

**PENGARUH LIKUIDITAS, SENSITIVITAS, KUALITAS AKTIVA,  
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN MODAL  
INTI (TIER 1) PADA BANK PEMERINTAH**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ROMAFI DWI AYU PAMUNGKAS**

**NIM : 2015210380**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**PENGARUH LIKUIDITAS, SENSITIVITAS, KUALITAS AKTIVA,  
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN MODAL  
INTI (TIER 1) PADA BANK PEMERINTAH**

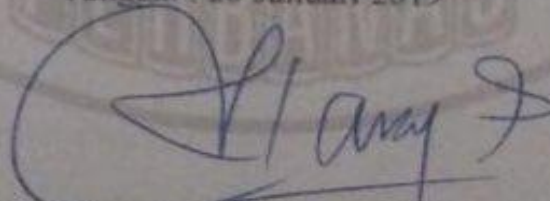
Diajukan Oleh:

**ROMAFI DWI AYU PAMUNGKAS**

**NIM : 2015210380**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 25 Januari 2019



**(Dr. Dra. Ec. Sri Harvati, M.M.)**

SKRIPSI

PENGARUH LIKUIDITAS, SENSITIVITAS, KUALITAS AKTIVA,  
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN MODAL  
INTI (TIER 1) PADA BANK PEMERINTAH

Disusun oleh :

ROMAFI DWI AYU PAMUNGKAS  
NIM : 2015210380

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 11 Februari 2019

Tim Penguji

Ketua : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M.

Sekretaris : Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M.

Anggota : Evi Sistiyarini, SE., M.M.



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Romafi Dwi Ayu Pamungkas  
Tempat, Tanggal Lahir : Lamongan, 10 Januari 1997  
N.I.M : 2015210380  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Perbankan  
Judul : Pengaruh Likuiditas, Sensitivitas, Kualitas Aktiva, Efisiensi, Dan Profitabilitas Terhadap Kecukupan Modal Inti (*Tier 1*) Pada Bank Pemerintah

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

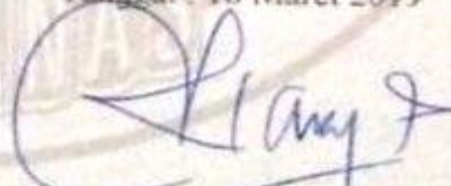
Dosen Pembimbing,

Tanggal : 18 Maret 2019

Tanggal : 18 Maret 2019



(Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D)



(Dr. Dra. Ec. Sri Harwati, M.M.)

## **MOTTO**

**“KETIKA HIDUP MENJATUHKANMU, MAKA BANGUNLAH DAN  
KEMBALI KE ALLAH  
KETIKA HIDUP MENEMPATKANMU PADA POSISI YANG LEBIH  
TINGGI, BERLUTUTLAH DAN  
KEMBALI KE ALLAH”**

## **KARENA**

**TIDAK ADA KEMUDAHAN KECUALI APA YANG ALLAH JADIKAN  
MUDAH, SEDANG YANG SUSAH BISA ALLAH JADIKAN MUDAH,  
APABILA ALLAH MENGHENDAKINYA**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk kepentingan saya pribadi dan untuk orang-orang disekitar saya yang telah memberi dukungan selama proses penulisan skripsi hingga terselesaikannya skripsi ini.

1. Saya bersyukur atas segala rahmat dan karunia dari Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Untuk STIE Perbanas Surabaya, yang menjadi tempat, wadah terwujudnya impian dan bertambahnya wawasan, ilmu serta pengalaman yang selalu menjadi cerita tersendiri nantinya.

