

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON ASSET
(ROA) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA**

SKRIPSI

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



Oleh :

NOVITA SARI INDRIANTO

NIM : 2013210899

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

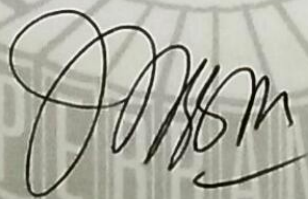
Diajukan oleh :

NOVITA SARI INDRIANTO

NIM : 2013210899

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 15 September 2017



(Anggraeni, S.E., M.Si.)

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa

Diausun oleh :

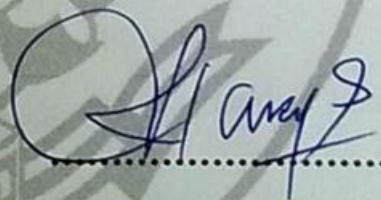
NOVITA SARI INDRIANTO

NIM : 2013210899

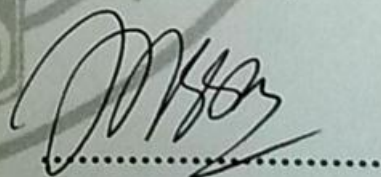
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
padatanggal 11 Agustus 2017

Tim Penguji

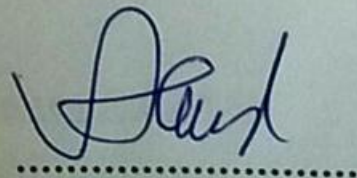
Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M



Sekretaris : Anggraeni, S.E., M.Si



Anggota : Dr. Drs. Ec. Abdul Mongid, M.A



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Novita Sari Indrianto
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 28 Mei 1995
NIM : 2013210899
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return On Asset
(ROA) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

Dosen Pembimbing

Tanggal: 18 September 2017

Tanggal: 15 September 2017

(Dr. Muazaroh, SE., MT)

(Anggraeni, S.E., M.Si.)

MOTTO

Berangkat dengan Penuh Keyakinan

Berjalan dengan Penuh Keiklasan

Bersabar dalam Menghadapi Cobaan

Bagiku keberhasilan bukan di Nilai melalui Hasilnya,

Tetapi di Lihat dari Proses dan Kerja Kerasnya



PERSEMBAHAN

- Sujud syukur ku persembahkan pada ALLAH yang maha kuasa, berkat Rahmatnya dan Hidayahnya, serta putaran roda kehidupan yang diberikan-Nya hinggasaat ini saya dapat mempersembahkan Skripsi ini pada orang – orang tersayang
- Kepada Kedua Orang Tuaku tercinta, terutama ibu terima kasih atas segala kasih sayangnya yang tulus kepadaku, beliau yang selalu mengerti aku, selalu ada buatku, yang selalu mendoakanku, berkat dukungan dan motivasinya akhirnya aku bisa menyelesaikan tugas akhir ini. Terima kasih atas semua yang telah engkau berikan kepadaku.
- Kepada Saudaraku, Kak Fery, Kak Rino dan Mbak Dita terima kasih yang selalu memberi semangat dan selalu mengisi hari – hariku dengan canda tawa dan kasih sayangnya.
- Kepada Sahabatku, Lia, Rini, Della, Ummah terima kasih kalian sudah menjadi teman terbaikku mulai dari semester satu hingga saat ini. untuk tante lia dia sahabat seperjuanganku mulai dari Harmoni bareng, satu kos bareng, kemana-kemana juga selalu sama dia. Dia bukan seperti sahabat lagi tapi sudah seperti saudara bagiku. Terima kasih buat kalian semua.
- Kepada Teman Bimbingku, terima kasih buat Dela, Almira, Fina, Maul, Hazar sudah menjadi teman seperjuangan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. akhirnya kita bisa menyelesaikan skripsi ini dan bisa lulus bareng.
- Kepada Dwiyoga, terima kasih buat kamu yang sudah membantuku dalam menyelesaikan tugas akhir ini, selalu memberi suport dan motivasimu kepadaku, serta selalu ada dalam hari – hariku selama ini.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga dapat terselesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini, dengan judul **“Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Return On Asset (Roa) Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”**. Tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program sarjana manajemen konsentrasi perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Pada kesempatan ini, diucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini, khususnya kepada :

1. Ibu Hj. Anggraeni, S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan serta bimbingan hingga terselesikannya skripsi ini.
2. Ibu Dr. Muazaroh S.E., M.T. Selaku Ketua Jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya
3. Bapak Dr. Lutfi S.E., M.Fin Selaku Pimpinan STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak Dr. Ronny S.Kom., M.Kom., MH. Selaku dosen wali di STIE Perbanas Surabaya.
5. Segenap dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu kelancaran selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya khususnya dibidang Manajemen Perbankan.

