

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS  
PASAR, EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR  
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL *GO PUBLIC***

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh:

**DYAJENG TIARA RIZKYANI**  
**2013210359**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2017**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS  
PASAR, EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR  
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL *GO PUBLIC***

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Program Studi Manajemen



Oleh:

**DYAJENG TIARA RIZKYANI**  
**2013210359**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2017**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS  
PASAR, EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR  
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL *GO PUBLIC***

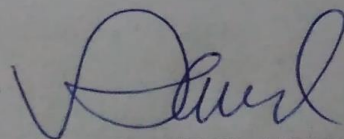
Diajukan oleh :

**DYAJENG TIARA RIZKYANI**

**NIM : 2013210359**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 26 APRIL 2017



**Dr. Drs, Ec. ABDUL MONGID, M.A**

**SKRIPSI**  
**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS**  
**PASAR, EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR**  
**PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL GO PUBLIC**

Disusun Oleh :

**DYAJENG TIARA RIZKYANI**

**NIM : 2013210359**

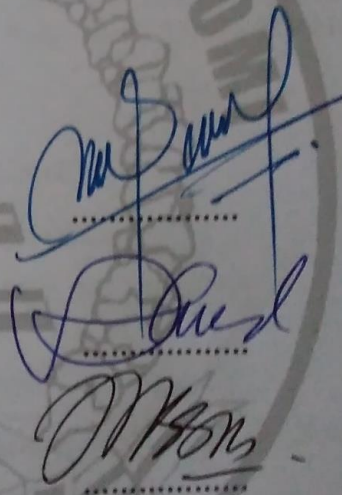
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 22 Februari 2017

Tim Penguji

Ketua : Drs.Ec. HERIZON, M.Si.

Sekretaris : Dr. Drs, Ec. Abdul Mongid, M.A

Anggota : Hj. ANGGRAENI, S.E.,M.Si.



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dyajeng Tiara Rizkyani  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 29 Agustus 1995  
N.I.M : 2013210359  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Perbankan  
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva,  
Sensitivitas Pasar, Efisiensi, Dan Profitabilitas  
Terhadap CAR Pada Bank Umum Swasta  
Nasional *Go Public*

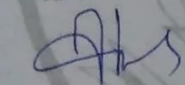
Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

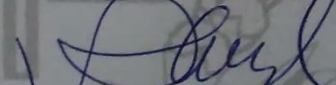
Dosen Pembimbing,

Tanggal : 26 APRIL 2017

Tanggal : 26 APRIL 2017



Dr. Muazarah, S.E., M.T.



Dr. Drs. Ec. ABDUL MONGID, M.A

MOTTO

*“Ingin tumbuh besar,  
sebesar-besarnya”*



## HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini khusus kupersembahkan untuk semua yang sangat berarti dalam perjalanan hidupku :

### ***Allah SWT***

Puji syukur kehadirat-Mu Ya Rabb. Semua hasil dari usahaku selama ini, tidak terlewatkan yaitu dariMu. Dari ridhoMu kepada hambamu ini.Terima kasih ya Allah, atas segala nikmat dan kemudahan yang telah kauberikan.Ijinkan hambamu ini mengjar mimpi lebih tinggi untuk menjadi individu yang jauh lebih baik dari sebelum-sebelumnya.Amin Ya RabbalAlamin.

### ***Nabi Muhammad SAW***

Engkaulah tauladan seluruh umat. Tidak akan ada habis-habisnya mengagumi. Kecerdasan intelektual dan Sikap tauladanmu perlu dijadikan acuan untuk meraih kebahagiaan Dunia Akhirat.Aamiin.

### ***Bapak Kuat, Mama Anna***

Makasih Pak,Ma udah banyak berkorban buat Ajeng. Ajeng mungkin tidak bisa membalas sepenuhnya, tapi Ajeng janji kalau Ajeng bakalan ngebahagiain Bapak dan Mama. Do'ain Ajeng biar sukses ya kedepannya hehe. Maafin Ajeng yang sering banget keluyuran.

### ***Mas Kurniawan***

Muahkasiiiih mas iwan sudah buanyak banget ngebantuin adek nyelesaiin skripsi ini, maafin adek kalo adek sering ndak nurut. Besok pas kamu skripsi tak bantuin deh, bantu doa wkwk. Semoga kamu di Ternate iberi keseahata, keselamatan serta di lindungi olehNya. Aamiin. Lavyuuu mas :\*

### ***GENG PUNEL, DINI, DINA, GENG RUWET, CUWIR, YUNITA***

Makasih sudah jadi sahabat yang super-duper sabar ngadepin manjaku, malesku, dan ngambekanku selama ini ya gengss..Bertemu kalian adalah sebuah peruntungan terbaik dalam kuliahku.Karena kalian teman-teman terbaik. Kita tidak selalu *full team* kemanapun, tapi tetapbaik dan rukun satu sama lain.Semoga kita bisa sukses semua dan bertemu kembali dengan keadaan yang lebih baik.Tidak hanya dari sisi *financial* namun juga kepribadian. Aamin.

