

**PENGARUH LIKUDITAS, KUALITAS ASET, SENSITIVITAS PASAR
DAN EFISIENSI TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
PEMBANGUNAN DAERAH**

ARTIKEL ILMIAH

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



Oleh :

**LUSIA SUENG NGABUT
2016210242**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2021**

PENGESAHAN ARTIKEL ILMIAH

Nama : Lusia Sueng Ngabut
Tempat, Tanggal Lahir : Nunur, 13 Desember 1997
N.I.M : 2016210242
Program Studi : Manajemen
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Perbankan
Judul : Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas
Pasar, Dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Pada
Bank Pembangunan Daerah.

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal :

Evi Sistiyaningrum, SE., MM
NIDN : 0703128701

Ketua Program Studi Sarjana Manajemen
Tanggal :

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

**THE EFFECT OF LIQUIDITY, ASSET QUALITY, MARKET SENSITIVITY
AND EFFICIENCY ON PROFITABILITY AT THE REGIONAL
DEVELOPMENT BANKS**

ABSTRACT

**LUSIA SUENG NGABUT
STIE Perbanas Surabaya**

Email : 2016210242@students.perbanas.ac.id

The purpose of this study was to analyze whether LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO and FBIR simultaneously and partially had a significant effect on ROA. The sampling technique used was purposive sampling technique in which three regional development Bank were selected to be the research samples, namely BPD South Kalimantan, BPD North Sulawesi and Gorontalo, and BPD East Nusa Tenggara. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis using the F test and t test. The date used in this study is secondary data, the data obtained from the Bank's quarterly financial reports published from the 2015 first quarter to the second quarter 2020 period. The data method used to analyze this research is the documentary method. The result showed that the LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO and FBIR variables together had a significant effect on ROA. LDR, IPR and APB partially have a negative and insignificant effect on ROA. NPL and IRR partially have a positive and insignificant effect on ROA. BOPO partially has a significant negative effect on ROA. FBIR partially has a significant positive effect on ROA.

Keywords : LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO and FBIR

PENDAHULUAN

Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang perbankan pada Bab I dan Pasal I serta ayat II dijelaskan bahwa Bank adalah badan usaha yang mengimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanandan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk

kreditdan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Kemampuan systemperbankanuntuk melaksanakan fungsinya dengan efisien tergantung pada manajemen Bank yang sehat dan efisien pula. Penilaian Kesehatan suatu Bank, dapat dilihat dari berbagai segi. Penilaian ini bertujuan untuk

menentukan apakah Bank tersebut dalam kondisi yang sehat, cukup sehat, kurang sehat atau tidak sehat. Penilaian untuk menentukan kondisi suatu Bank biasanya menggunakan berbagai alat ukur. Salah satu alat

ukur yang digunakan adalah *Return On Asset* (ROA). ROA digunakan untuk menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dengan menggunakan total aset yang dimiliki (Kasmir, 2017 : 327-329).

Tabel 1.1
POSISI RETURN ON ASSET PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH
Periode Tahun 2015 – Tahun 2020
(Dalam Persen)

| No | Nama Bank | 2015 | 2016 | Trend | 2017 | Trend | 2018 | Trend | 2019 | Trend | 2020 | Trend | Rata2 | Trend | Rata2 | ROA |
|----|--------------------------------|------|------|-------|-------|-------|------|-------|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-----|
| 1 | BPD KALIMANTAN BARAT | 2.91 | 2.88 | -0.03 | 3.24 | 0.36 | 2.71 | -0.53 | 2.73 | 0.02 | 3.31 | 0.58 | 0.08 | | 2.96 | |
| 2 | BPD KALIMANTAN TIMUR | 1.56 | 2.99 | 1.43 | 3.04 | 0.05 | 2.39 | -0.65 | 1.2 | -1.19 | 0.93 | -0.27 | -0.13 | | 2.02 | |
| 3 | BPD ACEH | 2.83 | 0.52 | -2.31 | 2.51 | 1.99 | 2.38 | -0.13 | 2.33 | -0.05 | 1.67 | -0.66 | -0.23 | | 2.04 | |
| 4 | BPD BALI | 3.33 | 3.76 | 0.43 | 3.16 | -0.60 | 3.17 | 0.01 | 3.08 | -0.09 | 3.58 | 0.50 | 0.05 | | 3.35 | |
| 5 | BPD BENGKULU | 2.43 | 2.78 | 0.35 | 1.95 | -0.83 | 1.76 | -0.19 | 2.15 | 0.39 | 2.85 | 0.70 | 0.08 | | 2.32 | |
| 6 | BPD DIYOGYAKARTA | 2.94 | 3.05 | 0.11 | 2.88 | -0.17 | 2.84 | -0.04 | 3.01 | 0.17 | 2.51 | -0.50 | -0.09 | | 2.87 | |
| 7 | BPD DKI | 0.89 | 2.29 | 1.40 | 2.03 | -0.26 | 2.24 | 0.21 | 2.31 | 0.07 | 1.62 | -0.69 | 0.15 | | 1.90 | |
| 8 | BPD JAMBI | 2.43 | 2.92 | 0.49 | 3.65 | 0.73 | 3.06 | -0.59 | 2.72 | -0.34 | 3 | 0.28 | 0.11 | | 2.96 | |
| 9 | BPD JABAR DAN BANTEN | 2.04 | 2.22 | 0.18 | 2.21 | -0.01 | 1.71 | -0.50 | 1.68 | -0.03 | 1.65 | -0.03 | -0.08 | | 1.92 | |
| 10 | BPD JATENG | 2.6 | 2.6 | 0.00 | 2.69 | 0.09 | 2.66 | -0.03 | 1.88 | -0.78 | 2.61 | 0.73 | 0.00 | | 2.51 | |
| 11 | BPD KALSEL | 2.2 | 2.6 | 0.40 | 2.31 | -0.29 | 1.31 | -1.00 | 1.41 | 0.10 | 1.93 | 0.52 | -0.05 | | 1.96 | |
| 12 | BPD KALTENG | 4.18 | 4.24 | 0.06 | 2.31 | -1.93 | 3.87 | 1.56 | 3.17 | -0.70 | 3.79 | 0.62 | -0.08 | | 3.59 | |
| 13 | BPD LAMPUNG | 3.25 | 2.85 | -0.40 | 2.61 | -0.24 | 2.27 | -0.34 | 2.31 | 0.04 | 3.08 | 0.77 | -0.03 | | 2.73 | |
| 14 | BPD MALUKU DAN MALUTARA | 3.56 | 3.15 | -0.41 | 3.14 | -0.01 | 3.07 | -0.07 | 2.78 | -0.29 | 4.04 | 1.26 | 0.10 | | 3.29 | |
| 15 | BPD NTB | 4.27 | 3.95 | -0.32 | 2.45 | -1.50 | 1.92 | -0.53 | 2.32 | 0.40 | 1.84 | -0.48 | -0.49 | | 2.79 | |
| 16 | BPD NTT | 3.44 | 2.94 | -0.50 | 3.04 | 0.10 | 2.77 | -0.27 | 2.77 | 0.00 | 1.86 | -0.91 | -0.32 | | 2.80 | |
| 17 | BPD PAPUA | 2.6 | 1.28 | -1.32 | -2.19 | -3.47 | 1.24 | 3.43 | 1.35 | 0.11 | 1.79 | 0.44 | -0.16 | | 1.01 | |
| 18 | BPD RIAU DAN KEP. RIAU | 1.69 | 2.75 | 1.06 | 2.39 | -0.36 | 1.97 | -0.42 | 1.74 | -0.23 | 2.93 | 1.19 | 0.25 | | 2.25 | |
| 19 | BPD SULSEL DAN BARAT | 4.9 | 4.96 | 0.06 | 3.67 | -1.29 | 3.67 | 0.00 | 3.36 | -0.31 | 2.94 | -0.42 | -0.39 | | 3.92 | |
| 20 | BPD SUL TENGGARA | 3.41 | 3.87 | 0.46 | 4.14 | 0.27 | 4.01 | -0.13 | 3.73 | -0.28 | 4.17 | 0.44 | 0.15 | | 3.89 | |
| 21 | BPD SULUTARA | 1.56 | 2 | 0.44 | 3.18 | 1.18 | 2.3 | -0.88 | 1.44 | -0.86 | 1.46 | 0.02 | -0.02 | | 1.99 | |
| 22 | BPD SUMBARAT | 2.28 | 2.19 | -0.09 | 2.08 | -0.11 | 2.03 | -0.05 | 2.06 | 0.03 | 1.76 | -0.30 | -0.10 | | 2.07 | |
| 23 | BPD SUMSEL DAN BANGKA BELITUNG | 2.18 | 2.23 | 0.05 | 2.09 | -0.14 | 1.93 | -0.16 | 1.86 | -0.07 | 2.26 | 0.40 | 0.02 | | 2.09 | |
| 24 | BPD SUMUTARA | 2.31 | 2.74 | 0.43 | 2.6 | -0.14 | 2.09 | -0.51 | 2.21 | 0.12 | 2.6 | 0.39 | 0.06 | | 2.43 | |
| 25 | BPD JATIM | 2.67 | 2.98 | 0.31 | 3.12 | 0.14 | 2.96 | -0.16 | 2.73 | -0.23 | 2.73 | 0.00 | 0.01 | | 2.87 | |
| 26 | BPD SUL.TEN | 3.1 | 2.91 | -0.19 | 2.49 | -0.42 | 2.51 | 0.02 | 3.73 | 1.22 | 4.17 | 0.44 | 0.21 | | 3.15 | |
| | rata-rata | 2.75 | 2.83 | 0.08 | 2.57 | -0.26 | 2.49 | -0.07 | 2.39 | -0.11 | 2.58 | 0.19 | -0.03 | | 2.60 | |

