

ABSTRACT

This study aims to measure the effect of financial risk which comprises interest rate risk, credit risk and capital risk to the bank's profitability in terms of the shareholders' wealth which measured by return on equity in national private banks listed on the BEI from 2009-2012. This research using secondary data in the form of financial statements and obtained from the BEI website. The sample using the national private bank obtained by using purposive sampling technique. Analytical techniques used are simple linear regression with a classic assumption test normality. The hypothesis is tested using significant level of 1%. Tests carried out using SPSS software. Results of the study prove that interest rate risk, credit risk and capital risk contributing significantly to return on equity. This proves that the bank should manage risk to increase the profitability of the shareholders.

Keywords : risk, return on equity, banking

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengukur pengaruh risiko keuangan yang diukur dengan *Interest Rate Risk*, *Credit Risk* dan *Capital Risk* terhadap profitabilitas dari sudut pandang kekayaan pemegang saham yang diukur dengan menggunakan *Return on Equity* dalam bank swasta nasional yang terdaftar di BEI tahun 2009-2012. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan tahunan dan diambil dari website BEI. Sampel menggunakan bank swasta nasional yang dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis menggunakan regresi linier sederhana dan pengujian tes normalitas. Hipotesis diuji menggunakan tingkat signifikan 1%. Tes menggunakan software SPSS. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Interest Rate Risk*, *Credit Risk* dan *Capital Risk* berpengaruh secara signifikan terhadap *Return on Equity*. Hal ini menunjukkan bahwa bank harus mengatur risiko untuk meningkatkan tingkat profitabilitas pemegang saham.

Kata kunci : risiko, *return on equity*, perbankan

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI LAPORAN PENELITIAN	iv
KATA PENGANTAR	v
<i>ABSTRACT</i>	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	6
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian	7
 BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	 8
2.1 Perbankan.....	8
2.2 Manajemen Risiko	10
2.2.1 Manajemen Risiko Perbankan	11
2.3 Rasio Keuangan	13

2.4 Penelitian Terdahulu	14
2.5 Rerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	18
2.5.1 <i>Interest Rate Risk</i> dengan <i>return on equity</i>	18
2.5.2 <i>Credit Rate Risk</i> dengan <i>return on equity</i>	18
2.5.3 <i>Capital Risk</i> dengan <i>return on equity</i>	19
2.6 Model Penelitian	19
 BAB III METODE PENELITIAN.....	20
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan	20
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	20
3.3 Populasi, Sampel Penelitian dan Teknik Pengambilan Sampel.....	23
3.3.1 Populasi.....	23
3.3.2 Sampel.....	23
3.3.3 Teknik Pengambilan Sampel	23
3.4 Data, Jenis Data dan Teknik Pengambilan Data.....	26
3.5 Metode Analisis Data.....	27
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	29
4.1 Data	29
4.2 Pengolahan Data	30
4.2.1 <i>Interest Rate Risk</i>	30
4.2.2 <i>Credit Risk</i>	31
4.2.3 <i>Capital Risk</i>	32
4.2.4 <i>Return on Equity</i>	33
4.3 Analisis Data.....	34
4.3.1 Uji Normalitas.....	34
4.3.2 Uji Regresi Linier Sederhana.....	36
4.3.2.1 <i>Interest Rate Risk</i> terhadap ROE	37

4.3.2.2 <i>Credit Risk</i> terhadap ROE.....	38
4.3.2.3 <i>Capital Risk</i> terhadap ROE	40
4.4 Pembahasan.....	41
4.4.1 Hipotesis satu	42
4.4.2 Hipotesis dua.....	42
4.4.3 Hipotesis tiga	43
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	45
5.2 Saran	45
DAFTAR PUSTAKA	47
LAMPIRAN	49

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Model Penelitian.....	19
------------	-----------------------	----

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	21
Tabel 3.2	Daftar Sampel.....	25
Tabel 4.1	Daftar Bank.....	29
Tabel 4.2	Uji Normalitas <i>Interest Rate Risk</i> – ROE.....	34
Tabel 4.3	Uji Normalitas <i>Credit Risk</i> – ROE.....	34
Tabel 4.4	Uji Normalitas <i>Capital Risk</i> – ROE.....	34
Tabel 4.5	Uji Normalitas kedua <i>Interest Rate Risk</i> – ROE.....	35
Tabel 4.6	Uji Normalitas kedua <i>Credit Risk</i> – ROE.....	36
Tabel 4.7	Uji Normalitas kedua <i>Capital Risk</i> – ROE.....	36
Tabel 4.8	<i>Model Summary Interest Rate Risk</i> – ROE.....	37
Tabel 4.9	<i>ANOVA Interest Rate Risk</i> – ROE.....	37
Tabel 4.10	<i>Coefficients Interest Rate Risk</i> – ROE.....	37
Tabel 4.11	<i>Model Summary Credit Risk</i> – ROE.....	38
Tabel 4.12	<i>ANOVA Credit Risk</i> – ROE.....	39
Tabel 4.13	<i>Coefficients Capital Risk</i> – ROE.....	39
Tabel 4.14	<i>Model Summary Capital Risk</i> – ROE.....	40
Tabel 4.15	<i>ANOVA Capital Risk</i> – ROE.....	40
Tabel 4.16	<i>Coefficients Capital Risk</i> – ROE.....	40

DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN A	Perhitungan <i>Interest Rate Risk</i> , <i>Credit Risk</i> , <i>Capital</i> Risk dan Return on Equity	40
------------	--	----