan kasih-Nya yang dianugrahi kepada saya sehingga saya dapat mengerjakan dan menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.

1. Teristimewa untuk Ayah saya Mathias Dura, Ibu saya Falde Masi, kedua orang tua angkat saya Bapak Benediktus Iwi (Alm.) dan Ibu Maria Ine Iri, dan adik-adik saya Valeriani Des Tilfa Geno, Martin Kilfi Warlus Meto, Selviana Juru Rhera dan Patrisia Sina Iwi, terima kasih atas kasih sayang yang selalu diberikan, do'a, perhatian, dukungan dan semangat di saat saya sudah putus harapan.
2. Untuk Ibu Evi Sistiyarini selaku dosen pembimbing saya selama proses pengerjaan skripsi, terima kasih atas kesabaran dan pengetahuan yang diberikan pada saya selama proses bimbingan skripsi ini.
3. Untuk saudara/i saya Kakak Kristian Pale M.D, Kakak Andreas A. Nong Indra dan Fana Maria Martina Masi M.D, terima kasih atas do'a dan semangat yang selalu diberikan pada saya.
4. Untuk sahabat-sahabat saya Yanuaria Epinia, Maria Titin Sunarti Dina, Neviastry Theon, Fransiskus Xaverius Seda dan Wilfridus K. A. Wuwur, terima kasih atas do'a, semangat yang diberikan pada saya dan terima kasih karena sudah mau direpotkan oleh saya selama proses pengerjaan skripsi ini.
5. Untuk pacar saya Dominikus Norberto, terima kasih atas do'a, semangat dan selalu ada di saat saya membutuhkan bantuan selama proses pengerjaan skripsi.

6. Untuk rekan-rekan seperjuangan saya Benedikta Maria Harnom, Eufrasia Josefa N. Longa dan Madalena Dau Fatima Luan, terima kasih untuk sudah saling memberikan semangat dan saling memberikan masukan apabila ada yang kurang dalam proses pengerjaan skripsi ini.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan YME, karena berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulisan skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Usaha terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa” dapat diselesaikan. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program studi sarjana manajemen konsentrasi perbankan di STIE Perbanas Surabaya

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak yang telah membantu dalam memberikan masukan kepada penulis, sehingga pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Evi Sistiyarini, SE., MM selaku dosen pembimbing, yang memberikan bimbingan dan arahan selama proses pengerjaan skripsi hingga selesai.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, MM dan Bapak Drs. Sudjarno Eko Supriyono, MM selaku dosen penguji saya.
3. Bapak Burhanudin, SE., M. Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
5. Ibu Laila Saleh Marta S.Psi., M.MT, Psikolog selaku dosen wali.
6. Segenap Bapak dan Ibu STIE Perbanas Surabaya, yang telah memberikan ilmu dan bantuannya selama menjadi mahasiswi di STIE Perbanas Surabaya.
7. Segenap Karyawan STIE Perbanas Surabaya, yang telah menyediakan waktu untuk membantu apabila mahasiswa/i di STIE Perbanas membutuhkan bantuan.

8. Skripsi ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi pembaca yang membacanya. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan, sehingga penulis berharap pembaca memberikan kritik dan saran yang dapat membangun.



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRACT	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori	17
2.3 Pengaruh Antar Variabel	31
2.4 Kerangka Pemikiran	38
2.5 Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Rancangan Penelitian	40
3.2 Batasan Penelitian	40
3.3 Identifikasi Variabel	41
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	41
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	43
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	44
3.7 Teknik Analisis Data	46
BAB IV GAMBARAN SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	52
4.1 Gambaran Subjek Penelitian	52
4.2 Analisis Data	60
4.3 Pembahasan	84
BAB V PENUTUP	100
5.1 Kesimpulan	100
5.2 Keterbatasan Penelitian	103
5.3 Saran	103
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa	2
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Peneliti Terdahulu dan Peneliti Sekarang	18
Tabel 3.1 : Daftar Modal Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa September 2018	45
Tabel 3.2 : Sampel Berdasarkan Modal Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa	45
Tabel 4.1 : Posisi LDR pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018 (dalam persentase)	61
Tabel 4.2 : Posisi IPR pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018 (dalam persentase)	62
Tabel 4.3 : Posisi APB pada Sampel Penelitian Periode 2014-2018 (dalam persentase)	64
Tabel 4.4 : Posisi NPL Pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018	66
Tabel 4.5 : Posisi IRR pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018	67
Tabel 4.6 : Posisi BOPO Pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018	69
Tabel 4.7 : Posisi FBIR Pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018	70
Tabel 4.8 : Posisi CAR Pada Bank Sampel Penelitian Periode 2014-2018	72
Tabel 4.9 : Hasil Perhitungan Regresi Linear	73
Tabel 4.10 : Hasil Perhitungan Uji F	77
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Uji t (PARSIAL)	81
Tabel 4.12 : Kesesuaian Teori dengan Hasil Penelitian	85

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	38
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 dalam Uji F	47
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Sisi Kanan	49
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Sisi Kiri	50
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Dua Sisi	50
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 dalam Uji F	77
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 LDR	80
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 IPR	81
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 APB	82
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 NPL	82
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 IRR	83
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 BOPO	84
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 FBIR	84

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 3 : Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
- Lampiran 4 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 5 : Perhitungan *Interest Rate Risk* (IRR)
- Lampiran 6 : Perhitungan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 7 : Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 8 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 9 : Hasil Analisis SPSS
- Lampiran 10 : Tabel F
- Lampiran 11 : Tabel t
- Lampiran 12 : Tingkat Suku Bunga

**THE EFFECT OF BUSINESS RISK FOR CAR ON NON-FOREIGN
EXCHANGE NATIONAL PRIVATE COMMERCIAL BANKS**

Maria F. Yolanda Bari

STIE Perbanas Surabaya

Email: 2014210500@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

CAR is one of the measurement tools used by banks in measuring the ability of bank to manage their capital. Capital for banks is used to absorb losses and risks that may occur that originate from the banking activities themselves, and as the basis of several policies issued by Indonesian Banks. This study aims to determine whether the variable LDR, IPR, APB, NPL, IRR, BOPO and FBIR both partially and significantly affect CAR and which variable is the most dominant influence on CAR. The sampling technique used was purposive sampling. Bank samples in this study consisted of PT. Bank Sahabat Sampoerna, Tbk, PT. Bank Mandiri Taspen Pos, Tbk and PT. Bank Victoria Internasional, Tbk. The analysis technique used is multiple linear analysis. The results of this study indicate that the variables LDR, IPR, APB, NPL, IRR, BOPO and FBIR simultaneously have a significant effect on CAR. LDR variable partially has a significant negative effect on CAR on Non-Foreign Exchange National Private Commercial Banks, IPR, APB and NPL variables partially have an insignificant negative effect on CAR on Non-Foreign National Private Commercial Banks, IRR variable partially has a significant positive effect on CAR in Non-Foreign Exchange National Private Commercial Banks as well BOPO and FBIR variables partially have an insignificant positive effect on CAR at Non-Foreign National Private Commercial Banks. The variable that has the most dominant influence on CAR is IRR, which is 43,56 percent.

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

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP CAR PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL NON DEvisa

Maria F. Yolanda Bari

STIE Perbanas Surabaya

Email: 2014210500@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

CAR merupakan salah satu alat ukur yang digunakan oleh bank dalam mengukur kemampuan bank untuk mengelola modal yang dimiliki. Modal bagi bank digunakan untuk menyerap kerugian dan risiko – risiko yang mungkin akan terjadi yang berasal dari aktivitas perbankan itu sendiri, dan sebagai dasar dari beberapa kebijakan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel LDR, IPR, APB, NPL, IRR, BOPO dan FBIR baik secara parsial maupun signifikan berpengaruh terhadap CAR dan variabel mana yang paling dominan berpengaruh terhadap CAR. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*. Sampel bank dalam penelitian ini terdiri dari PT. Bank Sahabat Sampoerna, Tbk, PT. Bank Mandiri Taspen Pos, Tbk dan PT. Bank Victoria Internasional, Tbk. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan, bahwa variabel LDR, IPR, APB, NPL, IRR, BOPO dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap CAR. Variabel LDR secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa, Variabel IPR, APB dan NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa, Variabel IRR secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa serta variabel BOPO dan FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa. Variabel yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap CAR adalah IRR yaitu sebesar 43,56 persen.

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