

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang Masalah

Perbankan adalah segala sesuatu yang berkaitan dengan bank, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Kegiatan usaha tersebut adalah menyangkut jasa keuangan.

Bank merupakan suatu lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) yaitu sebagai lembaga perantara dua belah pihak, yakni pihak yang memiliki dana (*surplus unit*) dengan pihak yang memerlukan dana (*deficit unit*) secara efektif dan efisien. Dalam kegiatannya, bank memiliki tugas pokok, yaitu menghimpun dana (*funding*) dan menyalurkan dana (*lending*), sedangkan kegiatan untuk memberikan jasa-jasa lainnya yang dilakukan oleh bank hanya mendukung dari kedua kegiatan tersebut.

Tujuan bank salah satu nya adalah memperoleh keuntungan yang tinggi sehingga keuntungan tersebut dapat digunakan untuk membiayai kegiatan usaha maupun ekspansi dimasa mendatang. Kelangsungan hidup bank terjamin dengan baik jika bank mendapatkan keuntungan terus-menerus. Untuk mengukur tingkat kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan dapat diukur menggunakan *Return on Assets (ROA)*. Idealnya suatu bank itu mengalami peningkatan ROA tiap tahun nya, namun tidak demikian hal nya yang terjadi pada beberapa BUSN Devisa, seperti yang ditunjukkan pada tabel 1.1.

**Tabel 1.1**  
**PERKEMBANGAN RETURN ON ASSETS**  
**BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa SELAMA TAHUN 2010-**  
**2014 (persen)**