Sumber : Laporan Publikasi www.ojk.go.id per Desember dan *Juni

Peningkatan ROA suatu Bank mengalami kenaikan setiap tahunnya artinya kinerja pada Bank tersebut baik. Namun dilihat dari profitabilitas pada Bank Pembangunan Daerah bahwa *Return*

On Asset mulai periode 2015 triwulan IV sampai dengan 2020

triwulan II pada tabel 1.1. rata-rata *Return On Asset* dari tahun 2015 sampai tahun 2020 pada Bank Pembangunan Daerah tidak mengalami peningkatan yang cukup

baik. Rata-rata trend mengalami penurunan sebesar -0.03 persen. Bank yang mengalami penurunan tersebut yaitu BPD Kalimantan Timur, BPD Aceh, BPD Daerah Istimewa Yogyakarta, BPD Jawa Barat dan Banten, BPD Kalimantan Selatan, BPD Kalimantan Tengah, BPD Lampung, BPD NTB, BPD NTT, BPD Papua, BPD Sulawesi Selatan dan Barat, BPD Sulawesi Utara, dan BPD Sumatera Barat. Penurunan trend biasanya disebabkan restrukturisasi, selain itu trend menurun juga disebabkan oleh pendapatan bunga yang menurun.

Bank dikatakan berkinerja baik apabila mereka memiliki ROA yang terus meningkat dari waktu ke waktu (Rommy Rifky Romadloni & Herizon, 2015). Semakin besar ROA, maka semakin efisien penggunaan aset dalam menghasilkan laba, demikian sebaliknya. ROA pada Bank Pembangunan Daerah mengalami penurunan maka akan dilakukan penelitian terhadap profitabilitas Bank yang bersangkutan untuk mengukur dan membandingkan kinerjanya. Penelitian ini dapat menggunakan beberapa faktor yang mempengaruhi ROA, yaitu rasio keuangan antara lain likuiditas, kualitas aset, sensitifitas, dan efisiensi.

Rasio likuiditas Bank merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan Bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih

(Andrianto et al., 2019, 247). Pengukuran tingkat likuiditas suatu Bank dapat menggunakan LDR dan IPR.

LDR merupakan perbandingan jumlah pinjaman yang diberikan dengan simpanan masyarakat. LDR mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Jika LDR meningkat berarti telah terjadi peningkatan total kredit dengan prosentase yang lebih besar dibandingkan dengan dana pihak ketiga sehingga menyebabkan peningkatan pendapatan bunga yang lebih besar dari pada peningkatan biaya bunga yang menyebabkan laba Bank meningkat dan ROA pun meningkat.

IPR memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA. IPR meningkat berarti telah terjadi peningkatan penempatan pada surat berharga dengan prosentase yang lebih besar dari prosentase peningkatan total dana pihak ketiga yang mengakibatkan terjadinya peningkatan pendapatan bunga lebih besar dari peningkatan biaya bunga, sehingga laba Bank akan meningkat dan ROA pun mengalami peningkatan.

Kualitas aset adalah kemampuan suatu Bank dalam mengelola aktiva produktif yang merupakan sumber pendapatan Bank dan digunakan untuk membiayai keseluruhan biaya operasional Bank. Tingkat kualitas aset dapat menggunakan Aktiva Produktif

Bermasalah (APB) dan *Non Performing Loan* (NPL).

APB memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA. APB meningkat berarti telah terjadi peningkatan asset produktif bermasalah dengan prosentase lebih besar dari peningkatan total asset produktif, yang menyebabkan terjadinya kenaikan biaya pencadangan penghapusan asset produktif lebih besar daripada kenaikan pendapatan bunga, sehingga mengakibatkan laba bank menurun dan ROA pada bank juga menurun.

NPL memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA. NPL meningkat berarti telah terjadi peningkatan pada kredit bermasalah yang diberikan lebih besar daripada peningkatan total kredit, yang menyebabkan terjadinya peningkatan pada biaya yang harus dicadangkan lebih besar daripada peningkatan pendapatan dan mengakibatkan laba yang diperoleh suatu bank menurun dan ROA pada bank juga menurun.

Sensitivitas merupakan kemampuan modal Bank untuk mencegah dampak atau akibat perubahan risiko pasar yang terdiri dari risiko suku bunga (*interest rate risk*) dan risiko nilai tukar (*foreign exchange risk*). Rasio keuangan yang dapat digunakan untuk mengukur sensitivitas terhadap pasar antara lain adalah *Interest Rate Risk* (IRR).

IRR merupakan perbandingan antara *Interest Rate Sensitivity*

Asset(IRSA) dengan *Interest Rate Sensitivity Liabilities* (IRSL). Syania Dita Cahyani & Herizon (2019) menyatakan bahwa pengaruh IRR terhadap ROA bisa positif atau negatif. IRR meningkat berarti telah terjadi peningkatan IRSA dengan prosentase lebih besar dibandingkan dengan IRSL.

Efisiensi Bank merupakan kemampuan Bank dalam mengelola sumber dayanya untuk mencapai tujuan tertentu secara efisien. Pengukuran tingkat efisiensi Bank dapat menggunakan rasio keuangan seperti Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Fee Base Income Ratio* (FBIR).

BOPO adalah perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional dalam mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan Bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya. BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. BOPO meningkat berarti telah terjadi peningkatan biaya operasional dengan presentase lebih besar dibandingkan peningkatan pendapatan operasional, dan mengakibatkan laba yang diperoleh akan menurun dan ROA pada bank juga menurun.