3. Untuk keluarga saya terutama kedua orang tua saya (Almarhum Ayah dan Ibu) serta kakak laki-laki yang telah memberikan dukungan dan yang selalu mendoakan untuk kelancaran selama skripsi ini.
4. Untuk dosen pembimbing saya Ibu Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M., terima kasih atas bimbingan dan arahan serta ilmu yang diberikan selama proses bimbingan skripsi dan selalu memotivasi agar anak bimbingannya terus maju dan disiplin untuk menciptakan karya yang baik.
5. Terima kasih untuk karyawan, maupun staff dan civitas akademik STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan waktu dan fasilitas yang sangat bermanfaat pastinya.
6. Untuk Moch. Duwi Norahadi penyemangat disetiap waktu dan keadaan, untuk “Queenbooms” sahabat saya selama kuliah, Gresita, Gaby, Ayu, Mila, Santi, Nia, Endha, Intan, Ulfi terima kasih sudah menjadi tempat keluh kesahnya mengerjakan skripsi. Terima kasih atas masukan, bantuan, semangat selama masa perkuliahan dan selama penyelesaian skripsi ini hingga selesai. Luuv All
7. Untuk Galaxy sahabat selama 7 tahun lebih, Dyan, Erma, Tika, Rosi, Rani, Astrid, Rabita, Diana, Wirananda terima kasih atas dukungan dan semangat selama masa-masa SMP, SMA, Kuliah sampai terselesainya skripsi ini.
8. Untuk teman-teman sebimbingan terutama Erlyn terima kasih selalu mengingatkan dan saling membantu atas terselesainya skripsi ini.
9. Teman-teman angkatan 2015 khususnya konsentrasi Manajemen Perbankan terima kasih sudah menjadi rekan seperjuangan dikonsentrasi yang sama.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas segala karunia, nikmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul “PENGARUH LIKUIDITAS, SENSITIVITAS, KUALITAS AKTIVA, EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP KECUKUPAN MODAL INTI (TIER 1) PADA BANK PEMERINTAH”.

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya dan untuk mengetahui perkembangan modal Bank Pemerintah, apakah bank tersebut mampu menyerap kerugian-kerugian yang mungkin akan terjadi. Selesaiannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, serta arahan dan bimbingan dari banyak pihak. Oleh sebab itu, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada :

1. Ibu pembimbing Dr. Dra. Ec. Sri Haryati, M.M. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, masukan dalam membantu proses penyelesaian skripsi ini.
2. Bapak Burhanudin, S.E.,M.Si.,Ph.D selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Dra. Lindiawati M.M selaku dosen wali yang selalu memberikan masukan dan arahan selama menempuh kuliah di STIE Perbanas Surabaya.

5. Bapak dan Ibu dosen beserta seluruh civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama proses perkuliahan.
6. Kedua orang tua tercinta yang selalu menjadi motivator dan mendukung selama penulis menempuh perkuliahan.
7. Teman-teman seperjuangan yang sedang menempuh skripsi yang saling memotivasi dan membantu terselesainya penulisan skripsi ini.

Akhir kata, dengan sangat menyadari bahwa masih terdapat adanya kesalahan dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mohon maaf dan penulis sangat terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun untuk dijadikan sebagai bahan evaluasi.

Surabaya, Januari 2019

Peneliti



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN SIAP DIUJI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> iv.....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xiii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>13</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
2.2 Landasan Teori.....	19
2.3 Pengaruh Likuiditas, Sensitivitas, Kualitas Aktiva, Efisiensi, dan Profitabilitas Terhadap Kecukupan Modal Inti ( <i>Tier 1</i> ).....	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	36
2.5 Kerangka Penelitian.....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>39</b>
3.1 Rancangan Penelitian.....	39
3.2 Batasan Penelitian.....	39
3.3 Identifikasi Variabel.....	40
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	44
3.7 Teknik Analisis Data.....	44
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b> ....	<b>52</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	52
4.2 Analisis Data .....	57
4.3 Pembahasan.....	88
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>105</b>
5.1 Kesimpulan.....	105

5.2 Batasan Penelitian.....	108
5.3 Saran.....	108

**DAFTAR RUJUKAN**

**LAMPIRAN**



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan Modal Inti ( <i>Tier 1</i> )	3
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Peneliti Terdahulu	22
Tabel 3.1 : Total Modal Inti Bank Pemerintah Periode 2018	43
Tabel 3.2 : Sampel Bank Pemerintah Periode 2018	44
Tabel 4.1 : Posisi LDR Bank Pemerintah	58
Tabel 4.2 : Posisi IPR Bank Pemerintah	60
Tabel 4.3 : Posisi IRR Bank Pemerintah	62
Tabel 4.4 : Posisi PDN Bank Pemerintah	63
Tabel 4.5 : Posisi NPL Bank Pemerintah	65
Tabel 4.6 : Posisi APB Bank Pemerintah	66
Tabel 4.7 : Posisi BOPO Bank Pemerintah	68
Tabel 4.8 : Posisi FBIR Bank Pemerintah	70
Tabel 4.9 : Posisi ROA Bank Pemerintah	71
Tabel 4.10 : Posisi Kecukupan Modal Inti Bank Pemerintah	73
Tabel 4.11 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	74
Tabel 4.12 : Hasil Perhitungan Uji F	78
Tabel 4.13 : Hasil Perhitungan Parsial (Uji t)	81
Tabel 4.14 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	88

