

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar belakang Masalah**

Bank merupakan sebuah lembaga intermediasi keuangan umumnya didirikan dengan kewenangan untuk menerima simpanan uang, meminjamkan uang, dan menerbitkan promes atau yang dikenal sebagai bank note. Jadi dapat disimpulkan bahwa usaha perbankan meliputi tiga kegiatan yaitu menghimpun dana, menyalurkan dana dan memberikan jasa bank lainnya.

Perbankan juga merupakan salah satu sektor penting dalam suatu negara yang harus ditingkatkan pembangunannya karena peranannya akan sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi. Semakin maju suatu Negara akan semakin besar pula peranan perbankan dalam mengendalikan Negara tersebut. Keberadaan bank dibutuhkan baik oleh pemerintah maupun masyarakat dalam menjalankan setiap aktivitas keuangan.

Menghadapi perkembangan usaha perbankan yang dinamis, maka bank dalam menciptakan produk dan jasa perbankan harus lebih memperhatikan kebutuhan dan keinginan masyarakat. Masyarakat selalu menginginkan suatu produk dan jasa yang dapat memperlancar segala keperluan mereka sarana yang lebih banyak dan praktis serta didukung dengan adanya pelayanan yang lebih banyak dan praktis pula serta lebih baik dan cepat.

Tujuan Bank pada umumnya adalah memperoleh profit yang tinggi, yang mana dengan profit yang tinggi tersebut di harapkan dapat mempertahankan

kelangsungan hidup dari Bank tersebut. Untuk mengetahui profitabilitas Bank dapat dilihat melalui kinerja keuangan yang berdasarkan rasio-rasio keuangan yang dimiliki, diantaranya adalah *Return On Asset* (ROA). *Return On Asset* adalah rasio antara laba sebelum pajak dengan rata-rata total aset. Rasio ini mengukur tingkat kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan yang dicapai oleh suatu Bank dan akan semakin baik pula posisi Bank dari segi penggunaan asset.

ROA sebuah bank, seharusnya semakin lama semakin meningkat, namun tidak demikian halnya pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik yang ditunjukkan pada tabel 1.1.

Berdasarkan tabel 1.1 dapat diketahui bahwa rata-rata Bank Umum Swasta Nasional Go Publik selama periode triwulan I tahun 2010 sampai dengan triwulan IV tahun 2013 rata-rata trend sebesar -0.09 persen, memperhatikan kenyataan ini maka kinerja Bank Umum Swasta Nasional Go Publik dapat dikatakan tidak stabil, sehingga manajemen bank perlu mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi kecenderungan penurunan terhadap ROA. Dalam upaya untuk mempertahankan dan meningkatkan ROA, manajemen Bank Swasta Nasional Go Publik perlu memperhatikan hal-hal yang dapat menyebabkan tinggi rendahnya ROA dalam setiap pengambilan keputusan yang terkait dengan strategi untuk memperoleh pendapatan bank sebanyak-banyaknya yang pada akhirnya dapat berpengaruh pada rasio-rasio keuangan yang dimiliki bank. Hal inilah yang menyebabkan peneliti tertarik untuk meneliti ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik sekaligus mencari tahu faktor-faktor yang mempengaruhinya.

Secara konsep ROA sebuah bank dapat dipengaruhi oleh kinerja aspek likuiditas, kualitas aktiva, sensitivitas, efisiensi, dan solvabilitas.

**Tabel 1.1**  
**POSISI RETURN ON ASSET BANK UMUM SWASTA NASIONAL GO**  
**PUBLIK**  
**PERIODE 2010 –Desember 2013**  
(dalam prosentase)

