



**PENGARUH KUALITAS ASET, LIKUIDITAS DAN RENTABILITAS
TERHADAP TINGKAT KECUKUPAN MODAL PADA INDUSTRI
PERBANKAN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

DWI PUJI ASTUTI

1310111155

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2017**



**PENGARUH KUALITAS ASET, LIKUIDITAS DAN RENTABILITAS
TERHADAP TINGKAT KECUKUPAN MODAL PADA INDUSTRI
PERBANKAN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

Dwi Puji Astuti

1310111155

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2017**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Dwi Puji Astuti

NIM : 1310111155

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

Jakarta, 06 Juli 2017

Yang Menyatakan



Dwi Puji Astuti

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Dwi Puji Astuti
NIM : 1310111155
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen S1
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 :

**Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas Dan Rentabilitas Terhadap Tingkat
Kecukupan Modal Pada Industri Perbankan Terdaftar
Di Bursa Efek Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak untuk menyimpan, mengaalihmedia/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 : Jakarta

Pada Tanggal : 06 Juli 2017

Yang Menyatakan



Dwi Puji Astuti

PENGESAHAN

**PENGARUH KUALITAS ASET, LIKUIDITAS DAN RENTABILITAS
TERHADAP TINGKAT KECUKUPAN MODAL PADA INDUSTRI
PERBANKAN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

Dipersiapkan dan disusun oleh:

Dwi Puji Astuti
1310111155

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji
Pada tanggal : 06 Juli 2017
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Wahyudi, S.E., M.M.
Ketua Penguji



Drs. Munasiron Miftah, M.M.
Ketua I (Pembimbing I)



Drs. Benson Hadi, S.E., M.M., CFMP.
Dekan



Dra. Alfida Aziz, M.M.
Penguji II (Pembimbing II)



Wahyudi, S.E., M.M.
Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Tanggal Ujian : 06 Juli 2017



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretariat : Jl RS. Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692858
Homepage : <http://www.upnj.ac.id> Email : puskom@upnj.ac.id

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GENAP TA. 2016/2017**

Hari ini Kamis, tanggal 06 Juli 2017, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : DWI PUJI ASTUTI

No. Pokok Mahasiswa : 1310111155

Program : Manajemen S.1

Dengan judul skripsi sebagai berikut :
**PENGARUH KUALITAS ASET, LIKUIDITAS DAN RENTABILITAS TERHADAP TINGKAT
KECUKUPAN MODAL PADA INDUSTRI PERBANKAN TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**
Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus* *)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Wahyudi, SE, MM	Ketua	1.
2	Dra. Munasiron Miftah, MM	Anggota I	2.
3	Dra. Alfida Aziz, MM	Anggota II **)	3.

Keterangan :
*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing



Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas Dan Rentabilitas Terhadap Tingkat Kecukupan Modal Pada Industri Perbankan Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia

Oleh

Dwi Puji Astuti

Abstrak

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang bertujuan untuk mengetahui pengaruh kualitas aset, likuiditas dan rentabilitas terhadap tingkat kecukupan modal pada industri perbankan terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Variabel dependen penelitian ini adalah tingkat kecukupan modal yang diukur dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Sedangkan variabel independen dalam penelitian ini adalah kualitas aset yang diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL), likuiditas yang diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan rentabilitas yang diukur dengan *Return On Assets* (ROA). Populasi dalam penelitian ini adalah bank umum yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2012-2015. Pemilihan sampel dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan *purposive sampling*. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan menggunakan program E-Views. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 116 dari 29 bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2012-2015. Hasil dari pengujian analisis regresi data panel dengan menggunakan tingkat signifikansi sebesar 0.05 menunjukkan bahwa kualitas aset berpengaruh signifikan terhadap tingkat kecukupan modal, likuiditas dan rentabilitas tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat kecukupan modal.

