



**DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA**

SKRIPSI

REGINA PUTRI MARSELLA 2010115055

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2023**



**DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

REGINA PUTRI MARSELLA 2010115055

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2023**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Regina Putri Marsella

NIM : 2010115055

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Depok, 8 Januari 2024

Yang menyatakan,



(Regina Putri Marsella)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMI

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Regina Putri Marsella
NIM : 2010115055
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Pembangunan
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Ekklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul:

Determinan Profitabilitas Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada tanggal : 8 Januari 2024

Yang menyatakan,



(Regina Putri Marsella)

SKRIPSI

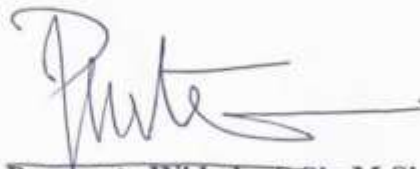
DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

REGINA PUTRI MARSELLA

2010115055

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 17 Januari 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.St., M.Si

Ketua Penguji



Ullya Vidriza, S.E., M.Si

Penguji I



Sugianto, S.E., M.M

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, S.E., M.M

Dekan



Indra Arrafi Juliannisa, S.E., M.E

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 18 Januari 2024

DETERMINANTS OF PROFITABILITY OF CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS LISTED ON THE INDONESIA STOCK EXCHANGE

By Regina Putri Marsella

Abstract

The crucial components in maintaining economic stability involve the presence of financial institutions. This study examines the significant role played by financial institutions in preserving economic stability, emphasizing essential tasks such as risk management, liquidity provision, and financial intermediation. The research aims to investigate how variables such as loan to deposit ratio, exchange rate, inflation, and interest rates affect the return on assets in conventional commercial banks in Indonesia during the period 2003-2022. The sample selection technique employs purposive sampling, choosing 8 conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchange as the research sample for the yearly period from 2003 to 2022. The data utilized in this study are secondary data obtained from the Financial Services Authority, Bank Indonesia, the Central Statistics Agency, and the Annual Financial Reports of each banking institution. Through panel data analysis, the research findings indicate that loan to deposit ratio and interest rates have a significant negative impact on the return on assets of conventional commercial banks. Meanwhile, the exchange rate and inflation variables exhibit a significant positive influence on the return on assets of conventional commercial banks.

Keywords: *Return on Asset, Loan to Deposit Ratio, Exchange Rate, Inflation, Interest Rates*

DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Oleh Regina Putri Marsella

Abstrak

Komponen penting untuk menjaga stabilitas ekonomi adalah kehadiran lembaga keuangan. Studi ini mengkaji peran penting yang dimainkan lembaga keuangan dalam menjaga stabilitas ekonomi, menekankan tugas-tugas penting termasuk manajemen risiko, penyediaan likuiditas, dan intermediasi keuangan. Penelitian ini bertujuan guna meneliti bagaimana variabel seperti *loan to deposit ratio*, nilai tukar, inflasi, dan suku bunga mempengaruhi *return on asset* pada bank umum konvensional di Indonesia selama tahun periode 2003-2022. Teknik penentuan sampel menggunakan *purposive sampling*, sehingga dipilih 8 bank umum konvensional yang terdaftar di BEI sebagai sampel penelitian dengan periode tahun 2003-2022 secara *yearly*. Jenis data yang digunakan merupakan data sekunder dari Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, Badan Pusat Statistik, dan Laporan Keuangan Tahunan masing-masing perbankan. Dengan menggunakan analisis data panel, hasil penelitian menemukan bahwa *loan to deposit ratio* dan suku bunga berpengaruh signifikan negatif terhadap *return on asset* bank umum konvensional. Sedangkan, variabel nilai tukar dan inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap *return on asset* bank umum konvensional.