FBIR merupakan rasio yang mengukur kemampuan manajemen dalam suatu Bank untuk menghasilkan pendapatan operasional diluar bunga. FBIR berpengaruh positif terhadap ROA. FBIR mengalami peningkatan berarti

terjadi peningkatan pendapatan operasional diluar pendapatan bunga dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan peningkatan total biaya operasional yang diterima bank, dan mengakibatkan laba yang diperoleh akan meningkat dan ROA pada bank juga meningkat.

Berdasarkan latar belakang yang diatas maka penulis mengambil judul “Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Pasar, dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas pada Bank Pembangunan Daerah”

KERANGKATEORI DAN HIPOTESIS

Bank merupakan Lembaga keuangan yang kegiatan usahanya adalah mengimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan Kembali dana tersebut ke masyarakat serta memberikan jasa-jasa Bank lainnya (Kasmir, 2015 : 3).

Profitabilitas Bank

Menurut Fahmi (2015, 135), rasio profitabilitas mengukur efektivitas manajemen secara keseluruhan yang ditujukan oleh besar kecilnya tingkat keuntungan yang diperoleh dalam hubungannya dengan penjualan maupun investasi. Rasio yang digunakan untuk mengukur profitabilitas Bank adalah sebagai berikut :

a. *Gross Profit Margin (GPM)*

Rasio GPM digunakan untuk mengetahui presentasi laba dari kegiatan usaha murni dari Bank yang

bersangkutan setelah dikurangi biaya-biaya. Rumus untuk mencari *Gross Profit Margin* adalah sebagai berikut :

$$GPM = \frac{\text{Operating Income} - \text{Operating Expense}}{\text{Operating Income}} \times 100\% \quad (1)$$

Keterangan :

1) *Operating Income*

Terdiri dari jumlah pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya.

2) *Operating Expense*

Terdiri dari beban bunga dan beban operasional.

b. *Net Profit Margin (NPM)*

NPM merupakan rasio untuk mengukur kemampuan Bank dalam menghasilkan *net income* dari kegiatan operasi pokoknya. Rumus untuk mencari NPM :

$$NPM = \frac{\text{Net Income}}{\text{Operating Income}} \times 100\% \quad (2)$$

Keterangan :

1) *Net Income* diperoleh dari perbandingan total pendapatan dengan total beban.

2) *Operating Income* terdiri dari jumlah pendapatan bunga dan pendapatan operasional selain bunga.

c. *Return On Asset (ROA)*

ROA digunakan untuk menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dengan menggunakan total aset yang dimiliki. Rumus yang digunakan untuk menghitung rasio ini adalah sebagai berikut

$$ROA = \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Total aset}} \times 100\% \quad (3)$$

Keterangan :

- 1) Laba sebelum pajak adalah laba tahun berjalan yang terletak sebelum pajak dan perhitungannya disetahunkan.
- 2) Total aset merupakan rata-rata total aset selama satu tahun.

d. Return On Equity (ROE)

ROE merupakan rasio untuk mengukur kemampuan manajemen Bank dalam mengelola capital yang ada untuk mendapatkan *net income*. Rumus untuk menghitung ROE adalah sebagai berikut :

$$ROE = \frac{\text{Laba bersih setelah pajak}}{\text{Rata-rata ekuitas}} \times 100\% \quad (4)$$

Keterangan :

1. Laba bersih setelah pajak adalah Laba (rugi) bersih tahun berjalan. Perhitungan laba setelah pajak dietahunkan.
2. Rata-rata Ekuitas adalah total dari modal disetor, dana setoran modal, cadangan umum, cadangan lainnya, laba tahun-tahun lalu dan laba tahun berjalan.

Rasio yang digunakan dalam penelitian ini adalah ROA sebagai variabel terikat.

Likuiditas

Menurut Kasmir (2017, 315), rasio likuiditas merupakan rasio untuk mengukur kemampuan Bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih. Dengan kata lain, dapat membayar kembali pencairan dana deposannya pada saat ditagih serta dapat mencukupi permintaan kredit yang telah diajukan. Semakin besar rasio ini

semakin likuid. Untuk melakukan pengukuran rasio ini, memiliki beberapa jenis rasio yang masing-masing memiliki maksud dan tujuan tersendiri. Jenis-jenis rasio likuiditas adalah sebagai berikut (Kasmir, 2017: 315-319) :

a. Quick Ratio

Quick Ratio merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan Bank dalam memenuhi kewajibannya terhadap para deposan (pemilik simpanan giro, tabungan dan deposito) dengan harta yang paling likuid yang dimiliki oleh Bank. Rumus untuk mencari QR adalah sebagai berikut :

$$QR = \frac{\text{Cash assets}}{\text{Total deposit}} \times 100\% \quad (6)$$

Keterangan :

1) Cash Assets

Terdiri dari kas, penempatan pada Bank Indonesia, penempatan pada Bank lain dan aktiva likuid dalam valuta asing.

2) Total Deposit

Terdiri dari giro, tabungan dan simpanan berjangka.

b. Investing Policy Ratio (IPR)

IPR merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan Bank melunasi kewajibannya kepada para deposannya dengan cara melikuidasi surat-surat berharga yang dimilikinya. Rumus untuk menghitung IPR adalah sebagai berikut :

$$IPR = \frac{\text{Securities}}{\text{Total Deposit}} \times 100\% \quad (7)$$

Keterangan :

- 1) *Securiti* terdiri dari : surat berharga dan *reverse repo*.
- 2) Total Deposito terdiri dari : giro, tabungan, dan simpanan berjangka.

c. **Banking Ratio**

Banking Ratio merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas Bank dengan membandingkan jumlah kredit yang disalurkan dengan jumlah deposit yang dimiliki. Rumus untuk mencari *banking ratio* adalah sebagai berikut :

$$BR = \frac{\text{Total loans}}{\text{Total deposit}} \times 100\% \quad (8)$$

Keterangan :

- 1) *Total loans* terdiri dari pinjaman yang diberikan dalam rupiah dan pinjaman dalam valuta asing.
- 2) Total Deposit : giro, tabungan, dan simpanan berjangka.

d. **Cash Ratio**

Cash ratio merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan Bank melunasi kewajiban yang harus segera dibayar dengan harta likuid yang dimiliki Bank tersebut. Rumus untuk mencari *cash ratio* adalah sebagai berikut :

$$CR = \frac{\text{Liquid asset}}{\text{Short term borrowing}} \times 100\% \quad (9)$$

Keterangan :

- 1) *Liquid asset* didapat dari penjumlahan neraca dari sisi aktiva, yaitu kas, penempatan pada Bank Indonesia, dan penempatan pada Bank lain.
- 2) *Short term borrowing* terdiri dari giro, kewajiban segera yang harus

dibayar dalam rupiah, dan kewajiban segera yang harus dibayar dalam valuta asing.

e. **Loan to Deposit Ratio (LDR)**

LDR adalah rasio antara besarnya seluruh volume kredit yang disalurkan oleh Bank dibandingkan dengan jumlah penerimaan dana terutama yang bersumber dari dana pihak ketiga (SEOJK No.7/SEOJK.04/2017). Rumus untuk mencari LDR adalah sebagai berikut :

$$LDR = \frac{\text{Kredit}}{\text{Dana Pihak Ketiga}} \times 100\% \quad (10)$$

Keterangan :

1. Total Kredit yang diberikan merupakan jumlah kredit yang diberikan kepada pihak ketiga (tidak termasuk kredit pada Bank lain).
2. Total DPK terdiri dari giro, tabungan, dan simpanan berjangka (tidak termasuk antar Bank).

Dalam penelitian ini, rasio yang digunakan untuk mengukur likuiditas adalah LDR dan IPR.

