

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA
PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III**

SKRIPSI

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



Oleh :

NUR 'AINI AFIFAH
2015210036

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA
PADA BANK KONVENSIONAL BUKU III**

SKRIPSI

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



Oleh :

NUR 'AINI AFIFAH
2015210036

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2019**

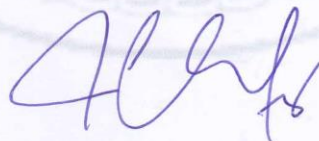
**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA PADA BANK
KONVENSIIONAL BUKU III**

Diajukan oleh :

NUR 'AINI AFIFAH
NIM: 2015210036

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal:



(Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., MBA)
NIDN. 0711048002

SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA PADA BANK
KONVENSIONAL BUKU III**

Disusun oleh:

NUR 'AINI AFIFAH

NIM: 2015210036

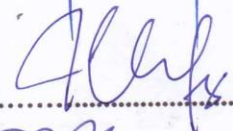
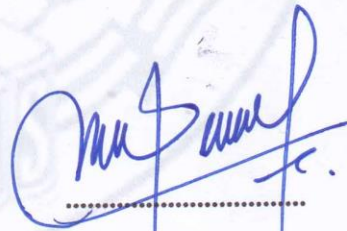
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 30 Agustus 2019

Tim Penguji

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

Sekretaris : Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., M.B.A

Anggota : Anggraeni, SE., M.Si



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nur 'Aini Afifah
Tempat, Tanggal Lahir : Mojokerto, 14 Juni 1997
N.I.M : 2015210036
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar,
Dan Risiko Operasional Terhadap ROA Pada Bank
Konvensional BUKU III

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 06/11/2019

Tanggal : 06/11/2019



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



(Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., MBA)

NIDN. 0711048002

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Kamu hebat, kamu kuat, harus semangat”

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbilalamin...

Rasa syukur tak terhingga saya ucapkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunianya yang membimbing saya, memberikan petunjuk, kekuatan dan kemudahan dalam setiap langkah sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang sangat saya cintai, yaitu :

1. Untuk orangtuaku dan adikku, terimakasih atas semua kebaikan, dukungan serta doa yang tak pernah putus dari kalian sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu dan terselesaikan dengan baik.
2. Untuk dosen pembimbing saya Ibu Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., MBA terimakasih sudah dengan sabar membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Untuk teman-teman satu bimbingan, terimakasih telah berjuang bersama semoga kalian sukses.
4. Untuk sahabatku Rinda terimakasih sudah menjadi sahabat terbaikku yang selalu ada dalam suka maupun duka.

5. Untuk Widya Ayu partner seperjuangku terimakasih sudah bersamaku selama 4 tahun ini dari harmoni sampai lulus tanpamu tidak akan ada hal-hal konyol yang memalukan. SEE U ON TOP Wid Wid!
6. Untuk tim hore-hore ku Fabella, Ardita, Aisyah, dan Dayu terimakasih selalu ada satu sama lain sehingga dengan mudah skripsi ini dapat terselesaikan. Terimakasih atas informasi-informasi gosip nya, tanpa kalian aku tak tau apa-apa. SEE U ON TOP Guyssss!
7. Untuk para dosen dan seluruh civitas STIE Perbanas Surabaya terimakasih telah memberikan banyak ilmu untuk saya, semoga ilmu-ilmu ini dapat bermanfaat untuk saya kedepannya.

Demikian persembahan saya, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat. Semoga kebaikan kalian dibalas oleh Allah SWT.

Nur 'Aini Afifah

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya panjatkan kehadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala, yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Permodalan Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa” dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini ditulis dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana program studi manajemen konsentrasi perbankan di STIE Perbanas Surabaya.

Skripsi ini dapat diselesaikan dengan bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini diucapkan terima kasih kepada :

1. Ibu **Ellen Theresia Sihotang, SE., Ak., M.B.A** selaku dosen pembimbing yang telah berperan atas penyelesaian skripsi ini karena telah memberikan bantuan serta bimbingan dalam penyusunan skripsi.
2. Bapak **Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D** selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan pengarahan selama menjadi mahasiswa di STIE perbanas Surabaya.
3. Bapak **Dr. Drs. M. Nadjib Usman, MM** selaku dosen wali STIE Perbanas Surabaya.
4. Bapak **Dr.Yudi Sutarso, SE.,M.Si** selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan ilmu selama perkuliahan.
6. Karyawan dan Staff STIE Perbanas Surabaya yang telah banyak memberikan fasilitas yang diperlukan pada saat di kampus.

Skripsi ini diharapkan dapat membantu memberikan pemahaman bagi para pembacanya khususnya di kalangan Mahasiswa Tingkat Akhir yang sedang menempuh skripsi.

