

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS RISIKO KREDIT RISIKO PASAR
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SWASTA DEvisa NASIONAL
*GO PUBLIC***

SKRIPSI

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



Oleh:

**FRANSISCA SETYO BUDI
NIM: 2016210356**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS RISIKO KREDIT RISIKO PASAR
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa
*GO PUBLIC***

SKRIPSI

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



Oleh:

**FRANSISCA SETYO BUDI
NIM: 2016210356**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS RISIKO KREDIT RISIKO PASAR
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa
GO PUBLIC**

Diajukan Oleh :

FRANSISCA SETYO BUDI
NIM : 2016210356

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 22 Januari 2020



Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M
NIDN: 0726045503

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS RISIKO KREDIT RISIKO PASAR
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa
GO PUBLIC**

Disusun Oleh:

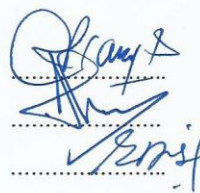
FRANSISCA SETYO BUDI

NIM: 2016210356

Dipertahankan didepan tim penguji
dan dinyatakan lulus ujian skripsi
pada tanggal 03 Februari 2020

Tim Penguji

Ketua : Dr. Dra. Ec Sri Haryati, M.M
Sekretaris : Drs. Sudjadrno Eko Supriyono, M.M
Anggota : Evi Sistiyarini, SE., MM



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Fransisca Setyo Budi
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan 08 Februari 1998
N.I.M : 2016210356
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Perbankan
Judul : Pengaruh Risiko Likuiditas Risiko Kredit Risiko
Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap
Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Nasional
Devisa Go Public

Di setujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Manajemen

Dosen Pembimbing

Tanggal: 16 Februari 2020

Tanggal: 16 Februari 2020



(Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D)



(Drs. Sudjadrno Eko Supriyono, M.M)
NIDN: 0726045503

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Salah satu yang tidak bisa di daur ulang adalah waktu yang terbuang”

PERSEMBAHAN

1. Ucapan terimakasih yang tak terhingga untuk kedua orang tua dan keluarga saya yang selalu mendukung, menyemangati, memotivasi dan selalu memberikan yang terbaik serta fasilitas – fasilitas yang diberikan selama menempuh perkuliahan, berkat kerja keras dan dan doa kalian akhirnya saya bisa menyelesaikan studi ini.
2. Ucapan terimakasih untuk dosen pembimbing saya Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M terimakasih sudah membimbing dan memberikan arahan, kesabaran dan semangat sehingga dapat membantu saya mengerjakan skripsi ini dengan baik
3. Ucapan terimakasih juga untuk sahabat – sahabat saya yang dari semester satu sampai semester akhir ini (Octa, Ayu, Erika, Abad, Oci, Efa, Andi, Andre dan Rafi) yang selalu bersama, saling menyemangati, saling mengingatkan, selalu membantu serta canda tawa dengan kalian membuat perkuliahan menjadi lebih berarti dan bermakna.
4. Ucapan terimakasih juga untuk teman – teman seperjuangan (Sekar, Nafi, Charisma, Tyas) yang menghibur, mengingatkan, menyemangati dan terimakasih sudah memberikan fasilitas tumpangan kos.
5. Ucapan terimakasih juga untuk teman – teman satu bimbingan (Diken, Ulin, Amalia dan Erina) karena selalu memberi semangat untuk terus mengerjakan skripsi, care, saling membantu dan saling melengkapi.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public”** dengan tepat waktu dan berjalan lancar. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program sarjana manajemen konsentrasi perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan kali ini, diucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini, khususnya kepada :

1. Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan dalam penyelesaian skripsi
2. Bapak Dr. Yudi Sutarso, M.Si Selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen STIE Perbanas Surabaya..
4. Mellyza Silvy,, S.E., M.Si selaku Dosen Wali di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh dosen, karyawan, dan civitas akademika STIE Perbanas Surabaya, serta rekan mahasiswa Program Studi Manajemen yang telah membantu kelancaran selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Akhir kata penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Karena itu, penulis memohon saran dan kritik yang sifatnyamembangun demi kesempurnaannya dan semoga bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, 20 Januari 2020



Penulis

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.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
ABSTRACT.....	x
ABSTRAK	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	17
2.1 Penelitian Terdahulu.....	17
2.2 Landasan Teori.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	45
2.4 Hipotesis Penelitian.....	46
BAB III METODE PENELITIAN.....	48
3.1 Rancangan Penelitian.....	48
3.2 Batasan Penelitian.....	48
3.3 Identifikasi Variabel.....	49
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	49
3.5 Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	52
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	54
3.7 Teknik Analisis Data.....	54
BAB IV GAMBAR SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	62
4.1 Gambar Subyek Penelitian.....	62
4.2 Analisis Data.....	69
4.3 Pembahasan.....	99

