

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

SKRIPSI

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



Oleh :

**OCTAVIA RUKHMANA PUTRI
NIM : 2016210349**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020**

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

SKRIPSI

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



Oleh :

OCTAVIA RUKHMANA PUTRI
NIM : 2016210349

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2020

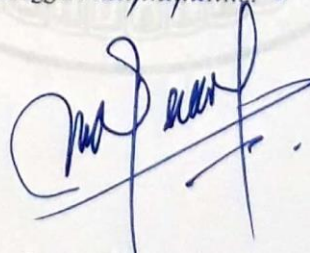
**PENGARUH LIKUIDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS
PASAR, EFISIENSI DAN PROFITABILITAS TERHADAP
PERMODALAN PADA BANK YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA**

Diajukan oleh :

OCTAVIA RUKHMANA PUTRI
NIM : 2016210349

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing
Tanggal : 2/3/2020



(Dr. Drs.Ec. Herizon, M.Si.)
NIDN : 0712126203

SKRIPSI

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

Disusun Oleh :

OCTAVIA RUKHMANA PUTRI

NIM : 2016210349

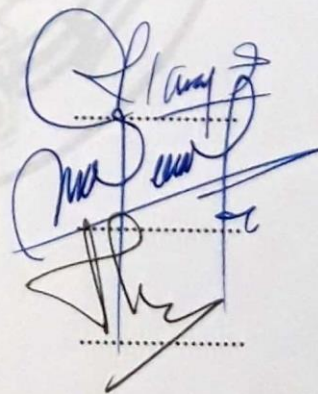
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 6 Februari 2020

Tim Penguji

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

Sekretaris : Dr. Drs.Ec. Herizon, M.Si.

Anggota : Drs. Sudjarno Eko Supriono, M.M

Handwritten signatures of the examiners in blue ink, positioned to the right of the printed names. Each signature is placed above a horizontal dotted line.

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Octavia Rukhmana Putri
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 25 Oktober 1997
N.I.M : 2016210349
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Manajemen Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas Terhadap Permodalan Pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen,

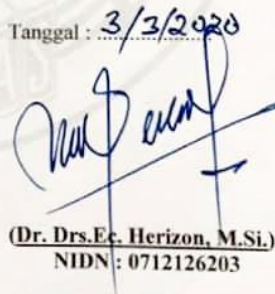
Dosen Pembimbing,

Tanggal : 4/3/2020

Tanggal : 3/3/2020



(Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D)
NIDN : 0719047701



(Dr. Drs. Ec. Herizon, M.Si.)
NIDN : 0712126203

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah suatu kaum sebelum kaum (mereka) mengubah keadaan (nasib) diri mereka sendiri sebagai manusia”

(surah Ar-ra'da ayat 11)

PERSEMBAHAN

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

1. Saya bersyukur atas segala karunia dan rahmat dari Allah SWT yang telah memberikan saya kekuatan dan kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini.
2. Untuk anggota keluarga saya terutama Mama, Papa, dan para Saudara saya yang telah memberikan dukungan dan selalu mendoakan untuk kelancaran selama skripsi.
3. Untuk para sahabat saya Sisca, Abad, Ayu, Erika, Efa, Andik, Saptian, dan Rafiul terima kasih untuk selalu memberi semangat dan dorongan saat saya tengah merasakan kesusahan dan selalu berada di sisi saya dari suka maupun duka selama masa-masa perkuliahan.
4. Untuk teman mengungsi saya Oci, Sekar, Nafi, Char, Tyas terima kasih untuk selalu memberi dukungan, dorongan, dan juga semangat saat saya tengah merasakan kesusahan dan selalu berada di sisi saya dari suka maupun duka.
5. Untuk teman seperbimbingan saya Oky, terima kasih telah membantu saya ketika saya membutuhkan atau menanyakan perihal penyelesaian skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, Efisiensi, dan Profitabilitas terhadap permodalan pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia” dapat diselesaikan sebaik mungkin. Ucapan terima kasih disampaikan kepada sejumlah pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini antara lain:

1. Bapak Dr. Drs.Ec.Herizon, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
2. Bapak Burhanudin, S.E., M.Si., Ph.D selaku ketua program studi manajemen STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si selaku ketua STIE Perbanas Surabaya.
4. Ibu Mellyza Silvy, S.E., M.Si selaku dosen wali saya di STIE Perbanas Surabaya.
5. Segenap dosen dan karyawan STIE Perbanas Surabaya, terima kasih atas ilmu pengetahuan dan bantuannya selama menjadi mahasiswi di STIE Perbanas Surabaya.

Penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, namun diharapkan penulisan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya.

