

**PENGARUH RISIKO PASAR, RISIKO KREDIT, DAN RISIKO
OPERASIONAL TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)
PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA
EFEK INDONESIA(BEI)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Syarat Mengikuti Seminar Proposal Di Fakultas
Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara**

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : MUHAMMADFAJAR SYAHDIZAR
NPM : 71160313047
PROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)
PROGRAM STUDI : AKUNTANSI
KOSENTRASI : KEUANGAN



UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI
MEDAN

2020

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum wr .wb.

Dengan segala kerendahan hati memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan ridho dan hidayahnya kepada kita semua ,sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan proposal skripsi ini dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat akademik guna menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara Medan.

Walaupun saya sebagai penulis dapat banyak menghadapi hambatan , baik dari segi teknis, waktu, tenaga, dan biaya, tapi dengan petunjuk Allah SWT serta bimbingan dan fasilitas yang diberikan kepada saya dari berbagai pihak, maka penulisan proposal skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu .

Pada kesempatan ini saya sebagai penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada :

- 1.) Bapak. **Dr. Yahyar Jamaluddin , M.AP** selaku sebagai Rektor Universitas Islam Sumatera Utara.
- 2.) Ibu **Dr. Hj. Safrida, SE, M.Si** .selaku sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam SumateraUtara.
- 3.) Ibu **Sri Rahayu SE, M.Si**, selaku Ketua Prodi Akuntansi

Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sumatera Utara dan selaku dosen pembimbing pertama saya.

- 4.) Ibu **Heny Tri Astuti, K, SE, M.Si**, selaku Sekretaris Prodi Akuntansi Universitas Islam Sumatera Utara dan selaku dosen pembimbing kedua saya.
- 5.) **Bapak dan Ibu Dosen dan Pegawai Program S1** Ekonomi Akuntansi Universitas Islam Sumatera Utara.
- 6.) Kedua **Orang Tua** yang saya sayangi dan saya hormati yang selalu memberikan dukungan kepada saya dalam menjalani kehidupan sampai saat ini.
- 7.) **Teman-Teman Mahasiswa** Prodi Akuntansi yang telah membantu dalam riset penelitian ini.

Semoga Allah SWT memberikan imbalan dan pahala atas kemurahan hati dan bantuan pihak - pihak yang terkait tersebut.

Akhir kami sebagai penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT senantiasa melindungi kita semua.

Wassalamualaikum. wr .wb.

Medan,03 April2020

Penulis

Muhammad Fajar Syahdizar

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
ABSTRAK.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Identifikasi Masalah	6
1.3. Batasan dan Rumusan Masalah.....	6
1.3.1. Batasan Masalah.....	6
1.3.2. Rumusan Masalah	7
1.4. Tujuan Penelitian	8
1.5. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
2.1. Uraian Teoritis	10
2.1.1. <i>Return On Asset (ROA)</i>	10

2.1.2. Teori Sinyal.....	11
2.1.3. Bank	12
2.1.4. Pengertian Kinerja Bank	13
2.1.5. Prinsip Dasar Manajemen Risiko Bank Secara Terintegrasi	13
2.1.6. Risiko Pasar.....	14
2.1.7. Risiko Kredit	14
2.1.8. Risiko Operasional	15
2.2. Penelitian Terdahulu	18
2.3. Kerangka Konseptual.....	18
2.4. Hipotesis.....	19
2.4.1. Hubungan Antara Variabel dan Hipotesis	19
BAB III METODE PENELITIAN	23
3.1. Lokasi dan Waktu Penelitian	23
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	24
3.2.1. Populasi.....	24
3.2.2. Sampel.....	24
3.3. Defenisi Operasional Variabel	26
3.3.1. Kinerja Keuangan.....	26

