

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Perbankan di Indonesia telah berkembang sangat pesat karena mengalami banyak perubahan, perubahan yang terjadi karena adanya perkembangan sektor perekonomian. Perkembangan ekonomi yang pesat mempunyai pengaruh yang kuat pada dunia perbankan. Peningkatan perekonomian negara memiliki peranan yang sangat penting di dalam dunia perbankan. Menurut UU RI No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan, pengertian bank yaitu badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka untuk meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Di dalam perekonomian suatu negara lembaga keuangan perbankan mempunyai fungsi sebagai *Financial Intermediary* yaitu dana yang dihimpun dari pihak yang kelebihan dana (deposan) disalurkan ke pihak yang membutuhkan dana (debitur) dalam wujud kredit.

Dalam kegiatan operasional bank bertujuan untuk mencapai keuntungan yang tinggi dan kemudian menempatkan dananya pada aset yang produktif. *Return on Asset* (ROA) dapat digunakan sebagai alat ukur dalam mengetahui tingkat kemampuan bank untuk mencapai dan memperoleh keuntungannya. ROA pada suatu bank mengalami peningkatan, maka dari itu semakin tinggi pula tingkat keuntungan yang dicapai oleh suatu bank dan hal ini menunjukkan bahwa semakin baik pula suatu bank dari segi penggunaan aset

Tabel 1.1 yang tertera di bawah, diketahui bahwa periode triwulan I-IV 2015 sampai dengan triwulan IV 2019, *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Swasta Nasional Devisa cenderung mengalami penurunan, dapat dilihat dari rata-rata tren pada masing-masing tiga puluh satu Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Penurunan ROA terjadi di delapan belas Bank Umum Swasta Nasional Devisa yang terdiri dari bank, PT. Bank Artha Graha International, Tbk sebesar -0.01%, PT. Bank BTPN, Tbk sebesar -0.74%, PT. Bank Bukopin, Tbk sebesar -0.27%, PT. Bank Bumi Arta, Tbk sebesar -0.11%, PT. Bank Capital Indonesia, Tbk sebesar -0.06%, PT. Bank Central Asia, Tbk sebesar -0.03%, PT. Bank China Construction Bank Indonesia, Tbk sebesar -0.16%, PT. Bank CIMB NIAGA, Tbk sebesar -0.05%, PT. BANK HSBC Indonesia sebesar -0.02%, PT. Bank Index Selindo sebesar -0.27%, PT. Bank KEB Hana Indonesia sebesar -0.87%, PT. Bank Mayapada Internasional, Tbk sebesar -0.36%, PT. Bank Mayora sebesar -0.02%, PT. Bank Mestika Dharma sebesar -0.02%, PT. Bank MNC Internasional. Tbk sebesar -0.06%, PT. Bank NATIONAL NOBU sebesar -0.31%, PT. Bank QNB Kesawan, Tbk sebesar -0.35%, PT. Bank BRI Aroniaga, Tbk sebesar -0.16%, PT. Bank ICBC Indonesia sebesar -0.16%, PT. Bank Sinarmas, Tbk sebesar -0.20%.

Fenomena ROA selama periode penelitian mengalami penurunan dari beberapa bank tersebut, sehingga perlunya diadakan penelitian ini untuk mengetahui faktor-faktor penyebab terjadinya penurunan ROA. Faktor penyebab ROA menurun meliputi rasio likuiditas, kualitas aset, sensitivitas pasar, efisiensi terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

TABEL 1.1  
 POSISI ROA PADA BANK UMUM SWASTA – NASIONAL DEvisa  
 PERIODE TAHUN 2015-2019  
 (dalam persen)

