

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah

Bank menurut UU No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk- bentuk lainnya, dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat banyak. Bank dalam menjalankan kegiatan usahanya membutuhkan modal yang cukup untuk menutup kerugian-kerugian yang mungkin akan timbul dari risiko usaha yang dihadapi oleh bank, maka dari itu pengelolaan aspek profitabilitas sangatlah penting dalam sebuah Perusahaan Perbankan.

Visi dan misi pada perbankan ini menerima laba dengan menaikan kapital aset pemilik saham dan menjual kembali laba yang diperoleh dari penghimpunan dana dalam bentuk simpanan yang mengukur dari ekuitas, yang mana ekuitas dapat menaikan laba. Laba yaitu keadaan yang serius, sebab bisa dipakai untuk melancarkan pengelolaan keuangan untuk seluruh program kerja yang dilakukan bagi perbankan dengan didapatkan untuk melaksanakan peningkatan mengenai program kerja yang dijalankan. (Ikatan Bankir Indonesia, 2013:6).

Return On Assets (ROA) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur (kemampuan manajemen perusahaan dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Peningkatan ROA suatu perusahaan jika mengalami peningkatan besar akan ada tingkat keuntungan yang dicapai perusahaan dan jika

mengalami peningkatan dengan baik maka akan posisi perusahaan tersebut dari segi penggunaan aset juga baik (Kasmir, 2019:198). Oleh adapun keuntungan profitabilitas tersebut, perbankan bisa bertumbuh dan meluas untuk mencapai kegiatan yang akan tiba. Penyebab yang berpengaruh pada profitabilitas bank bisa berasal dari beraneka kinerja profitabilitas yang difokuskan beberapa pentunjuk, Rasio profitabilitas yang terpenting untuk perbankan yaitu ROA.

ROA juga merupakan satu-satunya rasio profitabilitas yang bisa mengukur kesanggupan perusahaan untuk mendapatkan keuntungan dari aset yang dipakai, *Return On Asset* yaitu perbandingan antar keuntungan sebelum bunga pajak beserta total aset yang kepemilikan oleh perbankan, pada ROA menunjukkan angka positif bahwasannya total aset yang dipakai perbankan mendapatkan laba bagi bank, begitu juga ROA yang nilainya negatif mengindikasikan maka dari total aset yang dipakai bank akan rugi yang berarti bank tidak mendapatkan laba. Jika disimpulkan suatu usaha bank mempunyai ROA yang unggul maka usaha bank mempunyai kesempatan untuk meluaskan perkembangan.

Efek lanjutan dari ROA dapat memahami kesanggupan pada usaha perbankan mengoperasionalkan aset untuk memperoleh keuntungannya. Petumbuhan angka ROA di suatu usaha perbankan menunjukkan bahwasannya bank itu sudah mengoperasionalkan dengan mudah adalah serta menggunakan dengan baik aset yang dimiliki untuk mendapatkan keuntungan yang sangat tinggi dan juga kebalikannya, suatu usaha bank diartikan mempunyai performa yang tidak teratur disaat ROA menghadapi penurunan, sebab bank dianggap tidak ahli menggunakan aset dengan baik untuk mendapatkan keuntungan yang sangat

tinggi dengan rasio laba sebelum pajak selama 12 bulan terakhir pada rata-rata volume usaha dalam waktu yang sama (Kurniasari, 2017).

ROA dapat juga dipengaruhi oleh kinerja usaha bank yang meliputi rasio likuiditas, sensitivitas, kualitas aset dan efisiensi. Besarnya laba yang didapat sangat berpengaruh terhadap besar kecilnya ROA pada suatu bank pada usaha bank bisa dikatakan bagus bilamana ROA mendapati kenaikan disetiap tahun dan risiko bermasalah akan semakin kecil. Kinerja bank yang maksimal dapat diukur menggunakan rasio keuangan tersebut yang pada akhirnya memberikan pandangan berkaitan dengan kemampuan bank yang menghasilkan laba. Bank dikatakan memiliki kinerja yang baik apabila ROA pada bank mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. tetapi tidak seperti hal itu yang didapatkan di Bank Umum Swasta Naional Devisa pada waktu enam tahun terakhir adalah pada triwulan I, 2016 sampai triwulan II, 2021 sama halnya data olah *publish* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan web bank resmi pada tabel 1.1.