Surabaya, November 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.....	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Penelitian Terdahulu.....	15
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
3.1 Rancangan Penelitian.....	34
3.2 Batasan Penelitian.....	34
3.3 Identifikasi Variabel.....	35
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	38
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.7 Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	47
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	47
4.2 Analisis Data.....	50
4.3 Pembahasan.....	70
BAB V PENUTUP.....	85
5.1 Kesimpulan.....	85

5.2 Keterbatasan Penelitian	88
5.3 Saran	88

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



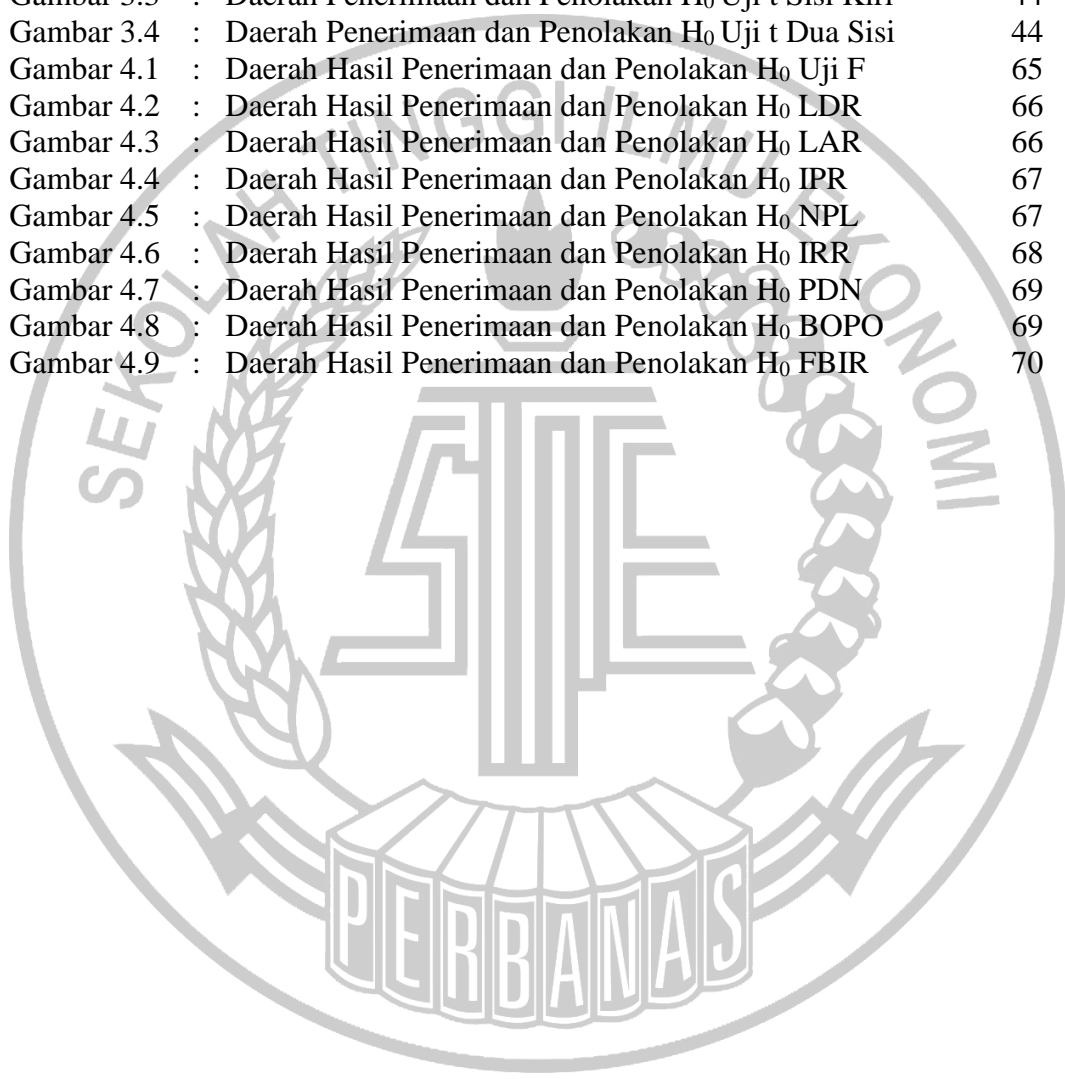
DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1	: Posisi ROA Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	3
Tabel 2.1	: Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	18
Tabel 3.1	: Bank Konvensional Buku 3 Berdasarkan Modal Inti Per Triwulan IV Tahun 2018	39
Tabel 3.2	: Bank Konvensional Buku 3 Modal Inti Rp. 6-9 Triliun Per Triwulan IV Tahun 2018	39
Tabel 4.1	: Posisi LDR Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	52
Tabel 4.2	: Posisi LAR Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	53
Tabel 4.3	: Posisi IPR Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	54
Tabel 4.4	: Posisi NPL Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	55
Tabel 4.5	: Posisi IRR Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	56
Tabel 4.6	: Posisi PDN Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	57
Tabel 4.7	: Posisi BOPO Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	58
Tabel 4.8	: Posisi FBIR Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	59
Tabel 4.9	: Posisi ROA Bank Konvensional Buku 3 Tahun 2014-2018	60
Tabel 4.10	: Analisis Regresi Linear Berganda	61
Tabel 4.11	: Hasil Perhitungan Uji F Anova	64
Tabel 4.12	: Hasil Perhitungan Uji t (Uji Parsial)	65
Tabel 4.13	: Kesesuaian Hasil Penelitian dengan Teori	70

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	32
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	42
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	44
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	44
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	44
Gambar 4.1 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 Uji F	65
Gambar 4.2 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 LDR	66
Gambar 4.3 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 LAR	66
Gambar 4.4 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 IPR	67
Gambar 4.5 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 NPL	67
Gambar 4.6 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 IRR	68
Gambar 4.7 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 PDN	69
Gambar 4.8 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 BOPO	69
Gambar 4.9 : Daerah Hasil Penerimaan dan Penolakan H_0 FBIR	70



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR
- Lampiran 2 : Perhitungan LAR
- Lampiran 3 : Perhitungan IPR
- Lampiran 4 : Perhitungan NPL
- Lampiran 5 : Perhitungan IRR
- Lampiran 6 : Perhitungan PDN
- Lampiran 7 : Perhitungan BOPO
- Lampiran 8 : Perhitungan FBIR
- Lampiran 9 : Perhitungan ROA
- Lampiran 10 : Output Hasil SPSS
- Lampiran 11 : Tabel F
- Lampiran 12 : Tabel Uji t
- Lampiran 13 : Tabel Nilai Tukar



**THE EFFECT OF LIQUIDITY RISK, CREDIT RISK, MARKET RISK,
AND OPERATIONAL RISK ON ROA BANK
KONVENSIONAL'S 3RD BOOK**

Nur 'Aini Afifah

STIE Perbanas Surabaya

Email: 2013210036@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the variables LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO, and FBIR simultaneously and partially have a significant effect on ROA. The population used is a Bank Konvensional 3rd Book, the sampling technique uses purposive sampling, the selected sample is three banks, namely PT Bank Bukopin, Tbk, PT Bank DBS Indonesia, and PT Bank Mayapada International, Tbk. Data collection using the documentation method. The analysis used is multiple linear analysis techniques. The results of the simultaneous study of liquidity risk, credit risk, market risk and operational risk have a significant effect on ROA. Liquidity risk, measured using LDR, LAR, and IPR, shows that LDR and IPR have a significant positive effect on ROA while LAR does not have a significant positive effect on ROA at Bank Konvensional 3rd Book. Credit risk measured using NPL, shows that NPL has a negative effect that is not significant on ROA at Bank Konvensional 3rd Book. Market risk which is measured using IRR and PDN, shows that IRR has a significant negative effect on ROA and PDN has a significant negative effect on ROA at Bank Konvensional 3rd Book. Operational risk is measured using FBIR and BOPO, indicating that FBIR has a significant negative effect on ROA, and BOPO has a significant positive effect on ROA in Bank Konvensional 3rd Book.

Key words : *Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, and ROA.*

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR,
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA
PADA BANK KONVENSIIONAL BUKU III**

Nur 'Aini Afifah
STIE Perbanas Surabaya
Email: 2015210036@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menentukan variabel LDR, LAR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA. Populasi yang digunakan adalah Bank Konvensional Buku 3, teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, sampel yang terpilih ada tiga bank yaitu PT Bank Bukopin, Tbk, PT Bank DBS Indonesia, dan PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. Pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah teknik analisis linier berganda. Hasil penelitian secara simultan risiko likuiditas, risiko kredit, risiko pasar dan risiko operasional memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Risiko likuiditas yang diukur menggunakan LDR, LAR, dan IPR, menunjukkan bahwa LDR dan IPR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA sedangkan LAR berpengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Konvensional Buku 3. Risiko kredit yang diukur menggunakan NPL, menunjukkan bahwa NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Konvensional Buku 3. Risiko pasaryang diukur menggunakan IRR dan PDN, menunjukkan bahwa IRR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA dan PDN memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Konvensional Buku 3. Risiko Operasional diukur menggunakan FBIR dan BOPO, menunjukkan bahwa FBIR berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, dan BOPO memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA pada Bank Konvensional Buku 3.

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