Surabaya, Februari 2020

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	12
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu	14
2.2 Landasan Teori.....	21
2.3 Kerangka Pemikiran.....	41
2.4 Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Rancangan Penelitian.....	43
3.2 Batasan Penelitian	44
3.3 Identifikasi Variabel.....	44
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	45
3.5 Populasi Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	48
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	50
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	64
BAB V PENUTUP	112
5.1 Kesimpulan.....	112

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	115
5.3 Saran.....	116

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

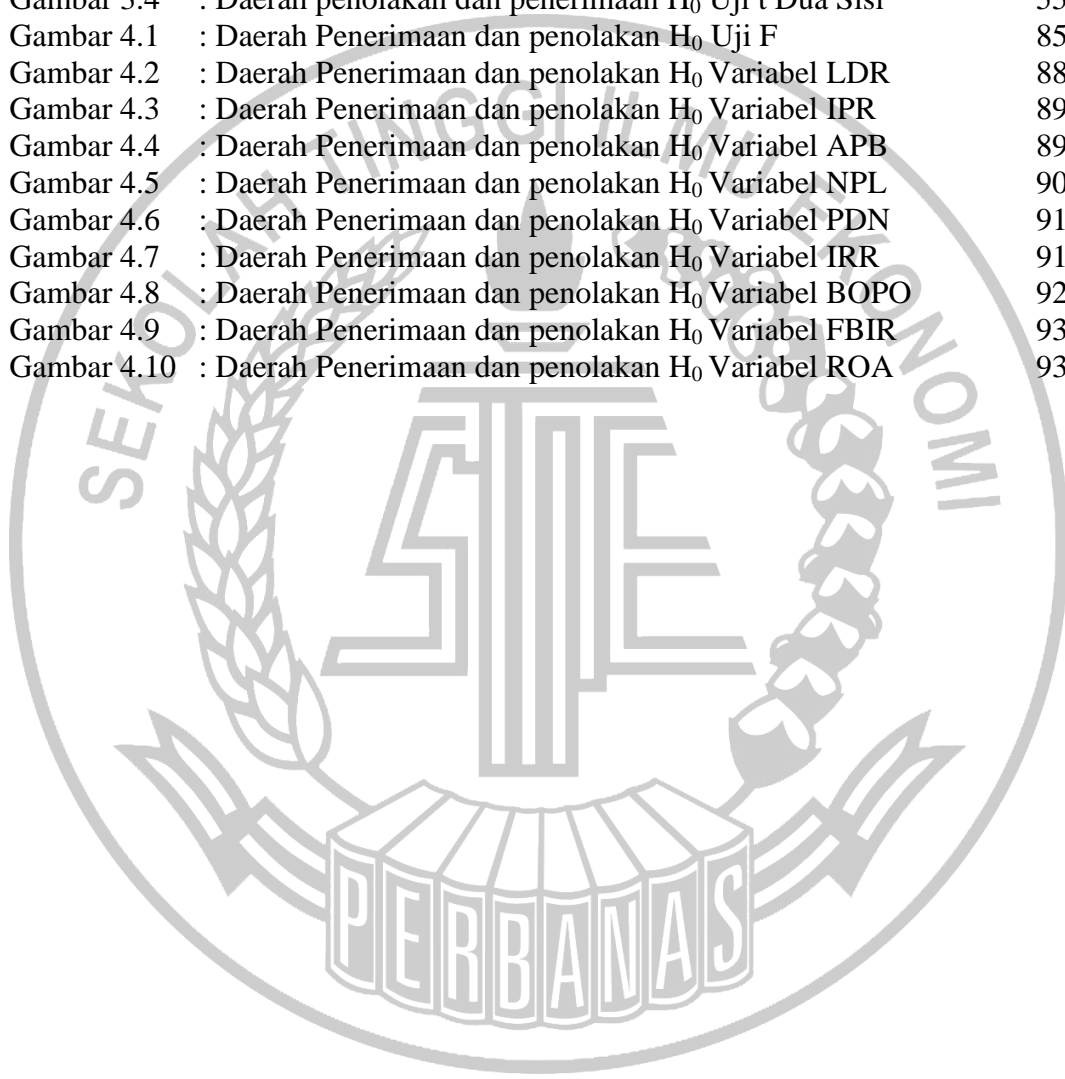


DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Posisi Posisi Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Pada Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia	3
Tabel 2.1 : Perbandingan Penelitian Terdahulu Dengan Penelitian Sekarang	20
Tabel 3.1 : Populasi Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Berdasarkan Total Modal Per Juni 2019	49
Tabel 3.2 : Sampel Penelitian Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Per Juni 2019	50
Tabel 4.1 : Posisi LDR Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	65
Tabel 4.2 : Posisi IPR Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	67
Tabel 4.3 : Posisi APB Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	68
Tabel 4.4 : Posisi NPL Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	70
Tabel 4.5 : Posisi PDN Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	71
Tabel 4.6 : Posisi IRR Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	73
Tabel 4.7 : Posisi BOPO Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	74
Tabel 4.8 : Posisi FBIR Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	76
Tabel 4.9 : Posisi ROA Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	77
Tabel 4.10 : Posisi CAR Sampel Penelitian periode tahun 2014 - 2019	79
Tabel 4.11 : Hasil Perhitungan Analisis Regresi	80
Tabel 4.12 : Hasil Analisis Uji F	84
Tabel 4.13 : Hasil Uji t	87
Tabel 4.14 : Kesesuaian Hasil Penelitian Dengan Teori	94

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	41
Gambar 3.1 : Daerah penolakan atau penerimaan H_0 Uji F	52
Gambar 3.2 : Daerah penolakan dan penerimaan H_0 Uji t Sisi Kanan	55
Gambar 3.3 : Daerah penolakan dan penerimaan H_0 Uji t Sisi Kiri	55
Gambar 3.4 : Daerah penolakan dan penerimaan H_0 Uji t Dua Sisi	55
Gambar 4.1 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Uji F	85
Gambar 4.2 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel LDR	88
Gambar 4.3 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel IPR	89
Gambar 4.4 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel APB	89
Gambar 4.5 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel NPL	90
Gambar 4.6 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel PDN	91
Gambar 4.7 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel IRR	91
Gambar 4.8 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel BOPO	92
Gambar 4.9 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel FBIR	93
