

KINERJA KEUANGAN BANK DAN STABILITAS  
MAKRO EKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK UMUM DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Program Studi Ekonomi Pembangunan



Diajukan Oleh :

MIFTACHUL ULUM SHOLICHA  
1011010011/FEB/EP

Kepada

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2014

SKRIPSI

KINERJA KEUANGAN BANK DAN STABILITAS  
MAKRO EKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK UMUM DI INDONESIA

Disusun oleh :

MIFTACHUL ULUM SHOLICHA  
1011010011/FEB/EP

Telah dipertahankan di hadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Pada Tanggal 14 Maret 2014

Pembimbing :  
Pembimbing Utama

Tim Penguji :  
Ketua

Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP  
NIP. 196111201987032001

Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT

Sekretaris

Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP

Anggota

Drs. Ec. Wiwin Priana, MT

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

Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, SE, MM  
NIP. 196309241989031001

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat serta hidayah-Nya yang telah dilimpahkan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu kewajiban mahasiswa untuk memenuhi tugas dan syarat akhir akademis Sarjana Strata-1 di Perguruan Tinggi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Fakultas Ekonomi dan Bisnis khususnya Program Studi Ekonomi Pembangunan. Dalam penulisan skripsi ini penulis mengambil judul "Kinerja Keuangan Bank Dan Stabilitas Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Di Indonesia".

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangannya. Hal ini disebabkan karena masih terbatasnya kemampuan dan pengetahuan yang ada. Walaupun demikian berkat bantuan dan bimbingan yang diterima dari Ibu Dra. Ec. Niniek Imaningsih, MP selaku dosen pembimbing Utama sekaligus Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur yang dengan penuh kesabaran telah mengarahkan dari awal untuk memberikan bimbingan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat tersusun dan terselesaikan dengan baik.

Atas terselesainya skripsi ini, penulis menyampaikann rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Sudarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Segenap staf pengajar dan staf kantor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang dengan ikhlas memberikan ilmu dan pelayanan akademik bagi penulis.
4. Kedua Orangtuaku tercinta yang telah sabar mendidik dan membesarkan dengan penuh kasih sayang baik moral, material, maupun spiritual.
5. Keluarga serta kerabat di sekeliling penulis yang selalu memberi dukungan serta bantuan demi tersusunnya skripsi ini.

Akhir kata yang dapat terucapkan semoga penyusunan skripsi ini dapat berguna bagi pembaca dan pihak-pihak lain yang membutuhkan, semoga Allah SWT memberikan balasan setimpal.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb

Surabaya, Maret 2014

Peneliti

## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
ABSTRAKSI.....	ix
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
<b>BAB II    TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian terdahulu.....	6
2.2 Landasan Teori.....	8
2.2.1 Pengertian Bank.....	8
2.2.2 Tugas dan Fungsi Bank.....	9
2.2.3 Jenis-jenis Bank.....	10
2.2.4 Kinerja Keuangan dan Laporan Keuangan.....	14
2.2.5 Analisis Rasio Keuangan.....	17
2.2.6 Macam-macam Rasio Keuangan.....	18

2.2.7 Faktor-faktor Internal Bank yang Mempengaruhi	
Profitabilitas Perbankan .....	28
2.2.8 Faktor-faktor Eksternal Bank yang Mempengaruhi	
Profitabilitas Perbankan .....	32
2.3 Kerangka Pemikiran .....	35
2.4 Hipotesis.....	38
<b>BAB III</b> <b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	39
3.2 Teknik Penentuan Sampel.....	42
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.3.1 Jenis Data.....	42
3.3.2 Sumber Data .....	43
3.4 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	43
3.4.1 Teknik Analisis .....	43
3.4.2 Uji Hipotesis .....	44
3.5 Pendekatan Regresi Linier Berganda dengan Asumsi BLUE	48
<b>BAB IV</b> <b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Deskripsi Obyek Penelitian .....	52
4.1.1 Keadaan Umum Geografis Indonesia .....	52
4.1.2 Gambaran Umum Perbankan Indonesia .....	53
4.2 Deskripsi Penelitian .....	54
4.2.1 Perkembangan Return On Asset (ROA) .....	55
4.2.2 Perkembangan Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	56
4.2.3 Perkembangan Loan to Deposit Ratio (LDR) .....	57

