

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS AKTIVA, SENSITIVITAS PASAR,
DAN PROFITABILITAS TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO*
(CAR) PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEvisa**

SKRIPSI

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



DIANA YATUL FADILAH

2013210161

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

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

Diajukan oleh :

DIANA YATUL FADILAH
2013210161

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 27 Juli 2017


Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

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

Disusun Oleh :

DIANA YATUL FADILAH
2013210161

Dipertahankan di depan Tim Penguji dan
Dinyatakan Lulus Ujian skripsi
Pada Tanggal 21 Agustus 2017

Tim Penguji

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

Sekretaris : Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a : Diana Yatul Fadilah
Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 27 Juni 1995
N.I.M : 2013210161
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
J u d u l : Pengaruh likuiditas, kualitas aktiva, sensitivitas pasar, dan profitabilitas terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
Tanggal : 25 SEPTEMBER 2017

Dosen Pembimbing
Tanggal : 25 SEPTEMBER 2017



Dr. Muazaroh, SE. M.TDr.



Drs. Emanuel Kristijadi, M.M

MOTTO

“ Kebaikan Tidak Bernilai Selama diucapkan Akan Tetapi Bernilai Jika Sudah Dikerjakan ”

Puji syukur kepada tuhan yang maha esa atas segala rahmat dan hidayahnya yang telah memberikan kekuatan, kesehatan, dan kesabaran untuk ku dalam mengerjakan skripsi ini.

Persembahkan ini saya tujukan untuk

Abi dan Ummi yang tiada henti mendoakan saya agar dimudahkan dan dilancarkan segala urusan saya sampai saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi motivasi saya dan selalu mendukung keadaan saya. Terima kasih buat abi saya yang selalu memanjakkan saya dan memberikan ijin dan restu selama kemanapun saya pergi. Dan kepada ummi saya terima kasih telah mendoakan saya tidak pernah lelah baik siang maupun malam, serta membiayai kuliah saya dari mulai pertama masuk sampai akhirnya saya mempunyai gelar sarjana.

Saudara saya (Mas Ruspandi) terima kasih untuk selama ini telah mendengarkan curhatan saya selama 4 tahun ini, terima kasih juga telah mengantarkan kemanapun saya pergi. Semoga mas diberikan kesehatan dan rejeki sehingga bisa membantu keuangan orang tua dirumah. Terima kasih juga untuk adik saya (Nur Halizah) selama ini telah menjadi adik sekaligus sahabat yang kemanapun saya pergi selalu mengikuti dan selama bimbingan menemaniku dari pagi hingga sore dikampus meskipun hujan dan panas pun sekalian kamu tidak pernah lelah untuk mengantar saya sampai sekarang saya menjadi sarjana love you adikku semoga keberuntungan melindungimu dan diberikan kesehatan.

Sahabat saya (melynda, linda ,dan lis) terima kasih karena selama ini kalian menjadi sahabat sekaligus saudara yang menjadi tempat curahan hati saya, yang membantu saya ketika ada kesulitan dalam mengerjakan skripsi ini hingga akhirnya kita lulus bareng yang awalnya kita gak kenal hingga kita menjadi saudara seperti sekarang. Semua ini tidak akan berarti tanpa kalian semua.

Semoga kita selalu menjadi sahabat meskipun kita sudah mempunyai kehidupan sendiri.

Temen kos (salisa dan dila) terima kasih telah menjadi teman rasa orang tua saat dikos dimana ketika makan selalu di beliin, ketika jalan ditemenin, pokoknya terima kasih banyak atsa segala kebaikan yang kalian berikan kepada saya hingga kita lulus bareng, siang malam kita selalu bersama mendengarkan keluhan sana sini bener- bener menjadi keluarga dikos.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan lindungan dan limpah serta rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan berjudul “pengaruh Likuiditas, Kualitas Aktiva, Sensitivitas Pasar, dan Profitabilitas Terhadap CAR Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa”.

Saya selaku penulis menyadari bahwa dengan terselesainya skripsi ini tidak lepas dari dukungan pihak- pihak yang telah membantu kelancaran penulis skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan kali ini, penulis dengan senang hati ingin menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat :

1. **Bapak Dr. Drs. Emanuel Kristijadi, M. M** selaku dosen pembimbing dan dosen wali. Yang telah meluangkan waktu dan tenaganya dengan sabar untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan kepada penulis dari awal sampai terselesainya skripsi ini. Dan juga tidak lupa kepada dosen wali yang selalu mengarahkan dan membantu selama proses studi.
2. **Orang Tua** atas jasa – jasanya, kesabarannya, do’a dan tidak pernah lelah dalam mendidik dan memberi cinta dan dukungan yang tulus dan ikhlas kepada penulis dari kecil hingga sekarang.
3. **Saudara – saudara tercinta** khususnya Nur Halizah yang telah banyak membantu si penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dan tak henti memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis.
4. Sahabat serta rekan – rekan seperjuangan atas kebersamaan dan bantuan yang berarti bagi penulis.
5. Semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Setelah melalui proses yang panjang yang penuh tantangan, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang tentunya masih banyak kekurangan