### ***Laptop hp, HP Andromax, dan Beatys***

Makasih ya kalian barang-barang yang udah nemenin aku selama 3,5t ahun ini. Semoga kalian akan selalu awet bersamaku ya, jangan rusak. Aku sudah terlanjur cinta sama kalian. Lavyuuuu all :\*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayahnya, sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva Sensitivitas Terhadap Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas Terhadap Car pada Bank Umum Swasta Nasional *Go Public*” dengan tujuan memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan sarjana program studi manajemen.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan bantuan dari beberapa pihak, baik secara moril maupun materiil. Sehubungan dengan itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs, Ec. Abdul Mongid, M.A selaku Dosen Pembimbing dan Ibu Dr. Dra. Ec. Wiwik Lestari. M.Si selaku Dosen Wali.
2. Ibu Dr. Muazaroh, SE., M.T, selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya
3. Bapak Dr. Lutfi, SE., M.Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
4. Seluruh Dosen, Karyawan STIE Perbanas Surabaya yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Semua kebaikan akan mendapatkan balasan Allah SWT. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat dipergunakan dengan sebaik-baiknya.

Surabaya, April 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

|  | Halaman                             |
|--|-------------------------------------|
| HALAMAN JUDUL.....                                       | i                                   |
| HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....                      | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....                         | iii                                 |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....                          | iv                                  |
| HALAMAN MOTTO .....                                      | v                                   |
| HALAMAN PERSEMBAHAN .....                                | vi                                  |
| KATA PENGANTAR .....                                     | vii                                 |
| DAFTAR ISI.....  | viii                                |
| DAFTAR TABEL.....  | ix                                  |
| DAFTAR GAMBAR .....                                      | x                                   |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                                     | xi                                  |
| ABSTRAK.....   | xii                                 |
| <br>   |                                     |
| BAB I PENDAHULUAN .....                                  | 1                                   |
| 1.1. Latar Belakang.....                                 | 1                                   |
| 1.2. Perumusan Masalah.....                              | 9                                   |
| 1.3. Tujuan Penelitian.....                              | 11                                  |
| 1.4. Manfaat Penelitian.....                             | 13                                  |
| 1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....                  | 14                                  |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....                             | 15                                  |
| 2.1 Penelitian Terdahulu.....                            | 15                                  |
| 2.2. Landasan Teori .....                                | 18                                  |
| 2.3 Kerangka Pemikiran .....                             | 40                                  |
| 2.4 Hipotesis Penelitian.....                            | 40                                  |
| BAB III METODE PENELITIAN .....                          | 43                                  |
| 3.1 Rancangan Penelitian .....                           | 43                                  |
| 3.2 Batasan Penelitian .....                             | 44                                  |
| 3.2 Identifikasi Variabel .....                          | 45                                  |
| 3.3 Definisi Operasional Dan Pengukuran .....            | 46                                  |
| 3.4 Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel ..... | 49                                  |
| 3.5 Data Dan Metode Pengambilan Data .....               | 51                                  |
| 3.6 Teknik Analisis Data .....                           | 51                                  |
| BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .... | 58                                  |
| 4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....                     | 58                                  |
| 4.2 Analisis Data .....                                  | 66                                  |
| BAB V PENUTUP.....                                       | 116                                 |
| 5.1 Kesimpulan.....                                      | 116                                 |
| 5.2 Keterbatasan Penelitian .....                        | 120                                 |
| 5.3 Saran .....  | 121                                 |
| DAFTAR RUJUKAN   |                                     |
| LAMPIRAN   |                                     |

## DAFTAR TABEL

|  | Halaman |
|--|---------|
| Tabel 1.1 : Posisi CAR Pada Bank Umum Swasta Nasional<br><i>Go Public</i> Periode TW I 2011-TW II 2016 | 8       |
| Tabel 2.1 : Persamaan Dan Perbedaan Antara Penelitian Terdahulu<br>Dengan Penelitian Saat Ini          | 18      |
| Tabel 3.1 : Penelitian Modal Inti Bank Umum Swasta Nasional<br><i>Go Public</i><br>Periode Juni 2016   | 70      |
| Tabel 3.2 : Sampel Bank Umum Swasta Nasional <i>Go Public</i>  | 70      |
| Tabel 4.1 : Posisi <i>Loan To Deposit Ratio</i>  | 90      |
| Tabel 4.2 : Posisi <i>Investing Policy Ratio</i>   | 90      |
| Tabel 4.3 : Posisi <i>Loan To Asset Ratio</i>  | 93      |
| Tabel 4.4 : Posisi Aktiva Produktiv Bermasalah   | 94      |
| Tabel 4.5 : Posisi <i>Non Performing Loan</i>  | 95      |
| Tabel 4.6 : Posisi <i>Interest Rate Ratio</i>  | 96      |
| Tabel 4.7 : Posisi Posisi Devisa Netto   | 97      |
| Tabel 4.8 : Posisi Beban Operasional Pendapatan Operasional  | 98      |
| Tabel 4.9 : Posisi <i>Fee Based Income Ratio</i>   | 100     |
| Tabel 4.10 : Posisi <i>Return On Asset</i>   | 100     |
| Tabel 4.11 : Posisi <i>Return On Equity</i>  | 102     |
| Tabel 4.12 : Posisi <i>Net Interest Margin</i>   | 103     |
| Tabel 4.13 : Posisi <i>Capital Adequacy Ratio</i>  | 105     |
| Tabel 4.14 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi  | 106     |
| Tabel 4.15 : Hasil Uji Bersama-Sama  | 110     |
| Tabel 4.16 : Hasil Perhitungan Parsial   | 114     |

## DAFTAR GAMBAR

|  | Halaman |
|--|---------|
| Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran                                  | 59      |
| Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji F            | 73      |
| Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan PenolakkanHo Uji T Sisi Kanan | 76      |
| Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan PenolakkanHo Uji T Sisi Kiri  | 76      |
| Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan PenolakkanHo Uji F Dua Sisi   | 77      |
| Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji F              | 111     |
| Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X1           | 115     |
| Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X2           | 115     |
| Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X3           | 116     |
| Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X4           | 117     |
| Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X5           | 118     |
| Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X6           | 118     |
| Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X7           | 119     |
| Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X8           | 120     |
| Gambar 4.10 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X9          | 121     |
| Gambar 4.11 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X10         | 121     |
| Gambar 4.12 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X11         | 122     |
| Gambar 4.13 : Daerah Penerimaan dan Penolakkan Uji T X12         | 123     |

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan CAR
- Lampiran 2 : Perhitungan LDR
- Lampiran 3 : Perhitungan IPR
- Lampiran 4 : Perhitungan LAR
- Lampiran 5 : Perhitungan APB
- Lampiran 6 : Perhitungan NPL
- Lampiran 7 : Perhitungan IRR
- Lampiran 8 : Perhitungan PDN
- Lampiran 9 : Perhitungan BOPO
- Lampiran 10 : Perhitungan FBIR
- Lampiran 11 : Perhitungan ROA
- Lampiran 12 : Perhitungan ROE
- Lampiran 13 : Perhitungan NIM
- Lampiran 14 : Perhitungan rata-rata trend CAR
- Lampiran 15 : Perhitungan rata-rata trend LDR
- Lampiran 16 : Perhitungan rata-rata trend IPR
- Lampiran 17 : Perhitungan rata-rata trend LAR
- Lampiran 18 : Perhitungan rata-rata trend APB
- Lampiran 19 : Perhitungan rata-rata trend NPL
- Lampiran 20 : Perhitungan rata-rata trend IRR
- Lampiran 21 : Perhitungan rata-rata trend PDN
- Lampiran 22 : Perhitungan rata-rata trend BOPO
- Lampiran 23 : Perhitungan rata-rata trend FBIR
- Lampiran 24 : Perhitungan rata-rata trend ROA
- Lampiran 23 : Perhitungan rata-rata trend ROE
- Lampiran 26 : Perhitungan rata-rata trend NIM
- Lampiran 27 : Posisi Suku Bunga
- Lampiran 14 : Posisi Nilai Tukar Valas

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS  
PASAR, EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR  
PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL *GO PUBLIC***

**Dyajeng Tiara Rizkyani**  
STIE Perbanas Surabaya  
[dyajengtiara@gmail.com](mailto:dyajengtiara@gmail.com)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah duabelas variabel seperti LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA, ROE, dan NIM secara simultan dan secara parsial berpengaruh signifikan terhadap CAR di Bank Umum Swasta Nasional *Go Public*. Sampel dalam penelitian ini adalah PT. BankBukopin,Tbk , PT Bank Capital Indonesia, Tbk, PT Bank Mayapada Internasional, Tbk, PT Bank Nationalnobu, Tbk. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis deskriptif dan regresi linier berganda analisis. Hasil penelitian menunjukkan LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA, ROE, dan NIM bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap risiko CAR di Bank Umum Swasta Nasional *Go Public*. LDR, IPR, NPL dan BOPO sebagian memiliki pengaruh positif tidak signifikan untuk CAR di Bank Umum Swasta Nasional *Go Public*. Parsial APB dan PDN berpengaruh negatif signifikan terhadap CAR di Bank Umum Swasta Nasional *Go Public*. LAR, FBIR, dan ROA memiliki efek negatif yang tidak signifikan terhadap CAR di Bank Umum Swasta Nasional *Go Public*. Di antara duabelas variabel independen, seperti LDR, IPR, LAR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA, ROE, dan NIM pengaruh yang paling dominan pada CAR adalah IRR.

**Kata kunci:** Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva Rasio, Sensitivitas Ratio, Rasio Efisiensi, Rasio Profitabilitas dan CAR