

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan atau perusahaan yang bergerak pada bidang keuangan. Pengertian Bank menurut Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan tentang Perbankan, menyatakan bahwa Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat kembali ke dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Dapat disimpulkan bahwa usaha perbankan meliputi tiga kegiatan, yaitu menghimpun dana, menyalurkan dana, dan memberikan jasa bank lainnya. Kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana merupakan kegiatan pokok bank sedangkan memberikan jasa bank lainnya merupakan kegiatan pendukung. Kegiatan menghimpun dana berupa pengumpulan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan giro, tabungan, dan deposito yang biasanya sambil diberikan balas jasa yang menarik seperti bunga dan hadiah sebagai rangsangan bagi masyarakat. Kegiatan menyalurkan dana berupa pemberian pinjaman kepada masyarakat. Sedangkan jasa-jasa perbankan lainnya diberikan untuk mendukung kelancaran dari kegiatan utama.

Tujuan utama berdirinya suatu Bank adalah untuk mendapatkan keuntungan yang digunakan untuk membiayai seluruh kegiatan usahanya, mulai dari kegiatan operasional hingga ekspansi kegiatan dimasa mendatang. Penting

bagi Bank untuk menjaga keuntungan dari kegiatannya agar kelangsungan hidupnya baik. Untuk mengukur tingkat kemampuan Bank dalam memperoleh keuntungan dapat menggunakan rasio *Return on Asset* (ROA), yaitu rasio yang menunjukkan kemampuan Bank dalam memperoleh keuntungan dengan menggunakan aset yang dimiliki. ROA merupakan indikator yang tidak hanya menggambarkan kemampuan manajemen dalam mengendalikan seluruh biaya-biaya operasional dan non operasional, serta dapat digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan secara keseluruhan. Besarnya ROA yang dimiliki oleh bank seharusnya semakin lama semakin meningkat dari waktu ke waktu. Namun tidak begitu yang terjadi pada sejumlah Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang mengalami penurunan ROA. Bank Pembangunan Daerah adalah bank-bank yang sahamnya dimiliki oleh Pemerintah Daerah yang didirikan berdasarkan UU Nomor 13 Tahun 1962. Berdasarkan data Laporan Keuangan yang di dapat dari ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)), perkembangan kinerja profitabilitas yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA) pada Bank-bank Pembangunan Daerah di Indonesia pada triwulan I Tahun 2010 sampai dengan triwulan II tahun 2015 adalah sebagaimana ditunjukkan pada Tabel 1.1.

Berdasarkan Tabel 1.1 diketahui bahwa ROA pada masing-masing Bank Pembangunan Daerah (BPD) baik BPD Devisa maupun BPD non Devisa selama periode triwulan I tahun 2010 sampai dengan triwulan II tahun 2015 secara umum cenderung mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren sebesar -0,51. Sehingga perlu untuk dilakukan penelitian ini untuk mengetahui faktor-faktor yang menyebabkan penurunan ROA tersebut.

**Tabel 1.1**  
**PERKEMBANGAN ROA PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH**  
**PERIODE TW I TAHUN 2010 – TW II 2015**  
**(Dalam Persen)**