| NO | NAMA BANK                                       | 2015  | 2016  | trea  | 2017 | trea | 2018 | trea | 2019*) | trea | RATA - RATA ROA | RATA - RATA TREN |
|----|---|-------|-------|-------|------|------|------|------|--------|------|-----------------|------------------|
| 1  | PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, Tbk         | 0,33  | 0,35  | 0,02  | 0,31 | -0   | 0,27 | -0   | 0,21   | -0,1 | 0,29            | -0,03            |
| 2  | PT. BANK BTPN, Tbk                              | 2,97  | 2,58  | -0,39 | 1,19 | -1,4 | 1,99 | 0,8  | 1,37   | -0,6 | 2,02            | -0,40            |
| 3  | PT. BANK BUKOPIN, Tbk                           | 1,39  | 1,38  | -0,01 | 0,09 | -1,3 | 0,22 | 0,1  | 0,27   | 0,05 | 0,67            | -0,28            |
| 4  | PT. BANK BUMI ARTA, Tbk                         | 1,33  | 1,52  | 0,19  | 1,73 | 0,21 | 1,77 | 0    | 0,9    | -0,9 | 1,45            | -0,11            |
| 5  | PT. BANK CAPITAL INDONESIA, Tbk                 | 1,10  | 1,00  | -0,1  | 0,79 | -0,2 | 0,9  | 0,1  | 0,8    | -0,1 | 0,92            | -0,08            |
| 6  | PT. BANK CENTRAL ASIA, Tbk                      | 3,84  | 3,96  | 0,12  | 3,89 | -0,1 | 4,01 | 0,1  | 3,98   | -0   | 3,94            | 0,04             |
| 7  | PT. BANK CHINA CONSTRUCTION BANK INDONESIA, Tbk | 1,03  | 0,69  | -0,34 | 0,54 | -0,2 | 0,86 | 0,3  | 0,46   | -0,4 | 0,72            | -0,14            |
| 8  | PT. BANK CIME NIAGA, Tbk                        | 0,21  | 1,19  | 0,98  | 1,67 | 0,48 | 1,74 | 0,1  | 0,02   | -1,7 | 0,97            | -0,05            |
| 9  | PT. BANK DANAMON INDONESIA, Tbk                 | 1,45  | 2,26  | 0,81  | 3,00 | 0,74 | 2,99 | -0   | 2,36   | -0,6 | 2,41            | 0,23             |
| 10 | PT. BANK GANESHA                                | 0,36  | 1,62  | 1,26  | 1,59 | -0   | 0,16 | -1   | 1,02   | 0,86 | 0,95            | 0,17             |
| 11 | PT. BANK HIMPUNAN SAUDARA 1906, Tbk             | 1,94  | 1,93  | -0,01 | 2,37 | 0,44 | 2,59 | 0,2  | 2,2    | -0,4 | 2,21            | 0,07             |
| 12 | PT. BANK HSBC INDONESIA                         | 0,11  | 0,47  | 0,36  | 0,00 | -0,5 | 1,13 | 1,1  | 2,77   | 1,64 | 0,90            | 0,67             |
| 13 | PT. BANK ICBC INDONESIA                         | 1,2   | 1,61  | 0,41  | 0,83 | -0,8 | 0,28 | -1   | 0,62   | 0,34 | 0,91            | -0,15            |
| 14 | PT. BANK INDEX SELINDO                          | 2,06  | 2,19  | 0,13  | 1,78 | -0,4 | 1,56 | -0   | 1      | -0,6 | 1,72            | -0,27            |
| 15 | PT. BANK JTRUST INDONESIA, Tbk                  | -5,37 | 5,02  | 10,4  | 0,8  | -4,2 | -2,3 | -3   | 0,38   | 2,63 | -0,28           | 1,44             |
| 16 | PT. BANK KEB HANA INDONESIA                     | 2,34  | 2,77  | 0,43  | 2,69 | -0,1 | 1,74 | -1   | 1,64   | -0,1 | 2,24            | -0,18            |
| 17 | PT. BANK MASPION INDONESIA                      | 1,10  | 1,67  | 0,57  | 1,60 | -0,1 | 1,54 | -0   | 1,15   | -0,4 | 1,41            | 0,01             |
| 18 | PT. BANK MAYAPADA INTERNASIONAL, Tbk            | 2,10  | 2,03  | -0,07 | 1,30 | -0,7 | 0,73 | -1   | 1,08   | 0,35 | 1,45            | -0,26            |
| 19 | PT. BANK MAYORA                                 | 0,64  | 1,39  | 0,75  | 0,81 | -0,6 | 0,53 | -0   | 0,51   | -0   | 0,78            | -0,03            |
| 20 | PT. BANK MEGA, Tbk                              | 1,97  | 2,36  | 0,39  | 2,24 | -0,1 | 2,47 | 0,2  | 2,75   | 0,28 | 2,36            | 0,20             |
| 21 | PT. BANK MESTIKA DHARMA                         | 3,53  | 2,3   | -1,23 | 3,19 | 0,89 | 2,96 | -0   | 2,75   | -0,2 | 2,95            | -0,20            |
| 22 | PT. BANK MNC INTERNASIONAL, Tbk                 | 0,38  | 0,11  | -0,27 | -7,5 | -7,6 | 0,74 | 8,2  | 0,14   | -0,6 | -1,22           | -0,06            |
| 23 | PT. BANK MULTIARTA SENTOSA                      | 0,99  | 0,15  | -0,84 | -0,9 | -1,1 | 1,67 | 2,6  | 1,75   | 0,08 | 0,73            | 0,19             |
| 24 | PT. BANK NATIONALNOBU                           | 1,68  | 1,85  | 0,17  | 1,96 | 0,11 | 0,42 | -2   | 0,49   | 0,07 | 1,28            | -0,30            |
| 25 | PT. BANK PERMATA, Tbk                           | 0,16  | -4,89 | -5,05 | 0,61 | 5,5  | 0,78 | 0,2  | 1,28   | 0,5  | -0,41           | 0,28             |
| 26 | PT. BANK QNB KESAWAN, Tbk                       | 0,87  | -3,34 | -4,21 | -3,7 | -0,4 | 0,12 | 3,8  | -0,2   | -0,3 | -1,26           | -0,27            |
| 27 | PT. BANK RAOBANK INTERNASIONAL INDONESIA        | -5,09 | 2,13  | 7,22  | 0,3  | -1,8 | -5,3 | -6   | -4     | 1,32 | -2,39           | 0,28             |
| 28 | PT. BANK SBI INDONESIA                          | -6,1  | 0,17  | 6,27  | 2,52 | 2,35 | 3,95 | 1,4  | 3,03   | -0,9 | 0,71            | 2,28             |
| 29 | PT. BANK SINARMAS, Tbk                          | 0,95  | 1,72  | 0,77  | 1,26 | -0,5 | 0,25 | -1   | 0,05   | -0,2 | 0,85            | -0,23            |
| 30 | PT. BANK UOB INDONESIA                          | 0,77  | 0,77  | 0     | 0,32 | -0,5 | 0,71 | 0,4  | 0,96   | 0,25 | 0,71            | 0,05             |
| 31 | PT. BRI ARONTAGA, Tbk                           | 1,55  | 1,49  | -0,06 | 0,01 | -1,5 | 1,54 | 1,5  | 0,14   | -1,4 | 0,95            | -0,35            |
|    | RATA-RATA                                       | 20,24 | 39    | 18,7  | 27,3 | -12  | 31,5 | 4,2  | 31,7   | 0,21 | 29,95           | 2,88             |

