

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RASIO  
KECUKUPAN MODAL INTI BANK-BANK  
KELOMPOK BUKU 3 DAN BUKU 4**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ARCHIE PARUSA SULAIMAN**  
**NIM : 2015210052**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RASIO  
KECUKUPAN MODAL INTI BANK-BANK  
KELOMPOK BUKU 3 DAN BUKU 4**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ARCHIE PARUSA SULAIMAN**  
NIM : 2015210052

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2019**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RASIO  
KECUKUPAN MODAL INTI BANK-BANK  
KELOMPOK BUKU 3 DAN BUKU 4**

Diajukan oleh :

**ARCHIE PARUSA SULAIMAN**  
**2015210052**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,  
Tanggal : 08-01-2020



**(Anggraeni, S.E., M.Si.)**  
**NIDN. 0731106702**

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RASIO  
KECUKUPAN MODAL INTI BANK-BANK  
KELOMPOK BUKU 3 DAN BUKU 4**

Disusun oleh :

**ARCHIE PARUSA SULAIMAN**  
2015210397

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 22 Agustus 2019

Tim Penguji

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

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

**Anggota : Evi Sistiyarini, SE, MM**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Archie Parusa Sulaiman  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 28 Juni 1995  
N.I.M : 2015210052  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Rasio  
Kecukupan Modal Inti Bank-Bank kelompok  
Buku 3 dan Buku 4 (*TIER I*)

Disetujui dan diterima baik oleh

Dosen pembimbing,

Tanggal: 08-01-2020.



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

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Tanggal: 08-01-2020



**(Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D)**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

Ada Pepatah Mengatakan “apakah rumput mengeluh saat mereka diijak ?. Mereka baru menyerah saat mereka dicabut. Jadi hidup harus dijalani dengan disyukuri dan dinikmati bukan dengan mengeluh. zhehahaha

### **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang terkasih yang menyayangiku dan senantiasa mendoakan selalu yaitu untuk :

1. Allah SWT. Yang telah memberikan rahmat, nikmat dan karunianya serta kelancaran saat menyelesaikan proposal hingga skripsi saya.
2. Untuk BAPAK, IBU, Dan ADIK terimakasih atas dukungan dan doa yang kalian berikan sampai saat ini.
3. Untuk keluarga terutama om, tante, pakde, bude, kakak, mbak terima kasih telah memberi arahan yang baik dan selalu ngasih semangat.
4. Untuk Ibu Anggraeni terima kasih banyak telah membimbing saya dengan sabar dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Untuk Bapak Nadjib selaku dosen wali, terima kasih telah memberikan arahan, masukan, nasehat serta ilmu selama saya menempuh perkuliahan.
6. Untuk teman seperjuang terima kasih atas dukungannya dan selalu ngasih semangat.
7. Untuk Krembiiz Squad fathurizal, danang, dhafin, samudra, fajar, bimo, agi, ludfi terima kasih atas kerja samanya selama ini dan terima kasih banyak atas

bantuannya dalam penyelesaian proposal hingga skripsi ini terutama Ogie tamara, Eric dio, Ajeng Rusdiana, dan Dwi Murtia.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur peneliti ucapkan kepada ALLAH SWT karena atas karunia dan rahmatnya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian dengan judul “Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Rasio Kecukupan Modal Inti Bank-Bank kelompok Buku 3 dan Buku 4 (*TIER 1*)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikansarjana strata satu (S1) jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya.

Dalam penuliskan skripsi ini tidak terlepas dari banyak pihak yang telah mendukung dan memberi masukan-masukan yang penting pada peneliti, maka dari itu peneliti mengucapkan terimakasih kepada :

1. Ibu Anggraeni, S.E., M.Si. sebagai Dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan waktu kepada penulis selama penyusunan skripsi.
2. Bapak Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM., selaku Dosen Wali yang telah memberikan arahan dan saran kepada penulis selama studi di STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak dan Ibu Dosen beserta civitas akademika STIE Perbanas Surabaya
5. Staf Perpustakaan STIE Perbanas Surabaya.
6. Kedua Orang tua penulis yang telah mendukung dalam menyelesaikan skripsi.



Dalam menyusun skripsi ini penulis memohon maaf apabila terjadi kesalahan dan kekurangan dalam penelitian ini, mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman peneliti. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun.