Surabaya, Agustus 2017

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DI UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK/RINGKASAN.....	xiii
.....	
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	12
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Manfaat Penelitian	14
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	17
2.2 Landasan Teori.....	22
2.3 Kerangka Pemikiran.....	35
2.4 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	37
3.2 Batasan Penelitian	37
3.3 Identifikasi Variabel.....	38
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	38
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	41
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	43
3.7 Teknik Analisis Data.....	43
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISI DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	52
4.2 Analisis Data	59
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	108
5.2 Keterbatasan Penelitian	112
5.3 Saran	112
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	
JADWAL PENULISAN SKRIPSI	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan Rasio Keuangan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Tahun 2012-2016	3
Tabel 2.1 : Perbandingan Peneliti Terdahulu dengan Peneliti Sekarang	21
Tabel 3.1 : Populasi Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Total Asset	42
Tabel 3.2 : Sampel Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan Kriteria Total Asset	43
Tabel 4.1 : Posisi <i>Loan to Deposit Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	60
Tabel 4.2 : Posisi <i>Investing Policy Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	62
Tabel 4.3 : Posisi <i>Non Performing Loan</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	63
Tabel 4.4 : Posisi Aktiva Produktif Bermasalah Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	65
Tabel 4.5 : Posisi <i>Interest Rate Risk</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	66
Tabel 4.6 : Posisi <i>Posisi Devisa Netto</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	68
Tabel 4.7 : Posisi Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	69
Tabel 4.8 : Posisi <i>Fee Based Income Ratio</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	71
Tabel 4.9 : Posisi <i>Return On Asset</i> Sampel Penelitian Periode Tahun 2012 – 2016 (Dalam Persentase)	72
Tabel 4.10 : Koefisien Regresi Linier Berganda	74

Tabel 4.11	:	Hasil Analisis Annova	77
Tabel 4.12	:	Hasil Analisis Uji T dan Koefisien Determinasi Pasrial	81
Tabel 4.13	:	Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda dengan Teori	89



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.3 : Kerangka Pemikiran	35
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	46
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	48
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	49
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	51
Gambar 4.1 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji F)	79
Gambar 4.2 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel LDR	82
Gambar 4.3 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel IPR	83
Gambar 4.4 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel NPL	83
Gambar 4.5 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel APB	84
Gambar 4.6 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel IRR	85
Gambar 4.7 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel PDN	86
Gambar 4.8 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel BOPO	86
Gambar 4.9 : Kurva Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 (Uji t) Variabel FBIR	87

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Loan To Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 4 : Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
- Lampiran 5 : Perhitungan *Interest Rate Risk* (IRR)
- Lampiran 6 : Perhitungan *Posisi Devisa Netto* (PDN)
- Lampiran 7 : Perhitungan Beban Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 8 : Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 9 : Perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 10 : Hasil Pengolahan SPSS
- Lampiran 11 : Tabel F
- Lampiran 12 : Tabel T
- Lampiran 13 : Tren Suku Bunga Periode triwulan I tahun 2012 sampai triwulan IV tahun 2016
- Lampiran 14 : Tren Nilai Tukar Periode triwulan I tahun 2012 sampai triwulan IV tahun 2016

**THE INFLUENCE OF BUSINESS RISK TO RETURN ON ASSET (ROA)
ON THE NATIONAL PRIVATE COMMERCIAL BANKS FOREIGN
EXCHANGE**

Novita Sari Indrianto
STIE Perbanas Surabaya

E-mail : 2013210899@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The purpose of the research is to determine variable LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously and partially have significant influence toward return on asset on the National Private Commercial Banks Foreign Exchange.

The sample were selected used purposive sampling technique. Sample in this research are UOB Indonesia Banks, Bukopin Banks and OCBC NISP Banks. This reseach use secondary data and data collection methods used documentation method. The type of research conducted is multiple linear regression analysis.

Liquidity risk as measured by LDR and IPR have influence negatif insignificant toward ROA on the National Private Commercial Banks Foreign Exchange. Credit risk as measured by NPL and APB influence negatif insignificant toward ROA on the National Private Commercial Banks Foreign Exchange. Market risk as measured by IRR have influence positif significant toward ROA and PDN have influence negatif insignificant toward ROA on the National Private Commercial Banks Foreign Exchange. Operasional risk as measured by BOPO are have influence negatif significant toward ROA and FBIR have influence negatif insignificant toward ROA on the National Private Commercial Banks Foreign Exchange. Of the eight variables researched IRR has dominant influence that is equal 39,19 percent among other independent variables.

Keywords : Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk and Return On Assets

PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa

Novita Sari Indrianto

STIE Perbanas Surabaya

E-mail : 2013210899@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan dan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap return on asset pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Pemilihan sampel menggunakan teknik purposive sampling. Sampel dalam penelitian ini adalah Bank UOB Indonesia, Bank Bukopin dan Bank OCBC NISP. Penelitian ini menggunakan metode pengumpulan data dan data sekunder yang digunakan metode dokumentasi. Jenis penelitian yang dilakukan adalah analisis regresi linier berganda.

Risiko likuiditas yang diukur dengan LDR dan IPR memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Risiko kredit yang diukur dengan NPL dan APB berpengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Risiko pasar yang diukur dengan IRR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA dan PDN berpengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Risiko operasional yang diukur dengan BOPO memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA dan FBIR berpengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Dari delapan variabel yang diteliti IRR memiliki pengaruh dominan yaitu sebesar 39,19 persen diantara variabel independen lainnya.

Kata Kunci: Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar, Risiko Operasional dan Return On Assets