

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Bank adalah lembaga yang dianggap dan dipandang sangat penting oleh sebagian masyarakat dikarenakan bank memiliki peran yang cukup andil untuk kehidupan ekonomi di tengah-tengah masyarakat. Bank sebagai jalur pembiayaan, penyimpanan dan peminjaman sehingga pada akhirnya mensejahterakan kehidupan yang ada di masyarakat. Menurut Undang-Undang (UU) No.10, 1998 tentang perbankan yang mendefinisikan bank sebagai usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kembali ke masyarakat dalam bentuk kredit ataupun dalam bentuk lainnya. Tujuan utama operasional bank adalah untuk mencapai tingkat profitabilitas yang maksimal.

Bank dalam menjalankan kegiatan operasionalnya perlu memberikan informasi terkait keuangan kepada masyarakat. Informasi yang disampaikan kepada masyarakat dapat berupa laporan keuangan yang dipublikasikan melalui media cetak, internet ataupun media lainnya. Pentingnya informasi ini akan berdampak pada pendapatan yang akan diperoleh bank.

Bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang memiliki tujuan untuk memperoleh profitabilitas yang tinggi. Keuntungan yang akan diperoleh tidak hanya digunakan untuk membiayai kegiatan operasional bank seperti kegiatan perbankan, membayar gaji ataupun biaya lainnya, tetapi digunakan untuk ekspansi perusahaan melalui berbagai kegiatan di masa yang akan datang (Lukitasari dan Kartika, 2014). Bank dengan profitabilitas yang tinggi dapat mensejahterakan perusahaan beserta

karyawan yang bekerja di bank tersebut. Apabila kondisi bank tidak sehat maka perlu diperbaiki agar kinerja bank dapat berjalan dengan baik serta menghasilkan profitabilitas yang diharapkan.

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aset, maupun modal sendiri (Sartono, 2010). Tingginya profitabilitas suatu bank dapat menunjukkan sebagian besar kinerja bank tersebut dikatakan baik karena diasumsikan bahwa bank dapat beroperasi secara efektif dan memungkinkan bank untuk memperluas usahanya. Ukuran profitabilitas yang digunakan untuk perbankan salah satunya adalah *Return On Asset (ROA)*. ROA adalah rasio yang digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aset yang dimiliki perusahaan.

Berdasarkan Tabel 1.1, terdapat beberapa bank yang mengalami penurunan ROA, yang ditunjukkan oleh adanya tren ROA yang negatif pada 36 Bank Umum Swasta Nasional diantaranya PT Bank Agris, PT Bank Amar Indonesia, PT Bank Andara, PT Bank Artha Graha, PT Bank Artos Indonesia, PT Bank BCA syariah, PT Bank Bumi Arta, PT Bank Capital Indonesia, PT Bank Central Asia, PT Bank Danamon Indonesia, PT Bank Dinar Indonesia, Bank HSBC, PT Bank Ganesha, PT Bank Ina Perdana, PT Bank Index Selindo, PT Bank Jasa Jakarta, PT Bank Jtrust Indonesia, PT Bank Kesejahteraan Ekonomi, PT Bank Maspion Indonesia, PT Bank Mayapada Internasional, PT Bank Maybank Indonesia, PT Bank Mayora, PT Bank Mitraniaga, PT Bank Muamalat Indonesia, PT Bank Multiarta Sentosa, PT Bank Nationalnobu, PT Bank OCBC NISP, PT Bank QNB Indonesia, PT Bank Sahabat sampoerna, PT Bank SBI Indonesia, PT Bank Shinhan Indonesia, PT Bank Sinarmas, PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional, PT Bank Victoria Internasional dan PT Bank Yudha Bakti.

Berdasarkan kecenderungan penurunan rasio ROA pada 36 BUSN tersebut maka perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat profitabilitas bank. Faktor-faktor yang dapat meningkatkan nilai ROA bank secara teori meliputi tingkat likuiditas, sensitivitas, kualitas aset, efisiensi serta permodalan.