Surabaya, Agustus 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
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.....	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Manfaat Penelitian.....	13
1.5 Sistematika Penulisan.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	35
2.4 Hipotesis Penelitian.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	37
3.1 Rancangan Penelitian.....	37
3.2 Batasan Penelitian.....	38
3.3 Identifikasi Variabel.....	38
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	39
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 ANALISIS DATA.....	50
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	50
4.2 Analisis Data.....	58
4.3 Pembahasan.....	91
BAB V PENUTUP.....	110
5.1 Kesimpulan.....	110

5.2 Keterbatasan Penelitian .....	114
5.3 Saran .....	115

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



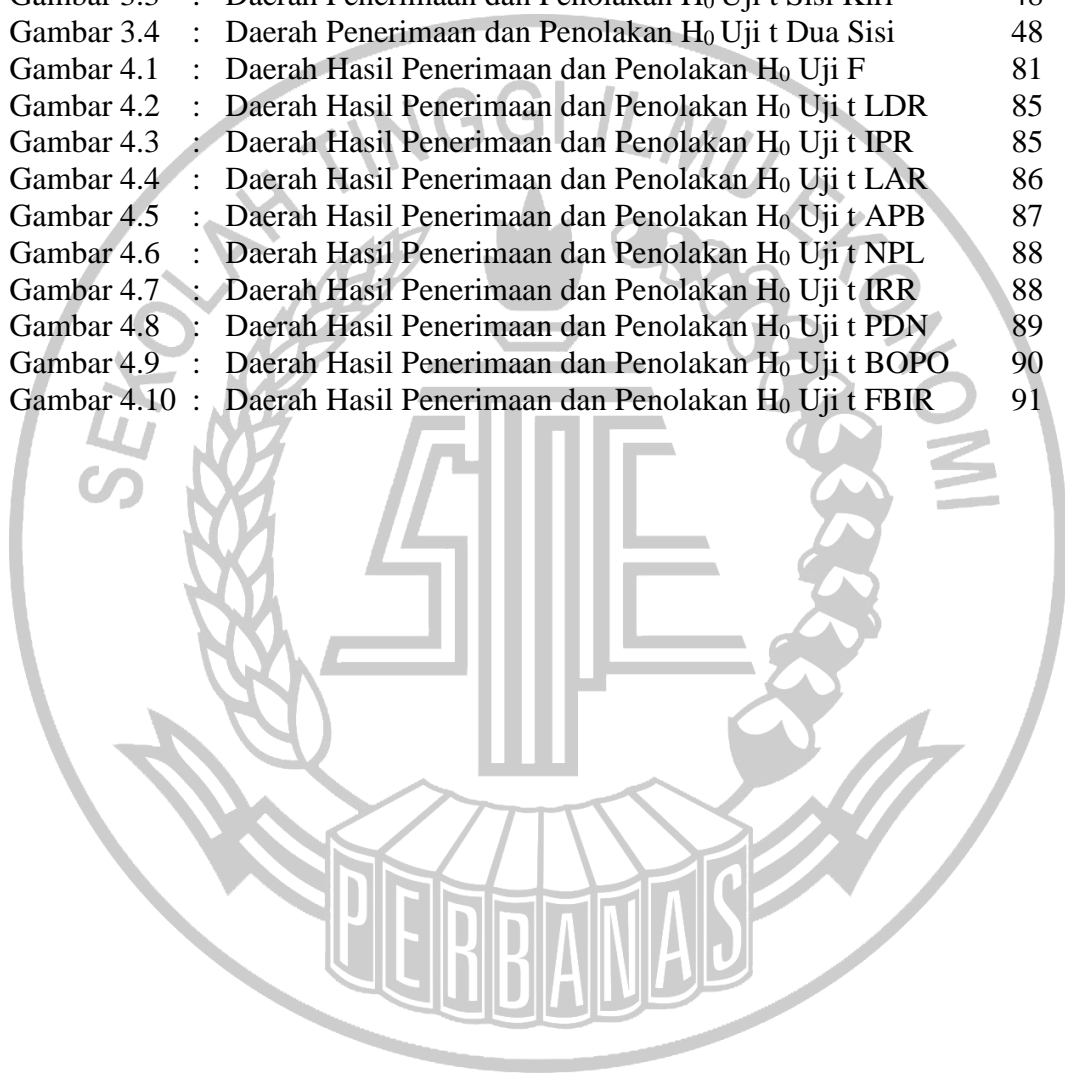
## DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1	: Kecukupan Modal Inti (TIER 1) Pada Bank-Bank Kelompok Buku 3 dan Buku 4 Periode 2014-2018	3
Tabel 2.1	: Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	20
Tabel 3.1	: Populasi Bank-Bank Kelompok Buku 3 dan Buku 4 Per Desember 2018	42
Tabel 3.2	: Daftar Sampel Bank-Bank Kelompok Buku 3 dan Buku 4 Periode 2018	42
Tabel 4.1	: Posisi LDR Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	60
Tabel 4.2	: Posisi IPR Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	62
Tabel 4.3	: Posisi LAR Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	64
Tabel 4.4	: Posisi IRR Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	66
Tabel 4.5	: Posisi PDN Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	67
Tabel 4.6	: Posisi NPL Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	69
Tabel 4.7	: Posisi APB Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	71
Tabel 4.8	: Posisi BOPO Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	72
Tabel 4.9	: Posisi FBIR Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	74
Tabel 4.10	: Posisi Kecukupan Modal Inti Sampel Penelitian TW I 2014-TW IV 2018	75
Tabel 4.11	: Hasil Perhitungan Persamaan Regresi Linier Berganda	77
Tabel 4.12	: Hasil Perhitungan Uji F	81
Tabel 4.13	: Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)	84
Tabel 4.14	: Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda dengan Teori	92

