

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP *CAPITAL
ADEQUACY RATIO (CAR)* PADA BANK PEMERINTAH
KONVENSIONAL**

SKRIPSI

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



Oleh :

**TRI HANTONI
NIM : 2016210254**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP *CAPITAL
ADEQUACY RATIO (CAR)* PADA BANK PEMERINTAH
KONVENSIONAL**

SKRIPSI

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



Oleh :

TRI HANTONI
NIM : 2016210254

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP *CAPITAL
ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK PEMERINTAH
KONVENSIONAL**

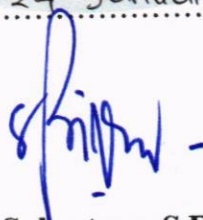
Diajukan Oleh :

**TRI HANTONI
NIM : 2016210254**

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan telah siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 24 Januari 2020



(Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M.)
NIDN : 1123075701

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP *CAPITAL
ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK PEMERINTAH
KONVENSIONAL**

Disusun oleh

**TRI HANTONI
NIM : 2016210254**

Dipertahankan didepan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada tanggal 07 Februari 2020

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Drs. Ec. Herizon, M.Si.)

Sekretaris : (Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M.)

Anggota : (Drs. SE Supriyono, M.M.)



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Tri Hantoni
Tempat, Tanggal Lahir : Sumenep, 28 Maret 1998
NIM : 2016210254
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas
Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas Terhadap
Capital Adequacy Ratio (CAR) Pada Bank
Pemerintah Konvensional.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen

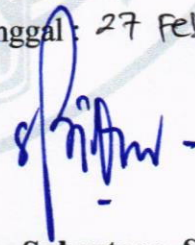
Dosen Pembimbing,

Tanggal : 27 Februari 2020

Tanggal : 27 Februari 2020



(Burhanudin, SE., M.Si., Ph.D)



(Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M.)
NIDN : 1123075701

MOTTO

“Bekerja Keras Dulu, Bekerja Keras Terus”

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat merampungkan skripsi ini sebagai tugas akhir saya dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan kepada Bapak dan Ibu yang selalu memberikan dukungan penuh, do'a serta kasih sayangnya yang tak terputus untuk saya, serta kepada kedua kakak saya yaitu Anni dan Ernawati terimakasih atas dukungan dan doanya. Skripsi ini juga saya persembahkan untuk orang-orang yang ada di dalam kehidupan saya sebelum maupun sesudah terselesaikannya skripsi ini.

1. Untuk dosen pembimbing saya bapak Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M., terimakasih atas bimbingan, arahan serta ilmu yang diberikan selama proses bimbingan dan selalu memberikan motivasi untuk selalu semangat dalam pengerjaan skripsi ini.
2. Untuk teman hidup saya Riska Friski Anggraeni, terimakasih atas segala bentuk dukungan dan doa yang telah diberikan, terimakasih sudah selalu menemani saya dalam pengerjaan dan diluar pengerjaan skripsi ini, semoga dilancarkan segala urusan kita kedepannya, AAMIIN YA RABBAL ALAMIN.
3. Untuk UPKM KOMTIF, keluarga saya dan tempat saya mengasah kemampuan saya selama saya kuliah. Terimakasih atas segala ilmu, cerita serta dukungan yang sudah diberikan selama ini. Khususnya untuk teman-teman seperjuangan,

yaitu Monica, Hanim, Etha, Kentung, Vegy, Arin, Erinda, Naya dan Desy.

SELAMAT BERJUANG YA REK !

4. Untuk teman-teman Manajer Ormawa STIE Perbanas Surabaya Periode 2018/2019, terimakasih atas segala pengalaman selama bekerja bersama menjadi suatu kepanitiaan di semua kegiatan kampus, semoga semua pengalaman yang kita dapatkan dapat berguna bagi kita besok !
5. Untuk teman seperbimbingan yaitu Mbak Devi, Mbak Wiranti, Mbak Kusma, Oci, dan Lisa. Terimakasih atas segala kerja keras, diskusi, dan bantuannya selama ini, sehingga saya bisa merasakan tim yang solid dalam pengerjaan skripsi ini. See you guys on top !
6. Untuk teman-teman saya semasa kuliah angkatan 2016 khususnya Manajemen Perbankan. Terimakasih telah menjadi teman seperjuangan, terimakasih segala bantuannya yang diberikan kepada saya selama kuliah dan pengerjaan skripsi ini.
7. Untuk keluarga Harmoni 2018 Khususnya Divisi Keamanan yaitu Mbak Dessy, Ayunda, Fahrizal, Aldo dan Onni. Terimakasih atas pengalaman kerja barengnya, canda tawanya, kenyamanan, serta dukungannya selama ini. Sukses buat kalian !
8. Yang terakhir, untuk adik sekaligus teman kos 6B yaitu Irsal dan Aldo, terimakasih sudah menjadi adik sekaligus teman kos yang sangat baik dan selalu membantu. Semoga kuliah kalian dilancarkan, hingga lulus dari STIE Perbanas Surabaya nanti !

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi dan Profitabilitas terhadap *Capital Adequacy Ratio* pada Bank Pemerintah Konvensional”** dengan tepat waktu dan berjalan dengan lancar. Tujuan penulisan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program sarjana manajemen konsentrasi perbankan STIE Perbanas Surabaya.

Dengan ini, ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Suhartono, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing.
2. Bapak Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Evi Sistiyaningrum, S.E., M.M. selaku Dosen Wali Di STIE Perbanas Surabaya.
5. Seluruh dosen dan karyawan Program Studi Manajemen yang telah membantu kelancaran selama penulis menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.