dan jauh dari kesempurnaan. Walaupun demikian, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan penulis khususnya.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK / RINGKASAN	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	11
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori	15
2.3 Kerangka Pemikiran	44
2.4 Hipotesis Penelitian	44
BAB III :METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian.....	39
3.2 Batasan Penelitian.....	40
3.3 Identifikasi Variable	47
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran variabel	47
3.5 Populasi Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	50
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data	52
3.7 Teknik Analisis Data.....	52
BAB IV : GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Subyek	57
4.2 Analisis Data	62
BAB V : PENUTUP	
5.1 Kesimpulan.....	100
5.2 Saran.....	102
DAFTAR RUJUKAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1: Posisi Capital Adequacy Ratio (CAR) pada BUSN Devisa.....	3
Tabel 2.1: Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu Dengan Sekarang	16
Tabel 3.1: Populasi BUSN Devisa	44
Tabel 3.2: Sampel BUSN Devisa	45
Tabel 4.1: Posisi LDR Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	63
Tabel 4.2: Posisi IPR Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	65
Tabel 4.3: Posisi NPL Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	67
Tabel 4.4: Posisi APB Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	69
Tabel 4.5: Posisi IRR Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	71
Tabel 4.6: Posisi PDN Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	72
Tabel 4.7: Posisi ROA Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	74
Tabel 4.8: Posisi NIM Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	76
Tabel 4.9: Posisi CAR Periode Tw I 2012 – Tw IV 2016.....	77
Tabel 4.10: Hasil Perhitungan Regresi Linier Berganda.....	79
Tabel 4.11: Hasil Uji Individu (Uji t)	85
Tabel 4.12: Hasil Kesesuaian Teori.....	91

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 3.1 Daerah Penolakan dan Penerimaan Ho Uji F	48
Gambar 3.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t sisi kanan	49
Gambar 3.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Ho Uji t sisi kiri	50
Gambar 4.1 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Ho Uji Simultan (Uji F).....	82
Gambar 4.2 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel LDR.....	85
Gambar 4.3 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel IPR.....	86
Gambar 4.4 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel NPL.....	87
Gambar 4.5 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel APB.....	87
Gambar 4.6 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel IRR.....	88
Gambar 4.7 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel PDN.....	88
Gambar 4.8 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel ROA	89
Gambar 4.9 Daerah Penolakan Dan Penerimaan Variabel NIM.....	90

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Perhitungan *Loan To Deposit Ratio* (LDR)

Lampiran 2 : Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)

Lampiran 3 : Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)

Lampiran 4 : Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)

Lampiran 5 : Perhitungan *Interesk Rate Risk* (IRR)

Lampiran 6 : Perhitungan Posisi Devisa Netto (PDN)

Lampiran 7 : Perhitungan *Return On Asset* (ROA)

Lampiran 8 : Perhitungan *Net Interest Margin* (NIM)

Lampiran 9 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)

Lampiran 10 : Output SPSS

Lampiran 11 : Tabel F

Lampiran 12 : Tabel t



**EFFECT OF LIQUIDITY, ASSETS QUALITY, MARKET SENSITIVITY,
AND PROFITABILITY TO CAPITAL ADEQUACY RATIO IN
FOREIGN EXCHANGE NATIONAL PRIVATE BANK**

Diana Yatul Fadilah
STIE Perbanas Surabaya
Email: dianayatulf27@gmail.com

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of Liquidity, asset quality, market sensitivity, and profitability on capital adequacy ratio in foreign exchange national private bank by using LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, ROA and NIM. and also analyze the influence of significance and partial together between independent variable to Core Capital Adequacy Ratio (CAR).

The sample used in this research is PT Bank Permata Tbk, PT Bank Uob Indonesia, and PT Bank Keb Hana Indonesia The data used is secondary data and data collection techniques use purposive sampling and analysis techniques using multiple linear regression using F test and t test. This study used the study period from the first quarter of 2012 to the fourth quarter of 2016.

The result of this study is that the LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, ROA and NIM. Simultaneously have a significant influence on Core Capital Adequacy Ratio in foreign exchange national private bank. LDR partially has a significant effect on Capital Adequacy Ratio at foreign exchange national private bank. IPR, IRR, and PDN partially is not significant effect on Capital Adequacy Ratio at foreign exchange national private bank, NPL and APB partially has a significant negative effect on Capital Adequacy Ratio at foreign exchange national private bank. ROA partially have a non-significant positif effect on Capital Adequacy Ratio at foreign exchange national private bank, NIM have significant positif to Capital Adequacy Ratio at foreign exchange national private bank. and which has the most dominant influence on the Capital Adequacy Ratio is the NIM variable.

Keywords: Liquidity, Asset Quality, Market Sensitivity, and Profitability

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

Diana Yatul Fadilah
STIE Perbanas Surabaya
Email : dianayatulf27@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Likuiditas, kualitas aktiva, sensitivitas pasar dan profitabilitas terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa dengan menggunakan variabel bebas LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, ROA, dan NIM dengan menganalisis pengaruh signifikansi dan parsial secara bersama-sama antara variabel bebas terhadap CAR pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.

Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah PT Bank Permata, Tbk, PT Bank Uob Indonesia, dan PT Bank Keb Hana Indonesia. Data yang digunakan adalah data sekunder, teknik pengumpulan data menggunakan purposive sampling dan teknik analisis menggunakan regresi linear berganda dengan menggunakan uji F dan uji t. Penelitian ini menggunakan periode penelitian dari Triwulan I tahun 2012 sampai Ttriwulan IV tahun 2016.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, ROA dan NIM secara simultan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. LDR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. IPR, IRR, dan PDN secara parsial mempunyai pengaruh yang tidak signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional devisa. NPL dan APB secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *Capital Adequacy ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa, ROA secara parsial memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. NIM secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasionak Devisa. Dan yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa adalah variabel NIM.

Kata Kunci : Likuiditas, Kualitas aktiva, Sensitivitas Pasar, dan Profitabilitas.