Kata Kunci: *Return on Asset, Loan to Deposit Ratio, Nilai Tukar, Inflasi, Suku Bunga*



**BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TA.2023/2024**

Telah dilaksanakan Sidang Skripsi dihadapan Tim pada hari Rabu, 17 Januari 2024

Nama : Regina Putri Marsella

No. Pokok Mahasiswa : 2010115055

Program Studi : S1 Ekonomi Pembangunan

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

**DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA**

Dinyatakan yang bersangkutan **Lulus / Tidak-Lulus ***)

Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Dr. Ir. Purwanto Widodo, S.Si., M.Si	Ketua	1.
2.	Ullya Vidriza, SE., M.Si	Anggota I	2.
3.	Sugianto, S.E., M.M	Anggota II **)	3.

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Jakarta, 18 Januari 2024

Mengesahkan A.n. Dekan

Kaprodi Ekonomi Pembangunan S.I

Indra Arrafi Juliannisa, S.E., M.E

PRAKATA

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT karena atas berkat dan rahmat-Nya, peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi dengan judul “**Determinan Profitabilitas Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek**”. Dengan hormat, peneliti ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta.
2. Ibu Indri Arrafi Juliannisa, S.E., M.E selaku Kepala Jurusan Ilmu Ekonomi merangkap Ketua Program Studi S1 Ekonomi Pembangunan.
3. Bapak Sugianto, S.E., M.M selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu untuk memberikan masukan, nasihat, dan pelajaran dalam penyusunan skripsi ini.
4. Kedua orang tua, yaitu Mamah dan Ayah yang selalu memberikan dukungan, doa dan banyak kalimat positif serta percaya pada kemampuan peneliti hingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kakak saya yaitu Elga yang telah memberikan dukungan, masukan, nasihat dan menjadi teman diskusi selama penyusunan skripsi di tengah kesibukannya.
6. Bapak dan Ibu dosen lainnya yang telah memberikan ilmu dan pengalaman kepada peneliti selama masa perkuliahan.
7. Ganis, Kamelia, dan seluruh teman-teman Ekonomi Pembangunan 2020 selaku teman yang membantu memberikan dukungan, menemani hari-hari perkuliahan, dan sangat berperan dalam perkembangan selama perkuliahan.
8. Dan lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.

Depok, 8 Januari 2024

Regina Putri Marsella

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah.....	8
I.3 Tujuan Penelitian	9
I.4 Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
II.1 Landasan Teori.....	11
II.1.1 Teori Signaling.....	11
II.1.2 Profitabilitas	12
II.1.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i>	12
II.1.4 Nilai Tukar	13
II.1.5 Inflasi.....	13
II.1.6 Suku Bunga	14
II.1.7 Hubungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> dengan <i>Return on Assets</i>	14
II.1.8 Hubungan Nilai Tukar dengan <i>Return on Assets</i>	15
II.1.9 Hubungan Inflasi dengan <i>Return on Assets</i>	15
II.1.10 Hubungan Suku Bunga dengan <i>Return on Assets</i>	16
II.2 Penelitian Terdahulu	17
II.3 Kerangka Pemikiran	24
II.4 Hipotesis	25
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	26
III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	26
III.1.1 Definisi Operasional.....	26
III.1.2 Pengukuran Variabel.....	27
III.2 Penentuan Populasi dan Sampel	28
III.2.1 Populasi.	28
III.2.2 Sampel.....	28
III.3 Teknik Pengumpulan Data	29
III.3.1 Jenis Data	29