4.2.4 Perkembangan Kurs .....	58
4.2.5 Perkembangan Suku Bunga SBI .....	59
4.3 Hasil Analisis Asumsi Regresi Klasik (BLUE / Best Linier Unbiased Estimator) .....	60
4.3.1 Analisis Dan Pengujian Hipotesis .....	64
4.3.2 Uji Hipotesis Secara Simultan .....	66
4.3.3 Uji Hipotesis Secara Parsial .....	68
4.3.4 Pembahasan .....	74
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1. Kesimpulan .....	77
5.2. Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Mediasi sektor keuangan tentu juga terkait dengan efisiensi pada perekonomian. Dengan demikian maka semakin baik tingkat mediasi suatu perbankan dalam pengumpulan serta penyaluran dananya, maka perekonomian suatu Negara tentu akan berkembang lebih cepat.

Menurut Kunt dan Huizinga (1998) sektor keuangan juga sangat peka dan terpengaruh erat dengan kebijakan pemerintah serta kondisi ekonomi makro maupun mikro pada Negara yang bersangkutan. Secara teoritis ada berbagai faktor yang dapat mempengaruhi kinerja dari sebuah bank baik faktor dari dalam (internal) bank itu sendiri. Faktor-faktor dari dalam (internal) tersebut antara lain kegiatan operasional bank, manajemen risiko, dan lain-lain.

Sedangkan menurut (Arsani, 2008:3) faktor dari luar bank (eksternal) meliputi kebijakan moneter, fluktuasi nilai tukar, dan inflasi, volatilitas tingkat bunga, persaingan antar bank maupun lembaga keuangan non bank dan lain-lain. Sebagai lembaga yang penting dalam perekonomian maka perlu adanya pengawasan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan suatu bank adalah melihat tingkat profitabilitasnya. Hal ini terkait sejauh

mana bank menjalankan usahanya secara efisien. Efisiensi diukur dengan membandingkan laba yang diperoleh dengan aktiva atau modal yang menghasilkan laba. Semakin tinggi profitabilitas suatu bank, maka semakin baik pula kinerja bank tersebut.

Faktor yang berpengaruh terhadap profitabilitas bank adalah karakteristik bank. Artinya bagaimana bank menjalankan operasinya serta jenis bank menjalankan operasinya serta jenis bank akan berdampak pada profitabilitasnya. Perbedaan pangsa pasar serta kegiatan operasi berkaitan erat dengan antisipasi terhadap kondisi makro seperti inflasi. Bila melihat dari pernyataan Kunt (1998 dalam jurnal *Bank Specific, Industry Specific and Macroeconomic Determinants of Bank Profitability*) tersebut maka makro ekonomi serta risiko bisnis berpengaruh berbeda antar jenis bank dan size bank tersebut.

Profitabilitas merupakan tingkat kemampuan bank dalam meningkatkan labanya. Tingkat profitabilitas dapat diukur menggunakan rasio Return On Asset (ROA), yang merupakan rasio untuk mengukur kemampuan manajemen dalam mengelola aktiva untuk menghasilkan laba. Rasio ini merupakan salah satu unsur dalam mengukur tingkat kesehatan bank (CAMEL) Bank Indonesia. Dalam kegiatan usaha bank yang mendorong perekonomian, rasio ROA yang tinggi menunjukkan bank telah menyalurkan kredit dan memperoleh pendapatan.

Identifikasi variabel makro yang dapat mempengaruhi profitabilitas perbankan perlu diketahui untuk mendapatkan kinerja yang maksimal. ROA penting bagi bank ROA digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. ROA merupakan rasio antara laba sesudah pajak terhadap total asset. Semakin besar ROA menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik, karena tingkat pengembalian (return) semakin besar (Husnan, 1998:102).

Kondisi ekonomi yang semakin terkendali akan meningkatkan kepercayaan masyarakat dan investor terhadap perbankan sehingga pada akhirnya memacu pertumbuhan ekonomi secara keseluruhan. Oleh karena itu, pemantauan berkelanjutan terhadap indikator-indikator makro dapat memberikan informasi awal adanya permasalahan pada perbankan sehingga dapat secara tepat mengantisipasi dampak negatif dan memanfaatkan dampak positif yang muncul guna menunjang kinerja perbankan secara keseluruhan.

## 1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka dalam penelitian ini dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah variabel Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia ?

2. Apakah variabel Loan to Deposit Ratio (LDR) berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia ?
3. Apakah variabel Kurs berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia ?
4. Apakah variabel Suku Bunga SBI berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia ?
5. Diantara variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Kurs, dan Suku Bunga SBI manakah yang berpengaruh paling dominan terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia ?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan perumusan masalah yang telah di kemukakan sebelumnya, maka diketahui tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah variabel Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia.
2. Untuk mengetahui apakah variabel Loan to Deposit Ratio (LDR) berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia.

3. Untuk mengetahui apakah variabel Kurs berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia.
4. Untuk mengetahui apakah variabel Suku Bunga SBI berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia.
5. Untuk mengetahui manakah diantara variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Kurs, dan Suku Bunga SBI yang mempunyai pengaruh paling dominan terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Umum di Indonesia.

#### 1.4 Manfaat Penelitian

Adanya suatu penelitian diharapkan dapat memberikan manfaat terutama bagi bidang ilmu yang diteliti. Manfaat yang diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Dapat digunakan sebagai alat untuk memprediksi tingkat profitabilitas perusahaan perbankan.
2. Dapat memberikan informasi kepada manajemen untuk memperbaiki kinerja keuangan perbankan.
3. Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan referensi bagi peneliti selanjutnya dalam melakukan penelitian yang sama.

# KINERJA KEUANGAN BANK DAN STABILITAS MAKRO EKONOMI TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM DI INDONESIA

Oleh :  
MIFTACHUL ULUM SHOLICHA  
Abstraksi

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang menghimpun kegiatan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lain dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Tujuan dari usaha perbankan yaitu untuk memperoleh keuntungan. Profitabilitas perbankan merupakan salah satu indikator yang sangat penting dalam menentukan kesuksesan suatu bank dan dapat dijadikan dasar kebijakan serta strategi perbankan tersebut pada periode yang akan datang. Tujuan penelitian ini adalah menguji pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Kurs, dan Suku Bunga SBI terhadap Return On Asset (ROA).

Penelitian ini menggunakan Bank Umum di Indonesia sebagai obyek penelitian, penelitian ini menggunakan data sekunder selama periode 13 tahun sejak tahun 2000 s/d 2012. Yang diperoleh dari Laporan Kinerja Bank Umum dan Laporan Ekonomi Moneter publikasi periode 2000 s/d 2012. Metode analisis data yang digunakan adalah regresi linier berganda, untuk mengetahui hubungan dan pengaruh secara simultan dan parsial dari variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Kurs, dan Suku Bunga SBI terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum di Indonesia.

Dari hasil analisis menunjukkan berdasarkan uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Setelah dilakukan uji statistik pada variabel bebas, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa CAR ( $X_1$ ), LDR ( $X_2$ ), Kurs ( $X_3$ ), dan Suku Bunga SBI ( $X_4$ ) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum di Indonesia ( $Y$ ). ditunjukkan dengan  $F_{hitung} = 9,953 > F_{tabel} = 3,84$ . Sedangkan secara parsial variabel CAR ( $X_1$ ), LDR ( $X_2$ ), dan Kurs ( $X_3$ ) tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap ROA ( $Y$ ), sedangkan Suku Bunga SBI ( $X_4$ ) menunjukkan pengaruh signifikan negatif terhadap ROA ( $Y$ ).

Kata Kunci : Return On Asset (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Kurs, dan Suku Bunga SBI.