Kualitas Aset

Kualitas aset merupakan rasio yang mengukur kemampuan aset produktif yang dimiliki Bank (Kasmir, 2015:301). Aset produktif terdiri dari kredit, surat-surat berharga, penempatan pada Bank lain, dan investasi. Rasio yang digunakan untuk mengukur kualitas aset adalah sebagai berikut (Kasmir, 2015:301-302) :

a. **Non Performing Loan (NPL)**

NPL merupakan kredit atau pembiayaan yang memiliki kualitas kurang lancar, diragukan atau macet. Peningkatan NPL berpotensi buruk terhadap Bank karena menyebabkan peningkatan pada biaya. Rumus NPL adalah :

$$NPL = \frac{\text{Total kredit bermasalah}}{\text{Total kredit}} \times 100\% \quad (11)$$

Keterangan :

- 1) Total Kredit bermasalah terdiri dari kredit kurang lancar, diragukan, dan macet.
- 2) Total kredit merupakan jumlah kredit yang diberikan kepada pihak ketiga.

b. Aktiva Produktif Bermasalah (APB)

APB merupakan aktiva produktif yang tingkat atau kolektibilitas tergolong kredit kurang lancar, kredit diragukan, dan kredit macet. Rumus untuk menghitung APB adalah :

$$APB = \frac{\text{Aktiva produktif bermasalah}}{\text{Total aktiva produktif}} \times 100\% \quad (12)$$

Keterangan :

- 1) Cakupan komponen dan kualitas aset produktif sesuai ketentuan Bank Indonesia mengenai penilaian kualitas aset Bank Umum.
- 2) APB adalah aset produktif dengan kualitas kurang lancar, diragukan, dan macet.
- 3) APB dihitung berdasarkan nilai tercatat dalam neraca, secara *gross* (sebelum dikurangi CKPN).

Dalam penelitian ini, rasio yang digunakan untuk mengukur kualitas aktiva adalah NPL dan APB.

Sensitivitas Pasar

Menurut Veithzal Rivai (2016:458), sensitivitas merupakan kemampuan modal Bank untuk mengcover akibat yang ditimbulkan oleh perusahaan risiko pasar dari kecukupan manajemen risiko pasar. Rasio keuangan yang dapat digunakan untuk mengukur sensitivitas terhadap pasar antara lain (Veithzal Rivai, 2016:458-459):

a. Interest Rate Risk (IRR)

IRR merupakan perubahan suku bunga yang dapat memberi pengaruh buruk terhadap pendapatan yang diterima dari Bank atau pengeluaran yang dilakukan oleh Bank. Rumus untuk menghitung IRR adalah :

$$IRR = \frac{\text{Interest rate sensitivity assets}}{\text{Interest rate sensitivity liabilities}} \times 100\% \quad (13)$$

Keterangan :

- a) *Interest rate sensitivity assets*
IRSA terdiri dari penempatan pada Bank lain, surat berharga yang dimiliki, tagihan akseptasi, *reserve* repo, kredit yang diberikan, dan penyertaan.
- b) *Interest rate sensitivity liabilities*
IRSL terdiri dari giro, tabungan, simpanan berjangka, surat berharga, dan pinjaman diterima.

b. Posisi Devisa Netto (PDN)

PDN menunjukkan tingkat sensitivitas Bank terhadap perubahan

nilai tukar, dapat didefinisikan sebagai angka yang merupakan penjumlahan dari nilai absolute untuk jumlah dan selisih aktiva dan pasiva dalam neraca untuk setia valas ditambah dengan selisih bersih tagihan dan kewajiban baik yang merupakan komitmen maupun kontijensi dalam rekening administrative untuk setiap valas yang semuanya dinyatakan dalam rupiah. Rumus yang digunakan :

$$PDN = \frac{(Aset\ valas - liabilitas\ valas) + Selisih\ off\ balance\ sheet}{Modal} \times 100\% \quad (14)$$

Keterangan :

- 1) Aktiva valas terdiri dari penempatan pada Bank Indonesia, surat berharga, kredit yang diberikan.
- 2) Pasiva valas terdiri dari giro, simpanan berjangka, pinjaman yang diterima, dan sertifikat deposito.
- 3) *Off balance sheet* merupakan tagihan dan kewajiban komitmen kontijensi.
- 4) Modal terdiri dari : agio (disagio), modal sumbangan, opsi saham, setoran modal, selisih penilaian kembali aset tetap, selisih transaksi perubahan ekuitas perusahaan, pendapatan komperhensif lainnya, dan saldo.

Dalam penelitian ini, rasio yang digunakan untuk mengukur sensitivitas adalah IRR.

Efisiensi

Menurut Taswan (2015, 120), efisiensi merupakan kemampuan Bank dalam biaya guna memperoleh laba serta dapat membiayai operasionalnya. Pengukuran tingkat efisiensi Bank dapat menggunakan rasio keuangan seperti BOPO dan FBIR(Taswan, 2015:120-121) :

a. Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)

BOPO merupakan rasio perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional dalam mengukur tingkat efisiensi dan kemampun Bank dalam melakukan kegiatan operasinya. Usaha utama Bank dalam hal ini yang perlu diketahui adalah menghimpun dana dari masyarakat dan selanjutnya menyalurkan kembli kepada masayrakat dalam bentuk kredit, sehingga beban bunga dan hasil bunga merupakan porsi besar bagi Bank. Rumus untuk menghitung BOPO :

$$BOPO = \frac{Total\ biaya\ operasional}{Total\ Pendapatan\ operasional} \times 100\% \quad (15)$$

Keterangan :

- 1) Total Biaya operasional terdiri dari beban bunga dan beban operasional lainnya.
- 2) Pendapatan operasional terdiri dari pendapatan bunga dan pendapatan operasional lainnya.

b. Fee Based Income Ratio (FBIR)

FBIR merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur usaha Bank dalam mencari pendapatan lain

diluar pendapatan bunga. Rumus FBIR adalah :

FBIR=

$$\frac{\text{Pendapatan operasional diluar pendapatan bunga} \times 100\%}{\text{Pendapatan Operasional}}$$

(16)

Keterangan :

1. Komponen yang termasuk pendapatan selain bunga seperti provisi dan komisi, hasil bunga, pendapatan margin dan bagi hasil.
2. Pendapatan operasional diluar bunga meliputi provisi dan komisi, dan lain-lain merupakan komponen yang masuk didalam provisi pinjaman.
3. Pendapatan operasional meliputi pendapatan beban tagih yang dibebankan kepada nasabah, besarnya beban tergantung dari jangka panjang waktu dan sesuai dengan yang bersangkutan lainnya.

Pengaruh LDR Terhadap ROA

LDR mempunyai pengaruh positif terhadap ROA. Jika LDR meningkat berarti telah terjadi peningkatan total kredit dengan prosentase yang lebih besar dibandingkan dengan dana pihak ketiga sehingga menyebabkan peningkatan pendapatan bunga yang lebih besar dari pada peningkatan biaya bunga yang menyebabkan laba Bank meningkat dan ROA pun meningkat. Hasil penelitian yang dilakukan Sri Rusiyati (2018) menunjukkan bahwa secara parsial LDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum

Milik Negara di Bursa Efek Indonesia.

Pengaruh IPR Terhadap ROA

IPR memiliki pengaruh yang positif terhadap ROA. IPR meningkat berarti telah terjadi peningkatan penempatan pada surat berharga dengan prosentase yang lebih besar dari prosentase peningkatan total dana pihak ketiga yang mengakibatkan terjadinya peningkatan pendapatan bunga lebih besar dari peningkatan biaya bunga, sehingga laba Bank akan meningkat dan ROA pun mengalami peningkatan. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni, Herizon (2015) membuktikan bahwa secara parsial IPR memiliki pengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*, Maria Inviolita Jinus (2018) juga membuktikan bahwa secara parsial IPR memiliki pengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Pembangunan Daerah.