| No | Nama Bank                                   | Tahun |      |       |       |       |       |       |       |       |       | Rata-rata<br>Tren |        |
|----|---|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------------------|--------|
|    |   | 2010  | 2011 | Tren  | 2012  | Tren  | 2013  | Tren  | 2014  | Tren  | 2015  |                   |        |
| 1  | PT BPD Kalimantan Barat                     | 4,41  | 3,45 | -0,96 | 3,33  | -0,12 | 3,42  | 0,09  | 3,19  | -0,23 | 3,04  | -0,15             | -0,27  |
| 2  | PT BPD Kalimantan Timur                     | 4,34  | 3,70 | -0,64 | 2,50  | -1,20 | 2,78  | 0,28  | 2,60  | -0,18 | 1,84  | -0,76             | -0,50  |
| 3  | PT Bank Aceh                                | 7,27  | 2,91 | -4,4  | 3,66  | 0,75  | 3,44  | -0,22 | 3,13  | -0,31 | 2,86  | -0,27             | -0,88  |
| 4  | PT BPD Bali                                 | 4,71  | 3,54 | -1,17 | 4,28  | 0,74  | 3,97  | -0,31 | 3,92  | -0,05 | 3,06  | -0,86             | -0,33  |
| 5  | PT BPD Bengkulu                             | 8,58  | 3,17 | -5,4  | 3,41  | 0,24  | 4,01  | 0,60  | 3,70  | -0,31 | 3,39  | -0,31             | -1,04  |
| 6  | PT BPD DI Yogyakarta                        | 4,50  | 2,69 | -1,81 | 2,56  | -0,13 | 2,71  | 0,15  | 2,88  | 0,17  | 2,78  | -0,10             | -0,34  |
| 7  | PT BPD DKI                                  | 4,23  | 2,32 | -1,9  | 1,87  | -0,45 | 3,15  | 1,28  | 2,10  | -1,05 | 0,78  | -1,32             | -0,69  |
| 8  | PT BPD Jambi                                | 2,54  | 3,28 | 0,74  | 3,58  | 0,30  | 4,14  | 0,56  | 3,14  | -1,00 | 2,11  | -1,03             | -0,09  |
| 9  | PT BPD Jawa Barat dan Banten, Tbk           | 3,29  | 3,00 | -0,3  | 2,46  | -0,54 | 2,61  | 0,15  | 1,94  | -0,67 | 1,77  | -0,17             | -0,30  |
| 10 | PT BPD Jawa Tengah                          | 3,93  | 2,67 | -1,26 | 2,73  | 0,06  | 3,01  | 0,28  | 2,84  | -0,17 | 2,92  | 0,08              | -0,20  |
| 11 | PT BPD Kalimantan Selatan                   | 8,29  | 2,81 | -5,5  | 1,27  | -1,54 | 2,33  | 1,06  | 2,68  | 0,35  | 2,60  | -0,08             | -1,14  |
| 12 | PT BPD Kalteng                              | 5,30  | 3,88 | -1,42 | 3,41  | -0,47 | 3,52  | 0,11  | 4,09  | 0,57  | 4,71  | 0,62              | -0,12  |
| 13 | PT BPD Lampung                              | 5,90  | 3,19 | -2,7  | 2,80  | -0,39 | 1,89  | -0,91 | 3,89  | 2,00  | 4,02  | 0,13              | -0,38  |
| 14 | PT BPD Nusa Tenggara Barat                  | 9,99  | 5,71 | -4,28 | 5,71  | 0,00  | 5,10  | -0,61 | 4,61  | -0,49 | 4,12  | -0,49             | -1,17  |
| 15 | PT BPD Nusa Tenggara Timur                  | 5,31  | 4,19 | -1,1  | 3,65  | -0,54 | 3,96  | 0,31  | 3,72  | -0,24 | 3,85  | 0,13              | -0,29  |
| 16 | PT BPD Papua                                | 3,69  | 3,01 | -0,68 | 2,81  | -0,20 | 2,86  | 0,05  | 1,02  | -1,84 | 1,13  | 0,11              | -0,51  |
| 17 | PT BPD Riau dan Kepulauan Riau              | 3,91  | 2,62 | -1,3  | 2,95  | 0,33  | 3,00  | 0,05  | 3,37  | 0,37  | 1,90  | -1,47             | -0,40  |
| 18 | PT BPD Sulawesi Selatan dan Barat           | 5,97  | 3,00 | -2,97 | 4,74  | 1,74  | 4,96  | 0,21  | 5,40  | 0,44  | 4,67  | -0,73             | -0,26  |
| 19 | PT BPD Sulawesi Tenggara                    | 4,45  | 7,44 | 2,99  | 5,10  | -2,34 | 4,43  | -0,67 | 4,13  | -0,30 | 3,27  | -0,86             | -0,24  |
| 20 | PT BPD Sulawesi Utara                       | 4,28  | 2,01 | -2,27 | 2,95  | 0,94  | 3,48  | 0,53  | 2,16  | -1,32 | 1,70  | -0,46             | -0,52  |
| 21 | PT BPD Sumatera Barat                       | 7,00  | 2,68 | -4,3  | 2,65  | -0,03 | 2,64  | -0,01 | 1,94  | -0,70 | 1,78  | -0,16             | -1,04  |
| 22 | PT BPD Sumatera Selatan dan Bangka Belitung | 3,20  | 2,56 | -0,64 | 1,90  | -0,66 | 1,76  | -0,14 | 2,13  | 0,37  | 2,23  | 0,10              | -0,19  |
| 23 | PT BPD Sumatera Utara                       | 7,63  | 3,26 | -4,4  | 2,99  | -0,27 | 3,37  | 0,38  | 2,60  | -0,77 | 2,51  | -0,09             | -1,02  |
| 24 | PT BPD Jawa Timur                           | 6,25  | 4,97 | -1,28 | 3,34  | -1,63 | 3,82  | 0,48  | 3,52  | -0,30 | 3,25  | -0,27             | -0,60  |
| 25 | PT BPD Sulawesi Tengah                      | 7,37  | 3,04 | -4,3  | 1,59  | -1,45 | 3,39  | 1,80  | 3,73  | 0,34  | 3,2   | -0,53             | -0,83  |
| 26 | PT Bank Maluku                              | 2,61  | 4,52 | 1,91  | 3,25  | -1,27 | 3,34  | 0,09  | 0,01  | -3,33 | 3,43  | 3,42              | 0,16   |
| 27 | Jumlah                                      | 139   | 89,6 | -49   | 81,49 | -8,13 | 87,09 | 5,59  | 78,44 | -8,65 | 72,92 | -5,52             | -13,21 |
| 28 | Rata-rata                                   | 5,34  | 3,45 | -1,90 | 3,13  | -0,31 | 3,35  | 0,22  | 3,02  | -0,33 | 2,80  | -0,21             | -0,51  |

