

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Manajemen



Oleh :

FIRDAUS SYNTO NUGRAHA
2011210800

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2015**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa**

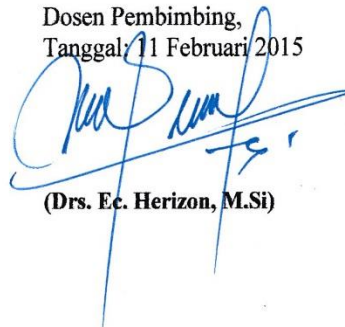
Diajukan oleh:

FIRDAUS SYNTO NUGRAHA

NIM: 2011210800

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 11 Februari 2015



(Drs. Ec. Herizon, M.Si)

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS
PASAR, DAN EFISIENSI TERHADAP ROA
PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL DEvisa**

Disusun Oleh :

FIRDAUS SYNTO NUGRAHA

2011210800'

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 11 Februari 2015

Tim Penguji

Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryatai, M.M.

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

Anggota : Drs. Emanuel Kristijadi, M.M.



PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a : Firdaus Synto Nugraha
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 18 Januari 1993
N.I.M : 2011210800
Jurusan : Manajemen
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
J u d u l : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas
Pasar, dan Efisiensi terhadap ROA pada Bank Umum
Swasta Nasional Devisa.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Sarjana Manajemen

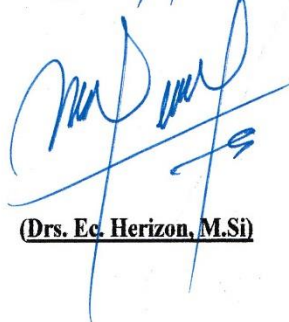
Tanggal : 27/3/2015



(Dr. Muazaroh, SE, MT)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 26/3/2015



(Drs. Ec. Herizon, M.Si)

MOTTO

**“WORK HARD ,
DREAM BIG ,
AND NEVER BE AFRAID TO ASK”**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembakan untuk orang-orang yang istimewa di hidup saya yang selalu mendukung dan membantu saya untuk menyelesaikan skripsi ini.

Puja dan puji syukur saya panjatkan kepada tuhan semesta alam Allah SWT yang sudah memberi kemudahan, kelancaran atas pengerjaan skripsi ini, serta selalu memberikan kesehatan, rezeki, serta pikiran positif yang ada di dalam benak hati saya, dan tak lupa terima kasih kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi suri tauladan bagi kita semua.

1. Teristimewa untuk mama saya, Niken Puspita Dewi. Terima kasih atas semua jasa yang mama berikan selama ini, nasehat, doa, serta semangat yang tiada hentinya yang selalu kau tularkan kepada ku, you're the real wonder woman. Terima kasih kepada Alm. Papa saya, Ismantoko Suwarso. Terima kasih sudah menjadi penyemangatku untuk meraih kesuksesan. Terima kasih karena selama papa masih hidup, papa sudah memberikan doa, rezeki, dan nasehat. Walaupun hanya bersama 12 tahun, tapi passion mu selalu ada dihatiku. Tak lupa juga

terima kasih kepada Kakak ku, Retno Ambarsari Achadiyah yang sudah memberikan arahan, nasehat, dan doa, serta terima kasih kepada keponakanku, Attar Alfarezqy Iskandar, karena berkat kelahiranmu, aku jadi semangat menyelesaikan skripsi ini.

2. Orang yang selalu ada di dalam hati, Priska Kartika Dewi, terima kasih ga pernah lelah dukung aku, ga pernah lelah ngingetin aku pas lagi males malesnya ngerjain skripsi, terima kasih sudah bantu tabulasi data, karena kamu, aku sudah bisa SPSS lagi haha, terima kasih atas doa mu, semangatmu, dukunganmu. Sukses buat kuliahnya, to me you're perfect. Love you.
3. Terima kasih buat sahabat-sahabatku SMA, Fadhil Firmansyah, Bagas Dwiki R, Andre Arganata, Ismail Akbar Kurniawan, Franky Lauda, Taufik Hermawan, Saktianingrum Untari, dan Erina Rizky. Suwon yo rek, ga onok wong wong gendeng sing gelem koncoan ambek awakmu kabeh kecuali AKU, karena kita sama, kita saudara, kita satu frekuensi.
4. Terima kasih untuk untuk sahabatku kampus, Wisnu Usmik Cahyo, Reni Septiana, Ferdian Adytia Nugroho, Harun Nur Rasyid, Assad Zaki Abdurahman, M. Fajar Akbar, Haryo Hutomo, Rommy Rifky, M. Agil, M. Miftahul A, Yuni Putri Ningtyas, Endar Pratiwi, Rizky Arrayan, dan Nur Shofuah sukses buat kalian semua!
5. Terima kasih buat seluruh anggota/alumni UKM Bola Basket STIE Perbanas Surabaya. Terima kasih atas pelajaran organisasinya yang begitu berharga dikehidupan ini, terima kasih buat Lenny Yuniana, Gadis Wihani Putri, Tri Arma Dianti, dan Aditya Prayudha, terima kasih atas *Campus League* nya, terima kasih atas *V-Com* nya, terima kasih atas kejurnas di Jogja yang paling berkesan, terima kasih buat pelatih ku bang Yahya Hasan Alkatiri uda mau mendidik aku, ngelatih aku, berjuang dari bawah bareng bareng, sungguh pengalaman yang sungguh berharga!
6. Untuk semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT atas semua rahmat dan karunia Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi, terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”**.

Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari dukungan pihak-pihak yang telah membantu kelancaran penulisan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. **Bapak Drs. Ec. Herizon, M.Si** selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaganya untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan kepada penulis dari awal sampai terselesaikannya skripsi ini.
2. **Ibu Dr. Muazaroh, SE, MT.** selaku ketua jurusan S1 Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. **Bapak Lutfi** selaku Rektor STIE Perbanas Surabaya.
4. **Ibu [Dra.Psi.Tjahjani Prawitowati M.M.](#)** selaku dosen wali.
5. Seluruh staf pengajar, staf akademika dan staf perpustakaan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat berguna bagi semua pihak.

Surabaya, Maret 2015

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori	20
2.3 Kerangka Pemikiran	38
2.4 Hipotesis Penelitian	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
3.1 Rancangan Penelitian	40
3.2 Batasan Penelitian	40
3.3 Identifikasi Variabel	40
3.4 Definisi Operasional & Pengukuran Variabel.....	41
3.5 Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	44
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7 Teknik Analisis Data	46
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	53
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	55
4.2 Analisis Data	62
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	107
5.1 Kesimpulan.....	107
5.2 Keterbatasan Penelitian	110
5.3 Saran.....	110

DAFTAR RUJUKAN LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa.... 3
Tabel 2.1	Persamaan dan perbedaan Penelitian Sebelumnya dengan Penelitian sekarang 20
Tabel 3.1	Populasi Bank Umum Swasta Nasional Devisa Berdasarkan asset Per Juni 2014(Dalam Jutaan)..... 45
Tabel 3.2	Sampel Berdasarkan Total Asset Bank Umum Swasta Nasional Devisa berdasarkan criteria per Juni 2014..... 46
Tabel 4.1	Posisi LDR Sampel Penelitian..... 64
Tabel 4.2	Posisi IPR Sampel Penelitian..... 65
Tabel 4.3	Posisi LAR Sampel Penelitian 66
Tabel 4.4	Posisi APB Sampel Penelitian 67
Tabel 4.5	Posisi NPL Sampel Penelitian 69
Tabel 4.6	Posisi IRR Sampel Penelitian 70
Tabel 4.7	Posisi PDN Sampel Penelitian 71
Tabel 4.8	Posisi BOPO Sampel Penelitian 72
Tabel 4.9	Posisi FBIR Sampel Penelitian 74
Tabel 4.10	Posisi ROA Sampel Penelitian 75
Tabel 4.11	Hasil Perhitungan Persamaan Regresi..... 76
Tabel 4.12	Hasil Perhitungan Uji F..... 80
Tabel 4.13	Hasil perhitungan Uji Parsial Uji t..... 85
Tabel 4.14	Pengaruh Antara Hasil Analisis Regresi Linier Berganda dengan Teori..... 92

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran..... 38
Gambar 3.1	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji F..... 48
Gambar 3.2	Daerah Penolakan atau Penerimaan H_0 uji t sisi kiri..... 51
Gambar 3.3	Daerah Penolakan atau Penerimaan H_0 uji t sisi kanan..... 51
Gambar 3.4	Daerah Penolakan atau Penerimaan H_0 uji dua sisi..... 51
Gambar 4.1	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 F..... 81
Gambar 4.2	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t LDR (X_1)..... 85
Gambar 4.3	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t IPR (X_2)..... 86
Gambar 4.4	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t LAR(X_3)..... 87
Gambar 4.5	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t APB (X_4)..... 87
Gambar 4.6	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t NPL (X_5)..... 88
Gambar 4.7	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t IRR (X_6)..... 89
Gambar 4.8	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t PDN (X_7)..... 89
Gambar 4.9	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t BOPO (X_8)..... 90
Gambar 4.10	Daerah Penolakan dan Penerimaan H_0 uji t FBIR (X_9) 91

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : Perhitungan *Loan to Asset Ratio* (LAR)
- Lampiran 3 : Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 4 : Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
- Lampiran 5 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 6 : Perhitungan *Interest Rate Ratio* (IRR)
- Lampiran 7 : Perhitungan Posisi Devisa Netto (PDN)
- Lampiran 8 : Perhitungan Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 9 : Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 10 : Perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 11 : Hasil Perhitungan SPSS
- Lampiran 12 : Tabel F
- Lampiran 13 : Tabel t
- Lampiran 14 : Perhitungan Suku Bunga
- Lampiran 15 : Perhitungan Nilai Tukar

**The Influence Of Liquidity, Asset Quality, Sensitivity To
Market Risk And Efficiency Toward Roa Of
Foreign Exchange National
Private General Banks.**

ABSTRACT

Firdaus Synto Nugraha
STIE Perbanas Surabaya
2011210800
Email: firdausynto@gmail.com

The formulation of the problem in the research is whether the LDR, IPR, LAR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO and FBIR simultaneously and partially have significant influence toward ROA. And whether the effect of partially have a significant influence toward ROA. The purpose of the study is to determine in the significance level of effect toward ROA.

This research explains how the independent variables causing the dependent variable. Independent variables are LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR while the independent variable is ROA. The method of sampling is purposive, where there are four foreign exchange national private general bank chosen as research samples are PT Bank Metro Express, PT Bank Antar Daerah, PT Bank Ganesha, PT Bank SBI, and PT Bank Maspion. And the technique used in this research is multiple linear regression.

The result of this research are LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO and FBIR simultaneously have a significant influence toward ROA. Partially FBIR and BOPO have a significant influence toward ROA, but the other side happened to LDR, IPR, LAR, APB, NPL, PDN, and IRR which don't have a significant influence toward ROA. And the last result, the dominant variable which influencing ROA is FBIR.

Keywords : liquidity, asset quality, sensitivity to market risk, efficiency, and profitability.