

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR PADA
BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh:

AYU PUSPITA SARI
2016210319

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR PADA
BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

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



Oleh:

AYU PUSPITA SARI
2016210319

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR PADA
BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan Oleh:

AYU PUSPITA SARI
2016210319

Skripsi ini telah dibimbing
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,
Tanggal: 21 Januari 2020



(Anggraeni, S.E., M.Si)
NIDN: 0731106702

SKRIPSI

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS
PASAR, PROFITABILITAS DAN EFISIENSI TERHADAP
CAR PADA BANK YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Disusun oleh

AYU PUSPITA SARI
NIM: 2016210319

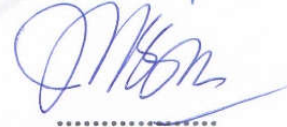
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 04 Februari 2020

Tim Penguji

Ketua : Dr. Drs. Ec. SRI HARYATI, M.M



Sekretaris : ANGGRAENI, S.E., M.SI



Anggota : EVI SISTYARINI, SE., MM



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ayu Puspita Sari
Tempat, Tanggal Lahir : Jombang, 03 Mei 1998
N.I.M : 2016210319
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar,
Profitabilitas, dan Efisiensi Terhadap CAR pada Bank
Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,
Tanggal: 23 Juni 2020

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 17 Februari 2020



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



(Anggraeni, S.E., M.Si)

NIDN: 0731106702

MOTTO

Jangan Ragu Berkeinginan Tinggi, Sejatinya Tidak Ada Yang Tidak Mungkin

Jika Kamu Mau Berusaha Dan Berdoa

PERSEMBAHAN

Puji Syukur kepada Allah SWT atas segala Rahmat dan Hidayah-Nya yang telah memberi kekuatan, kesehatan, dan kesabaran untukku dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas nikmat yang Engkau berikan sehingga saya sampai pada titik ini. Sholawat serta salam selalu turunkan untuk junjungan besar Nabi Muhammad SAW yang telah banyak memberikan teladan bagi umat manusia.

Untuk Orang Tua

Terimakasih kepada kedua orangtuaku Ayah "**RADEN ADI WIBOWO**" dan Ibu "**SUSIANI**" yang selalu memberikan doa terbaik dan memberikan pengorbanan yang sangat luar biasa untukku sampai detik ini. Terimakasih untuk semua usaha ayah ibu yang sangat besar untuk bias mengkuliahkanku dan selalu memberikan dukungan, semangat terkadang saat aku lelah untuk mencapai keinginanku. Terimakasih telah memberika kasih sayang yang sangat tulus tidak ada putusnya untuk ayu dan selalu senantiasa mendidik dan membimbingku hingga aku menjadi manusia yang berakhlak dan memiliki tujuan hidup seperti ini. Tunggu Ayu bisa membahagiakan ayah dan ibu lahir dan batin.

Untuk Keluargaku Tersayang

Terimakasih kepada kakak perempuanku "**Kartika Purnama Sari**" dan kakakku laki-laki "**Satriyo Bagus Prasajo**" yang selalu mendukungku selalu

menyemangatiku sampai aku bisa menyelesaikan kuliahku hingga dan selalu membantu adiknya saat menghadapi kesulitan, kakak iparku "**Laily Kholifatunnisa**" yang selalu siap untuk menjadi tempat curahan hatiku saat aku lelah dan memberikan dukungan penuh, kakak iparku "**Sunariyo**" yang selalu bersedia untuk aku repotkan, nenekku "**Susiati**" yang selalu mendoakanku, selalu saying kepadaku, selalu mendukungku dan selalu menasehatiku, keponakan lucuku "**Asyifa Kartika Putri, Muhammad Afka Prasojo, Orlin Mafaza Bassamah**" sebagai penghiburku disaat aku lelah, Om dan Bibiku "**Kusairi, Tri Widyaningsih**" yang selalu membantuku saat aku kesulitan dan selalu menyayangiku seperti anak kandungmu. Terimakasih juga kepada keluargaku lainnya yang telah memberi dukungan, selalu bersedia membantuku dan selalu menyayangiku.

Untuk Semua

Anggraeni, S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing. Terimakasih telah membimbingku dengan sabra hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terimakasih atas waktu yang telah Ibu berikan kepada saya sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan dengan baik.

Mellyza Silvy,,S.E., M.Si selaku dosen wali yang selalu memberikan solusi saat saya membutuhkan dan mengatur jadwal kuliah yang baik. Terimakasih telah membimbingku selama 3,5 tahun ini dengan penuh kasih sayang dan perhatin luar biasa.