| No                                | Daftar Bank                       | 2010        | 2011        | Trend        | 2012        | Trend        | 2013        | Trend        | 2014*       | Trend        | Rata-rata trend |
|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-----------------|
| 1                                 | <b>Bank AntarDaerah</b>           | <b>0,91</b> | <b>0,87</b> | <b>-0,04</b> | <b>1</b>    | <b>0,13</b>  | <b>1,05</b> | <b>0,05</b>  | <b>0,85</b> | <b>-0,2</b>  | <b>-0,02</b>    |
| 2                                 | Bank Artha GrahaInternasional     | 0,69        | 0,66        | -0,03        | 0,68        | 0,02         | 0,08        | 0,14         | 1,19        | 1,11         | 0,31            |
| 3                                 | Bank Bukopin                      | 1,42        | 1,68        | 0,26         | 1,64        | -0,04        | 1,06        | -0,59        | 1,88        | 0,82         | 0,11            |
| 4                                 | <b>Bank Bumi Arta</b>             | <b>1,42</b> | <b>1,92</b> | <b>0,51</b>  | <b>2,22</b> | <b>0,3</b>   | <b>1,19</b> | <b>-1,03</b> | <b>1,16</b> | <b>-0,03</b> | <b>-0,06</b>    |
| 5                                 | Bank Central Asia                 | 3,15        | 3,49        | 0,34         | 3,37        | -0,12        | 1,57        | -1,8         | 3,67        | 2,1          | 0,13            |
| 6                                 | <b>Bank CIMB Niaga</b>            | <b>2,29</b> | <b>2,58</b> | <b>0,29</b>  | <b>2,88</b> | <b>0,3</b>   | <b>2,07</b> | <b>-0,82</b> | <b>0,24</b> | <b>-1,83</b> | <b>-0,52</b>    |
| 7                                 | Bank Danamon Indonesia            | 2,14        | 2,4         | 0,26         | 3,1         | 0,7          | 3,1         | 0,7          | 4,92        | 1,82         | 0,87            |
| 8                                 | <b>Bank Ekonomi Raharja</b>       | <b>1,84</b> | <b>1,35</b> | <b>-0,49</b> | <b>0,97</b> | <b>-0,38</b> | <b>1,18</b> | <b>0,2</b>   | <b>0,7</b>  | <b>-0,48</b> | <b>-0,29</b>    |
| 9                                 | <b>Bank Ganesha</b>               | <b>1,6</b>  | <b>0,66</b> | <b>-0,94</b> | <b>0,6</b>  | <b>-0,06</b> | <b>1,31</b> | <b>0,71</b>  | <b>0,35</b> | <b>-0,96</b> | <b>-0,31</b>    |
| 10                                | Bank ICB Bumiputera               | 0,45        | -1,72       | -2,17        | 0,08        | 0,18         | 0,09        | 0,01         | 2,8         | 2,71         | 0,18            |
| 11                                | Bank ICBC Indonesia               | 0,31        | 0,59        | 0,28         | 0,92        | 0,03         | 1,14        | 0,22         | 1,12        | -0,02        | 0,13            |
| 12                                | Bank Internasional Indonesia      | 0,76        | 0,98        | 0,21         | 1,32        | 0,34         | 0,08        | 1,24         | 0,46        | 0,38         | 0,54            |
| 13                                | Bank Index Selindo                | 0,96        | 1,07        | 0,1          | 2,35        | 1,29         | 1,67        | -1,24        | 2           | 0,33         | 0,12            |
| 14                                | <b>Bank Maspion</b>               | <b>1,34</b> | <b>1,34</b> | <b>0,39</b>  | <b>0,93</b> | <b>-0,8</b>  | <b>0,77</b> | <b>-0,16</b> | <b>1,05</b> | <b>0,28</b>  | <b>-0,07</b>    |
| 15                                | Bank Mayapada                     | 1,05        | 1,78        | 0,73         | 2,05        | 0,27         | 1,97        | -0,07        | 2,08        | 0,11         | 0,26            |
| 16                                | <b>Bank Mega</b>                  | <b>2,01</b> | <b>1,91</b> | <b>-0,1</b>  | <b>2,37</b> | <b>0,45</b>  | <b>0,79</b> | <b>-1,57</b> | <b>1,75</b> | <b>0,96</b>  | <b>-0,07</b>    |
| 17                                | <b>Bank Mestika Dharma</b>        | <b>3,71</b> | <b>4,05</b> | <b>0,34</b>  | <b>4,9</b>  | <b>0,85</b>  | <b>4,46</b> | <b>-0,44</b> | <b>1,12</b> | <b>-3,34</b> | <b>-0,65</b>    |
| 18                                | <b>Bank Metro Express</b>         | <b>1,64</b> | <b>1,27</b> | <b>-0,37</b> | <b>0,71</b> | <b>-0,56</b> | <b>0,87</b> | <b>-0,16</b> | <b>1,57</b> | <b>0,7</b>   | <b>-0,1</b>     |
| 19                                | <b>Bank Mutiara</b>               | <b>2,02</b> | <b>1,6</b>  | <b>-0,43</b> | <b>0,09</b> | <b>-1,51</b> | <b>0,46</b> | <b>0,37</b>  | <b>0,22</b> | <b>-0,24</b> | <b>-0,45</b>    |
| 20                                | Bank OCBC NISP                    | 1,13        | 1,68        | 0,55         | 1,54        | 0,14         | 1,26        | -0,28        | 1,67        | 0,41         | 0,21            |
| 21                                | <b>Bank Of India Indonesia</b>    | <b>3,06</b> | <b>3,1</b>  | <b>0,04</b>  | <b>2,91</b> | <b>-0,91</b> | <b>2,64</b> | <b>-0,27</b> | <b>3,64</b> | <b>1</b>     | <b>-0,04</b>    |
| 22                                | <b>Bank Permata</b>               | <b>1,74</b> | <b>1,44</b> | <b>-0,31</b> | <b>1,45</b> | <b>0,02</b>  | <b>1,15</b> | <b>-0,3</b>  | <b>1,22</b> | <b>0,07</b>  | <b>-0,13</b>    |
| 23                                | BRI Agroniaga                     | 0,63        | 1,29        | 0,66         | 1,27        | -0,02        | 1,44        | 0,17         | 1,45        | 0,01         | 0,21            |
| 24                                | <b>Bank Himpunan Saudara 1906</b> | <b>2,51</b> | <b>2,4</b>  | <b>-0,21</b> | <b>2,1</b>  | <b>-0,29</b> | <b>1,22</b> | <b>-0,89</b> | <b>0,33</b> | <b>-0,89</b> | <b>-0,57</b>    |
| 25                                | Bank SBI Indonesia                | 0,79        | 1,31        | 0,52         | 0,79        | -0,52        | 0,97        | 0,18         | 1,12        | 0,15         | 0,08            |
| 26                                | Bank QNB Kesawan                  | 0,16        | 0,43        | 0,27         | -0,74       | -1,17        | 0,46        | 1,2          | 0,18        | -0,28        | 0,01            |
| 27                                | <b>Bank UOB Indonesia</b>         | <b>3,01</b> | <b>1,95</b> | <b>-1,07</b> | <b>2,51</b> | <b>0,56</b>  | <b>1,65</b> | <b>0,86</b>  | <b>1,04</b> | <b>-0,61</b> | <b>-0,07</b>    |
| 28                                | Bank Sinarmas                     | 1,25        | 0,93        | -0,32        | 1,88        | 0,95         | 0,49        | 1,4          | 1,03        | 0,54         | 0,64            |
| 29                                | Bank Pan Indonesia                | 1,47        | 1,86        | 0,39         | 1,78        | -0,08        | 1,49        | -0,29        | 2,15        | 0,66         | 0,17            |
| 30                                | Bank Hana                         | 1,57        | 1,4         | -0,17        | 0,96        | -0,44        | 1,27        | 0,31         | 2,8         | 1,53         | 0,31            |
| 31                                | Bank Nusantara Parahyangan        | 1,29        | 1,4         | 0,11         | 1,4         | 0,01         | 1,42        | 0,02         | 1,31        | -0,11        | 0,01            |
| JUMLAH                            |                                   | -48,32      | -47,67      | 0,4          | -           | 0,36         | -40,37      | 2,13         | -47,07      | 6,7          | 0,94            |
| Rata-Rata Total Trend Keseluruhan |                                   | 1,56        | 1,54        | -0,01        | 1,61        | -0,01        | 1,30        | -0,07        | 1,52        | 0,22         | 0,06            |