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	35
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	45
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kanan	47
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kiri	48
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Dua Sisi	48
Gambar 4.1 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	81
Gambar 4.2 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t LDR	85
Gambar 4.3 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t IPR	85
Gambar 4.4 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t LAR	86
Gambar 4.5 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t APB	87
Gambar 4.6 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t NPL	88
Gambar 4.7 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t IRR	88
Gambar 4.8 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t PDN	89
Gambar 4.9 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t BOPO	90
Gambar 4.10 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t FBIR	91



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 3 : Perhitungan LAR Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 4 : Perhitungan IRR Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 5 : Perhitungan PDN Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 6 : Perhitungan NPL Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 7 : Perhitungan APB Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 8 : Perhitungan BOPO Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 9 : Perhitungan FBIR Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 10 : Perhitungan KMI Bank-Bank Buku 3 dan Buku 4
- Lampiran 11 : Rata-Rata Tren LDR
- Lampiran 12 : Rata-Rata Tren IPR
- Lampiran 13 : Rata-Rata Tren LAR
- Lampiran 14 : Rata-Rata Tren IRR
- Lampiran 15 : Rata-Rata Tren PDN
- Lampiran 16 : Rata-Rata Tren NPL
- Lampiran 17 : Rata-Rata Tren APB
- Lampiran 18 : Rata-Rata Tren BOPO
- Lampiran 19 : Rata-Rata Tren FBIR
- Lampiran 20 : Rata-Rata Tren KMI
- Lampiran 21 : Analisis Regresi Linier Berganda
- Lampiran 22 : Hasil Perhitungan Uji F
- Lampiran 23 : Hasil Perhitungan Uji t
- Lampiran 24 : Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda dengan Teori
- Lampiran 25 : Suku Bunga
- Lampiran 26 : Titik Presentase Distribusi F
- Lampiran 27 : Titik Presentase Distribusi t

**THE EFFECT OF BUSINESS RISK AGAINST RATIO  
CAPITAL ADEQUACY OF CORE BANKS  
BOOK 3 AND BOOK 4**

Archie Parusa Sulaiman  
STIE Perbanas Surabaya  
Email: [2013210830@students.perbanas.ac.id](mailto:2013210830@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*This study tries to determine the effect of liquidity risk as measured by LDR, LAR, and IPR, credit risk as measured by APB and NPL, market risk as measured by IRR and PDN, operational risk as measured by BOPO, and FBIR both simultaneously or in part in core capital (TIER 1) banks group books 3 and book 4. The sample was selected using a purposive sampling technique, which consisted of three banks such as PT Bank Pan Indonesia, PT Bank OCBC NISP, and PT Bank Danamon. Secondary data is taken from published financial statements starting from the first quarter of 2014 to the second quarter of 2018. They are collected by the documentation method and analyzed using linear analysis. The results showed that, partially, LDR, IPR, NPL, PDN, BOPO and FBIR had a significant effect on the core capital of the book 3 and book 4 banks (TIER 1). As represented by liquidity risk, credit risk, market risk and operational risk in the Bank group from book 3 and book 4.*

**Key words** : LDR, LAR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, Core Capital (TIER 1) Banks Group Book 3 and Book 4

**PENGARUH RISIKO USAHA TERHADAP RASIO  
KECUKUPAN MODAL INTI BANK-BANK  
KELOMPOK BUKU 3 DAN BUKU 4**

Archie Parusa Sulaiman  
STIE Perbanas Surabaya

Email: [2015210052@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210052@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Penelitian ini mencoba untuk mengetahui pengaruh risiko likuiditas yang diukur dengan LDR, LAR, dan IPR, risiko kredit yang diukur dengan APB dan NPL, risiko pasar yang diukur dengan IRR dan PDN, risiko operasional yang diukur oleh BOPO, dan FBIR baik secara simultan atau sebagian pada modal inti (TIER 1) bank-bank kelompok buku 3 dan buku 4. Sampel dipilih dengan menggunakan teknik purposive sampling, yang terdiri dari tiga bank seperti PT Bank Pan Indonesia, PT Bank OCBC NISP, dan PT Bank Danamon. Data sekunder diambil dari laporan keuangan yang dipublikasikan mulai dari kuartal pertama 2014 hingga kuartal kedua 2018. Mereka dikumpulkan dengan metode dokumentasi dan dianalisis menggunakan analisis linier. Hasil penelitian menunjukkan bahwa, secara parsial, LDR, IPR, NPL, PDN, BOPO dan FBIR berpengaruh signifikan terhadap modal inti bank-bank kelompok buku 3 dan buku 4 (TIER 1). Sebagaimana diwakili oleh risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional dalam kelompok Bank dari buku 3 dan buku 4.

**Kata Kunci:** LDR, LAR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, Modal Inti (TIER 1) Bank-Bank Kelompok Buku 3 dan Buku 4