TABEL 1.1
POSISI ROA PADA (BUSN) DEvisa PERIODE
TRIWULAN I, 2016 – TRIWULAN II, 2021
(dalam persen)

| No | Nama Bank Swasta Nasional Devisa | Tahun | | | | | | | | | | Rata-rata ROA | Rata-rata Tren |
|----|--|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|---------------|----------------|
| | | 2016 | 2017 | Tren | 2018 | Tren | 2019 | Tren | 2020 | Tren | 2021 | | |
| 1 | PT. Bank ANZ Indonesia | 1,63 | 2,78 | 1,15 | 4,56 | 1,78 | 0,03 | -4,53 | 2,63 | -1,7 | 0,93 | 2,33 | -0,83 |
| 2 | PT. Bank Artha Graha Internasional, Tbk | 0,35 | 0,31 | -0,04 | 0,27 | -0,04 | 0,30 | 0,03 | 0,11 | 0,04 | 0,15 | 0,27 | 0,00 |
| 3 | PT. Bank Bumi Artha, Tbk | 1,52 | 1,73 | 0,21 | 1,77 | 0,04 | 0,96 | -0,81 | 0,69 | -0,69 | 0 | 1,33 | -0,31 |
| 4 | PT. Bank Central Asia, Tbk | 3,96 | 3,89 | -0,07 | 4,01 | 0,12 | 4,02 | 0,01 | 3,32 | -0,18 | 3,14 | 3,84 | -0,03 |
| 5 | PT. Bank Cimb Niaga | 1,19 | 1,67 | 0,48 | 1,74 | 0,07 | 0,02 | -1,72 | 1,06 | 0,95 | 2,01 | 1,14 | -0,06 |
| 6 | PT. Bank Danamon Indonesia, Tbk | 2,26 | 3 | 0,74 | 2,99 | -0,01 | 2,95 | -0,04 | 0,87 | 0,57 | 1,44 | 2,41 | 0,32 |
| 7 | PT. Bank Ganesha | 1,62 | 1,59 | -0,03 | 0,16 | -1,43 | 0,32 | 0,16 | 0,10 | 0,05 | 0,15 | 0,76 | -0,31 |
| 8 | PT. Bank HSBC Indonesia | 0,47 | 0,02 | -0,45 | 1,13 | 1,11 | 2,72 | 1,59 | 1,56 | -0,03 | 1,53 | 1,18 | 0,56 |
| 9 | PT. Bank Mayora | 1,39 | 0,81 | -0,58 | 0,73 | -0,08 | 0,25 | -0,48 | 0,21 | 0,24 | 0,45 | 0,68 | -0,23 |
| 10 | PT. Bank INDEX Selindo | 2,19 | 1,78 | -0,41 | 1,56 | -0,22 | 1,33 | -0,23 | 1,10 | -0,06 | 1,04 | 1,59 | -0,23 |
| 11 | PT. Bank MASPION Indonesia | 1,67 | 1,6 | -0,07 | 1,54 | -0,06 | 1,13 | -0,41 | 1,09 | -0,28 | 0,81 | 1,41 | -0,21 |
| 12 | PT. Bank Of India Indonesia, Tbk | -11,15 | -3,39 | 7,76 | 2,4 | 3,63 | 0,60 | 0,36 | 0,49 | 0,04 | 0,53 | -2,64 | 2,95 |
| 13 | PT. Bank Mega, Tbk | 1,97 | 2,24 | 0,27 | 2,47 | 0,23 | 2,9 | 0,43 | 3,64 | -0,19 | 3,45 | 2,64 | 0,19 |
| 14 | PT. Bank Mestika Dharma | 2,3 | 3,19 | 0,89 | 2,96 | -0,23 | 2,72 | -0,24 | 3,17 | 0,45 | 3,62 | 2,87 | 0,22 |
| 15 | PT. Bank MNC Internasional, Tbk | 0,1 | -7,47 | -7,57 | 0,47 | 7,94 | 0,27 | -0,2 | 0,15 | -0,04 | 0,11 | -1,30 | 0,03 |
| 16 | PT. Bank NATIONALNOBU | 0,53 | 0,48 | -0,05 | 0,42 | -0,06 | 0,52 | 0,1 | 0,57 | -0,1 | 0,47 | 0,50 | -0,03 |
| 17 | PT. China Construction Bank Indonesia, Tbk | 0,69 | 0,54 | -0,15 | 0,86 | 0,32 | 0,71 | -0,15 | 0,29 | 0,29 | 0,58 | 0,62 | 0,08 |
| 18 | PT. Bank OCBC NISP, Tbk | 1,85 | 1,96 | 0,11 | 2,1 | 0,14 | 2,22 | 0,12 | 1,37 | 0,55 | 1,92 | 1,90 | 0,23 |
| 19 | PT. Bank PAN Indonesia, Tbk | 1,68 | 1,87 | 0,19 | 2,25 | 0,38 | 2,09 | -0,16 | 2,08 | -0,3 | 1,78 | 1,99 | 0,03 |
| 20 | PT. Bank Maybank Indonesia, Tbk | 1,48 | 1,23 | -0,25 | 1,48 | 0,25 | 1,09 | -0,39 | 0,82 | 0,09 | 0,91 | 1,22 | -0,08 |