Tabel 1. 1
TREN ROA PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL
(dalam persen)

| No | Nama Bank | 2017 | 2018 | Tren | 2019 | Tren | 2020 | Tren | 2021 | Tren | rata-rata roa | rata rata tren |
|----|--|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|---------------|----------------|
| 1 | PT. BANK AGRIS, TBK. | -0.2 | -0.77 | -0.57 | -3.87 | -3.1 | -1.75 | 2.12 | -0.27 | 1.48 | -1.372 | -0.0175 |
| 2 | PT. BANK AMAR INDONESIA | 0.79 | 1.59 | 0.8 | 2.99 | 1.4 | 0.74 | -2.25 | 0.17 | -0.57 | 1.256 | -0.155 |
| 3 | PT. BANK ANDARA | 0.57 | 0.81 | 0.24 | -0.27 | -1.08 | 0.35 | 0.62 | 0.3 | -0.05 | 0.352 | -0.0675 |
| 4 | PT. BANK CHINA CONSTRUCTION BANK INDONESIA | 0.54 | 0.86 | 0.32 | 0.71 | -0.15 | 0.29 | -0.42 | 0.58 | 0.29 | 0.596 | 0.01 |
| 5 | PT. BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL, TBK. | 0.31 | 0.27 | -0.04 | -0.3 | -0.57 | 0.11 | 0.41 | 0.15 | 0.04 | 0.108 | -0.04 |
| 6 | PT. BANK ARTOS INDONESIA | -1.06 | -2.76 | -1.7 | -15.89 | -13.13 | -11.27 | 4.62 | -1.3 | 9.97 | -6.456 | -0.06 |
| 7 | PT. BANK BCA SYARIAH | 1.17 | 1.17 | 0 | 1.15 | -0.02 | 1.09 | -0.06 | 0.95 | -0.14 | 1.106 | -0.055 |
| 8 | PT. BANK BISNIS INTERNASIONAL | 3.3 | 3.84 | 0.54 | 2.87 | -0.97 | 4.15 | 1.28 | 5.17 | 1.02 | 3.866 | 0.4675 |
| 9 | PT. BANK BNI SYARIAH | 1.31 | 1.42 | 0.11 | 1.82 | 0.4 | 1.33 | -0.49 | 1.48 | 0.15 | 1.472 | 0.0425 |
| 10 | PT. BANK BUKOPIN, TBK. | 0.09 | 0.22 | 0.13 | 0.13 | -0.09 | -4.61 | -4.74 | 0.52 | 5.13 | -0.73 | 0.1075 |
| 11 | PT. BANK BUMI ARTA, TBK. | 1.73 | 1.77 | 0.04 | 0.96 | -0.81 | 0.69 | -0.27 | 1.05 | 0.36 | 1.24 | -0.17 |
| 12 | PT. BANK CAPITAL INDONESIA, TBK. | 0.79 | 0.9 | 0.11 | 0.13 | -0.77 | 0.44 | 0.31 | 0.14 | -0.3 | 0.48 | -0.1625 |
| 13 | PT. BANK CENTRAL ASIA, TBK. | 3.89 | 4.01 | 0.12 | 4.02 | 0.01 | 3.32 | -0.7 | 3.14 | -0.18 | 3.676 | -0.1875 |
| 14 | PT. BANK CIMB NIAGA, TBK. | 1.67 | 1.74 | 0.07 | 0.02 | -1.72 | 1.06 | 1.04 | 2.01 | 0.95 | 1.3 | 0.085 |
| 15 | PT. BANK DANAMON INDONESIA, TBK. | 3 | 2.99 | -0.01 | 2.95 | -0.04 | 0.87 | -2.08 | 1.44 | 0.57 | 2.25 | -0.39 |
| 16 | PT. BANK DINAR INDONESIA, TBK. | 0.57 | 0.81 | 0.24 | 0.15 | -0.66 | 0.35 | 0.2 | 0.3 | -0.05 | 0.436 | -0.0675 |
| 17 | PT. BANK EKONOMI RAHARIA, TBK. (BANK HSC Ind.) | 1.78 | 1.13 | -0.65 | 2.72 | 1.59 | 1.56 | -1.16 | 1.53 | -0.03 | 1.744 | -0.0625 |