Sumber: Laporan Publikasi, [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

Berdasarkan tabel dapat diketahui dua puluh lima Bank dari dua puluh enam BPD di Indonesia telah mengalami penurunan rata-rata tren ROA. Secara teoritis ROA pada suatu bank dapat dipengaruhi oleh kinerja keuangan Bank yang meliputi aspek Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi dan Solvabilitas.

Menurut Kasmir (2012 : 315) Likuiditas merupakan kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih serta dapat mencukupi permintaan kredit yang telah diajukan. Dengan kata lain, dapat membayar kembali pencairan dana deposannya pada saat ditagih serta dapat mencukupi permintaan kredit yang telah diajukan. Semakin besar rasio ini

semakin likuid. Likuiditas Bank dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan diantaranya adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Investing Policy Ratio* (IPR).

LDR merupakan rasio untuk mengukur komposisi jumlah kredit yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat dan modal sendiri yang digunakan. LDR merupakan perbandingan antara kredit yang diberikan dengan total dana pihak ketiga. LDR mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Hal ini terjadi apabila LDR meningkat, berarti telah terjadi peningkatan total kredit yang diberikan dengan prosentase peningkatan total kredit yang diberikan lebih besar dibandingkan dengan prosentase peningkatan total dana pihak ketiga. Akibatnya terjadi peningkatan pendapatan bunga lebih besar daripada peningkatan biaya, sehingga laba yang diperoleh akan meningkat dan ROA bank juga semakin meningkat. Dengan demikian pengaruh LDR terhadap ROA adalah positif.

IPR menggambarkan tingkat kemampuan bank dalam memenuhi kewajibannya pada pihak ketiga dengan mengandalkan surat berharga yang dimiliki bank. IPR merupakan perbandingan antara surat-surat berharga terhadap total dana pihak ketiga. IPR mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Hal ini terjadi apabila IPR meningkat, berarti telah terjadi peningkatan surat-surat berharga yang dimiliki bank dengan prosentase peningkatan surat-surat berharga yang dimiliki bank lebih besar dibandingkan dengan prosentase peningkatan dana pihak ketiga. Akibatnya, peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga sehingga laba meningkat dan ROA bank juga meningkat. Dengan demikian pengaruh IPR terhadap ROA adalah positif.

Menurut Veithzal Rivai (2013 : 474) Kualitas Aktiva Produktif adalah perbandingan antara *classified assets* (kredit kurang lancar, kredit diragukan dan kredit macet) dengan total earning assets (kredit yang diberikan, surat berharga, aktiva antarbank dan penyertaan). Pengukuran kualitas aktiva ini dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yang di antaranya adalah *Non Performing Loan* (NPL) dan Aktiva Produktif Bermasalah (APB).

NPL yaitu perbandingan antara kredit bermasalah terhadap total kredit. NPL mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA. Hal ini terjadi apabila NPL meningkat, berarti telah terjadi peningkatan kredit bermasalah dengan prosentase peningkatan kredit bermasalah lebih besar dibandingkan dengan prosentase peningkatan total kredit yang diberikan. Akibatnya peningkatan biaya pencadangan lebih besar dibandingkan dengan pendapatan bunga kredit yang diterima oleh bank, sehingga laba menurun dan ROA Bank juga menurun. Dengan demikian pengaruh NPL terhadap ROA adalah negatif.

APB digunakan untuk menunjukkan kemampuan Bank dalam mengelola aktiva produktif bermasalah meningkat lebih besar dibandingkan dengan peningkatan aktiva produktif. Akibatnya, terjadi kenaikan biaya pencadangan penghapusan aktiva produktif lebih besar daripada kenaikan pendapatan bunga, sehingga laba bank menurun dan ROA bank juga menurun. Dengan demikian pengaruh APB terhadap ROA adalah negatif.

