

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

**MONIKA AYU INDRA CAHYANI
NIM : 2016210373**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

SKRIPSI

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



Oleh :

MONIKA AYU INDRA CAHYANI
NIM : 2016210373

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

Diajukan Oleh:

MONIKA AYU INDRA CAHYANI

2016210373

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal:.....

Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M. M.
NIDN: 0725126003

SKRIPSI

**PENGARUH RASIO LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS
PASAR DAN EFISIENSI TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE)
PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**

Disusun Oleh:

**MONIKA AYU INDRA CAHYANI
2016210373**

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 10 Februari 2020

Tim Penguji

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

Sekretaris : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriono, M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Monika Ayu Indra Cahyani
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 02 Mei 1997
N.I.M : 2016210373
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Kosentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar dan Efisiensi Terhadap *Return On Equity* (ROE) pada Bank Pembangunan Daerah

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal:.....

Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M. M
NIDN: 0725126003

Ketua program studi sarjana manajemen
Tanggal :

Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D
NIDN: 071904701

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

BE BETTER YOU, FOR YOU!

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayahnya sehingga saya dapat ikhlas dan sabar dalam menjalani setiap proses. Dengan ridhoNya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Persembahan ini saya tujukan untuk

Oma Peni dan Mami Cicik, Terima kasih sudah merawat Monika dari kecil sampai Monika besar, terima kasih sudah memberi dukungan dan doa dalam hal apapun buat monika, terima kasih selalu memberikan yang terbaik buat Monika, terima kasih. Maaf kalau Monika masih sering bikin Oma dan Mami marah, maaf Monika masih belum bisa membahagiakan Oma dan Mami. Maaf Monika belum bisa membalas semua kebaikan Oma dan Mami. Semoga Oma dan Mami panjang umur sampai Monika sukses. Love you!

Kedua Orang Tua, terima kasih buat Papa Eko dan Mama Erni yang selalu memberi dukungan dan doa agar dipermudah segala urusan Monika sehingga Monika dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Maaf kalau sampai saat ini monika belum bisa bangga Papa dan Mama, Monika bikin Papa dan Mama marah atau kesel, terutama Papa terima kasih sudah mengusahakan yang terbaik buat pendidikan dan masa depan Monika. Semoga Papa dan Mama diberi kesehatan selalu.

Kakak dan Adik, terima kasih buat kakak kesayanganku mbak Ika Indah Pratiwi yang selalu mendukung Monika, mengingatkan Monika, selalu ada

buat Monika, selalu baik sama Monika, dan memberi Monika motivasi walaupun motivasi mbak Ika membuat berat badan Monika naik 6kg. terima kasih buat sepupuku Alfi Aulia Rachmasari yang sudah menjadi kakak sepupu dan temen curhat terbaik. Terima kasih buat adek kesayangan Muhammad Yusuf Febrian Putra yang selalu inget dan sayang sama mbak Monika semoga ujian nasional adek lancar ya dek.

Ananda Cindy dan Bella Seniorita, teruntuk kalian berdua terima kasih banget kalian udah jadi sahabat sekaligus saudara yang selalu nemenin Monika saat sedih dan senang sejak SMA, selalu numpangin bahu dan rumah saat Monika lagi ada masalah walaupun kadang-kadang kita bertengkar tapi kalian berdua selalu kasih nasehat dan selalu nerima baik buruknya Monika. Semoga kita bisa temenan sampai seterusnya ya girls.

Lisa Ramayanti, Anisa Utika, Salsa Yuli Astuti, Yosua Mellow, Yesi dwi, terima kasih udah ngasih semangat dan nemenin Monika ngerjain skripsi sampai subuh. Kalian adalah orang yang paling ngerti banget posisi Monika dan gak pernah bosan dengerin curhatan Monika. Makasih juga kalian mempercayakan banyak hal ke Monika walaupun kadang-kadang Monika agak ngeselin.

UKM Tenis Lapangan, terimakasih ukm tenis lapangan udah memberi Monika pengalaman yang sangat berharga banget yang mungkin Monika gak bisa dapetin dimanapun terutama untuk partner vice menejer saya Hussain Fitrawan makasi banget kalian mau dengerin sambat-sambat nya Monika waktu Monika lagi capek atau sedih.