Sumber : <https://www.ojk.go.id/> Laporan Keuangan Publikasi (data diolah), 2019

bisa mempengaruhi besar kecilnya ROA dalam suatu bank yaitu aspek Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas dan Efisiensi.

Kinerja aspek Likuiditas bank “digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih” (Kasmir, 2019:223) Likuiditas Bank dapat dihitung menggunakan rasio keuangan LDR, IPR, dan LAR.

LDR adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban kepada pihak ketiga dengan mengandalkan kredit yang disalurkan (Kasmir, 2019:223). LDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA, karena apabila LDR meningkat, berarti telah terjadi peningkatan total kredit dengan persentase lebih besar dibanding persentase peningkatan Dana Pihak Ketiga, sehingga terjadi peningkatan pendapatan bank lebih besar dibanding biaya. Laba bank meningkat dan ROA bank juga meningkat.

*investing policy ratio* (IPR) adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam melunasi kewajibannya kepada para deposannya dengan cara melikuidasi surat-surat berharga yang dimilikinya (Kasmir, 2019:223). IPR berpengaruh positif terhadap ROA, karena jika IPR mengalami peningkatan berarti telah terjadi peningkatan surat-surat berharga dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan presentase peningkatan Dana Pihak Ketiga. Hal tersebut menyebabkan peningkatan pendapatan bank lebih besar dibandingkan beban bank, sehingga laba meningkat dan ROA meningkat.

*Loan to Asset Ratio* (LAR) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur jumlah kredit yang disalurkan dengan jumlah aset yang dimiliki bank (Kasmir, 2016:224). LAR memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA, apabila LAR mengalami peningkatan total kredit dengan persentase lebih besar dari persentase peningkatan total aset yang dimiliki oleh bank maka laba bank meningkat dan ROA juga akan meningkat.