3.3.2. Risiko Pasar.....	26
3.3.3. Risiko Kredit	26
3.3.4. Risiko Operasional	27
3.4. Jenis Data	27
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.6. Teknik Analisis Data.....	28
3.6.1 Analisis Deskriptif	28
3.6.2. Uji Asumsi Klasik.....	28
3.6.2.1 Uji Normalitas.....	28
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas	29
3.6.2.3. Uji Heteroskedastisitas	29
3.6.2.4. Uji Autokorelasi	30
3.6.3. Pengujian Hipotesis.....	30
3.6.3.1. Uji Secara Parsial (Uji t)	30
3.6.4. Uji Modal Penelitian	31
3.6.3.2. Uji Secara Simultan (Uji F).....	31
3.6.3.3. Uji Koefisien Determinasi.....	31
BAB IV GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	32

4.1. Sejarah Singkat Tempat Penelitian	32
4.2. Struktur Organisasi	33
4.3. Uraian Tugas dan Fungsi	37
BAB V ANALISI DAN EVALUASI.....	37
5.1. Analisis Data	37
5.1.1. Analisis Deskriptif	37
5.2. Uji Asumsi Klasik	39
5.2.1. Uji Normalitas	39
5.2.2. Uji Multikolinearitas	40
5.2.3. Uji Heteroskedastisitas.....	41
5.2.4. . Uji Autokorelasi	42
5.3. Hasil Uji Hipotesis.....	42
5.3.1. Uji Secara Parsial (Uji T).....	42
5.3.2. Uji Secara Simultan (Uji F).....	43
5.3.3. Koefisien Determinasi (R^2).....	45
5.4. Evaluasi Data.....	45
5.4.1. Pengaruh NIM Terhadap ROA	45
5.4.2. Pengaruh NPL Terhadap ROA.....	46

5.4.3. Pengaruh BOPO Terhadap ROA	47
5.4.4. Pengaruh NIM, NPL, BOPO Terhadap ROA	48
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....	49
6.1. Kesimpulan.....	49
6.2. Saran	50
DAFTAR PUSTAKA	53

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Fenomena Data	4
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Sebelumnya	17
Tabel 3.1. Jadwal Penelitian.....	23
Tabel 3.2. Hasil <i>Purposive Sampling</i>	25
Tabel 3.3. Sample Perusahaan Perbankan Periode Tahun 2015-2018.....	25
Tabel 5.1. Analisis Deskriptif	37
Tabel 5.1. Analisis Deskriptif	37
Tabel 5.2.1. Uji Normalitas.....	39
Tabel 5.2.2 Uji Multikolinearitas	40
Tabel 5.2.2 Uji Multikolinearitas	40
Tabel 5.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	41
Tabel 5.2.4 Uji Autokorelasi.....	42
Tabel 5.3.1 Uji t (Persial).....	43
Tabel 5.3.2 Uji F (Simultan)	44
Tabel 5.3.3 Koefisien Determinasi.....	45

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Konseptual	19
Gambar 4.1. Struktur Organisasi BEI	35