Pengaruh NPL Terhadap ROA

NPL memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA. NPL meningkat berarti telah terjadi peningkatan pada kredit bermasalah yang diberikan lebih besar daripada peningkatan total kredit, yang menyebabkan terjadinya peningkatan pada biaya yang harus dicadangkan lebih besar daripada peningkatan pendapatan dan mengakibatkan laba

yang diperoleh suatu bank menurun dan ROA pada bank juga menurun. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Maria Inviolita Jinus (2018) membuktikan bahwa secara parsial NPL memiliki pengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Pembangunan Daerah.

Pengaruh APB Terhadap ROA

APB memiliki pengaruh yang negatif terhadap ROA. APB meningkat berarti telah terjadi peningkatan asset produktif bermasalah dengan prosentase lebih besar dari peningkatan total asset produktif, yang menyebabkan terjadinya kenaikan biaya pencadangan penghapusan asset produktif lebih besar daripada kenaikan pendapatan bunga, sehingga mengakibatkan laba bank menurun dan ROA pada bank juga menurun. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni, Herizon (2015) membuktikan bahwa secara parsial APB memiliki pengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*.

Pengaruh IRR Terhadap ROA

Pengaruh IRR terhadap ROA bisa positif maupun negatif. IRR meningkat berarti telah terjadi peningkatan IRSA dengan prosentase lebih besar dibandingkan dengan IRSL, yang menunjukkan bahwa tingkat suku bunga mengalami kenaikan yang menyebabkan

terjadinya kenaikan pendapatan bunga lebih besar dibandingkan dengan kenaikan biaya bunga sehingga laba Bank meningkat dan ROA pun meningkat. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rommy Rifky Romadloni, Herizon (2015) membuktikan bahwa secara parsial IRR memiliki pengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*, Maria Inviolita Jinus (2018) juga membuktikan bahwa secara parsial IRR memiliki pengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum Pembangunan Daerah.

Pengaruh BOPO Terhadap ROA

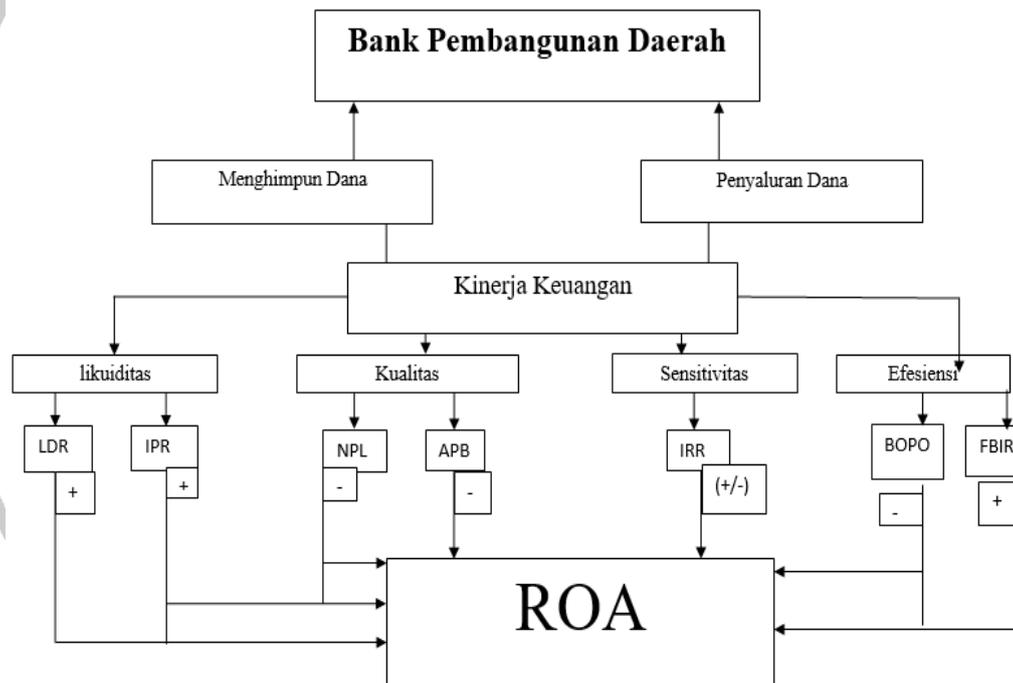
BOPO berpengaruh negatif terhadap ROA. BOPO meningkat berarti telah terjadi peningkatan biaya operasional dengan presentase lebih besar dibandingkan peningkatan pendapatan operasional, dan mengakibatkan laba yang diperoleh akan menurun dan ROA pada bank juga menurun. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni, Herizon (2015) membuktikan bahwa secara parsial BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*.

Pengaruh FBIR Terhadap ROA

FBIR berpengaruh positif terhadap ROA, apabila terjadi peningkatan pada FBIR artinya pendapatan operasional dengan

prosentase lebih besar jika dibandingkan dengan prosentase terhadap peningkatan total pendapatan operasional sehingga laba akan mengalami peningkatan dan ROA juga akan mengalami peningkatan. Hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Rommy Rifky Romadloni, Herizon (2015) membuktikan bahwa secara parsial FBIR memiliki pengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa

Go Public, Maria Inviolita Jinus (2018) juga membuktikan bahwa secara parsial FBIR memiliki pengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum Pembangunan Daerah, dan Syania Dita Cahyani, Herizon (2019) juga membuktikan bahwa secara parsial FBIR memiliki pengaruh positif terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa.



Gambar 1
KERANGKA PEMIKIRAN

HIPOTESIS PENELITIAN

H1 : LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR secara bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap *return on*

asset(ROA) pada Bank Pembangunan Daerah.

H2 : LDR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA

- pada Bank Pembangunan Daerah.
- H3 : IPR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.
- H4 : NPL secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.
- H5 : APB secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.
- H6 : IRR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.
- H7 : BOPO secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.
- H8 : FBIR secara parsial berpengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah.

METODE PENELITIAN

Kualifikasi Sampel

Populasi pada penelitian ini adalah Bank Pembangunan Daerah seperti pada tabel 1. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah Teknik *Purposive Sampling* yaitu menentukan sampel yang dipilih dengan kriteria tertentu untuk tujuan penelitian. Kriteria pengambilan sampel pada penelitian ini adalah dengan total aset sebesar 14 triliun sampai 17 triliun yang memiliki total trend ROA negatif pada triwulan I 2015 sampai triwulan II 2020, Bank Konvensional.

Table 1
SAMPel TERPILIH BANK PEMBANGUNAN DAERAH

| No | Nama Bank | Aset | Trend |
|----|----------------------------------|----------------|-------|
| 1 | BPD Kaimantan Selatan | Rp. 14,625,844 | -0,05 |
| 2 | BPD Sulawesi Utara dan Gorontalo | Rp. 15,470,077 | -0,02 |
| 3 | BPD NTT | Rp. 16,465,906 | -0,32 |

Sumber : Laporan Keuangan www.ojk.go.id

Data dan Metode Pengambilan Data

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu data yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank yang dipublikasikan pada periode 2015 triwulan I sampai periode 2020

triwulan II. Metode data yang digunakan untuk menganalisis penelitian ini adalah metode *documenter* yaitu mengumpulkan data dari neraca laporan keuangan triwulan pada Bank Pembangunan

Daerah triwulan I 2015 sampai triwulan II 2020.

Teknik Analisis Data

Dalam pengujian analisis deskriptif dan analisis statistic dari variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah. Analisis deskriptif berfungsi menganalisa data kuantitatif yang dapat memberikan gambaran besarnya pengaruh rasio-rasio yaitu LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR pada Bank Pembangunan Daerah.