| No | Nama Bank                                  | Posisi ROA  |              |              |              |              |              |              |                |                    |
|----|--|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|--------------------|
|    |  | 2010 (%)    | 2011 (%)     | Tren (%)     | 2012 (%)     | Tren (%)     | 2013 (%)     | Tren (%)     | Total Tren (%) | Rata-Rata Tren (%) |
| 1  | PT. Bank Agroniaga, Tbk                    | 0.63        | 1.29         | 0.66         | 1.27         | -0.02        | 1.4          | 0.12         | 0.76           | 0.25               |
| 2  | PT. Bank Antardaerah                       | 0.91        | 0.87         | -0.04        | 1            | 0.13         | 1.24         | 0.25         | 0.33           | 0.11               |
| 3  | PT. Bank Artha Graha Internasional, Tbk    | 0.69        | 0.66         | -0.03        | 0.68         | 0.02         | 1.39         | 0.71         | 0.7            | 0.23               |
| 4  | PT. Bank Bukopin, Tbk                      | 1.42        | 1.68         | 0.26         | 1.64         | -0.04        | 1.75         | 0.11         | 0.33           | 0.11               |
| 5  | PT. Bank Bumi Artha, Tbk                   | 1.42        | 1.92         | 0.51         | 2.22         | 0.3          | 1.95         | -0.27        | 0.53           | 0.18               |
| 6  | PT. Bank Central Asia, Tbk                 | 3.15        | 3.49         | 0.34         | 3.37         | -0.12        | 3.61         | 0.24         | 0.46           | 0.15               |
| 7  | PT, Bank Cimb Niaga, Tbk                   | 2.29        | 2.58         | 0.29         | 2.88         | 0.3          | 2.66         | -0.22        | 0.37           | 0.12               |
| 8  | PT. Bank Danamon, Tbk                      | 2.14        | 2.4          | 0.26         | 3.1          | 0.7          | 2.42         | -0.68        | 0.28           | 0.09               |
| 9  | <b>PT. Bank Ekonomi Raharja, Tbk</b>       | <b>1.84</b> | <b>1.35</b>  | <b>-0.49</b> | <b>0.97</b>  | <b>-0.38</b> | <b>1.13</b>  | <b>0.16</b>  | <b>-0.71</b>   | <b>-0.24</b>       |
| 10 | <b>PT. Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk</b> | <b>2.51</b> | <b>2.4</b>   | <b>-0.12</b> | <b>2.1</b>   | <b>-0.29</b> | <b>2.04</b>  | <b>-0.06</b> | <b>-0.47</b>   | <b>-0.16</b>       |
| 11 | <b>PT. Bank ICB Bumiputera, Tbk</b>        | <b>0.45</b> | <b>-1.71</b> | <b>-2.16</b> | <b>0.08</b>  | <b>1.79</b>  | <b>-0.81</b> | <b>-0.9</b>  | <b>-1.26</b>   | <b>-0.42</b>       |
| 12 | PT. Bank Internasional Indonesia, Tbk      | 0.76        | 0.98         | 0.21         | 1.32         | 0.34         | 1.35         | 0.04         | 0.59           | 0.2                |
| 13 | PT. Bank Mayapada International, Tbk       | 1.05        | 1.78         | 0.73         | 2.05         | 0.27         | 2.12         | 0.08         | 1.08           | 0.36               |
| 14 | <b>PT. Bank Mega, Tbk</b>                  | <b>2.01</b> | <b>1.91</b>  | <b>-0.1</b>  | <b>2.37</b>  | <b>0.45</b>  | <b>0.95</b>  | <b>-1.42</b> | <b>-1.06</b>   | <b>-0.35</b>       |
| 15 | <b>PT. Bank Mutiara, Tbk</b>               | <b>2.02</b> | <b>1.85</b>  | <b>-0.17</b> | <b>0.95</b>  | <b>-0.91</b> | <b>-7.64</b> | <b>-8.58</b> | <b>-9.66</b>   | <b>-3.22</b>       |
| 16 | PT. Bank Nusantara Parahyangan, Tbk        | 1.29        | 1.4          | 0.11         | 1.4          | 0.01         | 1.42         | 0.02         | 0.13           | 0.04               |
| 17 | PT. Bank OCBC NISP, Tbk                    | 1.13        | 1.68         | 0.55         | 0.15         | -1.53        | 1.57         | 1.41         | 0.44           | 0.15               |
| 18 | <b>PT. Bank Of India Indonesia, Tbk</b>    | <b>3.06</b> | <b>3.1</b>   | <b>0.04</b>  | <b>2.91</b>  | <b>-0.19</b> | <b>3.04</b>  | <b>0.13</b>  | <b>-0.02</b>   | <b>-0.01</b>       |
| 19 | <b>PT. Bank Permata, Tbk</b>               | <b>1.74</b> | <b>1.44</b>  | <b>-0.31</b> | <b>1.45</b>  | <b>0.02</b>  | <b>1.39</b>  | <b>-0.06</b> | <b>-0.35</b>   | <b>-0.12</b>       |
| 20 | PT. Bank Sinarmas, Tbk                     | 1.25        | 0.93         | -0.32        | 1.88         | 0.95         | 1.64         | -0.24        | 0.38           | 0.13               |
| 21 | PT. Bank Pan Indonesia, Tbk                | 1.47        | 1.86         | 0.39         | 1.78         | -0.07        | 1.74         | -0.04        | 0.27           | 0.09               |
| 22 | <b>PT. QNB Bank Kesawan, Tbk</b>           | <b>0.16</b> | <b>0.43</b>  | <b>0.28</b>  | <b>-0.74</b> | <b>-1.17</b> | <b>0.05</b>  | <b>0.79</b>  | <b>-0.11</b>   | <b>-0.04</b>       |
| 23 | <b>PT. Bank Ganesha, Tbk</b>               | <b>1.6</b>  | <b>0.66</b>  | <b>-0.94</b> | <b>0.6</b>   | <b>-0.06</b> | <b>0.95</b>  | <b>0.34</b>  | <b>-0.65</b>   | <b>-0.22</b>       |
| 24 | <b>PT. Bank Hana, Tbk</b>                  | <b>1.57</b> | <b>1.02</b>  | <b>-0.55</b> | <b>1.25</b>  | <b>0.23</b>  | <b>1.39</b>  | <b>0.14</b>  | <b>-0.18</b>   | <b>-0.06</b>       |
| 25 | PT. Bank Mestika, Dharma                   | 3.71        | 4.05         | 0.34         | 4.9          | 0.85         | 5.19         | 0.29         | 1.48           | <b>0.49</b>        |
|    | <b>Rata-Rata Tren</b>                      | <b>1.61</b> | <b>1.6</b>   | <b>-0.01</b> | <b>1.66</b>  | <b>0.06</b>  | <b>1.36</b>  | <b>-0.31</b> | <b>-0.25</b>   | <b>-0.09</b>       |