Kata kunci : tingkat kecukupan modal, kualitas aset, likuiditas, rentabilitas

The Effect Of Asset Quality, Liquidity And Profitability To Capital Adequacy At Commercial Bank Are Listed On The Indonesian Stock Exchange

by

Dwi Puji Astuti

Abstract

This research is a quantitative research that aims to determine the effect of asset quality, liquidity and profitability to capital adequacy at commercial banks listed on the Indonesian stock exchange. While the independent variabel in this study was the asset quality measured by Non Performing Loan (NPL), likuidity as measured by Loan to Deposit Ratio (LDR) and profitablity as measured by Return On Assets (ROA). the population in this study are commercial banks listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) 2012-2015. Sample selection is done by using purposive sampling. The data used in this research is secondary data and methods of analysis used is regression panel data using E-Views program. The sample used in this study as many as 116 from 29 commercial banks listed on the Indonesian Stock Exchange (BEI) 2012-2015. the result of the testing Panel data regression analysis using a significant level of 0.05 indicates that the asset quality has significant effect on capital adequacy, liquidity dan profitablity has no significant effect on capital Adequacy.

Keyword : Capital adequacy, asset quality, liquidity, profitablity

PRAKATA

Puji dan Syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Karya ilmiah ini dilaksanakan sejak 10 Februari 2017 sampai dengan 6 Juli 2017 dengan judul **“Pengaruh Kualitas Aset, Likuiditas dan Rentabilitas Terhadap Tingkat Kecukupan Modal pada Industri Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indoneisa”**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Bapak Prasetyo Hadi, SE., MM selaku Dekan FEB, Bapak Wahyudi, SE., MM selaku kepala program studi Manajemen S1, Bapak Drs. Munasiron Miftah, M.M selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Dra. Alfida Aziz, M.M selaku Dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat.

Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada orang tua penulis tercinta yaitu Bapak Yanto dan ibu Maswati yang tidak henti-hentinya memberikan dukungan, semangat dan doa kepada penulis. Ucapan terimakasih juga disampaikan untuk Ratna Setyowati selaku kakak dan Aji Santoso selaku adik penulis yang selalu membantu dalam keperluan kuliah dan penyusunan skripsi ini.

Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Tri Cahyani PL, Dian Ayu Wulandari, Talitha Ainiyyah, Suci Dwi Chintia, Aulya Shindita Ningrum, Putri Herlina, Tri Rahayu Rizqi R, Rizal Alfian, Mila Fania, Tia Desty Andani, Diah Ayu Larasati, Inggrit Puspita selaku sahabat-sahabat yang selalu memberikan hiburan selama mengerjakan karya ilmiah ini. Terimakasih untuk keluarga HMJ S1 Manajemen dan teman-teman Manajemen 2013 yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 6 Juli 2017

Dwi Puji Astuti

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	v
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
PRAKATA	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	1
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang	1
I.2 Perumusan Masalah.....	5
I.3 Tujuan Penelitian.....	5
I.4 Manfaat Hasil Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
II.1 Penelitian Sebelumnya	7
II.2 Landasan Teori	13
II.2.1 Teori Keagenan	13
II.2.2 <i>Signalling Theory</i>	14
II.2.3 Tinjauan Bank Secara Umum	14
II.2.3.1 Pengertian Bank	14
II.2.3.2 Jenis-jenis Bank.....	15
II.2.3.3 Fungsi dan Peran Bank.....	16
II.2.4 Sumber Dana Bank.....	17
II.2.5 Analisis Camel	18
II.2.6 Modal Bank	20
II.2.6.1 Pengertian Modal Bank.....	20
II.2.6.2 Fungsi Modal Bank	20
II.2.6.3 Capital Adequacy Ratio	21
II.2.7 Aktiva	22
II.2.7.1 Aktiva Tetap.....	22
II.2.7.2 Aktiva Lain Lain	23
II.2.7.3 Kualitas Aset/Aktiva Produktif	23
II.2.5.4 Kredit.....	24
II.2.5.5 Jenis Kredit dan Jangka Waktu	24
II.2.5.6 Kredit Bermasalah.....	26
II.2.6 Likuiditas.....	26
II.2.6.1 Risiko Likuiditas	26