Sumber: Bank Indonesia Website Laporan Publikasi Bank, data diolah

\*Per Juni 2014

Berdasarkan data yang terdapat pada tabel 1.1 dapat diketahui bahwa posisi ROA pada populasi Bank Umum Swasta Nasional Devisa pada tahun 2010-

2014, secara rata-rata trend keseluruhan mengalami peningkatan. Namun dengan demikian jika diamati secara seksama diantara 31 bank masih terdapat 14 bank yang mengalami penurunan ROA yang di tunjukkan dengan rata-rata trend yang negatif, yaitu PT. Bank Antar Daerah, PT. Bank Bumi Arta, Tbk, PT. Bank CIMB Niaga, Tbk, PT. Bank Ekonomi Raharja, Tbk, PT. Bank Ganesha, PT. Bank Maspion Indonesia, PT. Bank Mega, Tbk, PT. Bank Mestika Dharma, PT. Bank Metro Express, PT. Bank Mutiara Tbk, PT. Bank Of India Indonesia, Tbk, PT. Bank Permata, Tbk, PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk, dan PT. Bank UOB Indonesia. Kenyataan ini menunjukkan terdapat masalah ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa, sehingga inilah yang melatar belakangi dilakukannya penelitian ini.

Secara teoritis faktor-faktor yang mempengaruhi ROA adalah risiko bank yang merupakan potensi terjadinya suatu kejadian yang dapat menimbulkan kerugian bagi bank. Risiko yang dihadapi suatu bank mencakup risiko likuiditas, kredit, pasar dan operasional.

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan bank dalam memenuhi kewajiban yang jatuh tempo. Dengan kata lain, bank tidak dapat membayar kembali dana deposannya pada saat ditagih serta tidak dapat mencukupi permintaan kredit yang telah diajukan (Kashmir, 2012 : 315). Risiko likuiditas dapat diukur dengan menggunakan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Investing Policy Ratio* (IPR).

LDR adalah rasio antara seluruh jumlah kredit yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank (Lukman Dendawijaya, 2009 : 116).

Pengaruh LDR terhadap risiko likuiditas adalah negatif atau berlawanan arah. Hal ini terjadi apabila LDR meningkat, berarti terjadi peningkatan total jumlah kredit yang diberikan bank dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan dana yang diterima bank atau dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi kenaikan pendapatan dengan persentase yang lebih besar dari persentase kenaikan biaya, sehingga kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban pada pihak ketiga dengan mengandalkan kredit yang disalurkan semakin tinggi, yang berarti risiko likuiditas bank rendah. Pada sisi lain pengaruh LDR terhadap ROA adalah positif atau searah. Apabila LDR meningkat, berarti terjadi kenaikan total kredit dengan persentase yang lebih besar dibandingkan dengan persentase kenaikan total dana pihak ketiga. Hal itu berakibat pada kenaikan pendapatan dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikannya, sehingga laba akan naik dan ROA juga akan naik. Dengan demikian pengaruh risiko likuiditas terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah.