Sumber : laporan keuangan publikasi bank umum swasta nasional go publik  
([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id))

Likuiditas Bank adalah faktor penting untuk mengetahui kewajiban-kewajiban jangka pendeknya atau kewajiban pada saat ditagih. (Kasmir,2012:315) Dengan kata lain, bank dapat membayar kembali pencairan dana yang diajukan. Semakin besar rasio ini maka semakin likuid. Dalam rasio ini digunakan dua rasio likuiditas antara lain *Loan Deposit Ratio* (LDR) dan *Investing Policy Ratio* (IPR). LDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA artinya apabila semakin tinggi LDR maka akan menyebabkan ROA suatu bank juga akan tinggi. Jika LDR naik berarti kenaikan kredit yang disalurkan dengan persentase lebih besar dari pada persentase kenaikan dana pihak ketiga. Hal ini mengakibatkan terjadi kenaikan pendapatan yang diperoleh akan naik dan jika laba naik maka ROA pun akan mengalami peningkatan. IPR memiliki pengaruh positif terhadap ROA karena jika IPR meningkat menandakan adanya peningkatan terhadap penempatan surat-surat berharga dengan persentase lebih besar dari pada persentase peningkatan dana pihak ketiga sehingga terjadi kenaikan pendapatan yang diterima oleh bank lebih besar dibandingkan dengan peningkatan biaya bunga yang harus dikeluarkan oleh bank, maka laba bank akan meningkat sehingga ROA meningkat.

Kualitas aktiva adalah kemampuan suatu bank dalam pengelolaan aktiva produktif yang merupakan sumber pendapatan bank yang digunakan untuk membiayai seluruh kegiatan operasional bank. (Lukman Dendawijaya, 2009:61). Untuk mengukur tingkat kualitas aktiva dapat dihitung dengan menggunakan rasio Aktiva Produktif Bermasalah (APB) dan *Non Performing Loan* (NPL). APB memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, karena dengan meningkatnya rasio APB berarti terjadi peningkatan aktiva produktif bermasalah dengan persentase