Kualitas aset yaitu untuk mengukur kemampuan aset produktif yang dimiliki bank (Kasmir, 2015:301). Kualitas aset bank dapat diukur dengan menggunakan beberapa rasio seperti NPL dan APB.

*Non Performing Loans* (NPL). Kemampuan suatu bank dalam mengelola aset produktif yang merupakan sumber pendapatan bagi bank yang digunakan untuk pembebanan seluruh operasional bank (Rivai et al, 2013:473). NPL berpengaruh negatif terhadap ROA, karena jika NPL mengalami peningkatan berarti telah terjadi peningkatan kredit bermasalah dengan presentase lebih besar dibandingkan presentase peningkatan total kredit. Hal tersebut menyebabkan peningkatan pendapatan bank menurun lebih besar dibandingkan peningkatan beban bunga, sehingga laba menurun dan ROA menurun.

Aset Produktif Bermasalah (APB) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa rasio aset produktif bermasalah dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet (Rivai et al, 2013:474). APB berpengaruh negatif terhadap ROA, karena jika APB mengalami peningkatan berarti telah terjadi peningkatan aset produktif bermasalah dengan presentase lebih besar dibandingkan presentase peningkatan total aset produktif, sehingga terjadi peningkatan beban bunga lebih besar dibandingkan peningkatan pendapatan bunga. Laba menurun dan ROA menurun.

Sensitivitas Pasar mempunyai peran untuk mengukur kemampuan bank dalam menutupi potensi kerugian akibat terjadinya fluktuasi pada tingkat suku bunga dan nilai kurs serta nilai tukar (Rivai et al, 2013:485). Sensitivitas pasar dapat diukur dengan menggunakan IRR dan PDN.

*Interest Rate Ratio* (IRR) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat bunga dengan potensi kerugian yang timbul akibat pergerakan suku bunga dipasar yang berlawanan dengan posisi atau transaksi bank yang mengandung risiko bunga (Rivai et al, 2013:485). IRR memiliki pengaruh positif atau negatif terhadap ROA. IRR berpengaruh positif terhadap ROA, apabila IRR meningkat berarti terjadi peningkatan IRSA dengan persentase lebih besar dibandingkan persentase peningkatan IRSL, apabila suku bunga meningkat, berarti terjadi peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibanding peningkatan biaya bunga, sehingga laba bank meningkat dan ROA ikut meningkat. IRR berpengaruh negatif terhadap ROA, berarti terjadi peningkatan IRSA dengan persentase lebih besar dibanding persentase peningkatan IRSL, apabila saat itu suku bunga menurun, maka terjadi penurunan pendapatan bunga lebih besar dibanding penurunan beban bunga sehingga laba bank menurun dan ROA ikut menurun.

Posisi Devisa Netto (PDN) yaitu merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur risiko nilai tukar yang dihadapi bank. PDN berpengaruh positif atau negatif terhadap ROA. PDN berpengaruh positif terhadap ROA, apabila PDN bank meningkat berarti telah terjadi peningkatan aset valas dengan persentase lebih besar dibandingkan persentase peningkatan passiva valas, apabila saat itu nilai tukar valas cenderung meningkat maka akan mengakibatkan peningkatan pendapatan valas yang lebih besar daripada peningkatan biaya valas, sehingga laba bank mengalami peningkatan dan ROA bank ikut meningkat. PDN berpengaruh negatif terhadap ROA, apabila saat itu nilai tukar valas turun, artinya

terjadi penurunan pendapatan valas lebih besar dibanding penurunan biaya valas, sehingga laba menurun dan ROA ikut menurun.

Efisiensi merupakan kemampuan bank dalam biaya guna memperoleh laba serta dapat membiayai operasionalnya (Taswan, 2015:120). Untuk mengukur suatu tingkat efisiensi dan kinerja bank dapat menggunakan rasio BOPO dan FBIR.

(Beban operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif terhadap ROA. menjelaskan bahwa adalah rasio yang digunakan untuk membandingkan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional dalam mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya (Rivai et al, 2013:482). BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA, karena jika BOPO meningkat berarti terjadi peningkatan biaya operasional dengan presentase lebih besar dibandingkan presentase peningkatan pendapatan operasional, sehingga terjadi peningkatan beban bank lebih besar dibandingkan peningkatan pendapatan bank. Laba bank menurun dan ROA ikut menurun.

*Fee Base Income Ratio* (FBIR) rasio yang digunakan untuk mengukur pendapatan diluar bunga, semakin tinggi FBIR maka semakin tinggi pula pendapatan operasional diluar bunga (Rivai et al, 2013:482). FBIR berpengaruh positif terhadap ROA, apabila FBIR meningkat berarti terjadi peningkatan pendapatan operasional selain bunga dengan persentase lebih besar dibandingkan persentase peningkatan total pendapatan operasional, sehingga terjadi peningkatan

pendapatan bank lebih besar dibandingkan peningkatan beban bank. Laba meningkat dan ROA ikut meningkat.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Latar belakang yang sudah dibahas diatas, maka permasalahan yang terjadi akan dibahas dan dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah variabel LDR, IPR, LAR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR memiliki pengaruh secara simultan yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
2. Apakah variabel LDR mempunyai pengaruh yang positif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
3. Apakah variabel IPR mempunyai pengaruh yang positif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
4. Apakah variabel LAR mempunyai pengaruh yang positif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
5. Apakah variabel NPL mempunyai pengaruh yang negatif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
6. Apakah variabel APB mempunyai pengaruh yang negatif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
7. Apakah variabel IRR mempunyai pengaruh yang positif atau negatif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?



8. Apakah variabel PDN mempunyai pengaruh yang positif atau negatif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
9. Apakah variabel BOPO mempunyai pengaruh yang Negatif secara parsial yang signifikan terhadap ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
10. Apakah variabel FBIR mempunyai pengaruh yang positif secara parsial yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?
11. Rasio manakah diantara LDR, IPR, LAR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR manakah yang mempunyai kontribusi paling besar terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Mengetahui tingkat signifikansi dari variabel LDR, LAR, IPR, IRR, APB, NPL, PDN, BOPO, dan FBIR secara simultan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
2. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
3. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel LAR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
4. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel IPR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
5. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel NPL secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

6. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel APB secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
7. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif atau negatif variabel IRR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
8. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif atau negatif variabel PDN secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
9. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel BOPO secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
10. Mengetahui seberapa besar tingkat signifikansi pengaruh positif variabel FBIR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.
11. Mengetahui manakah diantara variabel LDR, LAR, IPR, IRR, APB, NPL, PDN, BOPO, dan FBIR memberikan kontribusi paling besar terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Tujuan dan manfaat dari hasil penelitian yang ingin di capai adalah sebagai berikut:

##### 1. Bagi Bank Umum Swasta Nasional

Sebagai informasi dan bahan pertimbangan rencana jangka pendek ataupun jangka panjang bagi bank tersebut dan juga sebagai pertimbangan dalam pengambilan keputusan serta meningkatkan kinerja permodalan dan khususnya dalam peningkatan laba bank.

## 2. Bagi Penulis

Di dalam penulisan penelitian ini dapat memberikan pengetahuan atau ilmu dan wawasan yang lebih luas terhadap bidang perbankan terutama pada aspek likuiditas, kualitas aset, sensitivitas dan juga efisiensi suatu bank.

## 3. Bagi Pembaca

Penelitian ini dapat memberikan wawasan yang lebih luas untuk mengetahui suatu kinerja suatu bank dan juga dapat dijadikan referensi serta mempermudah untuk pembuatan penelitian selanjutnya. Karna dari penelitian ini sudah mempunyai wawasan yang cukup untuk dijadikan penelitian.

## 4. Bagi STIE Perbanas

Apabila penelitian telah ini selesai maka dapat dijadikan tambahan koleksi perpustakaan dan juga dapat dijadikan sebagai rujukan sebagai penelitian-penelitian yang digunakan dimasa yang akan datang.

### **1.5 Sistematika Penulisan Skripsi**

Penelitian ini ditulis dengan sistematika sebagai berikut :

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

Bab ini mencakup tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, apa manfaat dari penelitian, dan sistematika penulisan skripsi.

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

Bab ini berisi mengenai penelitian terdahulu, landasan teori, kerangka pemikiran, dan yang terakhir yaitu hipotesis penelitian yang berhubungan dengan tujuan penulisan skripsi ini.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini membahas mengenai rancangan penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional dan pengukuran variabel, populasi sampel dan teknik pengambilan sampel, instrument penelitian, dan metode pengumpulan data, dan teknik analisis data.

**BAB IV : GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA**

Bab ini menjelaskan tentang gambaran subyek penelitian dan analisis data.

**BAB V : PENUTUP**

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran.