BAB V	PENUTUP.....	119
	5.1 Kesimpulan.....	119
	5.2 Keterbatasan Penelitian.....	123
	5.3 Saran.....	124

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Posisi ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa <i>Go Public</i> tahun 2014 sampai dengan tw II Tahun 2019	2
Tabel 2.1 : Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang	24
Tabel 3.1 : Populasi pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa <i>Go Public</i> per juni 2019	53
Tabel 3.2 : Sampel Bank Berdasarkan Kriteria yang Ditentukan Per Juni Tahun 2019	54
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	71
Tabel 4.2 : Posisi IPR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	72
Tabel 4.3 : Posisi LAR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	74
Tabel 4.4 : Posisi NPL Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	75
Tabel 4.5 : Posisi APB Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	77
Tabel 4.6 : Posisi IRR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	78
Tabel 4.7 : Posisi PDN Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	79
Tabel 4.8 : Posisi BOPO Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	81
Tabel 4.9 : Posisi FBIR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	82
Tabel 4.10 : Posisi Roa Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014- Triwulan II 2019	84
Tabel 4.11 : Analisis Regresi Linier Berganda	85
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Uji F	89
Tabel 4.13 : Hasil Uji Parsial (Uji T)	92
Tabel 4.14 : Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda Dengan Teori	99

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	46
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji F	57
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji t Sisi Kanan	58
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji t Sisi Kiri	59
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji t Dua Sisi	61
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 untuk Uji F	90
Gambar 4.2 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t LDR	93
Gambar 4.3 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t IPR	94
Gambar 4.4 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t LAR	94
Gambar 4.5 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t NPL	95
Gambar 4.6 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t APB	96
Gambar 4.7 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t IRR	97
Gambar 4.8 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t PDN	97
Gambar 4.9 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t BOPO	98
Gambar 4.10 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t FBIR	99

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 :Tabel Perhitungan LDR
- Lampiran 2 :Tabel Perhitungan IPR
- Lampiran 3 :Tabel Perhitungan LAR
- Lampiran 4 : Tabel Perhitungan NPL
- Lampiran 5 : Tabel Perhitungan APB
- Lampiran 6 : Tabel Perhitungan IRR
- Lampiran 7 : Tabel Perhitungan PDN
- Lampiran 8 : Tabel Perhitungan BOPO
- Lampiran 9 : Tabel Perhitungan FBIR
- Lampiran 10 : Tabel Perhitungan ROA
- Lampiran 11 : Output SPSS
- Lampiran 12 : Daftar F Tabel
- Lampiran 13 : Daftar t Tabel
- Lampiran 14 : Perhitungan Suku Bunga
- Lampiran 15 : Perhitungan Nilai Tukar



**THE EFFECT OF LIKUIDITY RISK, CREDIT RISK, MARKET RISK AND
OPERATIONAL RISK ON PROFITABILITY IN BANK UMUM
SWASTA NASIONAL DEvisa GO PUBLIC**

FRANSISCA SETYO BUDI

2016210356

EMAIL: Fransiscastyobudi@gmail.com

ABSTRACT

The purposes of this study is to analyze the simultaneously and partially effect of LDR, IPR, LAR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, and FBIR to ROA in Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. The sample of this study consisted of three banks, Bank Artha Graha Internasional, Bank BRI Agroniaga and Bank QNB Indonesia. This study used secondary data taken from the financial statements of Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. The bank periode from the first quarter of 2014 to the second quarter of 2019. The techniqe of analyzing data is descriptive analysis and used linier regression analysis; F table, t table. The result of this study indicate that analyzing LDR, IPR, LAR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously have a significant effect on ROA in Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. partial LDR, IPR, LAR and NPL have insignificant negative efeect on ROA in Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. APB, IRR, and FBIR partially have insignificant positive effect on ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. PDN partially have significant positive effect on ROA in Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public and BOPO partially have significant negative effect on ROA in Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public.

Key Word: Liquidity Risk, Credit Risk, Market Risk And Operational Risk

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP ROA PADA BANK
UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa GO PUBLIC**

FRANSISCA SETYO BUDI

2016210356

Email: Fransiscastyobudi@gmail.com

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis LDR, IPR, LAR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, dan FBIR memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. Sampel penelitian terdiri dari 3 Bank yaitu Bank Artha Graha Internasional, Bank BRI Agroniaga dan Bank QNB Indonesia. Data dan metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diambil dari laporan keuangan Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. Periode penelitian mulai dari triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II tahun 2019. Teknik analisis data analisis deskriptif dan menggunakan analisis regresi linier, uji F dan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR, IPR, LAR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. LDR, IPR, LAR, dan NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. APB, IRR dan FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public. PDN secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public dan BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa Go Public

Kata Kunci : Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar Dan Risiko Operasional