lebih besar daripada persentase peningkatan aktiva produktif, akibatnya terjadi kenaikan biaya pencadangan penghapusan aktiva produktif lebih besar daripada peningkatan pendapatan bunga. Hal ini mengakibatkan laba menurun dan akhirnya ROA menurun. NPL juga memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, karena apabila NPL meningkat, artinya telah terjadi persentase kenaikan kredit bermasalah dengan persentase lebih tinggi dibandingkan dengan persentase kenaikan total kredit. Hal ini menyebabkan biaya pencadangan meningkat rasio NPL tinggi yang artinya kenaikan kredit bermasalah tinggi dibandingkan dengan persentase kenaikan total kredit. Hal ini menyebabkan biaya pencadangan meningkat lebih besar dari pada peningkatan pendapatan. Sehingga mengakibatkan laba menurun dan ROA mengalami penurunan.

Menurut Veithzal (2012:485) Rasio sensitivitas bank dapat digunakan untuk mengukur resiko bank dalam pembayaran kembali terhadap nasabah berdasarkan suku bunga. Resiko tingkat bunga merupakan resiko yang timbul sebagai akibat perubahan tingkat bunga maupun resiko nilai tukar, yang pada akhirnya akan menurunkan nilai pasar surat-surat berharga dan pada saat yang sama bank membutuhkan likuiditas. Sensitifitas dapat diukur dengan menggunakan IRR (*Interest Rate Risk*) dan PDN (Posisi Devisa Netto). IRR memiliki hubungan negatif maupun positif karena jika terjadi peningkatan IRR, maka hal ini berarti terjadi peningkatan IRSA dengan persentase lebih besar daripada persentase peningkatan IRSL. Dalam kondisi terjadi kecenderungan adanya peningkatan suku bunga maka akan berdampak pada peningkatan pendapatan bunga yang lebih besar daripada peningkatan biaya bunga, sehingga laba bank akan meningkat dan

ROA juga meningkat. Berarti IRR memiliki pengaruh positif (searah) terhadap ROA. Sebaliknya, apabila tingkat suku bunga mengalami penurunan maka terjadi penurunan pendapatan bunga yang lebih besar daripada penurunan biaya bunga, sehingga laba bank menurun dan ROA juga menurun. Berarti IRR memiliki pengaruh negatif (berlawanan arah) terhadap ROA. PDN memiliki hubungan negatif maupun positif karena jika terjadi peningkatan PDN, berarti terjadi peningkatan aktiva valas dengan persentase lebih besar daripada persentase peningkatan pasiva valas. Jika pada saat itu nilai tukar cenderung mengalami peningkatan maka akan terjadi peningkatan pendapatan valas yang lebih besar daripada peningkatan biaya valas, sehingga laba akan meningkat dan ROA juga meningkat. Jadi pengaruh PDN positif (searah) terhadap ROA. Sebaliknya apabila nilai tukar mengalami penurunan maka terjadi penurunan pendapatan valuta asing lebih besar daripada penurunan biaya valuta asing, sehingga laba akan menurun dan ROA juga menurun. Berarti PDN memiliki pengaruh negatif (berlawanan arah) terhadap ROA.

Efisiensi adalah kemampuan bank untuk mengelola sumber daya yang dimiliki bank secara efisien untuk mencapai tujuan tertentu. (Martono, 2007:86) Untuk mengukur suatu tingkat efisiensi dapat dihitung dengan menggunakan rasio Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO). BOPO adalah rasio yang mengukur tingkat biaya efisiensi bank dalam hal menekan biaya operasional untuk mendapatkan pendapatan operasional. BOPO mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA, karena apabila BOPO meningkat berarti terjadi peningkatan biaya pengalokasian dana bank untuk membiayai kegiatan operasional dengan

persentase lebih besar dari pada peningkatan pendapatan operasional bank. Akibatnya laba bank turun dan ROA juga akan turun.