Analisis statistic digunakan untuk menguji pengaruh LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR terhadap ROA maka dilakukan analisis regresi linier berganda yaitu uji simultan (uji F) dan uji parsial (uji t).

Identifikasi Variabel

Variable yang digunakan dalam penelitian ini terdiri dari variable bebas dan variable terikat. Variable terikat dalam penelitian ini adalah *Return On Asset (ROA)* yang dilambangkan dengan Y. Variabel bebas dalam penelitian ini dilambangkan dengan X yang terdiri dari :

X₁ :*Loan to Deposit Ratio (LDR)*

X₂ :*Investing Policy Ratio (IPR)*

X₃ :*Non Performing Loan (NPL)*

X₄:Aktiva Produktif Bermasalah (APB)

X₅ :*Interest Rate Risk (IRR)*

X₆ : Beban Operasional pendapatan Operasional (BOPO)

X₇ :*Fee Base Income Ratio (FBIR)*

Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel

Loan to Deposit Ratio (LDR)

LDR merupakan perbandingan antara kredit yang diberikan dengan total dana pihak ketiga yang dimiliki oleh Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran LDR menggunakan rumus nomor sepuluh.

Investing Policy Ratio (IPR)

IPR merupakan perbandingan antara surat-surat berharga dengan total dana pihak ketiga yang dimiliki Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran IPR menggunakan rumus nomor tujuh.

Non Performing Loan (NPL)

NPL merupakan perbandingan antara kredit yang bermasalah dengan total kredit yang dimiliki oleh Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran NPL menggunakan rumus nomor sebelas.

Aktiva Produktif Bermasalah (APB)

APB merupakan perbandingan antara aktiva produktif yang bermasalah dengan total aktiva produktif yang dimiliki oleh Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran APB menggunakan rumus nomor dua belas.

Interest Rate Risk (IRR)

IRR merupakan perbandingan antara *Interest Rate Sensitivity Asset* dengan *Interest Rate Sensitivity Liabilities* yang dimiliki oleh Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran IRR menggunakan rumus nomor tiga belas.

Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)

BOPO merupakan perbandingan antara biaya operasional dengan pendapatan operasional yang dimiliki oleh Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran BOPO menggunakan rumus nomor lima belas.

Fee Base Income Ratio (FBIR)

FBIR merupakan perbandingan antara pendapatan selisih kredit dengan pendapatan operasional yang dimiliki Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan

ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran FBIR menggunakan rumus nomor enam belas.

Return On Asset (ROA)

ROA merupakan perbandingan antara laba sebelum pajak dengan rata-rata total aset yang dimiliki oleh Bank Pembangunan Daerah periode 2015 triwulan I sampai periode 2020 triwulan II. Satuan ukuran yang digunakan adalah persen. Pengukuran ROA menggunakan rumus nomor tiga.

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda digunakan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel bebas (LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR) terhadap variabel terikat (ROA). Berikut hasil pengolahan data yang ditunjukkan pada table 2.

Tabel 2

HASIL REGRESI LINEAR BERGANDA

| Variabel Penelitian | Koefisien Regresi |
|---------------------|-------------------|
| LDR = X1 | -0,013 |
| IPR = X2 | -0,025 |
| NPL = X3 | 0,047 |
| APB = X4 | -0,14 |
| IRR = X5 | 0,005 |
| BOPO = X6 | -0,135 |
| FBIR = X7 | 0,03 |
| R Square = 0,782 | Sig = 0,000 |
| Konstanta = 14,354 | Fhit = 29,698 |

Lampiran 9, data diolah (spss)

Dari persamaan regresi linear berganda, maka dapat dijelaskan sebagai berikut :

- a) $\alpha = 14,354$, menunjukkan konstan variabel terikat (ROA) jika variabel bebas bernilai nol
- b) $\beta_1 = -0,013$, artinya apabila variabel LDR mengalami peningkatan sebesar satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami penurunan sebesar 0,013 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel LDR mengalami penurunan satu persen maka akan terjadi peningkatan pada variabel terikat (ROA) sebesar 0,013 persen dengan asumsi variabel bebas lainnya konstan.
- c) $\beta_2 = -0,025$ artinya apabila variabel IPR mengalami peningkatan sebesar satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami penurunan sebesar 0,025 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel IPR mengalami penurunan satu persen maka akan terjadi peningkatan pada variabel terikat (ROA) sebesar 0,025 persen dengan asumsi variabel bebas lainnya konstan.
- d) $\beta_3 = 0,047$, artinya apabila variabel NPL mengalami peningkatan sebesar satu persen maka variabel terikat (ROA) mengalami peningkatan sebesar 0,047 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel NPL mengalami penurunan maka satu persen maka variabel terikat (ROA) mengalami penurunan sebesar 0,047 persen dengan asumsi variabel bebas lainnya konstan.
- e) $\beta_4 = -0,140$, artinya apabila variabel APB mengalami peningkatan satu persen maka variabel terikat (ROA) mengalami penurunan sebesar 0,140 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel APB mengalami penurunan satu persen maka variabel terikat akan mengalami peningkatan sebesar 0,140 persen dengan asumsi variabel bebas lainnya konstan.
- f) $\beta_5 = 0,005$, artinya apabila variabel IRR mengalami peningkatan satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami peningkatan sebesar 0,005 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel IRR mengalami penurunan satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami penurunan sebesar 0,005 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan.
- g) $\beta_6 = -0,135$, artinya apabila variabel BOPO mengalami peningkatan satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami peningkatan sebesar 0,135 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel BOPO mengalami penurunan satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami penurunan sebesar 0,135 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan.

mengalami penurunan sebesar 0,135 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel BOPO mengalami penurunan maka variabel terikat (ROA) akan mengalami peningkatan sebesar 0,135 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan.

- h) $\beta_7 = 0,030$, artinya apabila variabel FBIR mengalami peningkatan satu persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami peningkatan sebesar 0,030 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan, sedangkan jika variabel FBIR mengalami penurunan satu

persen maka variabel terikat (ROA) akan mengalami penurunan sebesar 0,030 persen dengan asumsi variabel lainnya konstan.

Analisis Uji F (Uji Simultan)

Uji F digunakan untuk melihat apakah signifikan pengaruh suatu variabel bebas (LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR) terhadap variabel terikat (ROA) secara bersama-sama. Tabel 3 menunjukkan hasil uji F sesuai dengan perhitungan SPSS :

Tabel 3
HASIL PERHITUNGAN UJI F

ANOVA^b

| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| Regression | 39.824 | 7 | 5.689 | 29.698 | .000 ^a |
| Residual | 11.111 | 58 | .192 | | |
| Total | 50.935 | 65 | | | |

a. Predictors: (Constant), FBIR (X7), IRR (X5), APB (X4), BOPO (X6), IPR (X2), LDR (X1), NPL (X3)

b. Dependent Variable: ROA (Y)

Model Summary

| | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
|--|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| | .884 ^a | .782 | .756 | .43768 |

ANOVA^b

| Model | Sum of Squares | Df | Mean Square | F | Sig. |
|------------|----------------|----|-------------|--------|-------------------|
| Regression | 39.824 | 7 | 5.689 | 29.698 | .000 ^a |
| Residual | 11.111 | 58 | .192 | | |
| Total | 50.935 | 65 | | | |

a. Predictors: (Constant), FBIR (X7), IRR (X5), APB (X4), BOPO (X6), IPR (X2), LDR (X1), NPL (X3)

a. Predictors: (Constant), FBIR (X7), IRR (X5), APB (X4), BOPO (X6), IPR (X2), LDR (X1), NPL (X3)

Sumber : Lampiran 10, data diolah

Analisis Uji Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel bebas (LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, FBIR) terhadap variabel terikat (ROA).