DAFTAR PUSTAKA

- Abiwodo, US ,& Swasto, B. (2004). **Pengaruh modal, kualitas aktiva produktif, dan likuiditas terhadap rasio laba bersih industri perbankan yang go public di Indonesia.** *Jurnal Aplikasi Manajemen*, vol 2. (No 2). Hal 181-214.
- Adityantoro, Y. Widi Kurnia dan Shiddiq Nur Rahardjo, 2013. **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan di Indonesia.** *Diponegoro Journal of Accounting*, ISSN: 2337-3806.
- Angela Christin Mosey (2018), **Pengaruh risiko pasar dan risiko kredit terhadap profitabilitas pada bank umum bumh yang terdaftar di BEI Periode 2012-2016**
- Anne, Maria (2015) “**Pengaruh CAR, BOPO, NIM, NPL, dan LDR terhadap ROA Studi Kasus pada 10 Bank Terbaik di Indonesia.**“ *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya* Volume 4, Nomor 1.
- Attar, D. (2014). **Pengaruh Penerapan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.**pdf. *Jurnal Akuntansi*, 2(1).
- Bahtiar Usman, 2003, **Analisis Rasio Keuangan dalam Memprediksi Perubahan Laba pada Bank-bank di Indonesia**”, *Media Riset Bisnis & Manajemen*, Vol 3, No. 1, April 2003.
- Bernstein, T. D. (1998). **Commercial Banking and The Financial Service Industry.***John Willey and Sons, New York*, 568.
- Bernstein, T. Duane, 1998, “**Commercial Banking and The Financial Service Industry**”, *John Willey and Sons, New York*.
- Dendawijaya, L. (2009). **Manajemen Perbankan.**Bogor: Ghalia Indonesia
- Fauziah, Fenty (2015) **Kesehatan Bank, Kebijakan Deviden dan Nilai Perusahaan: Teori dan Kajian Empiris** No. 1: 11:13
- Giesecke, K. (2003). **Credi Risk Modeling And Valuation: An Intodution.** *Cornell University*, (607), 1–29.
- Harahap, Syafri Sofyan (1998), “**Analisis Laporan Keuangan untuk Bank**”, Edisi kedua, penerbit UPP AMP YKNP, Yogyakarta.
- Kasmir. (2008). **Pemasaran Bank.** Edisi Revisi, Jakarta: Kencana Prenada Media Group
- Kurnianingsih, Heni Triastuti (2013). **Pengaruh Profitabilitas Dan Size Perusahaan Terhadap Corporate Social Responsibility.** *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*, Vol. 13
- Mahardian, P. (2008) **Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR terhadap Kinerja Keuangan Bank.** Tesis Program Pascasarjana Magister Manajemen Universitas Diponegoro.
- Mawardi. (2005). **Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja keuangan bank umum di Indonesia (Studi kasus pada bank umum dengan total asset kurang dari 1 triliun).***Jurnal Bisnis Strategi*, 14(1), 83–94.

- Muljono Teguh Pudjo. (1999). **Analisis Laporan Keuangan Untuk Perbankan**. Natalia, Pauline (2015). **Analisis Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Pasar, Efisiensi Operasi, Modal, Dan Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Yang Terdaftar di BEI (Periode 2009-2012)**. Jurnal Ekonomi, Manajemen, Perbankan Volume 1 No.2 Agustus 2015.
- Purwoko & Sudiyanto (2013) **Faktor-faktor yang mempengaruhi Kinerja Bank (Studi Empiris pada Industri Perbankan di Bursa Efek Indonesia)**. Jurnal Bisnis dan Ekonomi Vol. 20 No. 1: 25-39
- Rahim, Rida & Yuma, Irpa. 2008. **Analisis Efisiensi Operasional terhadap profitabilitas pada bank umum Syariah dan Unit Syariah**. studi Kasus BSM dan BNI syariah . Jurnal Bisnis dan Manajemen Vol4 No. 3
- Riyadi, Slamet. 2006. *Banking Asset and Liability Management*. Jakarta. Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Sudlyantno, B (2013). **Pengaruh risiko kredit dan efisiensi operasional terhadap kinerja bank (studi empiris pada bank yang terdaftar di BEI)**
- Sugiono (2011) **Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan (R&D)**. Bandung: Alfabeta
- Surat Edaran Bank Indonesia No.13/24/DPNP Tanggal 25 Oktober 2011 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Siamat, D. (2005) **Manajemen Lembaga Keuangan Kebijakan Moneter dan Perbankan**. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sjahrial, Dermawan, (2006). **Pengantar Manajemen Keuangan Edisi 2**. Jakarta; Penerbit Mitra Wacana Media.
- Undang-Undang Republik Indonesia No. 10 tahun 1998. Tentang Perubahan atas Undang- Undang No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.
- Harun, Usman. (2016). **“Pengaruh Ratio-Ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL Terhadap ROA.”** Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen Vol. 4, No. 1, 2016.
- Yuliani, Y., Sriwijaya, U., Set, I. O., & Dynamics, E. (2017). **Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas Pada Sektor Perbankan Yang Go Publik Di Bursa Efek Jakarta**. *Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 5 (Desember), 12–41.
- Veithzal, Rivai, dkk (2013) *Commercial Bank Management*. Jakarta: Rajawali Pers
- Widya (2007) **Pengaruh Mekanisme Corporate Governance Terhadap Kualitas Laba**. *Manajemen & Akuntansi*, akutas Ekonomi Unika Widya Mandala Surabaya Vol 7, No 1 (2007)