III.3.2	Sumber Data.....	29
III.3.3	Pengumpulan Data	29
III.4	Teknik Analisis Data	30
III.4.1	Model Regresi Data Panel.....	30
III.4.2	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	31
III.4.3	Teknik Pemilihan Model.....	33
III.4.4	Uji Asumsi Klasik.....	34
III.5	Uji Signifikansi	35
III.6.1	Uji z (Parsial)	35
III.5.2	Uji F (Simultan)	36
III.5.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		37
IV.1	Deskripsi Objek Penelitian	37
IV.2	Deskripsi Data Penelitian	37
V.2.1	<i>Return on Assets</i>	38
V.2.2	<i>Loan to Deposit Ratio</i>	39
V.2.3	Nilai Tukar	39
V.2.4	Inflasi.....	40
V.2.5	Suku Bunga	41
IV.3	Teknik Penentuan Model.....	42
IV.3.1	Uji Chow	42
IV.3.2	Uji Hausman	42
IV.3.3	Uji Lagrange Multiplier	43
IV.4	Uji Asumsi Klasik	43
IV.4.1	Uji Normalitas	43
IV.4.2	Uji Multikolinearitas	44
IV.4.3	Uji Autokorelasi	44
IV.4.4	Uji Heteroskedastisitas.....	45
IV.5	Uji Hipotesis dan Analisis	46
IV.5.1	Uji z (Parsial)	47
IV.5.2	Uji F (Simultan)	48
IV.5.3	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	49
IV.6	Analisis Ekonomi dan Pembahasan	49
IV.6.1	Analisis Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Return on Asset</i> Bank Umum Konvensional	49
IV.6.2	Analisis Pengaruh Nilai Tukar Terhadap <i>Return on Asset</i> Bank Umum Konvensional	50
IV.6.3	Analisis Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Return on Asset</i> Bank Umum Konvensional	52
IV.6.4	Analisis Pengaruh Suku Bunga Terhadap <i>Return on Asset</i> Bank Umum Konvensional	53
IV.7	Kesimpulan Model	54
IV.8	Keterbatasan Penelitian	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		57
V.1	Kesimpulan	57
V.2	Saran	58

V.2.1	Saran Teoritis	58
V.2.2	Saran Praktis	58
	DAFTAR PUSTAKA	60
	RIWAYAT HIDUP	64
	LAMPIRAN.....	65

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 2. Pengukuran Variabel.....	27
Tabel 3. Sampel Bank Umum Konvensional.....	37
Tabel 4. Deskriptif Variabel Penelitian.....	38
Tabel 5. Hasil Uji Chow.....	42
Tabel 6. Hasil Uji Hausman.....	42
Tabel 7. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	43
Tabel 8. Hasil Uji Normalitas.....	43
Tabel 9. Hasil Uji Multikolinearitas.....	44
Tabel 10. Hasil Uji Autokorelasi Antar <i>Time Series</i>	44
Tabel 11. Hasil Uji Autokorelasi Antar <i>Cross Section</i>	45
Tabel 12. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	45
Tabel 13. Hasil Penanganan Uji Asumsi Klasik.....	46
Tabel 14. Hasil Uji F.....	48
Tabel 15. Kesimpulan Model.....	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. <i>Return on Assets</i> Tahun 2003 - 2022	2
Gambar 2. <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Return on Assets</i>	3
Gambar 3. Nilai Tukar Terhadap <i>Return on Assets</i> Tahun 2003 - 2022.....	4
Gambar 4. Inflasi Terhadap <i>Return on Assets</i> Tahun 2003 - 2022	6
Gambar 5. Suku Bunga Terhadap <i>Return on Assets</i> Tahun 2003 - 2022.....	7
Gambar 6. Kerangka Penelitian	25

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	65
Lampiran 2. Hasil Regresi Data Panel <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	71
Lampiran 3. Hasil Regresi Data Panel <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	71
Lampiran 4. Hasil Regresi Data Panel <i>Random Effect Model</i> (REM).....	72
Lampiran 5. Hasil Uji Hausman.....	73
Lampiran 6. Hasil Uji Lagrange Multiplier	73
Lampiran 7. Hasil Uji Normalitas	73
Lampiran 8. Hasil Uji Multikolinearitas	73
Lampiran 9. Hasil Uji Autokorelasi	74
Lampiran 10. Hasil Uji Heterokedastisitas	74
Lampiran 11. Hasil Penanganan Masalah Uji Asumsi Klasik	74