Wonderfull, Delia, Mahardi, Afif, Rizky, Ardyansyah, Asadur walaupun kita gabisa kumpul setiap hari kayak dulu tapi makasi ya kalian udah pernah jadi salah satu geng yang bikin masa SMA ku menyenangkan banget. Semoga semua cita-cita yang kalian impikan terkabul.

Cupu Squad, hai kalian Teda, Kevin, Sofyan, Fitri sebenarnya aku bingung mau nulis ini atau engga karena kita udah jarang banget kumpul bareng tapi yaudah lah makasi kalian jadi temen-temen pertamaku pas aku masuk kuliah. Aku seneng banget temenan sama kalian semoga kapan-kapan kita bisa main bareng berlima lagi.

Diri Sendiri, Terima kasih buat Monika Ayu Indra Cahyani kamu sudah bekerja sangat keras aku bangga banget sama kamu setelah ini kamu harus cari kerja yang enak biar kamu bisa membanggakan diri sendiri dan orang-orang yang kamu sayang. satu hal lagi yang sangat penting buat kamu inget “love yourself first” setiap ada masalah jangan nyalahin diri sendiri karena setiap ada masalah yang ada buat kamu di garda depan adalah diri kamu sendiri. Semangat Monika aku sayang banget sama kamu semoga kamu sukses dan jadi orang yang lebih baik setelah ini, Aamiin.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayahnya penelitian berjudul “Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar dan Efisiensi terhadap *Return On Equity* (ROE) pada Bank Pembangunan Daerah” dapat diselesaikan dengan sebaik mungkin.

Pada kesempatan ini, diucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah member arahan sehingga dapat terselesaikan skripsi ini.
2. Bapak Burhanudin, SE., M.Si., ph.D selaku Ketua Program Studi Jurusan Manajemen.
3. Ibu Ellen Theresia Sihotang, S.E., Ak., M.B.A selaku Dosen wali
4. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya

Demikian semoga Allah SWT selalu berkenan melimpahkan Rahmat dan Hidayah Nya kepada semua pihak atas bantuan yang telah diberikan, dan skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

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	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK/ RINGKASAN	xiv
ABSTRAK/ RINGKASAN	
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Peneliti Terdahulu	11
2.2 Landasan Teori	16
2.3 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Tergantung....	27
2.4 Kerangka Pemikiran	29
2.5 Hipotesis Penelitian	30
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	32
3.2 Batasan Penelitian	33
3.3 Identifikasi Variabel	33
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	33
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel	36
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data	37
3.7 Teknik Analisis Data	38
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	47
4.2 Analisis Data	60
4.3 Pembahasan	87
BAB V PENUTUP	

5.1 Kesimpulan	94
5.2 Keterbatasan Penulis	97
5.3 Saran	97

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan <i>Return On Equity</i> (ROE) pada Bank Pembangunan daerah	2
Tabel 2.1 : Referensi peneliti terdahulu	15
Tabel 3.1 : Populasi Bank Pembangunan Daerah Berdasarkan Total Aset	36
Tabel 3.2 : Sampel Bank Pembangunan Daerah Berdasarkan Total Aset	37
Tabel 4.1 : Posisi LDR sampel Penelitian Periode 2014-2019	61
Tabel 4.2 : Posisi IPR sampel Penelitian Periode 2014-2019	63
Tabel 4.3 : Posisi NPL sampel Penelitian Periode 2014-2019	65
Tabel 4.4 : Posisi IRR sampel Penelitian Periode 2014-2019	66
Tabel 4.5 : Posisi PDN sampel Penelitian Periode 2014-2019	68
Tabel 4.6 : Posisi BOPO sampel Penelitian Periode 2014-2019	70
Tabel 4.7 : Posisi FBIR sampel Penelitian Periode 2014-2019	72
Tabel 4.8 : Posisi ROE sampel Penelitian Periode 2014-2019	73
Tabel 4.9 : Koefisiensi Linier Berganda	76
Tabel 4.10 : Hasil Uji T dan Koefisien Determinasi Parsial	83
Tabel 4.11 : Kesesuaian Hasil Regresi Data Panel dengan Teori	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka pemikiran	30
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 (Uji F)	41
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 di Sisi Kanan (Uji T)	43
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan atau penolakan H_0 di Sisi Kiri (Uji T)	44
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 di Dua Sisi (Uji T)	45
Gambar 4.1 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 (UJI F)	80
Gambar 4.2 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 LDR	83
Gambar 4.3 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 IPR	84
Gambar 4.4 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 NPL	84
Gambar 4.5 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 IRR	85
Gambar 4.6 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 PDN	86
Gambar 4.7 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 BOPO	86
Gambar 4.8 : Kurva Penerimaan dan Penolakan H_0 FBIR	87

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 3 : Perhitungan NPL Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 4 : Perhitungan IRR Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 5 : Perhitungan PDN Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 6 : Perhitungan BOPO Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 7 : Perhitungan FBIR Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 8 : Perhitungan ROE Periode TW I 2014 Sampai TW 2 2019
- Lampiran 9 : Output Analisis Data Panel
- Lampiran 10 : Kurs Valuta Asing
- Lampiran 11 : Rata-Rata Suku Bunga
- Lampiran 12 : Tabel Uji F
- Lampiran 13 : Tabel Uji T

**THE EFFECT OF LIQUIDITY RATIOS, ASSET QUALITY,
SENSITIVITY, AND EFFICIENCY OF RETURN ON EQUITY (ROE) ON
REGIONAL DEVELOPMENT BANK**

ABSTRACT

Monika Ayu Indra Cahyani
STIE Perbanas Surabaya
Email: monikaic25@gmail.com

This research aims to determine LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously have significant positive effect on ROE in Regional Development Bank. The sample used in this study is a BPD Bali, BPD Riau and Kepulauan Riau, BPD Sumatra Barat, BPD Sumatra Selatan and Bangka Belitung, BPD Kalimantan Timur dan Kalimantan Utara. The data used is secondary data and sample collection technique purposive sampling and data panel regression analysis. Using the study period from 2014 to the first quarter 2016 two quarters. The result from this study is that LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR have a significant positive impact on the Regional Development Bank. Variables that have a significant negative impact are IRR and BOPO on the Regional Development Bank. Variables that do not have a significant negative impact are IPR, NPL, PDN and FBIR. Variable that has a significant positive impact is LDR on the Regional Development Bank.

Keywords: Regional Development Bank, Liquidity, Asset Quality, Sensitivity, And Efficiency Toward ROE

**THE EFFECT OF LIQUIDITY RATIOS, ASSET QUALITY,
SENSITIVITY, AND EFFICIENCY OF RETURN ON EQUITY (ROE) ON
REGIONAL DEVELOPMENT BANK**

ABSTRACT

Monika Ayu Indra Cahyani
STIE Perbanas Surabaya
Email: monikaaic25@gmail.com

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROE pada Bank Pembangunan Daerah. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah BPD Bali, BPD Riau dan Kepulauan Riau, BPD Sumatra Barat, BPD Sumatra Selatan dan Bangka Belitung, BPD Kalimantan Timur dan Kalimantan Utara. Data yang digunakan data sekunder dan teknik pengumpulan sampel purposive sampling dan analisis regresi panel data. Menggunakan masa studi dari 2014 hingga kuartal pertama 2016 dua kuartal. Hasil dari penelitian ini adalah bahwa LDR, IPR, NPL, IRR, PDN, BOPO dan FBIR memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap Bank Pembangunan Daerah. Variabel yang memiliki pengaruh negatif signifikan adalah IRR dan BOPO Bank Pembangunan Daerah. Variabel yang memiliki pengaruh negatif tidak signifikan yaitu IPR, NPL, PDN dan FBIR. Variabel yang memiliki pengaruh positif tidak signifikan adalah LDR Bank Pembangunan Daerah.

Kata kunci : Bank Pembangunan Daerah, Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas dan Efisiensi Terhadap ROE