IPR adalah rasio antara surat berharga yang dimiliki bank dengan dana pihak ketiga. Pengaruh IPR terhadap risiko likuiditas yaitu negatif atau berlawanan arah. Hal ini terjadi apabila IPR meningkat, berarti terjadi kenaikan investasi surat berharga dengan persentase lebih besar dari persentase kenaikan dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi kenaikan pendapatan dengan persentase yang lebih besar dari persentase kenaikan biaya, sehingga kemampuan bank untuk memenuhi kewajiban pada pihak ketiga dengan mengandalkan surat berharga semakin tinggi yang berarti risiko likuiditas bank menurun. Pada sisi lain pengaruh IPR terhadap ROA adalah positif atau searah. Hal ini terjadi apabila IPR

meningkat, berarti terjadi kenaikan investasi surat berharga dengan persentase lebih besar dari persentase kenaikan dana pihak ketiga. Akibatnya, terjadi kenaikan pendapatan dengan persentase lebih besar dari persentase kenaikan biaya, sehingga laba bank meningkat, dan akhirnya ROA juga meningkat.

Dengan demikian pengaruh risiko likuiditas terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah.

Risiko kredit adalah risiko akibat kegagalan debitur atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank (11/25/PBI/2009). Risiko kredit dapat diukur dengan menggunakan *Loan to Assets Ratio* (LAR), Aktiva Produktif Bermasalah (APB) dan *Non Performing Loan* (NPL).

LAR adalah kemampuan bank untuk memenuhi permintaan kredit dengan menggunakan total aset yang dimiliki oleh bank. Pengaruh LAR terhadap risiko kredit adalah positif atau searah. Hal ini terjadi apabila LAR mengalami kenaikan, berarti terjadi peningkatan permintaan kredit dari total aset yang dimiliki.

APB adalah aktiva produktif bermasalah dibandingkan dengan total aktiva produktif. Pengaruh APB terhadap risiko kredit adalah positif atau searah. Hal ini terjadi apabila APB mengalami kenaikan, berarti terjadi peningkatan aktiva produktif bermasalah dengan persentase lebih tinggi dari persentase peningkatan total aktiva produktif. Ini menunjukkan biaya pencadangan penghapusan aktiva produktif semakin meningkat, sehingga risiko kredit meningkat. Pada sisi lain pengaruh APB terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah. Hal ini terjadi jika APB mengalami kenaikan, berarti terjadi

peningkatan aktiva produktif bermasalah dengan persentase lebih tinggi dari persentase total aktiva produktif yang dimiliki oleh bank. Akibatnya pendapatan bank menurun, laba bank menurun, dan akhirnya ROA pada bank juga akan mengalami penurunan. Pengaruh risiko kredit terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah, karena jika APB meningkat maka risiko kredit meningkat dan ROA mengalami penurunan. Dengan demikian, pengaruh antara risiko kredit terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah.

NPL adalah jumlah kredit bermasalah yang dihadapi bank dibandingkan dengan total kredit yang diberikan oleh bank kepada para debiturnya. Pengaruh NPL terhadap risiko kredit adalah positif atau searah. Hal ini terjadi jika NPL mengalami kenaikan, berarti terjadi peningkatan kredit bermasalah dengan persentase lebih tinggi dari persentase peningkatan total kredit yang dimiliki oleh bank. Ini menunjukkan tidak kemampuan nasabah mengembalikan jumlah pinjaman yang diterima beserta bunganya sesuai jangka waktu meningkat sehingga risiko kredit meningkat. Pada sisi lain, pengaruh NPL terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah. Hal ini terjadi jika NPL mengalami kenaikan, berarti terjadi peningkatan kredit bermasalah dengan persentase lebih tinggi dari persentase peningkatan total kredit yang dimiliki oleh bank. Akibatnya pendapatan bank menurun, laba bank menurun dan akhirnya ROA pada bank juga akan mengalami penurunan. Pengaruh risiko kredit terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan karena jika NPL meningkat maka risiko kredit meningkat dan ROA mengalami penurunan. Dengan demikian, pengaruh antara risiko kredit terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah.