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	38
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	46
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kanan	48
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Sisi Kiri	50
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t Kedua Sisi	51
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji F	79
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (LDR)	82
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (IPR)	83
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (IRR)	83
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (PDN)	84
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (NPL)	84
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (APB)	85
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (BOPO)	86
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t (FBIR)	87
Gambar 5.0 : Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_0$ Uji t ROA	87

## DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1	Perhitungan LDR Bank Pemerintah
LAMPIRAN 2	Perhitungan IPR Bank Pemerintah
LAMPIRAN 3	Perhitungan IRR Bank Pemerintah
LAMPIRAN 4	Perhitungan PDN Bank Pemerintah
LAMPIRAN 5	Perhitungan NPL Bank Pemerintah
LAMPIRAN 6	Perhitungan APB Bank Pemerintah
LAMPIRAN 7	Perhitungan BOPO Bank Pemerintah
LAMPIRAN 8	Perhitungan FBIR Bank Pemerintah
LAMPIRAN 9	Perhitungan ROA Bank Pemerintah
LAMPIRAN 10	Perhitungan Kecukupan Modal Inti Bank Pemerintah
LAMPIRAN 11	HASIL OUTPUT SPSS
LAMPIRAN 12	TABEL UJI F
LAMPIRAN 13	TABEL UJI t
LAMPIRAN 14	NILAI TUKAR VALAS
LAMPIRAN 15	NILAI SUKU BUNGA

***The Influence of Liquidity ratio, Aset Quality, Sensitivity,  
Efficiency and Profitability toward Composition Of  
Core Capital on The State Banks***

**Romafi Dwi Ayu Pamungkas**  
**STIE Perbanas Surabaya**  
[2015210380@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210380@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRACT**

*This research aims to analyze whether the LDR, IPR, IRR, NPL, APB, BOPO, FBIR, and ROA have significant influence simultaneously toward Composition of Core Capital on The State Banks. The sample of this research are three banks, namely : Bank Mandiri, Bank BNI, and Bank BTN. Data in this research is secondary data and collecting data method in this research is collecting data from financial report of The State Banks.*

*The result of research shows that LDR, IPR, IRR, PDN, NPL, APB, BOPO, FBIR, and ROA have significant influence simultaneously toward Composition of Core Capital on The State Banks. FBIR partially have positive significant influence to Composition of Core Capital on The State Banks, APB partially have negative significant influence to Composition of Core Capital on The State Banks. IPR, IRR, ROA partially have negative insignificant influence to Composition of Core Capital on The State Banks, On the other hand, LDR, PDN, NPL, BOPO partially have positive insignificant influence to Composition of Core Capital on The State Banks.*

*Key words : Liquidity, Aset Quality, Sensitivity Market, Efficiency, and Profitability*

**Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas, Efisiensi  
dan Profitabilitas terhadap Komposisi Modal Inti  
pada Bank Pemerintah**

**Romafi Dwi Ayu Pamungkas**  
**STIE Perbanas Surabaya**  
[2015210380@students.perbanas.ac.id](mailto:2015210380@students.perbanas.ac.id)

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah LDR, IPR, IRR, NPL, APB, BOPO, FBIR, dan ROA memiliki pengaruh yang signifikan secara simultan terhadap Komposisi Modal Inti pada Bank-bank Negara. Sampel penelitian ini adalah tiga bank, yaitu: Bank Mandiri, Bank BNI, dan Bank BTN. Data dalam penelitian ini adalah data sekunder dan metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah pengumpulan data dari laporan keuangan Bank Negara.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR, IPR, IRR, PDN, NPL, APB, BOPO, FBIR, dan ROA memiliki pengaruh yang signifikan secara simultan terhadap Komposisi Modal Inti pada Bank Negara. FBIR secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap Komposisi Modal Inti pada Bank-Bank Negara, IPR, IRR, ROA secara parsial memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap Komposisi Modal Inti pada Bank-bank Negara, APB secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap Komposisi Modal Inti pada Bank-Bank Negara. Di sisi lain, LDR, PDN, NPL, BOPO secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap Komposisi Modal Inti pada Bank Negara.

Kata kunci : Likuiditas, Kualitas Aset, Pasar Sensitivitas, Efisiensi, dan Profitabilitas