Terimakasih kepada "**Berlian Novitasari**" sepupu dan teman sekamar kos yang bersedia direpotkan dengan segala keperluanku. Terimakasih selalu mendukungku dan selalu menjadi tempat curahan hatiku dengan berbagai kondisiku.

Terimakasih telah menjadi adik yang baik yang selalu sayang kepadaku seperti kakak kandungmu sendiri.

Terimakasih kepada “**Intan Rizqia Febrianti**” sepupuku yang sangat dewasa dan sabar. Terimakasih selalu ada waktu disaat aku membutuhkan dan selalu menasehatiku. Terimakasih telah menjadi sepupu yang baik yang selalu mendukung dan sayang kepadaku.

Terimakasih kepada “**Dani Anggriawan**” teman special dalam segala hal. Terimakasih telah memberikan dukungan penuh dan selalu menenangkan menghiburku disaat aku lelah dengan segala hal. Terimakasih selalu sabar dengan sifat dan sikapku dan selalu menurutiku. Terimakasih selalu ada disaat aku membutuhkan dan selalu siap aku repotkan.

Terimakasih kepada teman-temanku “**Widya, Sukma, Ika dan Ruroh**” yang selalu menghiburku dan menyemangati disaat aku merasa lelah dengan segala hal. Terimakasih untuk temanku dari semester satu sampai tujuh “**Erika, Abad, Octa, Sisca, Efa, Oci, Andik, Andre, Rafi, Toni, Sekar, Thalia, dan Charisma**” yang selalu mendukung dan membantuku dalam hal apapun. Terimakasih telah menjadi teman-teman yang baik dan selalu memberikan canda tawa.

Terimakasih untuk teman rekan bimbimngan “**Tyas, Gina, Rika dan Nastiti**” yang selalu memberikan arahan saat aku bingung dengan skripsi dan selalu membantu aku.

-Ayu Puspita Sari-

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmatnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi dan Profitabilitas Terhadap CAR Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”**.

Penyusunan skripsi yang dilakukan bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan di STIE Perbanas Surabaya jurusan Sarjana Manajemen. Penyusunan penelitian ini dapat berjalan dengan baik berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Sehingga pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Anggraeni, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi
2. Ibu Mellyza Silvy,,S.E., M.Si. selaku Dosen Wali Mahasiswa
3. Bapak Burhanudin, SE, M.Si, Ph.D selaku Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
4. Bapak Dr. Yudi Sutarso. SE, M.Si. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
5. Kedua orang tua dan rekan-rekan.

Karena keterbatasan pengetahuan maupun pengalaman masih banyak kekurangan dalam tugas ini. Oleh karena itu, diharapkan saran dan kritik yang membangun dari pembaca demi kesempurnaan tugas ini.

Surabaya, 21 Januari 2020

Peneliti

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1 Penelitian Terdahulu.....	12
2.2 Landasan Teori.....	18
2.3 Kerangka Pemikiran.....	36
2.4 Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN.....	38
3.1 Rancangan Penelitian.....	38
3.2 Batasan Penelitian.....	39
3.3 Identifikasi Variabel.....	39
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	42
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	44
3.7 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	52
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	52
4.2 Analisis Data.....	58
4.3 Pembahasan.....	87

BAB V PENUTUP.....	103
5.1 Kesimpulan.....	103
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	107
5.3 Saran.....	107

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Perkembangan CAR Pada Bank Yang Tedaftar di Bursa Efek Indonesia	3
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dan Sekarang	17
Tabel 3.1 : Total Modal Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia	43
Tabel 3.2 : Sampel Penelitian Bank Yang Terdaftar Di Bei	44
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	59
Tabel 4.2 : Posisi IPR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	61
Tabel 4.3 : Posisi APB Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	62
Tabel 4.4 : Posisi NPL Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	63
Tabel 4.5 : Posisi IRR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	64
Tabel 4.6 : Posisi PDN Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	65
Tabel 4.7 : Posisi BOPO Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	67
Tabel 4.8 : Posisi FBIR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	68
Tabel 4.9 : Posisi ROA Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	69
Tabel 4.10 : Posisi ROE Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan II 2019	70
Tabel 4.11 : Posisi CAR Sampel Penelitian Periode Triwulan I Tahun 2014-Triwulan Ii 2019	72
Tabel 4.12 : Analisis Regresi Linier Berganda	73
Tabel 4.13 : Hasil Perhitungan Uji F	76
Tabel 4.14 : Hasil Uji Parsial (Uji T)	80
Tabel 4.15 : Kesesuaian Hasil Regresi Linier Berganda Dengan Teori	88

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	36
Gambar 3.1 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji F	47
Gambar 3.2 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji t Sisi Kanan	49
Gambar 3.3 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji t Sisi Kiri	50
Gambar 3.4 : Daerah Penerimaan (H_1) atau Penolakan (H_0) Uji t Dua Sisi	50
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan Penolakan H_0 untuk Uji F	77
Gambar 4.2 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t LDR	81
Gambar 4.3 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t IPR	81
Gambar 4.4 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t APB	82
Gambar 4.5 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t NPL	83
Gambar 4.6 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t IRR	84
Gambar 4.7 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t PDN	84
Gambar 4.8 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t BOPO	85
Gambar 4.9 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t FBIR	86
Gambar 4.10 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t ROA	86
Gambar 4.11 : Daerah hasil penerimaan atau penolakan H_0 Uji t ROE	87

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Perhitungan *Loan To Deposit Ratio* (LDR)
- Lampiran 2 : Hasil Perhitungan *Investing Policy Ratio* (IPR)
- Lampiran 3 : Hasil Perhitungan Aktiva Produktif Bermasalah (APB)
- Lampiran 4 : Hasil Perhitungan *Non Performing Loan* (NPL)
- Lampiran 5 : Hasil Perhitungan *Interest Rate Risk* (IRR)
- Lampiran 6 : Hasil Perhitungan Posisi Devisa *Netto* (PDN)
- Lampiran 7 : Hasil Perhitungan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 8 : Hasil Perhitungan *Fee Based Income Ratio* (FBIR)
- Lampiran 9 : Hasil Perhitungan *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 10 : Hasil Perhitungan *Return On Equity* (ROE)
- Lampiran 11 : Hasil Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 12 : Output Analisis SPSS
- Lampiran 13 : Titik Presentase Distribusi F
- Lampiran 14 : Titik Presentase Distribusi t
- Lampiran 15 : Tren Suku Bunga
- Lampiran 16 : Tren Nilai Tukar

:

***THE INFLUENCE OF LIQUIDITY RATIO, ASSET QUALITY,
SENSITIVITY MARKET, EFFICIENCY AND PROFITABILITY
OF CAR ON BANK LISTED ON THE INDONESIA
STOCK EXCHANGE***

Ayu Puspita Sari

2016210319

STIE Perbanas Surabaya

Email: puspitaayu0305@gmail.com

ABSTRACT

Bank is one of the financial institutions engaged in the financial sector. All activities of the bank that runs a business goal that is getting big profits continuously in order to maintain the continuity of the bank. The success of a bank can be seen from the aspect of capital. CAR (Capital Adequacy Ratio) is one of the indicators used to measure bank capital adequacy. The study aims to determine whether the independent variables LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA and ROE both simultaneously and partially have a significant effect on CAR and which variable is the most dominant effect on CAR. This study uses secondary data taken from financial statements from the second quarter of 2014 to second quarter of 2019 banks listed on the IDX. The sample consisted of Bank Sinarmas, Bank OCBC NISP and Bank CIMB Niaga. Data is processed using SPSS 16.0 and F test to see the effect simultaneously and t test to see effect partially. The result show that LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA and ROE simultaneously have a significant effect on CAR. However, partially only APB and ROA have a significant effect on CAR. The most dominant is the ROA of 43,16 percent.

Keywords: liquidity, asset quality, sensitivity, efficiency and profitability, CAR

**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR,
EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP CAR PADA
BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Ayu Puspita Sari

2016210319

STIE Perbanas Surabaya

Email: puspitaayu0305@gmail.com

ABSTRAK

Bank adalah salah satu lembaga keuangan yang bergerak di sektor keuangan. Semua aktivitas bank itu menjalankan tujuan bisnis yaitu mendapatkan untung secara terus menerus demi menjaga kelangsungan bank. Salah satu tolok ukur sebuah bank dinyatakan mampu untuk menjadi badan usaha adalah apabila bank tersebut dapat mengelola sistem permodalannya dengan baik, yang dapat dilihat dengan menggunakan rasio CAR. Penelitian ini bertujuan untuk menentukan di mana variabel bebas LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA and ROE secara simultan dan parsial berpengaruh signifikan terhadap CAR dan dari semua variabel mana yang lebih dominan terhadap CAR. periode penelitian ini triwulan I tahun 2014 sampai dengan triwulan II tahun 2019 pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. Data diproses menggunakan SPSS 16.0 dan uji F untuk melihat efek secara simultan dan uji t untuk melihat efek secara parsial. Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR, IPR, APB, NPL, IRR, PDN, BOPO, FBIR, ROA, dan ROE secara simultan berpengaruh signifikan terhadap CAR. Namun, secara parsial hanya APB dan ROA yang memiliki pengaruh signifikan terhadap CAR. Variabel Yang paling dominan adalah ROA sebesar 43,16 persen.

Kunci: Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, Profitabilitas, CAR