II.2.6.2	Ukuran-ukuran Likuiditas	26
II.2.7	Rentabilitas.....	27
II.2.7.1	Rasio Rentabilitas.....	27
II.3	Kerangka Pemikiran	28
II.4	Pengembangan Hipotesis	28
II.4.1	Pengaruh Kualitas Aset Terhadap Tingkat Kecukupan Modal.....	28
II.4.2	Pengaruh Likuiditas Terhadap Tingkat Kecukupan Modal	29
II.4.3	Pengaruh Rentabilitas Terhadap Tingkat Kecukupan Modal	30
BAB III	METODE PENELITIAN	31
III.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
III.1.1	Definisi Operasional.....	31
III.1.2	Pengukuran Variabel	32
III.2	Populasi dan Sampel	33
III.2.1	Populasi	33
III.2.2	Sampel.....	33
III.3	Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	33
III.3.1	Jenis Data	33
III.3.2	Sumber Data.....	34
III.3.3	Pengumpulan Data	34
III.4	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis	34
III.4.1	Teknik Analisis Data	34
III.4.1.1	Statistik Deskriptif Data.....	35
III.4.2	Metode Analisis Regresi Data Panel.....	35
III.4.2	Uji Hipotesis.....	37
III.4.2.1	Uji Parsial (Uji T).....	37
III.4.2.2	Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	38
III.5	Kerangka Model Penelitian	38
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	40
IV.1	Hasil Penelitian	40
IV.1	Deskripsi Obyek Penelitian.....	40
IV.2	Deskripsi Data Penelitian	41
IV.2.1	Perhitungan Tingkat Kecukupan Modal	41
IV.2.2	Perhitungan Kualitas Aset.....	43
IV.2.3	Perhitungan Likuiditas	44
IV.2.4	Perhitungan Rentabilitas	46
IV.3	Uji Hipotesis dan Analisis.....	47
IV.3.1	Statistik Deskriptif.....	47
IV.3.2	Pemilihan Model Data Panel.....	50
IV.3.2.1	Uji F Restricted (<i>Pooled Least Square vs Fixed Effect Model</i>)	50
IV.3.2.2	Uji Hausman (<i>Fixed Effect Model vs Random Effect Model</i>).....	51
IV.3.2.3	Model Regresi Panel yang Digunakan	51
IV.3.3	Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	53
IV.3.4	Uji t (Parsial)	53
IV.4	Pembahasan	55
IV.4.1	Pengaruh Kualitas Aset Terhadap Tingkat Kecukupan Modal.....	55
IV.4.2	Pengaruh Likuiditas Terhadap Tingkat Kecukupan Modal	56

IV.4.3	Pengaruh Rentabilitas Terhadap Tingkat Kecukupan Modal	57
IV.5	Keterbatasan Penelitian	57
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	58
V.1	Simpulan.....	58
V.2	Saran.....	59
	DAFTAR PUSTAKA	60
	RIWAYAT HIDUP	
	LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.	Data Variabel NPL, LDR, ROA dan CAR Tahun 2013-2014.....	3
Tabel 2.	Matriks Penelitian Sebelumnya.....	10
Tabel 3.	Pembagian Sampel Daftar Industri Perbankan Yang Menjadi Objek Penelitian	40
Tabel 4.	Daftar Nama Perbankan Yang Menjadi Sampel	41
Tabel 5.	Perhitungan Tingkat Kecukupan Modal	42
Tabel 6.	Perhitungan Kualitas Aset.....	43
Tabel 7.	Perhitungan Likuiditas	45
Tabel 8.	Perhitungan Rentabilitas	46
Tabel 9.	Hasil Statistik Deskriptif.....	47
Tabel 10.	Hasil Uji F <i>Restricted</i>	50
Tabel 11.	Hasil Uji Hausman	51
Tabel 12.	<i>Fixed Effect Model</i>	52
Tabel 13.	Hasil Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>).....	53
Tabel 14.	Hasil Uji t	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Pemikiran.....	28
Gambar 2. Kerangka Model Penelitian.....	38

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 *IDX Fact Book 2012*
- Lampiran 2 *IDX Fact Book 2013*
- Lampiran 3 *IDX Fact Book 2014*
- Lampiran 4 *IDX Fact Book 2015*
- Lampiran 5 Perhitungan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*
- Lampiran 6 Perhitungan *Non Performing Loan (NPL)*
- Lampiran 7 Perhitungan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*
- Lampiran 8 Perhitungan *Return On Asset (ROA)*
- Lampiran 9 *Output Model Penelitian Metode Data Panel*
- Lampiran 10 *Output Uji Metode Regresi Data Panel*
- Lampiran 11 T tabel
- Lampiran 12 Laporan Keuangan