Tabel 4

HASIL PERHITUNGAN UJI PARSIAL (Uji t)

| Variabel | t _{hitung} | t _{tabel} | H ₀ | H ₁ | R | r ² |
|-----------|---------------------|--------------------|----------------|----------------|--------|----------------|
| LDR (X1) | -1,789 | 1,67155 | Diterima | Ditolak | -0,229 | 0,0524 |
| IPR (X2) | -1,292 | 1,67155 | Diterima | Ditolak | -0,167 | 0,0279 |
| NPL (X3) | 0,323 | -1,67155 | Diterima | Ditolak | 0,042 | 0,0018 |
| APB (X4) | -0,647 | -1,67155 | Diterima | Ditolak | -0,085 | 0,0072 |
| IRR (X5) | 0,562 | ±2,00172 | Diterima | Ditolak | -0,074 | 0,0055 |
| BOPO(X6) | -12,407 | -1,67155 | Ditolak | Diterima | -0,852 | 0,7259 |
| FBIR (X7) | 3,482 | 1,67155 | Ditolak | Diterima | 0,416 | 0,1731 |

Sumber : Data Hasil Pengelolaan Spss

Pengaruh LDR Terhadap ROA

Teori menjelaskan bahwa LDR memiliki pengaruh positif terhadap ROA, sedangkan hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh LDR terhadap ROA adalah negatif dengan koefisien regresi sebesar -0,013 yang berarti penelitian ini tidak sesuai dengan teori.

Secara teoritis ketidaksesuaian hasil penelitian dengan teori disebabkan apabila terjadi peningkatan pada LDR berarti telah terjadi peningkatan total kredit dengan presentase lebih besar dibandingkan dengan dana pihak ketiga sehingga menyebabkan kenaikan pendapatan bunga yang lebih tinggi dibandingkan dengan

kenaikan biaya bunga yang kemudian menyebabkan laba Bank meningkat dan ROA pun meningkat.

Penelitian ini dari periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020 menunjukkan ROA Bank-Bank yang menjadi sampel penelitian mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan hasil penelitian ini dengan penelitian sebelumnya, maka penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni & Herizon (2015), Maria Inviolita Jinus (2018), Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan bahwa LDR secara parsial mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA.

Pengaruh IPR Terhadap ROA

Secara teori IPR memiliki pengaruh positif terhadap ROA dan hasil penelitian menunjukkan IPR mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar -0,025 sehingga penelitian ini tidak sama dengan teori.

Ketidaksesuaian dengan teori dikarenakan secara teoritis meningkatnya IPR terjadi apabila terjadi peningkatan penempatan pada surat-surat berharga dengan prosentase yang lebih besar dibandingkan prosentase peningkatan total dana pihak ketiga yang menyebabkan terjadinya kenaikan pendapatan bunga lebih besar dari

kenaikan biaya bunga sehingga laba Bank akan meningkat dan ROA pun mengalami peningkatan.

Penelitian ini dari periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020 menunjukkan ROA Bank-Bank yang menjadi sampel penelitian ini mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan hasil penelitian ini dengan penelitian sebelumnya maka penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni dan Herizon (2015), Maria Inviolita Jinus (2017), Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan bahwa IPR berpengaruh negatif terhadap ROA.

Pengaruh NPL Terhadap ROA

Secara teori NPL memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, dan hasil penelitian menunjukkan bahwa NPL memiliki pengaruh positif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar 0,047 sehingga penelitian ini tidak sama dengan teori.

Ketidaksesuaian dengan teori disebabkan karena secara teoritis jika NPL menurun artinya Bank memiliki kemampuan yang baik untuk menanggung risiko dari setiap kredit atau dengan kata lain NPL menurun berarti telah terjadi penurunan kredit bermasalah dengan prosentase yang lebih kecil dibandingkan dengan prosentase peningkatan total kredit

yang menyebabkan laba Bank meningkat dan ROA pun meningkat.

Penelitian yang dilakukan pada periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020 menunjukkan ROA Bank-Bank yang menjadi sampel penelitian mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan hasil penelitian ini dengan penelitian terdahulu, maka penelitian ini sudah sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni dan Herizon (2015) dan Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan bahwa NPL memiliki pengaruh positif terhadap ROA.

Pengaruh APB Terhadap ROA

Teori menjelaskan APB memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, dan hasil penelitian juga menunjukkan APB memiliki pengaruh negatif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar -0,140 sehingga hasil penelitian ini sesuai dengan teori.

Kesesuaian dengan teori ini karena secara teoritis penurunan APB disebabkan karena terjadinya peningkatan prosentase aktiva produktif bermasalah lebih kecil dari peningkatan prosentase total aktiva produktif yang menyebabkan peningkatan biaya pencadangan lebih kecil dari peningkatan pendapatan sehingga laba Bank naik dan ROA juga naik.

Periode penelitian dari triwulan I 2015 – triwulan II 2020 menunjukkan bahwa ROA Bank-Bank yang menjadi sampel penelitian ini mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya maka penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni dan Herizon (2015), Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan bahwa APB mempunyai pengaruh negatif terhadap ROA.

Pengaruh IRR Terhadap ROA

Teori menjelaskan IRR memiliki pengaruh positif dan negatif terhadap ROA, dan hasil penelitian ini menunjukkan IRR berpengaruh positif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar 0,005 sehingga penelitian ini sesuai dengan teori.

Secara teori, kesesuaian ini disebabkan apabila IRR mengalami penurunan berarti telah terjadi peningkatan IRSA dengan prosentase yang lebih rendah jika dibandingkan dengan prosentase peningkatan IRSL, jika dikaitkan dengan suku bunga cenderung mengalami penurunan selama periode penelitian maka akan menyebabkan penurunan pendapatan bunga lebih besar dari pada penurunan biaya bunga sehingga menyebabkan laba Bank

menurun dan ROA pun akan menurun.

Pembuktiannya dapat dilihat selama periode penelitian triwulan I 2015 – triwulan II 2020 menunjukkan ROA Bank-Bank yang menjadi sampel penelitian mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya maka penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni (2015), Maria Inviolita Jinus (2018), Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan bahwa IRR berpengaruh positif terhadap ROA.

Pengaruh BOPO Terhadap ROA

Teori menjelaskan bahwa BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap ROA, dan hasil penelitian menunjukkan BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar -0,135 artinya penelitian ini sesuai dengan teori.

Secara teori kesesuaian ini terjadi jika BOPO mengalami peningkatan artinya telah terjadi peningkatan biaya operasional dengan prosentase lebih besar jika dibandingkan dengan prosentase peningkatan pendapatan operasional sehingga menyebabkan laba Bank menurun dan ROA pun ikut menurun.

Pembuktiannya dapat dilihat selama periode penelitian triwulan I

2015 – triwulan II 2020 menunjukkan ROA Bank-Bank yang menjadi sampel penelitian mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan hasil penelitian ini dengan penelitian sebelumnya maka penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni dan Herizon (2015), Maria Inviolita Jinus (2018), Sri Rusiyati (2018), Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan bahwa BOPO memiliki pengaruh negatif terhadap ROA.

Pengaruh FBIR Terhadap ROA

Teori menjelaskan bahwa FBIR memiliki pengaruh positif terhadap ROA, dan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa FBIR memiliki pengaruh positif terhadap ROA dengan koefisien regresi sebesar 0,030 artinya penelitian ini sesuai dengan teori yang ada.

Secara teori kesesuaian penelitian dengan teori ini terjadi apabila FBIR menurun maka akan menyebabkan peningkatan pendapatan operasional selain bunga yang lebih kecil jika dibandingkan dengan pendapatan operasional, sehingga laba Bank akan mengalami penurunan dan ROA juga akan menurun.

Pembuktiannya dapat dilihat selama periode penelitian triwulan I 2015 – triwulan II 2020 menunjukkan ROA Bank-Bank yang menjadi

sampel penelitian mengalami penurunan yang dibuktikan dengan rata-rata tren negatif sebesar -0,02. Apabila membandingkan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya maka penelitian ini sesuai dengan penelitian yang dilakukan Rommy Rifky Romadloni dan Herizon (2015), Maria Inviolita Jinus (2018), Syania Dita Cahyani dan Herizon (2019) yang menyatakan FBIR berpengaruh positif terhadap ROA.

Pengaruh Secara Simultan

Berdasarkan hasil uji F yang telah dilakukan, variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR secara bersama-sama mempunyai pengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode penelitian triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian hipotesis pertama penelitian ini yang menyatakan variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah dapat diterima.

KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan maka kesimpulan yang dapat ditarik adalah :

1. Variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR secara

bersama-sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode penelitian triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perubahan yang terjadi pada ROA Bank sampel penelitian 78,2 persen dipengaruhi oleh LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO, dan FBIR, sedangkan 21,8 persen dipengaruhi variabel lain diluar penelitian. Dengan demikian hasil hipotesis pertama penelitian ini yang menyatakan variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah dapat diterima.

2. Variabel LDR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. LDR memberikan kontribusi sebesar 5,24 persen terhadap perubahan ROA, dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nomor dua yang menyatakan bahwa LDR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah ditolak.

3. Variabel IPR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA. IPR secara parsial memberikan kontribusi sebesar 2,79 persen terhadap perubahan ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa hipotesis nomor tiga yang menyatakan IPR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank pembangunan Daerah ditolak.
4. Variabel NPL secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA. NPL secara parsial memberikan kontribusi sebesar 0,18 persen terhadap perubahan ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa hipotesis nomor empat yang menyatakan NPL secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah ditolak.
5. Variabel APB secara parsial memiliki pengaruh negatif yang tidak signifikan terhadap ROA. APB secara parsial memberikan kontribusi sebesar 0,72 persen terhadap perubahan ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian, hipotesis nomor lima yang menyatakan APB secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah ditolak.
6. Variabel IRR secara parsial memiliki pengaruh positif yang tidak signifikan terhadap ROA. IRR secara parsial memberikan kontribusi sebesar 0,55 persen terhadap perubahan ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa hipotesis nomor enam yang menyatakan IRR secara parsial mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah ditolak.
7. Variabel BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA. BOPO secara parsial memberikan kontribusi sebesar 72,59 persen terhadap perubahan ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa hipotesis nomor tujuh yang menyatakan BOPO secara parsial mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah diterima.

8. Variabel FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA. FBIR secara parsial memberikan kontribusi sebesar 17,31 persen terhadap perubahan ROA pada Bank Pembangunan Daerah periode triwulan I 2015 – triwulan II 2020. Dengan demikian, hipotesis nomor delapan yang menyatakan FBIR secara parsial mempunyai pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Daerah diterima.
9. Diantara variabel LDR, IPR, NPL, APB, IRR, BOPO dan FBIR yang memiliki pengaruh paling dominan terhadap ROA pada Bank Pembangunan Dearah yang menjadi sampel penelitian adalah BOPO dengan kontriuisisebesar 72,59 persen lebih tinggi jika dibandingkan dengan kontribusi variabel bebas lainnya.
3. Penelitian ini hanya meneliti pada Bank Pembangunan Daerah yang menjadi sampel penelitian yaitu BPD Kalimantan Selatan, BPD Sulawesi Utara & Gorontalo, dan BPD Nusa Tenggara Timur. Periode penelitian hanya pada triwulan I tahun 2015 sampai dengan triwulan II tahun 2020.

Saran

1. Bagi Bank Pembangunan Daerah

- a. Bank sampel penelitian yang memiliki rata-rata ROA paling rendah adalah BPD Kalimantan Selatan sebesar 2,18 persen, dengan ini BPD Kalimantan Selatan diharapkan agar di tahun-tahun mendatang mampu meningkatkan laba sebelum pajak dengan prosentase lebih besar dari prosentase total aktiva.
- b. Bank sampel penelitian yang memiliki rata-rata BOPO tertinggi yaitu BPD Sulawesi Utara & Gorontalo sebesar 83,99 persen, diharapkan agar mampu meningkatkan pendapatan operasional lebih tinggi dibandingkan dengan peningkatan biaya operasional.
- c. Bank sampel penelitian yang memiliki rata-rata FBIR paling rendah adalah BPD Kalimantan Selatan sebesar 6,67 persen, dengan ini BPD Kalimantan Selatan diharapkan dapat

Keterbatasan Penelitian

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki banyak keterbatasan, antara lain :

1. Ada beberapa Bank Pembangunan Daerah yang datanya tidak dapat diakses di Ojk yang menyebabkan peneliti kesulitan mencari data Bank.
2. Website Ojk sempat tidak dapat diakses selama beberapa hari sehingga peneliti kesulitan mencari data.

meningkatkan efisiensi dalam menghasilkan pendapatan operasional diluar bunga.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan agar menambah sampel Bank yang akan digunakan dan periode penelitian yang lebih panjang dengan harapan dapat memperoleh hasil yang lebih signifikan terhadap variabel bebas dan variabel terikat dengan memperhatikan perkembangan perbankan yang ada di Indonesia.
- b. Bagi peneliti selanjutnya sebaiknya menambah variabel bebas dengan harapan dapat memperkirakan hasil yang lebih baik.

DAFTAR RUJUKAN

- Fahmi, I. (2015). *Manajemen Perbankan : Konvensional Dan Syariah*. Mitra Wacana Media. Jakarta.
- Kasmir. (2015). *Dasar-Dasar Perbankan*. Cetakan ke tiga belas. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Cetakan ke Sembilan. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2017). *Manajemen Perbankan*. Cetakan ke empat belas. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- Laporan Keuangan Publikasi Otoritas Jasa Keuangan www.ojk.go.id
- Maria Inviolita Jinus. 2018. Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sensitivitas Dan Efisiensi Terhadap ROA Pada Bank Pembangunan Daerah. Skripsi tidak Diterbitkan, STIE Perbanas Surabaya.
- Rommy Rifky Romadloni, & Herizon. 2015. Pengaruh Likuiditas, Kualitas Aset, Sennsitivitas Pasar Dan Efisiensi Terhadap ROA Pada Bank Devisa *Go Public*. *Journal of Business and Banking*, 24(8), 131-148.
- Sri Rusiyati. 2018. Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Profitabilitas Pada Bank Persero Di Bursa Efek Indonesia. Retrieved from <http://ejournal.bsi.ac.id/ejournal/index.php/moneter>, 5(2), 171-176.
- Sugiyono. 2015. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta
- Syania Dita Cahyani, & Herizon. 2019. Pengaruh Risiko Usaha Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Swasta Nasional Devisa. *Journal of Business and Banking*, 26(2), 261-277
- Website BPD Kalimantan Selatan www.bankkalsel.co.id
"Sejarah BPD Kalimantan Selatan dan Visi Misi BPD"

Kalimantan Selatan”,
diakses 27 November
2020

Website BPD Nusa Tenggara Timur
www.bpdntt.co.id

“Sejarah BPD Nusa
Tenggara Timur dan Visi
Misi BPD Nusa
Tenggara Timur”,
diakses 27 November
2020

Website BPD Sulawesi Utara &
Gorontalo

www.banksulutgo.co.id

“Sejarah BPD Sulawesi
Utara & Gorontalo dan
Visi Misi BPD Sulawesi
Utara & Gorontalo”,
diakses 27 November
2020