| 21 | PT. Bank Permata, Tbk | 4,89 | 0,61 | -4,28 | 0,78 | 0,17 | 1,3 | 0,52 | 0,97 | 0,05 | 1,02 | 1,71 | -0,89 |
| 22 | PT. Bank QNB Indonesia, Tbk | -3,34 | -3,72 | -0,38 | 0,12 | 3,84 | 0,02 | -0,1 | -1,2 | -4,89 | -6,13 | -1,63 | -0,38 |
| 23 | PT. Bank SBI Indonesia | 0,17 | 2,52 | 2,35 | 3,95 | 1,43 | 2,37 | -1,58 | 1,54 | -0,23 | 1,31 | 2,11 | 0,49 |
| 24 | PT. Bank BRI AGRONILAGA, Tbk | 1,49 | 0,01 | -1,48 | 1,54 | 1,53 | 0,31 | -1,23 | 0,24 | 0,09 | 0,33 | 0,72 | -0,27 |
| 25 | PT. Bank MEGA, TBK | 2,36 | 2,24 | -0,12 | 2,47 | 0,23 | 2,9 | 0,43 | 3,64 | -0,19 | 3,45 | 2,72 | 0,09 |
| 26 | PT. Bank SINARMAS, Tbk | 1,72 | 1,26 | -0,46 | 0,25 | -1,01 | 0,23 | -0,02 | 0,30 | -0,98 | -0,68 | 0,75 | -0,62 |
| 27 | PT. Bank UOB Indonesia | 0,77 | 0,32 | -0,45 | 0,71 | 0,39 | 0,87 | 0,16 | 0,70 | 0,10 | 0,80 | 0,67 | 0,05 |
| 28 | PT. Bank KB BUKOPIN, Tbk | 1,38 | 0,09 | -1,29 | 0,22 | 0,13 | 0,13 | -0,09 | -4,6 | 5,13 | 0,52 | -0,56 | 0,97 |
| 29 | PT. Bank JTRUST Indonesia | 0,52 | 0,73 | 0,21 | -2,25 | -2,98 | 0,29 | 2,54 | -3,4 | -0,08 | -3,44 | -0,81 | -0,08 |
| 30 | PT. Bank BNP Paribas Indonesia | 2,59 | 2,86 | 0,27 | 1,62 | -1,24 | 1,14 | -0,48 | 3,44 | -3,47 | -0,03 | 2,33 | -1,23 |
| 31 | PT. Bank Commonwealth | -2,8 | 0,52 | 3,32 | 0,37 | -0,15 | 0,14 | -0,23 | -0,1 | -1,19 | -1,31 | -0,38 | 0,44 |
| 32 | PT. Bank Mayapada Internasional, Tbk | 2,31 | 1,30 | -1,01 | 0,73 | -0,57 | 0,78 | 0,05 | 0,12 | 0,02 | 0,14 | 1,05 | -0,38 |
| 33 | PT. Bank DBS Indonesia | 1,3 | 1,02 | -0,28 | 0,05 | -0,97 | -0,28 | -0,33 | -0,20 | 1,8 | 1,60 | 0,38 | 0,06 |
| 34 | PT. Bank Resona Perdana | 1,2 | -1,87 | -3,07 | 0,12 | 1,99 | 0,56 | 0,44 | 0,45 | 0,45 | 0,90 | 0,09 | -0,05 |
| 35 | PT. Bank Victoria Internasional, Tbk | 0,52 | 0,64 | 0,12 | 0,33 | -0,31 | -0,09 | -0,42 | -1,26 | 1,606 | 0,35 | 0,03 | 0,25 |
| 36 | PT. Bank CTBC Indonesia | 1,57 | 0,62 | -0,95 | 0,88 | 0,26 | 0,79 | -0,09 | 0,58 | -0,07 | 0,51 | 0,89 | -0,21 |
| 37 | PT. Bank Capital Indonesia, Tbk | 1,00 | 0,79 | -0,21 | 0,90 | 0,11 | 0,13 | -0,77 | 0,44 | -0,3 | 0,14 | 0,65 | -0,29 |
| 38 | PT. Bank KEB HANA Indonesia | 2,77 | 2,69 | -0,08 | 1,74 | -0,95 | 1,54 | -0,2 | 1,35 | -0,24 | 1,11 | 2,02 | -0,37 |
| 39 | PT. Bank MIZUHO Indonesia | 2,31 | 2,30 | -0,01 | 1,79 | -0,51 | 1,70 | -0,09 | 0,69 | 0,81 | 1,50 | 1,76 | 0,05 |
| 40 | PT. Bank Multiarta Sentosa | 1,76 | 1,63 | -0,13 | 1,67 | 0,04 | 1,28 | -0,39 | 0,83 | 0,15 | 0,98 | 1,43 | -0,08 |
| 41 | PT. Bank SHINHAN Indonesia | 0,75 | 2,19 | 1,44 | 1,98 | -0,21 | 0,43 | -1,55 | 0,86 | 0,74 | 1,60 | 1,24 | 0,11 |
| 42 | PT. Bank IBK Indonesia, Tbk | 0,15 | -0,20 | -0,35 | -0,77 | -0,57 | -3,87 | -3,10 | -1,8 | 1,48 | -0,27 | -1,29 | -0,64 |
| | Rata-Rata | 1,03 | 0,91 | -0,11 | 1,26 | 0,35 | 0,95 | -0,31 | 0,69 | 0,01 | 0,70 | 0,97 | -0,02 |

Sumber: www.ojk.go.id / laporan publikasi bank (data diolah)

*per Triwulan I, 2016-Triwulan II, 2021

Pada tabel 1.1 dapat dilihat bahwa Tren ROA di Bank Umum Swasta Nasional Devisa (BUSN Devisa) pada waktu periode triwulan I, 2016 sampai masa waktu periode triwulan II, 2021 dapat dilihat dan diamati bahwa perkembangan ROA menuju peningkatan. Setelah itu tren mengalami penurunan yang sangat signifikan, hal tersebut karena terjadi adanya dari empat puluh dua Bank Swasta Nasional Devisa, ada dua puluh tiga Bank Swasta Nasional Devisa yang mendapati penurunan antara lain adalah PT. Bank ANZ Indonesia -0,83; PT. Bank Bumi Artha, Tbk -0,31 ; PT. Bank Central Asia, Tbk -0,03; PT. Bank Cimb Niaga -0,06; PT. Bank Ganesha -0,31; PT. Mayora -0,23; PT. Bank INDEX Selindo -0,23%; PT. Bank Maspion Indonesia -0,21; Bank NATIONALNOBU -0,03; PT. Bank MAYBANK Indonesia -0,08; PT. Bank Permata, Tbk -0,89; PT. Bank QNB Indonesia, Tbk -0,38; PT. Bank BRI AGRONIAGA, Tbk -0,27; PT. Bank SINARMAS, Tbk -0,62; PT. Bank JTRUST Indonesia -0,08; PT. Bank BNP Peribas Indonesia -1,23; PT. Bank Mayapada Internasional -0,38; PT. Bank Resona Perdania -0,05; PT. Bank CTBC Indonesia -0,21; PT. Bank Capital Indonesia -0,29; PT. Bank KEB HANA Indonesia, Tbk -0,37; PT. Bank Multiarta Sentosa -0,08; PT. Bank IBK Internasional -0,64; dan dapat ditunjukkan bersama persamaan rata-rata tren negatif sebesar -0,34; per periode tahunnya.

Hasil kesimpulan dari perhitungan tren tabel berikut ini dapat dilihat bahwa rata-rata pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa mendapati penurunan pada ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa. Fakta ini dapat memberikan beberapa terdapat ada masalah pada ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa (BUSN). Penelitian digunakan untuk mencari tau penyebab apapun itu yang dapat

menyebabkan seorang peneliti tertarik ingin melakukan metode penelitian untuk menambah wawasan tentang penyebab faktor yang mengakibatkan penurunan.

Profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan dan determinan apabila sangat tinggi atau apabila sangat rendahnya ROA suatu perusahaan perbankan. Hal tersebut bisa diketahui dari penyebab yang melingkupi likuiditas, kualitas asset, sensitivitas dan efisiensi operasional (Kasmir, 2019:198).

Likuiditas merupakan tingkat kesanggupan suatu usaha perbankan untuk bisa memadati kewajiban jangka pendek maupun jatuh temponya. Bank bisa melunasi balik uang nasabahnya disaat diminta balik sehingga terima memenuhi permintaan fasilitas kredit yang sudah disurat ajukan. Pengukuran keuangan bisa digunakan untuk menentukan hasil kewajiban kemampuan bank yaitu (LDR) dan juga (IPR) (Kasmir, 2019:128).

Loan to deposit ratio (LDR) merupakan suatu definis yang dipakai untuk memberikan informasi persediaan kas dan aktiva lain dengan mudah dijadikan uang tunai. Alat pengukuran likuiditas yang sering digunakan adalah rasio LDR (Loan to Deposit Ratio) untuk menakar kesanggupan saat menyanggupi kewajiban atas sumber uang pihak lainnya serta menhandalkan kredit yang dipinjamkan. LDR sebagai segmentasi memiliki dampak positif pada ROA. Itu terjadi bilamana LDR naik, bahwa akan terjadi kenaikan untuk total kredit lebih tinggi disamakan dengan total dana pihak lainnya. Hasilnya terjadi kenaikan lebih tinggi dibandingkan dengan kenaikan dana, maka laba bank akan naik dan ROA juga mengikuti dengan meningkat (Kasmir, 2019:227).

Investing Policy Ratio (IPR) merupakan rasio yang dipakai untuk menghitung kesanggupan dalam menyanggupi kewajiban pada dana pihak lainnya serta obligasi yang ada. Peningkatan IPR mengakibatkan kenaikan surat obligasi dengan presentasi lebih tinggi dibandingkan presentasi peningkatan dana pihak lainnya lebih dari dua, berperan dalam usaha bank dalam menjaga likuiditasnya agar tidak berlebihan maupun kekurangan sehingga dapat memperoleh laba yang optimal. IPR mempunyai dampak yang positif kepada ROA, ini akan terjadi peningkatan profit bunga bank yang besar di banding sama peningkatan harga bunga yang wajib diriliskan oleh bank maka keuntungan laba naik pada *Return On Asset* (Kasmir 2019:224).

Kualitas aset menurut peraturan SEOJK No.40/POJK.03/2019 tentang Penilaian Kualitas Aset Bank umum menyebutkan pengertian Aset produktif merupakan kesanggupan bank saat mengatur aset produktif. Aset produktif mengartikan bahwasannya aset produktif merupakan aset pada uang (Rp) valas yaitu dipunyai usaha perbankan untuk maksud mendapatkan laba sesuai dengan fungsionalnya dan penyediaan dana bank untuk memperoleh penghasilan, dalam bentuk kredit, surat berharga, penempatan dana antar bank, tagihan akseptasi, tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali *reserve repurchase agreement*, tagihan derivative, penyertaan, transaksi rekening administrasi serta bentuk penyediaan dana lainnya yang dana dipersamakan dengan itu. Tingkat kualitas aset bank bisa ditolak ukur beserta penilaian likuiditas adalah *Non Performing Loan* (NPL) serta Aktiva Produktif Bermasalah atau (APB) nilai sesungguhnya dari aset tersebut.

Non Performing Loan (NPL) memberitahukan kemampuan usaha perbankan saat mengatur pinjaman kredit macet pada semua layanan pinjaman kredit apabila ada ketidak sanggupan nasabah yang membayar pelunasan kredit (Kasmir, 2014:87). NPL mengalami kenaikan bahwa akan ada terjadinya kenaikan pinjaman macet yakni serta persentase kenaikan kian tinggi bermula nilai persentasi kenaikan total seluruh kredit. NPL secara garis besar dapat berdampak negatif pada ROA, ini terjadi karena peningkatan biaya pencadangan kredit macet yang lebih tinggi dari pada peningkatan profit bunga yang diperoleh bank, yang akhirnya keuntungan bank ROA turun dengan sendirinya (Latumaerissa 2014:164).

