

**ANALISIS PENGARUH RISIKO DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP  
KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di BEI Periode 2013 – 2015)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta**



**UNIVERSITAS  
MERCU BUANA**  
NAMA: NovelaMarsely  
NIM: 43112110068

**Program Studi Manajemen  
FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2016**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novela Marsely

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 7 Juni 2016

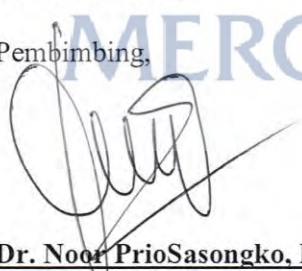


Novela Marsely  
NIM : 43112110068

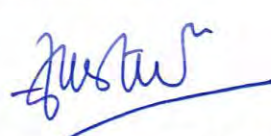
**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : NovelaMarsely  
NIM : 43112110068  
Program Studi : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH RISIKO DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP KINERJA  
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA  
(Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Di BEI  
Periode 2013 – 2015)  
Tanggal Lulus Ujian : 23 Agustus 2016

Disahkan Oleh : **UNIVERSITAS**  
**MERCU BUANA**  
Pembimbing, Ketua Penguji

  
**Dr. Noor Prio Sasongko, ME**

Tanggal : 27/8-16

  
**Hesti Maheswari, SE, MM**

Tanggal : 28/08/2016

Dekan,

  
**Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., CA**

Tanggal :

Ketua Program Studi

S1 Manajemen

  
**Dr. Rina Astini, SE., MM**

Tanggal : 28/8 2016

## ABSTRACT

*This research aims to analyze the effect of Credit Risk (Non Performing Loan), liquidity risk (Loan to Deposit Ratio), market risk (Net Open Position), and Capital (Capital Adequacy Ratio) toward Return On Assets. The samples used were 25 commercial banks in Indonesia (period 2013 – 2015). Sample taking technique used purposive sampling and The analysis technique used is data panel analysis.*

*From the results of partial test (t-Test) showed that credit risk affected negative significant toward bank profitability. But liquidity risk, market risk and capital no affected significant toward Return On Assets. And from the simultaneous test (f-test) showed that variables independent (Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Net Open Position and Capital Adequacy Ratio) affected significant toward Return On Assets.*

*Keywords : Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Net Open Position, Capital Adequacy Ratio, Return On Assets*

### Abstrak

Penelitian ini untuk menganalisis pengaruh risiko kredit (Non Performing Loan), risiko likuiditas (Loan to Deposit Ratio), risiko pasar (Net Open Position), dan kecukupan modal (Capital Adequacy Ratio) terhadap *Return On Assets*. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposif sampling dan teknik analisis menggunakan analisis data panel.

Hasil dari uji tes parsial (t-Tes) menunjukkan bahwa risiko kredit berpengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Assets*. Tetapi risiko likuiditas, risiko pasar, dan modal tidak memiliki dampak yang signifikan terhadap *Return On Assets*. Dan dari hasil uji tes simultan menunjukkan bahwa variabel independen (*Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Posisi Devisa Netto dan Capital Adequacy Ratio*) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Assets*.

Kata Kunci : *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Posisi Devisa Netto, Capital Adequacy Ratio, Return On Assets*

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Risiko Dan Kecukupan Modal Terhadap Kinerja Bank Umum Konvensional Di Indonesia (Studi kasus pada Bank Umum Konvensional Di Bei Periode 2013 – 2015)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercubuana.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Dr. Noor Prio Sasongko, ME, selaku dosen pembimbing skripsi penulis yang begitu banyak memberikan ilmu, saran, kesempatan waktu, serta masukan – masukan yang begitu berarti dalam penelitian skripsi ini. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini, yaitu:

1. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, Ak., Ms., CA, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Ibu Prof. Dr. Wiwik Utami, Ak., M.Si, CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana
3. Ibu Dr. Rina Astini SE., MM. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

4. Ibu Hesti Maheswari, SE, MM. selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah begitu banyak membantu penulis selama masa perkuliahan.
5. Bpk. Dr. Ir. Sugiyono, Msi selaku dosen penulis di kelas Metodologi Penelitian Keuangan yang telah memberikan masukan – masukan dan buku referensi yang penulis gunakan dalam penelitian ini.
6. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
7. Kedua orang tua dan seluruh keluarga penulis, tanpa dukungan, motivasi, dan do'a dari kalian skripsi ini akan tetap berada di bab pendahuluan.
8. Terimakasih kepada seluruh teman seangkatan Fakultas Ekonomi dan Bisnis 2012, Khususnya kepada teman – teman kelas Depok yang selalu bersama – samaselama 4 tahun ini. Dan Terima Kasih kepada Renita, Rani dan Nunu sebagai teman seperjuangan yang telah begitu banyak membantu dan berbagi pengalaman sejak di kelas Metodologi Penelitian Keuangan.
9. Terima kasih kepada, Mbak Vanny, Mbak Priscill, Mbak Nina, dan Devira yang telah selalu membagi semua cerita, keceriaan dan dukungannya selama 4 tahun ini.
10. Terimakasih kepada sahabat terbaik penulis sejak zaman SMA Manda,

Verina, Indang, Mia, Novita atas segala dukungan, do'a, kebersamaan, dan keceriaannya selama ini.