Gambar 4.10 : Daerah Penerimaan dan penolakan H_0 Variabel ROA	93



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Perhitungan LDR
- Lampiran 2 : Perhitungan IPR
- Lampiran 3 : Perhitungan APB
- Lampiran 4 : Perhitungan NPL
- Lampiran 5 : Perhitungan PDN
- Lampiran 6 : Perhitungan IRR
- Lampiran 7 : Perhitungan BOPO
- Lampiran 8 : Perhitungan FBIR
- Lampiran 9 : Perhitungan ROA
- Lampiran 10 : Perhitungan CAR
- Lampiran 11 : Output Spss
- Lampiran 12 : Tabel Uji F
- Lampiran 13 : Tabel Uji t
- Lampiran 14 : Tren Suku Bunga
- Lampiran 15 : Tren Nilai Tukar



**THE EFFECT OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, SENSITIVITY
TO MARKET, EFFICIENCY AND PROFITABILITY TO
CAPITAL ON BANKS LISTED ON THE
INDONESIAN STOCK EXCHANGE**

Octavia Rukhmana Putri

NIM : 2016210349

Email : 2016210349@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, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, and ROA 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 banks listed on the Indonesian stock exchange with the sample consists of Bank MNC Internasional, Bank Capital Indonesia, and Bank Sinarmas. The data were processed using SPSS 16.0 with F and t test. The results revealed that LDR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, and ROA simultaneously have significant effects on CAR. IPR partially have significant positive effect on CAR. BOPO partially have significant negative effect on CAR. The most dominant variable is IPR with a contribution of 12,96 percent. The implication of this research is to follow the conformity of bank rules, by taking into account the credit channeled so that the optimization of funds owned by banks can be done, this can benefit business people besides the bank itself. For banks to provide opportunities to increase capital.

Keywords : Liquidity, Asset Quality, Sensitivity, Efficiency, Profitability.

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

Octavia Rukhmana Putri

NIM : 2016210349

Email : 2016210349@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, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, dan ROA 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 yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan sampel terdiri dari bank MNC internasional, bank Capital Indonesia, dan bank Sinarmas. Data diolah menggunakan SPSS 16.0 dengan uji F dan uji t. Hasil dari penelitian ini mengungkapkan bahwa LDR, IPR, APB, NPL, PDN, IRR, BOPO, FBIR, dan ROA secara simultan berpengaruh signifikan terhadap CAR. IPR secara parsial memiliki pengaruh positif signifikan terhadap CAR. BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap CAR. Variabel yang paling dominan adalah IPR dengan kontribusi 12,96 persen. Implikasi dari penelitian ini yaitu mengikuti kesesuaian aturan bank, dengan memperhatikan kredit yang disalurkan sehingga optimalisasi dana yang dimiliki bank dapat dilakukan, hal ini dapat menguntungkan pelaku bisnis disamping bank itu sendiri. Bagi bank sendiri dapat memberikan kesempatan untuk meningkatkan modalnya.

Kata kunci : Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas, Efisiensi, Profitabilitas.