

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO  
PASAR DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP  
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK  
UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**NOVIA TRI UTAMI**

**2010 210 056**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2014**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR  
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP  
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK  
UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

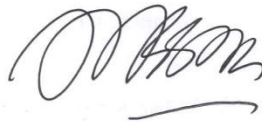
Diajukan oleh :

**NOVIA TRI UTAMI**

**2010210056**

Skripsi ini telah dibimbing  
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 02 - 11 - 2015



**(Hj Anggraeni S.E., M.Si.)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR  
DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP  
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK  
UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA**

Diajukan Oleh :

**NOVIA TRI UTAMI**  
2010210056

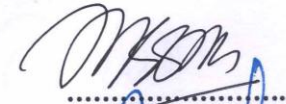
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada tanggal 20 April 2015

Tim Penguji

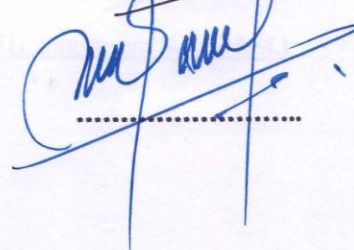
**Ketua : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.**



**Sekretaris : Hj Anggraeni S.E., M.Si.**



**Anggota : Drs.ec. Herizon, M.si.**



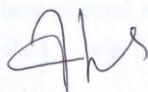
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Novia Tri Utami  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 24 November 1992  
N.I.M : 2010210056  
Jurusan : Manajemen  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Risiko Likuiditas, Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi S1 Manajemen,

Tanggal : 02 - 11 - 2015 .....



**(Dr. Muazaroh, S.E., M.T.)**

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 02 - 11 - 2015 .....



**(Hj Anggraeni S.E., M.Si.)**

## MOTTO

**"everyday is a good day that start with GOD. Even the hard days mean GOD is teaching you something new"**

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

### **ALLAH SWT**

Segala puji dan syukur saya panjatkan pada Allah SWT, atas kehendaknya saya dapat menyelesaikan tugas akhir saya serta dapat membanggakan kedua Orang tua saya. Segala halangan dan rintangan yang telah saya hadapi ketika menyelesaikan study saya telah mengajarkan saya bahwa tidak ada yang tidak bisa kita raih ketika kita bersungguh-sungguh untuk mengerjakannya. Allah tidak akan memberikan kesukaran kepada Hambanya jika ada kemauan yang kuat darinya.

### **PAK BAMBANG dan BU BAMBANG**

#### **(PAPA DAN MAMA)**

Terima kasih Mama dan Papa yang telah memberikan seluruh hal yang luar biasa di dunia ini untuk Novi. Tiada kata, tindakan bahkan harta sekalipun yang bisa menggantikan apa yang telah kalian berikan kepada ku. Semoga dengan ini Novi bisa mewujudkan mimpi Mama dan Papa serta membuat kerja keras kalian selama ini untuk menyekolahkan Novi sampai jenjang pendidikan tinggi ini tidak sia-sia. I Love you Mama Papa. Stay healthy, LONG LIFE MY FAMILY !!!

### **NESSA PRIYANDIKAWARDHANA dan KALANDRA LAKSANA BINTANG**

Terima kasih suamiku dan buah hatiku kalian semangat dan sumber kekuatanku. There's no word I could describe how greatfull I am to have you Both. Thank you so much. I love you to the moon and never comin' back.

**MY FAMS' (PAPA DIDIT, MAMA IKA, EBIK, RERRA,DEFFA dan DETTA)**

Terima Kasih juga untuk Dukungan dari keluarga besarku tercinta. I love you guys so much!!

**TIM DOSEN PERBANAS**

Terima kasih untuk Dosen Pembimbing ku Ibu Anggie yang paling baik. Selalu gampang minta ACC dan selalu membantu untuk segala permasalahan. Serta, Terima Kasih untuk Tim Dosen penguji Bu Bambang dan Pak Herizon, atas masukannya agar skripsi saya menjadi lebih baik.

**ALL OF MY BEST**

Terima Kasih temen-temen di Group Skripsi (Mbak Karin, Yunisva, Faris Bahlul, Mas Dika, Ogek, ejak, ahong and many more) yang udah kasih info paling Uptodate tanpa kalian bisa ngulang lagi skripsi semester depan. Kompak terus ya walaupun nanti udah pada sibuk dengan urusan masing-masing.

## **KATA PENGANTAR**

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan lindungan dan limpahan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH RISIKO LIKUIDITAS, RISIKO KREDIT, RISIKO PASAR, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP RETURN ON ASSETS (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. **Ibu Hj. Anggraeni, S.E, M.Si.** selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dengan sabar untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan kepada penulis dari awal sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.
2. **Bapak Lutfi, SE., M.FIN.** selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
3. **Ibu Dr. Muazaroh, S.E., M.T.** selaku Ketua Jurusan Manajemen STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan petunjuk dalam penyusunan skripsi ini.
4. **Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.** selaku dosen wali yang telah banyak membantu saya dari awal kuliah sampai sekarang, memberikan bimbingan dan pengarahan selama menjadi mahasiswa di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
5. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang

telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis selama kuliah.