Menurut Veithzal Rivai (2013 : 485) penilaian sensitivitas terhadap kemampuan modal bank untuk mengcover akibat yang ditimbulkan oleh perubahan risiko pasar dan kecukupan manajemen risiko pasar. Sensitivitas Bank

dapat digunakan untuk mengukur risiko Bank dalam pembayaran kembali terhadap nasabah berdasarkan suku bunga. Risiko tingkat bunga merupakan risiko yang timbul sebagai akibat perubahan tingkat bunga, yang pada akhirnya akan menurunkan nilai pasar surat-surat berharga dan pada saat yang sama bank membutuhkan likuidasi. Dimana tingkat rasio sensitifitas dapat diukur dengan rasio keuangan *Interest Rate Risk (IRR)*.

*Interest Rate Risk (IRR)* adalah rasio yang digunakan mengukur kemungkinan bunga atau *interest* yang diterima oleh Bank lebih kecil dibandingkan dengan suku bunga yang dibayarkan oleh Bank. IRR pada saat suku bunga meningkat, apabila IRR meningkat berarti terjadi peningkatan *Interest Rate Sensitivity Asset (IRSA)* dengan prosentase yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan *Interest Rate Sensitivity Liability (IRSL)* yang menyebabkan peningkatan pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga, sehingga laba Bank meningkat dan akhirnya ROA Bank juga meningkat. Dengan demikian IRR berpengaruh positif ROA. Sebaliknya apabila IRR menurun berarti terjadi peningkatan IRSA dengan prosentase yang lebih kecil dibandingkan dengan peningkatan IRSL yang menyebabkan peningkatan pendapatan bunga lebih kecil dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga, sehingga laba Bank menurun dan akhirnya ROA Bank juga menurun. Dengan demikian IRR berpengaruh negatif terhadap ROA.

IRR pada saat suku bunga menurun. Apabila IRR meningkat berarti terjadi peningkatan IRSA dengan prosentase yang lebih besar dibandingkan dengan peningkatan IRSL yang menyebabkan penurunan pendapatan bunga lebih

besar dibandingkan dengan penurunan biaya bunga, sehingga laba Bank menurun dan menyebabkan ROA Bank juga menurun. Dengan demikian IRR berpengaruh negatif terhadap ROA. Sebaliknya apabila IRR menurun berarti terjadi peningkatan IRSA dengan prosentase yang lebih kecil dibandingkan dengan peningkatan IRSL yang menyebabkan penurunan pendapatan bunga lebih kecil dibandingkan dengan penurunan biaya bunga, sehingga laba Bank meningkat dan akhirnya ROA Bank juga meningkat. Dengan demikian IRR berpengaruh positif terhadap ROA.

Efisiensi Bank adalah kemampuan manajemen Bank yang bersangkutan dalam menggunakan semua faktor produksinya, serta mengukur efisiensi bank pada biayanya. Rasio efisiensi adalah rasio yang digunakan untuk mengukur performance atau menilai kinerja manajemen yang bersangkutan (SEBI No.13/24/DNPN tanggal 25 Oktober 2011). Dalam pengukuran efisiensi bank ini dapat menggunakan Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Fee Based Income Ratio* (FBIR).

BOPO digunakan untuk mengukur tingkat biaya operasional yang dikeluarkan Bank dalam memperoleh pendapatan. Rasio BOPO dalam pengalokasian dana Bank untuk membiayai kegiatan operasional lebih besar dari pada pendapatan yang diperoleh Bank. Apabila BOPO meingkat berarti terjadi peningkatan pengalokasian dana Bank untuk membiayai kegiatan operasional dengan prosentase lebih besar daripada kenaikan pendapatan operasional. Akibatnya terjadi penurunan pendapatan Bank, sehingga laba akan turun dan

ROA juga akan semakin turun. Dengan demikian pengaruh antara BOPO terhadap ROA adalah negatif.

FBIR adalah pendapatan operasional di luar Bunga. FBIR merupakan perbandingan Pendapatan Operasional di luar pendapatan bunga dengan pendapatan operasional. FBIR mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Hal ini terjadi apabila FBIR meningkat, berarti telah terjadi peningkatan pendapatan operasional di luar pendapatan bunga dengan prosentase peningkatan pendapatan operasional di luar pendapatan bunga lebih besar daripada peningkatan pendapatan operasional. Akibatnya tingkat efisiensi dalam hal kemampuan Bank menghasilkan pendapatan operasional di luar pendapatan bunga dalam kegiatan operasinya meningkat, sehingga laba meningkat dan ROA Bank juga meningkat. Dengan demikian pengaruh FBIR terhadap ROA adalah positif.

Menurut Kasmir (2012 : 322) Rasio Solvabilitas merupakan ukuran kemampuan bank mencari sumber dana untuk membiayai kegiatannya. Pengukuran solvabilitas dapat diukur dengan menggunakan rasio keuangan yang salah satu di antaranya adalah *Fixed Asset Capital Ratio* (FACR).

FACR menggambarkan kemampuan manajemen Bank dalam menentukan besarnya aktiva tetap yang dimiliki oleh Bank yang bersangkutan terhadap modal yang dimiliki, FACR merupakan perbandingan aktiva tetap dengan modal. FACR mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA. Hal ini terjadi apabila FACR meningkat, berarti telah terjadi peningkatan aktiva tetap dengan prosentase peningkatan aktiva tetap lebih besar dibandingkan dengan prosentase peningkatan modal. Akibatnya alokasi dana ke aktiva produktif akan menurun,

sehingga laba menurun dan ROA juga menurun. Dengan demikian pengaruh FACR terhadap ROA adalah negatif.

Dengan berdasarkan pada pembahasan di atas maka perlu dilakukan penelitian ini dengan judul “**Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi dan Solvabilitas terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia**”.

## 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka permasalahan yang akan dikaji dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR dan FACR secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
2. Apakah LDR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
3. Apakah IPR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
4. Apakah NPL secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
5. Apakah APB secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
6. Apakah IRR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?

7. Apakah BOPO secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
8. Apakah FBIR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
9. Apakah FACR secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?
10. Variabel apakah di antara LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR dan FACR yang mempunyai pengaruh signifikan yang paling dominan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia?

### 1.3 **Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diuraikan, maka tujuan dari penelitian ini adalah:

1. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR dan FACR secara bersama-sama terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
2. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh positif LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
3. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh positif IPR secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
4. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif NPL secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
5. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif APB secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.

6. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh IRR secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
7. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif BOPO secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
8. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh positif FBIR secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
9. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif FACR secara parsial terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.
10. Mengetahui variabel diantara LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR dan FACR yang pengaruhnya paling dominan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia.

#### 1.4 **Manfaat Penelitian**

Berdasarkan latar belakang masalah, perumusan masalah dan tujuan penelitian, maka manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **1. Bagi Industri Perbankan**

Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan informasi dalam mengambil keputusan untuk meningkatkan dan mempertahankan profitabilitas Bank dimasa yang akan datang, terutama bagi Bank yang bersangkutan.

##### **2. Bagi Penulis**

Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan serta memberikan ilustrasi untuk pengembangan ilmu manajemen khususnya manajemen

perbankan yang berkaitan dengan kinerja keuangan Bank dalam menerapkan teori-teori dan pengetahuan yang selama ini diperoleh.

### **3. Bagi STIE Perbanas Surabaya**

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pembendaharaan koleksi perpustakaan STIE Perbanas Surabaya dan dijadikan sebagai acuan bagi Mahasiswa yang akan melakukan penelitian sejenis di masa yang akan datang.

#### **1.5 Sistematika Penulisan Skripsi**

Untuk mempermudah proses penyusunan, penguraian dan pembahasan, maka sistematika penulisan penelitian ini melalui beberapa tahapan yang selanjutnya dijabarkan sebagai berikut:

##### **BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

##### **BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Dalam bab ini menguraikan tentang hal-hal yang berkaitan dengan penelitian terdahulu, landasan teori yang dijadikan sebagai bahan rujukan dalam penelitian yang akan dilakukan, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

##### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Dalam bab ini menguraikan tentang metode yang akan digunakan untuk penelitian ini yang meliputi rancangan penelitian, batasan penelitian, identifikasi variabel, definisi operasional, dan

pengukuran variabel, populasi sampel, dan teknik pengambilan sampel, data dan metode pengumpulan data serta teknik analisis data yang digunakan.

**BAB IV : GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISA DATA**

Dalam bab ini menguraikan tentang gambaran subyek penelitian, analisis data yang terdiri dari analisis deskriptif, pengujian hipotesis dan pembahasan.

**BAB V : PENUTUP**

Dalam bab ini menguraikan tentang kesimpulan yang berisi hasil akhir dari analisis data, keterbatasan penelitian dan saran bagi pihak yang terkait dengan hasil penelitian.