| 18 | PT. BANK FAMA INTERNASIONAL | 2.08 | 2.54 | 0.46 | 1.8 | -0.74 | 1.08 | -0.72 | 4.6 | 3.52 | 2.42 | 0.63 |
| 19 | PT. BANK GANESHA | 1.59 | 0.16 | -1.43 | 0.32 | 0.16 | 0.1 | -0.22 | 0.15 | 0.05 | 0.464 | -0.36 |
| 20 | PT. BANK HARDA INTERNASIONAL, TBK. | 0.69 | -5.06 | -5.75 | -1.87 | 3.19 | 2.04 | 3.91 | 1.25 | -0.79 | -0.59 | 0.14 |
| 21 | PT. BANK INA PERDANA, TBK. | 0.82 | 0.5 | -0.32 | 0.24 | -0.26 | 0.51 | 0.27 | 0.62 | 0.11 | 0.538 | -0.05 |
| 22 | PT. BANK INDEX SELINDO | 1.78 | 1.56 | -0.22 | 1.33 | -0.23 | 1.1 | -0.23 | 1.04 | -0.06 | 1.362 | -0.185 |
| 23 | PT. BANK JABAR BANTEN SYARIAH | -5.69 | 0.54 | 6.23 | 0.6 | 0.06 | 0.41 | -0.19 | 0.61 | 0.2 | -0.706 | 1.575 |
| 24 | PT. BANK JASA JAKARTA | 2.56 | 2.51 | -0.05 | 2.18 | -0.33 | 1.31 | -0.87 | 1.74 | 0.43 | 2.06 | -0.205 |
| 25 | PT. BANK JTRUST INDONESIA, TBK. | 0.8 | -2.25 | -3.05 | 0.29 | 2.54 | -3.36 | -3.65 | -3.44 | -0.08 | -1.592 | -1.06 |
| 26 | PT. BANK KESEJAHTERAAN EKONOMI | 0.55 | 0.57 | 0.02 | -3.2 | -3.77 | -14.11 | -10.91 | -10.75 | 3.36 | -5.388 | -2.825 |
| 27 | PT. BANK MASPION INDONESIA, TBK. | 1.6 | 1.54 | -0.06 | 1.13 | -0.41 | 1.09 | -0.04 | 0.81 | -0.28 | 1.234 | -0.1975 |
| 28 | PT. BANK MAYAPADA INTERNASIONAL, TBK. | 1.3 | 0.73 | -0.57 | 0.78 | 0.05 | 0.12 | -0.66 | 0.14 | 0.02 | 0.614 | -0.29 |
| 29 | PT. BANK MAYBANK INDONESIA, TBK. | 1.23 | 1.48 | 0.25 | -1.09 | -2.57 | 0.82 | 1.91 | 0.91 | 0.09 | 0.67 | -0.08 |
| 30 | PT. BANK MAYBANK SYARIAH INDONESIA | 1.48 | 1.74 | 0.26 | 1.45 | -0.29 | 1.04 | -0.41 | 0.91 | -0.13 | 1.324 | -0.1425 |
| 31 | PT. BANK MAYORA | 0.81 | 0.73 | -0.08 | 0.25 | -0.48 | 0.21 | -0.04 | 0.45 | 0.24 | 0.49 | -0.09 |
| 32 | PT. BANK MEGA SYARIAH | 0.3 | 2.63 | 2.33 | 0.89 | -1.74 | 1.74 | 0.85 | 3.39 | 1.65 | 1.79 | 0.7725 |
| 33 | PT. BANK MEGA, TBK. | 2.24 | 2.47 | 0.23 | 2.9 | 0.43 | 3.64 | 0.74 | 3.45 | -0.19 | 2.94 | 0.3025 |
| 34 | PT. BANK MESTIKA DHARMA, TBK. | 3.19 | 2.96 | -0.23 | 2.72 | -0.24 | 3.17 | 0.45 | 3.62 | 0.45 | 3.132 | 0.1075 |
| 35 | PT. BANK MITRANIAGA, TBK. | 0.37 | 0.51 | 0.14 | -0.16 | -0.67 | 0.33 | 0.49 | 0.28 | -0.05 | 0.266 | -0.0225 |
| 36 | PT. BANK MNC INTERNASIONAL, TBK. | -7.47 | 0.74 | 8.21 | 0.27 | -0.47 | 0.15 | -0.12 | 0.11 | -0.04 | -1.24 | 1.895 |
| 37 | PT. BANK MUAMALAT INDONESIA | 0.11 | 0.08 | -0.03 | 0.05 | -0.03 | 0.03 | -0.02 | 0.02 | -0.01 | 0.058 | -0.0225 |
| 38 | PT. BANK MULTIARTA SENTOSA | 1.63 | 1.67 | 0.04 | 1.28 | -0.39 | 0.83 | -0.45 | 0.98 | 0.15 | 1.278 | -0.1625 |
| 39 | PT. BANK NATIONALNOBU, TBK. | 0.48 | 0.42 | -0.06 | 0.52 | 0.1 | 0.57 | 0.05 | 0.47 | -0.1 | 0.492 | -0.0025 |
| 40 | PT. BANK NUSANTARA PARAHYANGAN, TBK. | -0.9 | 0.22 | 1.12 | -0.9 | -1.12 | 0.01 | 0.91 | -0.03 | -0.04 | -0.32 | 0.2175 |
| 41 | PT. BANK OCBC NISP, TBK. | 1.96 | 2.1 | 0.14 | 2.22 | 0.12 | 1.47 | -0.75 | 1.92 | 0.45 | 1.934 | -0.01 |
| 42 | PT. BANK PAN INDONESIA, TBK. | 1.61 | 2.25 | 0.64 | 2.09 | -0.16 | 2.08 | -0.01 | 1.78 | -0.3 | 1.962 | 0.0425 |
| 43 | PT. BANK PANIN DUBAI SYARIAH, TBK. | -10.77 | 0.26 | 11.03 | 0.25 | -0.01 | 0.06 | -0.19 | 0.1 | 0.04 | -2.02 | 2.7175 |
| 44 | PT. BANK PERMATA, TBK. | 0.61 | 0.78 | 0.17 | 1.3 | 0.52 | 0.97 | -0.33 | 1.02 | 0.05 | 0.936 | 0.1025 |
| 45 | PT. BANK QNB INDONESIA, TBK. | 3.72 | 0.12 | -3.6 | 0.02 | -0.1 | 0.12 | 0.1 | -6.13 | -6.25 | -0.43 | -2.4625 |
| 46 | PT. BANK ROYAL INDONESIA | -2.41 | 0.53 | 2.94 | 0.45 | -0.08 | 3.32 | 2.87 | -1.35 | -4.67 | 0.108 | 0.265 |
| 47 | PT. BANK SAHABAT SAMPOERNA | 0.65 | 1.21 | 0.56 | 0.26 | -0.95 | 0.66 | 0.4 | 0.38 | -0.28 | 0.632 | -0.0675 |
| 48 | PT. BANK SBI INDONESIA | 2.52 | 3.95 | 1.43 | 2.37 | -1.58 | 1.54 | -0.83 | 1.31 | -0.23 | 2.338 | -0.3025 |
| 49 | PT. BANK SHIHAN INDONESIA | 2.19 | 1.98 | -0.21 | 0.43 | -1.55 | 0.86 | 0.43 | 1.6 | 0.74 | 1.412 | -0.1475 |
| 50 | PT. BANK SINARMAS, TBK. | 1.26 | 0.25 | -1.01 | 0.23 | -0.02 | 0.3 | 0.07 | -0.68 | -0.98 | 0.272 | -0.485 |
| 51 | PT. BANK SYARIAH BUKOPIN | 0.02 | 0.02 | 0 | 0.04 | 0.02 | 0.04 | 0 | 0.02 | -0.02 | 0.028 | 0 |
| 52 | PT. BANK SYARIAH MANDIRI | 0.59 | 0.59 | 0 | 0.59 | 0 | 1.72 | 1.13 | 0.83 | -0.89 | 0.864 | 0.06 |
| 53 | PT. BANK TABUNGAN PESIUNAN NASIONAL, TBK. | 2.06 | 3.13 | 1.07 | 1.29 | -1.84 | 1.01 | -0.28 | 1.99 | 0.98 | 1.896 | -0.0175 |
| 54 | PT. BANK UOB INDONESIA | 0.32 | 0.71 | 0.39 | 0.87 | 0.16 | 0.87 | 0 | 0.8 | -0.07 | 0.714 | 0.12 |
| 55 | PT. BANK VICTORIA INTERNATIONAL, TBK. | 0.64 | 0.33 | -0.31 | 0.42 | 0.09 | -1.26 | -1.68 | 0.35 | 1.61 | 0.096 | -0.0725 |
| 56 | PT. BANK VICTORIA SYARIAH | 0.36 | 0.32 | -0.04 | 0.32 | 0 | 0.16 | -0.16 | 0.71 | 0.55 | 0.374 | 0.0875 |
| 57 | PT. BANK YUDHA BHAKTI, TBK. | 0.43 | -2.83 | -3.26 | 0.37 | 3.2 | 0.34 | -0.03 | -4.39 | -4.73 | -1.216 | -1.205 |
| 58 | PT. PRIMA MASTER BANK | 0.76 | 0.92 | 0.16 | 0.59 | -0.33 | 2.22 | 1.63 | 2.22 | 0 | 1.342 | 0.365 |

Sumber : <https://www.ojk.go.id/id/Default.aspx>

ROA merupakan rasio antara laba sebelum pajak terhadap total aset. Semakin besar ROA maka kinerja keuangan semakin baik karena tingkat pengembalian (*return*) semakin besar. Apabila ROA meningkat, profitabilitas perusahaan meningkat sehingga dampak akhirnya adalah peningkatan profitabilitas yang dinikmati oleh pemegang saham. ROA juga menunjukkan bahwa perusahaan memiliki prospek yang baik kedepannya karena perusahaan memiliki potensi untuk meningkatkan perolehan keuntungan.

Menurut Kasmir (2019:130) rasio likuiditas merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa likuidnya suatu perusahaan. Kinerja likuiditas dapat diukur dengan rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Investing Policy Ratio* (IPR) dan *Loan Asset Ratio* (LAR)

LDR adalah rasio yang mengukur sejauh mana kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Pengaruh LDR terhadap ROA adalah positif, artinya jika LDR naik maka ROA naik. Hal ini dapat dijelaskan apabila LDR meningkat maka peningkatan kredit lebih besar dari peningkatan DPK sehingga peningkatan pendapatan lebih besar daripada peningkatan beban sehingga jika laba meningkat maka ROA mengalami peningkatan.

IPR adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam melunasi kewajibannya kepada para deposannya dengan cara melikuidasi surat-surat berharga yang dimilikinya. Pengaruh IPR terhadap ROA adalah positif artinya jika IPR naik maka ROA naik. Hal ini dapat dijelaskan apabila IPR meningkat maka peningkatan surat berharga lebih besar dari peningkatan DPK, sehingga peningkatan

pendapatan lebih besar daripada peningkatan beban sehingga laba bank naik dan (ROA) mengalami peningkatan.

LAR adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank untuk memenuhi permintaan kredit dengan menggunakan total aset yang dimiliki. LAR berpengaruh positif terhadap ROA (SE OJK No.09/SEOJK.03/2020) karena apabila LAR meningkat maka terjadi peningkatan pada kredit yang disalurkan dengan persentase lebih besar dibandingkan peningkatan persentase jumlah aset yang dimiliki oleh bank yang mengakibatkan terjadi peningkatan pendapatan, sehingga laba meningkat dan ROA juga meningkat.

Sensitivitas adalah penilaian terhadap kemampuan bank dalam hal modal untuk melihat hal apa yang terjadi oleh kecukupan manajemen dan perubahan risiko pasar (Rivai et al., 2013). Kinerja sensitivitas dapat diukur dengan rasio PDN dan IRR

PDN adalah kemampuan bank untuk mengantisipasi perubahan nilai tukar. Pengaruh PDN terhadap ROA adalah positif jika suku bunga naik dan negatif jika suku bunga turun. Hal ini dapat dijelaskan Jika PDN meningkat maka peningkatan aset valas lebih besar dari peningkatan kewajiban valas. Jika nilai tukar pada bank tersebut mengalami peningkatan, maka peningkatan pendapatan valas lebih besar daripada peningkatan beban valas sehingga jika laba bank tersebut mengalami kenaikan maka profitabilitas (ROA) akan mengalami peningkatan. Kemudian jika nilai tukar pada bank tersebut mengalami penurunan, maka penurunan pendapatan valas lebih besar daripada penurunan beban valas sehingga laba bank menurun dan ROA akan mengalami penurunan.

IRR adalah kemampuan bank untuk mengantisipasi perubahan suku bunga. Pengaruh IRR terhadap ROA adalah positif apabila suku bunga naik dan dikatakan

negatif apabila suku bunga turun. Hal ini dapat dijelaskan jika IRR mengalami peningkatan, maka peningkatan *Interest Rate Sensitivity Assets* (IRSA) lebih besar dari peningkatan *Interest Rate Sensitivity Liabilities* (IRSL). Jika suku bunga mengalami peningkatan maka pendapatan akan lebih besar daripada beban sehingga laba tersebut mengalami kenaikan dan ROA akan meningkat. Apabila suku bunga mengalami penurunan maka pendapatan lebih kecil daripada beban sehingga laba bank menurun dan ROA akan mengalami penurunan.

Kualitas aset adalah tingkat kemampuan bank dalam mengelola aset produktif yang merupakan sumber pendapatan bank yang digunakan untuk membiayai seluruh operasional bank. Kinerja kualitas aset dapat diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL) dan Aset Produktif Bermasalah (APB).

NPL adalah kemampuan bank untuk memelihara kualitas kredit agar tidak bermasalah. Pengaruh NPL terhadap ROA adalah negatif, artinya jika NPL naik maka ROA turun. Hal ini dapat dijelaskan apabila NPL meningkat maka peningkatan kredit bermasalah lebih besar dari peningkatan kredit sehingga peningkatan beban pencadangan lebih besar daripada peningkatan pendapatan. Apabila laba bank mengalami penurunan berarti terjadi penurunan pada ROA bank tersebut.

APB adalah kemampuan bank untuk memelihara kualitas seluruh aset produktif agar tidak bermasalah. Pengaruh APB terhadap ROA adalah negatif, artinya jika APB meningkat maka ROA menurun. Hal ini dapat dijelaskan, apabila APB meningkat maka peningkatan aset produktif bermasalah lebih besar dari peningkatan aset produktif, sehingga peningkatan beban pencadangan lebih besar daripada peningkatan pendapatan. Apabila laba bank mengalami penurunan berarti terjadi penurunan pada ROA bank tersebut.

Efisiensi merupakan kemampuan suatu bank dalam mengelola berbagai sumber daya yang telah dimilikinya untuk mencapai tujuan (Rivai et al, 2013:579). Kinerja efisiensi dapat diukur dengan rasio Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Fee Based Income Ratio* (FBIR).

BOPO adalah kemampuan bank untuk menghasilkan pendapatan operasional berdasarkan beban operasional yang dikeluarkan. Pengaruh BOPO terhadap ROA adalah negatif, artinya jika BOPO meningkat maka ROA menurun. BOPO mengalami peningkatan jika beban operasional lebih besar dari peningkatan pendapatan operasional, sehingga laba bank mengalami penurunan sehingga ROA pada bank juga akan menurun.

FBIR adalah kemampuan bank untuk menghasilkan pendapatan operasional selain bunga berdasarkan jasa yang diberikan. Pengaruh FBIR terhadap ROA adalah positif, artinya jika FBIR naik maka ROA naik. Apabila FBIR mengalami peningkatan maka pendapatan operasional selain bunga lebih besar dari peningkatan pendapatan operasional, sehingga laba bank meningkat dan ROA bank tersebut juga mengalami peningkatan.

Permodalan adalah kemampuan bank menyediakan modal untuk mengantisipasi kerugian akibat terjadinya risiko. Kinerja permodalan dapat diukur dengan rasio *Fixed Assets to Capital Ratio* (FACR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). FACR adalah rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa jauh modal bank yang dialokasikan pada aset tetapnya. Pengaruh FACR terhadap ROA adalah negatif, artinya jika FACR mengalami peningkatan maka ROA pada bank tersebut akan menurun. Hal ini dapat dijelaskan apabila FACR meningkat maka peningkatan aset tetap lebih besar daripada peningkatan modal dan jika dana yang dialokasikan ke aset tetap semakin meningkat

maka tingkat profitabilitas bank akan semakin menurun. CAR adalah rasio kecukupan modal yang digunakan untuk menampung risiko kerugian yang mungkin dihadapi bank. Rasio ini menunjukkan sejauh mana bank mengandung resiko (kredit, surat berharga) yang dibiayai oleh dana masyarakat. Rasio ini penting karena dengan menjaga CAR pada batas aman minimal 8% berarti juga melindungi nasabah dan menjaga stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan.

1.2. Perumusan Masalah

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Apakah LDR, IPR, PDN, IRR, NPL, APB, BOPO, FBIR, dan FACR secara simultan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
2. Apakah rasio LDR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
3. Apakah rasio IPR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
4. Apakah rasio PDN secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
5. Apakah rasio IRR secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
6. Apakah rasio NPL secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
7. Apakah rasio APB secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
8. Apakah rasio BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?

9. Apakah rasio FBIR secara parsial memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
10. Apakah rasio FACR secara parsial memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?
11. Variabel bebas apakah yang berpengaruh dominan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional ?

1.3. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh variabel LDR, IPR, PDN, IRR, NPL, APB, BOPO, FBIR, dan FACR secara simultan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
2. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh positif rasio LDR secara parsial terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
3. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh positif rasio IPR yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
4. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh rasio PDN yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
5. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh rasio IRR yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
6. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio NPL yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
7. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio APB yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.

8. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio BOPO yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
9. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh positif rasio FBIR yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
10. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh negatif rasio FACR yang signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.
11. Untuk mengetahui variabel bebas yang berpengaruh dominan terhadap ROA pada Bank Umum Swasta Nasional.

1.4. Manfaat Penelitian

Bagi Peneliti

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan yang berkaitan dengan pengukuran profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional.

Bagi Pihak Bank

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran perihal faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada Bank Umum Swasta Nasional.

Bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UHW Perbanas

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi sejumlah mahasiswa yang akan melakukan penelitian dengan tema penelitian yang sama.

1.5. Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika dari penulisan penelitian ini adalah sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab pertama ini berisi pembahasan mengenai latar belakang yang menjadi variabel penelitian kemudian perumusan masalah yang diteliti, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab kedua ini diuraikan mengenai penelitian terdahulu yang sejenis dan pernah dilakukan kemudian juga secara teori-teori yang berkaitan serta permasalahan yang diteliti, kerangka pemikiran serta hipotesis dari penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini mendeskripsikan jenis penelitian yang digunakan, langkah-langkah penelitian yang akan dilaksanakan dan analisis data yang digunakan.

BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN & ANALISIS

Bab ini menguraikan tentang gambaran subyek penelitian, analisis data serta pembahasan.

BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan mengenai kesimpulan, keterbatasan penelitian dan saran.