Aktiva Produktif Bermasalah (APB) yaitu kesanggupan dari bank saat mengatur total aset produktifnya. APB secara garis besar berdampak negatif pada ROA, Ini akan ada jika APB naik, yakni akan ada kenaikan pada aset produktif bermasalah lebih banyak dari kenaikan total aset produktif, dampaknya akan ada kenaikan harga lebih tinggi dari kenaikan profit, serta keuntungan bank turun dan ROA ikut turun (Rivai et al, 2013:474).

Sensitivitas menurut Otoritas Jasa Keuangan Nomor No. 09/SEOJK 03/2020, sensitivitas pada risiko pasar yaitu kesanggupan bank disaat merespon kondisi pasar. Penilaian pasar tersebut dipakai akan menanggulangi kondisi kebangkrutan usaha perbankan akan muncul sebab persiklus kisaran nilai pasar. Perbandingan finansial yang dipakai oleh mentolak ukur *sensitivitas* perusahaan perbankan dengan kata beda ialah (IRR) serta (PDN).

Interest Rate Ratio (IRR) ialah perbandingan dipakai mengetahui kesanggupan bank apabila akan ada pergantian tingkat ROA karena apabila *Interest Rate Ratio* (IRR) mengalami kenaikan yang bermaksud akan ada kenaikan IRSA yakni dengan persentase lebih tinggi dari persentase kenaikan IRR. Pada saat itu tingkat suku bunga naik maka akan ada kenaikan profit bank lebih tinggi dari kenaikan biaya bunga. (Rivai et al, 2013:485) Maka dari itu akan ada peningkatan suku bunga turun yang akan ada setelah itu menurun profit dengan persentase sangat lebih tinggi dari persentase akan turun biaya bunga yaitu keuntungan bank ataupun ROA turun, ini mengindikasikan sensitivitas bank pada perpindahan tingkat suku bunga.

Posisi Devisa Netto (PDN) ialah rasio yang dipakai agar dapat tau posisi antara dana valas. Untuk memberi batasan transaksi dugaan valas yang bisa jadi juga dijalankan oleh bank devisa, menghindari bank dari dampak negative kegoncangan kurs valas. Jika PDN meningkat disaat tren nilai tukar mendapati kenaikan. PDN sangat penting memiliki dampak baik dan buruk pada ROA, ini akan ada kenaikan asset valasnya lebih tinggi daripada kenaikan pasiva valasnya dan nilai tukar mendapati kenaikan, profit valasnya menambahkan lebih tinggi daripada biaya valas yang akhirnya keuntungan bank mendapati kenaikan ROA (Darmawi, 2018:221).

Efisiensi ialah penyebab penting saat aktivitas operasional keseharian untuk meningkatkan keuntungan dan nilai pertumbuhan saham pada pemilik saham (Rivai et al, 2013:480). Kemampuan usaha perbankan tersebut digunakan menolak ukur sejauh mana tinggi tingkat efektifitas manajemen dalam

melaksanakan operasional suatu usaha. Rasio keuangan yang bisa dipergunakan untuk mengukur efisiensi bank dengan kata lainnya Rasio biaya operasional terhadap pendapatan (BOPO) dan *Fee Based Income* (FBIR).

Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional yang mempunyai arti perbandingan dan penilaian untuk mengukur kemampuan usaha perbankan saat meminimalisirkan (BOPO) agar dapat memperoleh profit operasional. BOPO mempunyai dampak buruk pada ROA, ini akan ada jika BOPO naik yang mengartikan akan ada peningkatan biaya operasional dengan persentase lebih tinggi dari persentase peningkatan *value* operasional. Akhirnya keuntungan mengalami penurunan dan ROA juga mengalami penurunan (Kasmir, 2014:226).

Fee Base Income Ratio (FBIR) yaitu rasio yang mengukur efisiensi bank saat membuahakan profitabilitas operasional melainkan bunga akan menaikkan profitabilitas operasional. FBIR dengan garis besar berdampak baik pada ROA, ini akan ada bilamana FBIR naik yang artinya akan ada kenaikan profitabilitas operasional eksternal profitabilitas bunga serta persentase lebih tinggi dari pada persentase kenaikan profitabilitas operasional yang masuk di bank. Berakibatkan bank mengalami peningkatan ROA (Massie, 2019).

1.2. Perumusan Masalah

Penelitian ini, berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan pada sub bab sebelumnya, rumusan permasalahan ini diantaranya sebagai berikut:

1. Apakah variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan memiliki dampak pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada BUSN Devisa?

2. Apakah LDR secara parsial memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA BUSN Devisa?
3. Apakah IPR secara parsial memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA BUSN Devisa?
4. Apakah NPL secara parsial memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA BUSN Devisa?
5. Apakah APB secara parsial memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA BUSN Devisa?
6. Apakah IRR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA BUSN Devisa?
7. Apakah PDN secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA BUSN Devisa?
8. Apakah BOPO secara parsial dapat memiliki pengaruh negatif terhadap ROA BUSN Devisa?
9. Apakah FBIR secara parsial dapat memiliki pengaruh positif terhadap ROA BUSN Devisa?
10. Manakah dari beberapa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR yang memberikan kontribusi petunjuk dan arahan paling besar terhadap pengaruh pada ROA BUSN Devisa?

1.3. Tujuan Penelitian

Penelitian ini, menurut rumusan permasalahan yang telah disusun, tujuan penelitian yang ada, antara lain:

1. Mengetahui LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO dan FBIR secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
2. Mengetahui signifikansi pengaruh positif pada rasio LDR secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
3. Mengetahui signifikansi pengaruh positif pada rasio IPR secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
4. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif pada rasio NPL secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
5. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif pada rasio APB secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
6. Mengetahui signifikansi pengaruh pada rasio IRR secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
7. Mengetahui signifikansi pengaruh pada rasio PDN secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
8. Mengetahui signifikansi pengaruh negatif pada rasio BOPO secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
9. Mengetahui tingkat aktual yang relevan kepada pengaruh positif FBIR secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.
10. Mengetahui rasio yang memberikan kontribusi paling besar terhadap *Return On Asset* (ROA) pada BUSN Devisa.

1.4. Manfaat Penelitian

Riset ini ditujukan dengan harapan dapat memberikan kegunaan dan referensi bagi pihak yang terikat dengan riset studi ini, terutama bagi pihak yang terkait, yaitu:

1. Bagi Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Penelitian ini menginformasikan pada alur perbankan sebagai bahan acuan pertimbangan saat meningkatkan perkembangan kinerja operasional bank terutama yang berkaitan dengan tingkat pendapatan terhadap perbankan yang terjadi di Indonesia khususnya pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

2. Bagi Penulis

Penyusunan penelitian ini, maka dapat menambah pengetahuan dan wawasan luas bagi saya mengenai industri perbankan mengenai pengukuran nilai kualitas finansial pada bank serta keahlian untuk mengimplementasikan segala materi yang dapat dimengerti disaat pada kuliah kedalam penelitian yang lebih detail dan lebih spesifik lagi khususnya untuk memahami materi yang mana dapat digunakan untuk didunia kerja selanjutnya dan untuk menjadi bekal apabila menjadi atasan untuk mengetahui kuaalitas kinerja bank tersebut.

3. Bagi Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai pembanding untuk penelitian selanjutnya dengan topik yang sama dan sebagai rujukan untuk mahasiswa Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya yang akan

melakukan penelitian tugas akhir dan mengetahui variabel dan judul untuk mahasiswa yang akan menempuh tugas akhir.

1.5. Sistematika Penulisan Skripsi

Skripsi ini terdiri dari lima bab, yang dimana antara bab satu dengan bab yang lainnya saling berkaitan. Sistematika penulisan skripsi ini melalui beberapa tahapan yang akan dijabarkan sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan serta manfaat dari penelitian dan sistematika penulisan skripsi untuk memudahkan dalam pemahaman yang jelas untuk lebih dingat dari topik yang akan dibahas.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini menguraikan tentang penelitian terdahulu, landasan teori, pengaruh antar variabel, kerangka pemikiran, dan hipotesis penelitian pada bab ini dapat mengetahui gambaran tabel seperti laporan keuangan dalam triwulan yang sudah ditentukan dari berbagai periode bank yang akan ditentukan.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang perancangan penelitian menurut sumber datanya, penelitian menurut metode analisisnya, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional dan pengukuran variabel, populasi sampel dan teknik analisis data pada teori yang ada untuk sebagai acuan yang bermanfaat dalam memahami sebuah metode

penelitian yan ada dan populasi sampel telah ditentukan untuk memahami analisa datanya.

BAB IV : GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

Bab ini menjelaskan tentang gambaran dari subyek penelitian disertai analisis data, yaitu Analisis Deskriptif, Pengujian Hipotesis, dan Pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan, keterbatasan penelitian, dan saran.