Menurut Kasmir (2012:322) rasio solvabilitas adalah kemampuan bank mencari sumber dana untuk membiayai kegiatannya. Bisa juga rasio ini merupakan alat ukur untuk melihat kekayaan bank, untuk melihat efisiensi bagi pihak manajemen bank tersebut. Untuk menghitung tingkat solvabilitas bank dapat menggunakan *Fixed Asset Capital Ratio* (FACR). Rasio FACR merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan manajemen bank dalam menentukan besarnya aktiva tetap dan inventaris yang dimiliki oleh bank yang bersangkutan terhadap modal, dan rasio ini mempunyai pengaruh yang berlawanan arah (negatif) terhadap ROA, hal ini terjadi apabila FACR meningkat berarti terjadi kenaikan aktiva tetap dengan persentase lebih besar daripada persentase kenaikan total modal, hal ini mengindikasikan modal bank yang seharusnya dialokasikan untuk mengantisipasi aktiva produktif menjadi sangat terbatas sehingga menimbulkan penurunan pendapatan. Hal ini akan berdampak pada penurunan laba bank dan juga penurunan ROA.

Sehubungan dengan hal-hal yang melatar belakangi masalah yang dialami oleh bank umum swasta nasional go publik di Indonesia tersebut di atas maka penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Rasio Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas, Efisiensi, Dan Solvabilitas Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik”.

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka permasalahan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah Rasio LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, dan FACR secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
2. Apakah Rasio LDR secara partial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
3. Apakah Rasio IPR secara partial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
4. Apakah Rasio APB secara partial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
5. Apakah Rasio NPL secara partial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
6. Apakah Rasio IRR secara partial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
7. Apakah Rasio PDN secara partial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
8. Apakah Rasio BOPO secara partial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?
9. Apakah Rasio FACR secara partial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik?



10. Diantara rasio LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, dan FACR, rasio manakah yang memberikan kontribusi paling besar dalam mempengaruhi ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai dalam penelitian ini :

1. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh rasio LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO dan FACR secara bersama-sama terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
2. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh positif rasio LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
3. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh positif rasio IPR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
4. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif rasio APB secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
5. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif rasio NPL secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
6. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh rasio IRR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
7. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh rasio PDN secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
8. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif rasio BOPO secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.

9. Mengetahui tingkat signifikansi pengaruh negatif rasio FACR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.
10. Mengetahui rasio yang memberikan kontribusi terbesar dalam mempengaruhi ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah berikut :

1. Bagi Perbankan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat kepada bank dalam pengambilan keputusan terutama yang terkait dengan masalah kegiatan operasional guna meningkatkan keuntungan operasional serta sebagai bahan masukan bagi bank bagaimana mengelola profitabilitas terutama untuk Bank Swasta Nasional Go publik.

2. Bagi Penulis

Bagi penulis, digunakan untuk mengimplementasikan teori perkuliahan yang diperoleh serta menambah pengetahuan dan wawasan penulis mengenai usaha bank dalam menentukan kebijaksanaan yang dapat mempengaruhi perkembangan bank-bank go publik.

3. Bagi STIE Perbanas

Hasil penelitian ini dapat dijadikan koleksi perpustakaan dan sebagai bahan perbandingan atau acuan bagi semua mahasiswa yang akan mengambil judul yang sama untuk bahan penelitian di masa yang akan datang.

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

Untuk mempermudah data penyusunan skripsi ini dan untuk memperjelas maksud dan tujuan maka peneliti membuat sistematika penulisan melalui beberapa tahapan yang selanjutnya dijabarkan dalam lima bab yaitu sebagai berikut :

**BAB I : PENDAHULUAN**

Dalam bab ini diuraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan skripsi.

**BAB II : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini menjelaskan tentang penelitian terdahulu yang sejenis yang pernah dilakukan serta dijadikan rujukan dalam penelitian yang akan dilakukan, kemudian berisi tentang teori-teori yang berhubungan dengan permasalahan yang sedang diteliti, kerangka pemikiran yang menggambarkan bagaimana alur hubungan variabel yang akan diteliti dan hipotesis dari penelitian ini.

**BAB III : METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan tentang perancangan penelitian, batasan penelitian, identifikasi variable, definisi operasional, dan pengukuran variable, populasi, sampel, data dan metode pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini.

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

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

## BAB V : PENUTUP

Dalam bab ini dijelaskan tentang kesimpulan akhir dalam analisis data yang telah dilakukan. Disamping itu juga disertakan keterbatasan penelitian dan beberapa saran yang diharapkan dapat digunakan sebagai masukan dan dasar pengambilan keputusan Bank Umum Swasta Nasional Go Publik.