6. Seluruh staf pengajar, staf akademika dan staf perpustakaan STIE Perbanas

Surabaya yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

7. Seluruh Civitas Akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas

Surabaya yang telah membantu terselesainya penulisan skripsi ini.

Demikian skripsi ini dibuat semoga dapat berguna bagi semua pihak pada umumnya

dan bagi para penulis lain yang ingin meneliti obyek yang sama pada khususnya.

Surabaya, October 2015

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRACT .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	13
2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
2.2 Landasan Teori .....	15
2.3 Kerangka Pemikiran .....	36
2.4 Hipotesis Penelitian .....	36
BAB III METODE PENELITIAN .....	38
3.1 Rancangan Penelitian .....	38
3.2 Batasan Penelitian .....	38
3.3 Identifikasi Variabel .....	39
3.4 Definisi Operasional dan pengukuran Variabel .....	39
3.5 Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	41
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	44
3.7 Teknik Analisis Data .....	44
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	51
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	51
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian Dan Pembahasan .....	61
BAB V PENUTUP .....	99
5.1 Kesimpulan .....	99
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	102
5.3 Saran .....	103
DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Perkembangan ROA Bank Umum Swasta Nasional Devisa.....	2
Tabel 2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang.....	15
Tabel 3.1 Populasi Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia 2013 .....	41
Tabel 3.2 Total Asset Bank Umum Swasta Nasional Devisa di Indonesia 2013 .....	42
Tabel 4.1 Posisi LDR.....	61
Tabel 4.2 Posisi IPR .....	62
Tabel 4.3 Posisi NPL .....	63
Tabel 4.4 Posisi IRR... ..	64
Tabel 4.5 Posisi BOPO .....	66
Tabel 4.6 Posisi FBIR .....	67
Tabel 4.7 Posisi ROA .....	68
Tabel 4.8 Hasil Regresi Linier Berganda .....	69
Tabel 4.9 Hasil Perhitungan Uji F.....	72
Tabel 4.10 Hasil Analisis Uji t dan Koefisien Determinasi.....	76
Tabel 4.11 Perbandingan Hasil Regresi dengan Teori.....	81

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3.1 : Daerah penerimaan atau penolakan Ho Uji.....	45
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji t sisi Kanan...	48
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji sisi Kiri.....	48
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji Dua Sisi.....	48
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji F .....	73
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji t LDR ( $X_1$ ). ..	77
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji IPR ( $X_2$ ) .....	77
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji NPL ( $X_3$ ) .....	78
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji IRR ( $X_4$ ) .....	79
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji BOPO ( $X_5$ ).....	79
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan Ho dan Penolakan Ho Uji FBIR ( $X_6$ ) .....	80

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR Bank Sampel penelitian
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 3 : Perhitungan NPL Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 4 : Perhitungan IRR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 5 : Perhitungan BOPO Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 6 : Perhitungan FBIR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 7 : Perhitungan ROA Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 8 : Perhitungan Trend Pertumbuhan LDR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 9 : Perhitungan Trend Pertumbuhan IPR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 10 : Perhitungan Trend Pertumbuhan NPL Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 11 : Perhitungan Trend Pertumbuhan IRR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 12 : Perhitungan Trend Pertumbuhan BOPO Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 13 : Perhitungan Trend Pertumbuhan FBIR Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 14 : Perhitungan Trend Pertumbuhan ROA Bank Sampel Penelitian
- Lampiran 15 : Hasil Output SPSS
- Lampiran 16 : Tabel Uji F
- Lampiran 17 : Tabel Uji T

**THE INFLUENCE OF LIQUIDITY RISK, CREDIT RISK, MARKET RISK  
AND OPERATIONAL RISK TOWARD RETURN ON ASSETS (ROA)  
IN THE FOREIGN EXCHANGE NATIONAL PRIVATE BANKS GO  
PUBLIC**

**Novia Tri Utami**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [utami\\_novia@yahoo.com](mailto:utami_novia@yahoo.com)

Karang Menjangan 71 Surabaya

**ABSTRACT**

*In this study aims to determine whether the LDR, IPR, NPL, IRR, BOPO, and FBIR have a significant impact on ROA jointly and individually for state banks in the beginning of the period first quarter 2010 to fourth quarter year 2013. Data and data collecting method used in this research is secondary data source from quarterly financial statement from Foreign Exchange national private banks go public Financial statement appendix researched from quarterly financial statement I 2010 until quarterly financial statement IV 2013. Data analysis technique used in this research in regression analysis, F-test and T-test. Use of the analysis carried out for the steps in calculating financial ratios and analysis to test the hypothesis. Based on the calculation result known that the LDR, IPR, NPL, IRR, BOPO and FBIR, jointly simultan in the Foreign Exchange National Private Banks Go Public*

**Key Words:** *Banking business risk, Regression analysis, Business Risk Influence Towards ROA.*