Surabaya, Februari 2020

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
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
<i>ABSTRACT</i>	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian.....	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
3.1 Rancangan Penelitian	44
3.2 Batasan Penelitian	45
3.3 Identifikasi Variabel.....	45
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	46
3.5 Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	49
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	49
3.7 Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA ...	58
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	58
4.2 Analisis Data	69

BAB V	PENUTUP.....	113
5.1	Kesimpulan.....	113
5.2	Keterbatasan Penelitian.....	116
5.3	Saran.....	116

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan CAR pada Bank Pemerintah Periode 2013-2018	3
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang	19
Tabel 4.1 : Kinerja Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk Per Juni 2019	60
Tabel 4.2 : Kinerja Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk Per Juni 2019	62
Tabel 4.3 : Kinerja Keuangan PT. Bank Negara Indonesia, Tbk Per Juni 2019	65
Tabel 4.4 : Kinerja Keuangan PT. Bank Tabungan Negara, Tbk Per Juni 2019	68
Tabel 4.5 : Posisi LDR Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	70
Tabel 4.6 : Posisi IPR Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	71
Tabel 4.7 : Posisi NPL Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	73
Tabel 4.8 : Posisi APB Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	74
Tabel 4.9 : Posisi IRR Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	75
Tabel 4.10 : Posisi PDN Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	76
Tabel 4.11 : Posisi BOPO Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	78
Tabel 4.12 : Posisi FBIR Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	79
Tabel 4.13 : Posisi ROE Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	80
Tabel 4.14 : Posisi CAR Bank Sampel Penelitian Periode TW I 2014 – TW II 2019	82
Tabel 4.15 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	83
Tabel 4.16 : Hasil Perhitungan Uji F	86
Tabel 4.17 : Hasil Perhitungan Uji Parsial (Uji t)	89
Tabel 4.18 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	96

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Penelitian	41
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji F	52
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kanan	53
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Sisi Kiri	55
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Dua Sisi	56
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji F	87
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel LDR	90
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel IPR	91
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel NPL	91
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel APB	92
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel IRR	93
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel PDN	93
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel BOPO	94
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel FBIR	95
Gambar 4.10 : Daerah Penerimaan atau Penolakan H_0 Uji t Variabel ROE	95

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	: Perhitungan LDR
Lampiran	2	: Perhitungan IPR
Lampiran	3	: Perhitungan NPL
Lampiran	4	: Perhitungan APB
Lampiran	5	: Perhitungan IRR
Lampiran	6	: Perhitungan PDN
Lampiran	7	: Perhitungan BOPO
Lampiran	8	: Perhitungan FBIR
Lampiran	9	: Perhitungan ROE
Lampiran	10	: Perhitungan CAR
Lampiran	11	: Hasil Pengolahan SPSS
Lampiran	12	: Tabel F
Lampiran	13	: Tabel t
Lampiran	14	: Perhitungan Suku Bunga JIBOR
Lampiran	15	: Perhitungan Kurs Nilai Tukar



THE INFLUENCE OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, SENSITIVITY TO MARKET, EFFIECIENCY, AND PROFITABILITY TO CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) ON BANK PEMERINTAH KONVENSIONAL

Tri Hantoni

STIE Perbanas Surabaya

E-mail: 2016210254@students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

CAR is one of the indicators that used to measure bank capital adequacy. Capital for banks is used to absorb losses originating from banking activities. The purpose of this study is to determine whether the independent variables LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and ROE both simultaneously and partially have a significant effect on CAR and which variable is the most dominant effect on CAR. This study used secondary data of publication financial statements from the first quarter of 2014 to the second quarter of 2019 at the Conventional State-Owned Bank with the sample consists of PT. Bank Mandiri, Tbk; PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk; PT. Bank Negara Indonesia, Tbk; and PT. Bank Tabungan Negara, Tbk. The data were processed using SPSS 26 with F and t test. The results revealed that LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, FBIR, and ROE simultaneously have significant effects on CAR. NPL and PDN partially have significant positive effect on CAR. LDR, APB, BOPO, and ROE partially have significant negative effect on CAR. The most dominant variable is APB with the contribution of 29.70 percent.

Keywords: Liquidity, Asset Quality, Sensitivity to Market, Efficiency, and Profitability.

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI, DAN PROFITABILITAS TERHADAP *CAPITAL
ADEQUACY RATIO* (CAR) PADA BANK PEMERINTAH
KONVENSIONAL**

Tri Hantoni

STIE Perbanas Surabaya

E-mail: 2016210254@students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

CAR merupakan salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal bank. Modal bagi bank digunakan untuk menyerap kerugian yang berasal dari aktivitas perbankan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah variabel bebas LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan ROE baik secara simultan maupun parsial berpengaruh signifikan terhadap CAR dan variabel mana yang paling dominan berpengaruh pada CAR. Penelitian ini menggunakan data sekunder laporan keuangan publikasi dari periode Triwulan I 2014 sampai Triwulan II tahun 2019 pada Bank Pemerintah Konvensional dengan sampel terdiri dari PT. Bank Mandiri, Tbk; PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk; PT. Bank Negara Indonesia, Tbk; dan PT. Bank Tabungan Negara, Tbk. Data diolah menggunakan SPSS 26 dengan uji F dan uji t. Hasil dari penelitian ini mengungkapkan bahwa LDR, IPR, NPL, APB, IRR, PDN, BOPO, FBIR, dan ROE secara simultan berpengaruh signifikan terhadap CAR. NPL dan PDN secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap CAR. LDR, APB, BOPO, dan ROE secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap CAR. PDN secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap CAR. Variabel yang paling dominan adalah APB dengan kontribusi 29,70 persen.

Kata Kunci: Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas.