

**PENGARUH LIKUIDITAS, RESIKO KREDIT, DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK BUMN DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Pembangunan Nasional “Veteran” JawaTimur Untuk Menyusun
Skripsi S-1
Program Studi Ekonomi Pembangunan



Oleh :

NANDA EMILIYA
1611010074/EP/FEB

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAWA TIMUR
2019**

SKRIPSI

**PENGARUH LIKUIDITAS, RESIKO KREDIT, DAN KECUKUPAN MODAL
TERHADAP PROFITABILITAS BANK BUMN DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

NANDA EMILIYA
1611010074/ FEB / EP

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada Tanggal 17 Januari 2020**

Pembimbing Utama :



Drs. Ec. Marseto, Msi
NIP . 196109171990091001

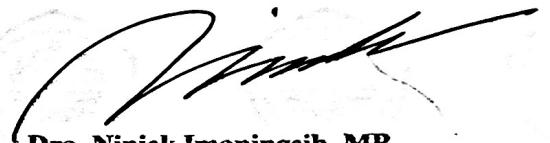
Tim Penguji

Ketua :



Drs. Ec. Wiwin Priana, P, MT
NIP. 1960081001990031001

Sekretaris :



Dra. Niniek Imaningsih, MP
NIP.196111201987032001

Anggota :



Drs. Ec. Marseto, Msi
NIP. 196109171990091001

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pembangunan Nasional
"Veteran" Jawa Timur



Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT
NIP.195908281990031001

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nanda Emiliya
NPM : 1611010074
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur maupun di Perguruan Tinggi lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi yang sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Surabaya, 17 Januari 2020

Yang membuat pernyataan



Nanda Emiliya

Pengaruh Likuiditas, Resiko Kredit, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank BUMN Di Indonesia

Oleh:

Nanda Emiliya

ABSTRAK

Dalam menjalankan usahanya sebagai lembaga keuangan, Profitabilitas diperlukan bank untuk menunjang segala kegiatan yang akan dilakukan sebagaimana yang dikatakan diatas agar dapat mendorong pertumbuhan ekonomi. Profitabilitas adalah rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan keuntungan pada tingkat penjualan, aset dan modal saham tertentu..

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank BUMN (Badan Usaha Milik Pemerintah) dan sampel yang digunakan yaitu Bank Rakyat Indonesia (BRI), Bank Mandiri, dan Bank Negara Indonesia (BNI). Dalam penelitian ini menggunakan variabel Independen yaitu Likuiditas (LDR) sebagai, Resiko Kredit (NPL), Kecukupan Modal (CAR). Sedangkan variabel Dependen yang digunakan adalah Profitabilitas (ROA) Bank BUMN di Indonesia sebagai. Data dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Tahunan (*Annual Report*) masing-masing bank. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu data *time series* pada tahun 2008-2018 dan metode yang digunakan adalah Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis serta Analisis Regresi Berganda.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Likuiditas (LDR), Resiko Kredit (NPL), dan Kecukupan Modal (CAR) secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) Bank BUMN di Indonesia. Sedangkan berdasarkan pengujian secara parsial, Likuiditas (LDR) dan Resiko Kredit (NPL) berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA) Bank BUMN di Indonesia. Sedangkan Kecukupan Modal (CAR) tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas.

Kata Kunci: *Profitabilitas Bank BUMN di Indonesia (Y), Likuiditas (X1), Resiko Kredit (X2), Kecukupan Modal (X3).*

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan Hidayah dan Karunia-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Likuiditas, Resiko Kredit, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank BUMN di Indonesia”.

Terima kasih kepada bapak Drs.Ec. Marseto, MSI selaku dosen pembimbing yang telah banyak membagi ilmunya dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir (Skripsi). Dalam menyelesaikan Laporan Tugas Akhir (Skripsi) penulis telah menerima bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Prof. Dr. Drs. Syamsul Huda, MT, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Drs. Ec. Wiwin Priana, MT, selaku Kepala Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP, selaku Dosen Wali saya yang telah memberikan bimbingan serta arahan kepada saya dari semester satu hingga sekarang.
5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya Program Studi Ekonomi Pembangunan yang telah membekali pengetahuan-pengetahuan yang berguna dan bermanfaat.
6. Kedua Orang Tua tercinta yang selalu dan senantiasa memberikan doa dan dukungan moral ataupun materiil serta nasehat-nasehat untuk kelancaran penyusunan skripsi ini.
7. Sahabat saya Octaviani Rahayu yang memberikan semangat, motivasi, dukungan agar penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu.

8. Teman-teman jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2016, khususnya Tasya, Chantya, Erma, Arlina, Melinda, Melani, Maria yang telah memberikan dukungan dan semangat agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman Kos Cewek Cantik, khususnya Riani, Yemi, Lili, Husna, Retno, Kikik, Kiki, Ninda, dan wiwik yang memberikan semangat, motivasi, doa, dan nasehat dalam penyusunan skripsi ini.
10. Serta seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari dalam penyusunan Skripsi ini masih banyak terdapat kesalahan dan kekurangan yang masih perlu diperbaiki lagi, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun yang berguna untuk kesempurnaan Skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat dan berguna bagi semua pihak.

Surabaya, 10 Januari 2019

Penulis

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Fungsi Bank	16
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	25
Gambar 3.1 Kurva Distribusi F	33
Gambar 3.2 Kurva Distribusi T	34
Gambar 3.3 Kurva Durbin-Watson (DW)	37
Gambar 4.1 Kurva Durbin-Watson (DW)	55
Gambar 4.2 Kurva Distribusi F	58
Gambar 4.3 Kurva Distribusi T	59
Gambar 4.4 Kurva Distribusi T	60
Gambar 4.5 Kurva Distribusi T	61

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.2 Landasan Teori	11
2.2.1 Bank	11
2.2.1.1 Pengertian Bank.....	11
2.2.1.2 Jenis-Jenis Bank.....	12
2.2.1.3 Fungsi Bank	15
2.2.2 Rasio Keuangan.....	17

2.2.3 Profitabilitas	17
2.2.4 <i>Return On Assets</i> (ROA)	19
2.2.5 Likuiditas(<i>Loan to Deposit Ratio/LDR</i>)	20
2.2.6 Resiko Kredit (<i>Non Performing Loan/NPL</i>)	21
2.2.7 Kecukupan Modal (<i>Capital Adequacy Ratio/CAR</i>).....	21
2.2.8 Ketentuan Batasan Likuiditas, Resiko Kredit, dan Kecukupan Modal	22
2.3 Hubungan Antara Variabel.....	23
2.3.1 Hubungan Likuiditas terhadap Profitabilitas.....	23
2.3.2 Hubungan Resiko Kredit terhadap Profitabilitas	23
2.3.3 Hubungan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas	23
2.4 Kerangka Pemikiran	24
2.5 Hipotesis.....	25

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	26
3.2 Teknik Penentuan Sampel	28
3.3 Teknik Penentuan Data	29
3.4 Teknik Pengumpulan Data	29
3.4.1 Jenis Data	29
3.4.2 Sumber Data	29
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	30

3.5.1 Teknik Analisis	30
3.5.2 Uji Hipotesis.....	31
3.5.2.1 Koefisien Determinasi (R^2).....	31
3.5.2.2 Uji F (Simultan).....	31
3.5.2.3 Uji T (Parsial)	33
3.6 Uji Asumsi Klasik	34
3.6.1 Uji Multikolinearitas	34
3.6.2 Uji Heterokedastisitas	35
3.6.3 Uji Autokorelasi	35

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	38
4.1.1 Sejarah Bank Rakyat Indonesia (BRI)	38
4.1.2 Sejarah Bank Mandiri	41
4.1.3 Sejarah Bank Negara Indonesia (BNI).....	43
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	46
4.2.1 Perkembangan Profitabilitas/ <i>Return On Assets</i> (ROA)	46
4.2.2 Perkembangan Likuiditas/ <i>Loan to Deposits Ratio</i> (LDR).....	47
4.2.3 Perkembangan Resiko Kredit/ <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	49
4.2.4 Perkembangan Kecukupan Modal/ <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	50
4.3 Hasil Analisis Asumsi Klasik (BLUE/ <i>Best Linear Unbiased Estimator</i>)	51
4.4 Analisis Linier Berganda.....	55

4.5 Koefisien Determinasi (R^2)	56
4.6 Uji Hipotesis	57
4.6.1 Uji F (Simultan)	57
4.6.2 Uji T (Parsial).....	58
4.7 Pembahasan.....	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Ketentuan Batasan Likuiditas (LDR), Resiko Kredit (NPL), dan Kecukupan Modal (CAR)	23
Tabel 4.1 Perkembangan Profitabilitas (ROA) Tahun 2008-2018.....	46
Tabel 4.2 Perkembangan Likuiditas (LDR) Tahun 2008-2018	48
Tabel 4.3 Perkembangan Resiko Kredit (NPL) Tahun 2008-2018.....	49
Tabel 4.4 Perkembangan Kecukupan Modal (CAR) Tahun 2008-2018.....	50
Tabel 4.5 Tes Multikolinearitas bank BUMN di Indonesia	52
Tabel 4.6 Tes Heterokedastisitas Bank BUMN di Indonesia	53
Tabel 4.7 koefisien determinasi (R^2).....	56
Tabel 4.8 Uji F (Simultan)	57
Tabel 4.9 Uji T (Parsial).....	58