Risiko Pasar adalah risiko pada posisi neraca dan rekening administratif termasuk transaksi derivatif, akibat perubahan secara keseluruhan dari kondisi pasar, termasuk risiko perubahan harga *option*. Risiko pasar terdapat pada aktifitas fungsional bank (11/25/PBI/2009). Risiko pasar dapat diukur dengan menggunakan rasio *Interest Rate Risk* (IRR) dan rasio *Posisi Devisa Netto* (PDN).

IRR adalah rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat kemungkinan bunga atau *interest* yang diterima oleh bank lebih kecil dibanding dengan bunga yang dibayarkan oleh bank (Veithzal Rivai, 2013 : 483). Pengaruh IRR terhadap risiko pasar dapat positif atau negatif. Hal ini terjadi karena apabila IRR meningkat, berarti terjadi peningkatan *interest rate sensitivity assets* (IRSA) dengan persentase lebih besar dari persentase peningkatan *interest rate sensitivity liabilities* (IRSL). Jika pada saat itu tingkat suku bunga cenderung meningkat, maka akan terjadi kenaikan pendapatan bunga dengan persentase lebih besar dari persentase kenaikan biaya bunga, yang berarti risiko suku bunga atau risiko pasar menurun. Jadi, pengaruh risiko pasar terhadap IRR negatif atau berlawanan arah. Sebaliknya apabila tingkat suku bunga mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan pendapatan bunga dengan persentase lebih besar daripada persentase penurunan biaya bunga yang berarti risiko suku bunga atau risiko pasar naik. Jadi pengaruh IRR terhadap risiko pasar adalah positif atau searah. Pada sisi lain pengaruh IRR terhadap ROA bisa positif atau negatif. Hal ini dapat terjadi karena apabila IRR meningkat, berarti terjadi peningkatan *interest rate sensitivity assets* (IRSA) dengan persentase lebih besar dari persentase peningkatan *interest rate sensitivity liability* (IRSL). Jika tingkat suku bunga

cenderung meningkat, maka akan terjadi kenaikan pendapatan bunga dengan persentase lebih besar dari persentase kenaikan biaya bunga, sehingga laba bank meningkat, dan ROA juga meningkat. Jadi pengaruh IRR terhadap ROA adalah positif atau searah. Sebaliknya, apabila tingkat suku bunga mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan pendapatan bunga dengan persentase lebih besar daripada persentase penurunan biaya bunga sehingga laba bank menurun dan ROA juga menurun. Jadi pengaruh IRR terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah. Dengan demikian pengaruh risiko pasar terhadap ROA dapat positif atau negatif.

PDN merupakan angka dari penjumlahan nilai absolut untuk jumlah dari selisih bersih aktiva dan pasiva dalam neraca untuk setiap valuta asing, ditambah dengan selisih bersih tagihan dan kewajiban baik yang merupakan komitmen maupun kontijensi dalam rekening administratif untuk setiap valuta asing (PBI/5/13/PBI/2003). Pengaruh PDN terhadap risiko pasar dapat positif atau negatif. Apabila PDN naik maka akan terjadi kenaikan aktiva valas dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan pasiva valas. Jika pada saat itu nilai tukar cenderung mengalami peningkatan maka akan terjadi kenaikan pendapatan valas dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan biaya valas. Yang berarti risiko nilai tukar menurun. Jadi pengaruh PDN terhadap risiko pasar negatif atau berlawanan arah. Sebaliknya, apabila nilai tukar mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan pendapatan valas dengan persentase lebih besar daripada persentase penurunan biaya valas yang berarti risiko nilai tukar atau risiko pasar naik. Jadi pengaruh PDN terhadap risiko pasar



adalah positif atau searah. Pada sisi lain pengaruh PDN terhadap ROA bisa positif atau negatif. Hal ini dapat terjadi karena apabila PDN meningkat, maka akan terjadi kenaikan aktiva valas dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan pasiva valas. Jika nilai tukar cenderung mengalami peningkatan maka persentase kenaikan pendapatan valas akan lebih besar daripada persentase kenaikan biaya valas, sehingga laba bank meningkat, modal bank meningkat dan ROA juga meningkat. Jadi pengaruh PDN terhadap ROA adalah positif atau searah. Sebaliknya apabila nilai tukar mengalami penurunan, maka akan terjadi penurunan pendapatan valas dengan persentase lebih besar daripada persentase penurunan biaya valas sehingga laba bank menurun dan ROA juga menurun. Jadi pengaruh PDN terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah. Dengan demikian pengaruh risiko pasar terhadap ROA positif atau negatif.

Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dana atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional bank (11/25/PBI/2009). Risiko operasional dapat diukur dengan menggunakan BOPO.

BOPO merupakan perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional (Lukman Dendawijaya, 2009 : 119). Pengaruh BOPO terhadap risiko operasional adalah positif atau searah karena dengan meningkatnya BOPO berarti akan terjadi peningkatan biaya operasional dengan persentase lebih besar daripada persentase peningkatan pendapatan operasional, yang berarti risiko operasional meningkat. Selain itu, pengaruh BOPO terhadap ROA adalah negatif, karena dengan meningkatnya BOPO berarti terjadi

peningkatan biaya operasional dengan persentase lebih besar daripada persentase peningkatan pendapatan operasional. Akibatnya laba bank menurun, dan ROA ikut menurun. Pengaruh risiko operasional terhadap ROA adalah negatif atau berlawanan arah, karena kenaikan pada biaya operasional dengan persentase lebih besar dibandingkan dengan persentase kenaikan pendapatan operasional yang mengakibatkan laba bank menurun dan ROA ikut menurun juga tetapi risiko operasional nya meningkat. Dengan demikian pengaruh risiko operasional terhadap ROA adalah negatif.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka, rumusan-rumusan penelitian ini adalah :

1. Apakah LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, dan BOPO secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
2. Apakah LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
3. Apakah IPR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
4. Apakah APB secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
5. Apakah NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Nasional Devisa ?

6. Apakah IRR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
7. Apakah PDN secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
8. Apakah BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa ?
9. Variabel apakah LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN dan BOPO yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROA ?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka, tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini adalah :

1. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh dari rasio LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, dan BOPO, secara bersama-sama terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
2. Mengetahui signifikansi pengaruh positif rasio LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
3. Mengetahui signifikansi pengaruh positif rasio IPR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
4. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio APB secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
5. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio NPL secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

6. Mengetahui signifikansi pengaruh rasio IRR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
7. Mengetahui signifikansi pengaruh rasio PDN secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
8. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio BOPO secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
9. Mengetahui diantara variabel LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN dan BOPO yang memiliki pengaruh dominan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan, antara lain :

##### **1. Manfaat bagi bank**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi manajemen bank sebagai tolok ukur untuk digunakan sebagai pertimbangan dalam mengelola risiko usaha dalam upaya mendapatkan tingkat keuntungan yang diharapkan.

##### **2. Manfaat bagi penulis**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan dalam bidang perbankan mengenai sejauh mana risiko pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

##### **3. Manfaat bagi STIE Perbanas**

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah pembedaharaan atau

koleksi perpustakaan STIE Perbanas serta sebagai bahan pembanding atau acuan bagi mahasiswa yang akan melakukan penelitian terkait.

### **1.5 Sistematika Penulisan Skripsi**

Untuk mempermudah dalam mengetahui dan memahami keseluruhan isi yang ada dalam penelitian ini, maka berikut ini akan disajikan sistematika penulisan proposal secara rinci sebagai berikut :

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

#### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini menjelaskan mengenai penelitian terdahulu, landasan teori, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian.

#### **BAB III: METODE PENELITIAN**

Dalam bab ini menjelaskan tentang metode penelitian yang terdiri dari rancangan penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional, dan pengukuran variable, populasi, sampel, dan teknik pengambilan sampel, data dan metode pengumpulan data, teknik dan analisis data

#### **BAB IV. GAMBARAN UMUM SUBJEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA**

Dalam bab ini menjelaskan tentang Gambaran Umum Subyek Penelitian dan Analisis Data.

## **BAB V. PENUTUP**

Dalam bab ini dijelaskan tentang Kesimpulan, Keterbatasan Penelitian dan Saran untuk penelitian selanjutnya.