11. Terima Kasih kepada keluarga PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk Cabang Jakarta MT. Haryono atas ilmu inspirasi dan dukungannya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
12. Terima Kasih kepada Nazim atas segala dukungan dan semangatnya selama ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan baik secara teknis maupun substansi. Oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi penelitian ini. Akhir kata, penulis berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak – pihak terkait.

  
UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

Jakarta, 07 Agustus 2016  
NovelaMarsely

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN PROPOSAL</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	ix
<b>DAFTAR RUMUS</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>	
A. Landasan Teori.....	12
1. Bank .....	12
2. Risiko Perbankan .....	15
2.1 Risiko kredit .....	18
2.2 Risiko Likuiditas .....	20
2.3 Risiko Pasar .....	22
3. Capital Adequacy Ratio .....	26
4. Return On Assets .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	28
C. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	36
D. Hipotesis .....	38
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	43



B. Desain Penelitian.....	43
C. Definisi dan Operasional Variabel.....	46
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	50
E. Teknik Pengumpulan Data .....	52
F. Metode Analisa .....	53
1. Analisis deskriptif .....	54
2. Uji asum siklasik.....	54
3. Penentuan Model Regresi Data Panel .....	56
Model Regresi Data Panel	
a. Common Effects Model .....	56
b. Fixed Effects Models .....	56
c. Randoms Effects Models .....	56
Pemilihan Model Regresi Data Panel	
1. Uji Chow .....	57
2. Uji Hausman .....	57
4. PengujianHipotesis .....	57
a. Uji Hipotesis Secara Parsial .....	58
b. Uji Hipotesis Secara Simultan .....	62
c. Koefisien Determinasi( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	61
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Sampel.....	63
B. Statistik Deskriptif .....	63
C. Penentuan Model Regresi Data Panel.....	67
D. Pengujian Hipotesis.....	72
E. Implikasi Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen.....	74
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan .....	76
B. Saran.....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>xiii</b>

## DAFTAR TABEL

<b>NO.</b>	<b>KeteranganHalaman</b>	
2.1	Penelitian Terdahulu .....	33
3.1	Variabel Dependen dan Independen .....	47
3.2	Perhitungan Variabel .....	50
3.3	Daftar Sampel Bank .....	51
4.1	Hasil Pengujian Statistik Deskriptif .....	64
4.2	Hasil Perhitungan Koefisien Korelasi .....	66
4.3	Perbandingan Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	67
4.4	Uji Chow .....	68
4.5	Uji Hausman .....	69
4.6	Hasil Regresi Metode Fixed Effects dengan White Test .....	70



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR RUMUS

NO.	KeteranganHalaman	
2.1	Perhitungan NPL Gross .....	20
2.2	Perhitungan LDR .....	21
2.3	RumusPerhitungan PDN .....	25
2.4	RumusPerhitungan CAR .....	27
2.5	RumusPerhitungan ROA .....	28
3.1	RumusPerhitungan NPL Gross .....	48
3.2	RumusPerhitungan LDR .....	48
3.3	RumusPerhitungan PDN .....	48
3.4	RumusPerhitungan CAR .....	49
3.5	RumusPerhitungan ROA .....	49
3.6	PersamaanRegresi Data Panel.....	53
3.7	Rumus t Statistik.....	59
3.8	Rumus F Statistik.....	61



## DAFTAR GAMBAR

NO.	Keterangan	Halaman
1.1	Data Triwulan Rasio Return On Assets 2013-2015 .....	6
2.1	Kerangka Pemikiran .....	36
2.2	Rumusan Hipotesis .....	42
3.1	Proses Penelitian Kuantitatif .....	44



## DAFTAR LAMPIRAN

### NO. KeteranganHalaman

1.	Data Rasio Keuangan Bank yang Menjadi Sampel Penelitian .....	84
2.	Hasil Uji Analisis Deskriptif .....	92
3.	Analisis Regresi dengan <i>Common Effect Model</i> .....	93
4.	Analisis Regresi dengan Model Fixed Effects .....	94
5.	Analisis Regresi dengan Model Random Effects .....	95
6.	Hasil Uji Chow dengan Redundant Fixed Effects Tests .....	96
7.	Hasil Uji Hausman Test .....	97
8.	Hasil Analisis Regresi Model Efek Tetap dengan White Cross Section...	98



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA