

**ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS,
EFISIENSI, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020**

TESIS

**Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister Manajemen**



OLEH :

JEFRI THOMI DA COSTA BOREEL
NIM. 8112192011MM

KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN PERUSAHAAN

**PRGORAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2022**

LEMBAR PENGESAHAN

TESIS

**ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS,
EFISIENSI, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020**

Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister Manajemen

Oleh

JEFRI THOMI DA COSTA BOREEL
8112192011MM

Telah Disetujui Oleh

Pembimbing Utama,

Pembimbing Anggota,


Dr. Stanis Man, SE., M.Si


Drs. E. Gaudensius Djuang, MM

Kupang, Juni 2022

Program Studi Magister Manajemen
Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira

Ketua Program Studi,


Dr. Simon Sia Niha, SE., M.Si
NIDN : 0818116101

TESIS

ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS,
EFISIENSI, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020

Disiapkan dan disusun oleh :

Nama : Jefri Thomi Da Costa Boreel
NIM : 8112192011MM

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada Tanggal 24 Juni 2022
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dewan Penguji :

Ketua,

Sekretaris,


Dr. Stanis Man, SE., M.Si


Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM

Anggota :

1. Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc
2. Dr. Henny A. Manafe, SE, M.Si
3. Drs. Ec. Gaudensius Djuang, MM

Kupang, Juni 2022

Ketua Program Studi,


Dr. Simba Sia Niha, SE., M.Si
NIDN : 0818116101

SERTIFIKASI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Jefri Thomi da Costa Boreel

NIM : 8112192011MM

Fakultas : Ekonomi

Program Studi : Magister Manajemen

Konsentrasi : Keuangan Perusahaan

Menyatakan bahwa Tesis yang diajukan ini merupakan karya saya sendiri yang belum pernah disampaikan oleh siapapun untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen Universitas Katolik Widya Mandira Kupang atau Program Magister pada Universitas lainnya. Oleh karena tulisan ilmiah ini adalah milik saya maka kebenarannya menjadi tanggung jawab saya.

Kupang, Juni 2022

Jefri Tomi da Costa Boreel

Motto :

Sukses adalah guru yang buruk. Sukses menggoda orang yang tekun ke dalam pemikiran bahwa mereka tidak dapat gagal.

Persembahan :

Dengan bangga Penulis mempersembahkan tesis ini

1. Kepada Tuhan Yesus Kristus.
2. Kepada Almamater tercinta dan seluruh bagian dari Civitas Akademika Program Studi Magister Manajemen, Fakultas Ekonomika dan Bisnis, Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Kepada kedua orang tua : Ayah Laurens H K Boreel dan Mama Elisabeth Tasik
4. Kepada Saudara, Sahabat, dan Teman-teman yang tidak bisa disebutkan semuanya.
5. Kepada Komunitas PPS Magister Manajemen Angkatan XXXIV Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Pengasih atas segala berkah dan karunia-Nya, sehingga dapat diselesaikan tesis dengan judul **“ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, EFISIENSI, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG LISTED DI BEI PERIODE 2016-2020”**. Penyusunan tesis ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

Selama penyelesaian tesis ini tidak terlepas dari bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, untuk itu diucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada

1. Pater Dr. Philipus Tule, SVD selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang telah memberi kesempatan untuk mengikuti perkuliahan pada Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
2. Bapak Jou Sewa Adrianus, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang membantu dalam segala administrasi umum maupun akademik di Fakultas Ekonomika dan Bisnis.
3. Bapak Dr. Simon Sia Niha, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
4. Ibu Dr. Henny A. Manafe, SE, M.M selaku Sekretaris Program Studi Magister Manajemen sekaligus Penguji II yang telah memberikan koreksi demi perbaikan tesis ini.
5. Bapak Dr. Stanis Man, SE, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dengan penuh kesabaran, sehingga terselesaikannya penyusunan tesis ini.

6. Bapak Almarhum Drs. Wilhelmus Ngete, MM selaku Dosen Pembimbing II yang sebelumnya telah meluangkan waktu untuk membimbing dengan tulus dan ikhlas.
7. Bapak Drs.Ec. Gaudensius Djuang, MM selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing dengan tulus dan ikhlas.
8. Ibu Dr. Yolinda Yanti Sonbay, SE., M.Sc selaku Penguji I yang telah memberikan koreksi demi perbaikan tesis ini.
9. Bapak dan Ibu dosen Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
10. Orang tua Ayah Laurens H K Boreel, Mama Elisabeth Tasik, kakak dan adik atas doa dan dukungannya.
11. Rekan mahasiswa/i Program Studi Magister Manajemen Angkatan XXXIV dalam motivasi dan berbagai pengetahuan selama ini.
12. Tata usaha dan rekan-rekan pada Program Studi Magister Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang : Kakak Priska, Kakak Roy, kakak Ani, Kakak Tika dan Ibu Lusi yang membantu dengan ikhlas selama dibangku perkuliahan.
13. Semua pihak yang terlibat dengan berbagai cara guna penyelesaian penulisan tesis ini.

Demikian penyusunan tesis ini, disadari bahwa hasil penelitian ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, semua masukan dan kritik yang bersifat membangun dapat diharapkan demi perbaikan tesis ini, serta semoga bermanfaat bagi pembaca sekalian.

Kupang, Juni 2022

Jefri Thomi da Costa Boreel

ABSTRAK

Tesis dari Jefri Tomi da Costa Boreel, NIM : 8112192011MM, dengan judul **“ANALISIS PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, EFISIENSI, DAN KREDIT BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2016-2020”**, dibimbing oleh : Dr. Stanis Man, SE, M.Si, (Pembimbing I) dan Drs.Ec. Gaudensius Djuang, MM (Pembimbing II)

Tingkat Return on Asset (ROA) bank yang terdaftar di BEI mengalami penurunan pada 2 tahun terakhir, yaitu pada tahun 2019-2020. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Net Performing Loan (NPL) terhadap Return on Asset (ROA).

Pada penelitian ini menggunakan sampel yaitu 12 bank umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2016-2020. Teknik sampling yang digunakan dalam penelitian ini adalah purposive sampling. Pada penelitian ini data sekunder yang diambil berupa laporan keuangan bank dari tahun 2016 sampai 2020. Teknik analisis data menggunakan analisis statistik deskriptif dan analisis statistik inferensial yang terdiri dari uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, uji hipotesis dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hasil penelitian memberikan bukti bahwa variabel Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Net Performing Loan (NPL) secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Return on Asset (ROA), sedangkan Loan Deposits Ratio (LDR) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Return on Asset (ROA). Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return on Asset (ROA) pada 12 bank umum konvensional tersebut.

Bagi perbankan dalam meningkatkan profitabilitas semaksimal mungkin melihat berbagai jenis faktor yang mempengaruhi, sehingga dapat diambil tindakan yang efektif dan efisien dalam memaksimalkan laba atau profitabilitas. Bagi investor yang akan berinvestasi atau menanamkan dananya di bank, disarankan memperhatikan tingkatan rasio yang ada pada perbankan, sehingga tidak terjadi sesuatu hal di kemudian hari.

Kata kunci: *Return on Asset (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), Net Performing Loan (NPL).*

ABSTRACT

The Thesis of Jefri Tomi da Costa Boreel, NIM : 8112192011MM, with the title “ANALYSIS OF THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY, LIQUIDITY, EFFICIENCY, AND PROBLEM LOANS ON THE PROFITABILITY OF CONVENTIONAL COMMERCIAL BANKS LISTED ON THE IDX PERIOD 2016-2020”, by: Dr. Stanis Man, SE, M.Si, (Supervisor I) and Drs.Ec. Gaudensius Djuang, MM (Supervisor II)

The rate of Return on Assets (ROA) of banks listed on the IDX has decreased in the last 2 years, namely in 2019-2020. This study aims to analyze the effect of the variables Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Operating Expenses on Operating Income (BOPO), and Net Performing Loans (NPL) on Return on Assets (ROA).

This study uses a sample of 12 conventional commercial banks listed on the IDX for the 2016-2020 period. The sampling technique used in this research is purposive sampling. In this study, secondary data were taken in the form of bank financial statements from 2016 to 2020. The data analysis technique used descriptive statistical analysis and inferential statistical analysis consisting of classical assumption test, multiple linear regression analysis, hypothesis testing and coefficient of determination. The results showed that the research data were normally distributed. Based on the multicollinearity test, heteroscedasticity test, and autocorrelation test, no variables that deviate from the classical assumption were found.

The results of the study provide evidence that the Capital Adequacy Ratio (CAR) and Net Performing Loan (NPL) variables partially have a negative and insignificant effect on Return on Assets (ROA), while the Loan Deposits Ratio (LDR) has a positive and insignificant effect on Return on Assets (ROA). Operating Expenses on Operating Income have a negative and significant effect on the Return on Assets (ROA) of the 12 conventional commercial banks.

For banks to increase profitability as much as possible, look at the various types of influencing factors, so that effective and efficient actions can be taken in maximizing profit or profitability. For investors who will invest or invest their funds in a bank, it is advisable to pay attention to the level of the existing ratio in the banking system, so that nothing happens in the future.

Keywords: Return on Assets (ROA), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan Deposits Ratio (LDR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Net Performing Loans (NPL)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
SERTIFIKASI.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	11
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN HIPOTESIS	13
2.1. Telaah Pustaka.....	13
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	13
2.1.2. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	15
2.1.3. Bank	15
2.1.4. Penilaian Kinerja Bank	17
2.1.5. Laporan Keuangan Bank.....	19
2.1.6. Kecukupan Modal	20
2.1.7. Likuiditas.....	22
2.1.8. Efisiensi Operasi	23

2.1.9. Risiko Kredit	25
2.1.10. Profotabilitas	26
2.2. Penelitian Sebelumnya	28
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	31
2.4. Perumusan Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1. Tempat dan Waktu Penelitian.....	34
3.2. Jenis Penelitian	34
3.3. Populasi dan Sampel.....	35
3.4. Jenis Data Penelitian.....	36
3.5. Teknik Pengumpulan.....	37
3.6. Definisi Operasional Variabel	38
3.7. Teknik Analisis Data	39
3.7.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	40
3.7.2. Analisis Statistik Inferensial.....	40
3.7.2.1. Uji Asumsi Klasik	40
3.7.2.1.1. Uji Normalitas	41
3.7.2.1.2. Uji Multikolinearitas	41
3.7.2.1.3. Uji Heterokedastisitas.....	42
3.7.2.1.4. Uji Autokorelasi	43
3.7.2.2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	44
3.7.2.3. Pengujian Hipotesis.....	45
3.7.2.3.1. Uji t.....	45
3.7.2.3.2. Uji F.....	46
3.7.2.4. Koefisien Determinasi.....	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
4.1. Hasil Penelitian	48
4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	48

4.1.2. Hasil Analisis Penelitian	60
4.1.2.1. Analisis Deskriptif Variabel Penelitian	60
4.1.2.2. Analisis Statistik Inferensial	77
4.1.2.2.1. Uji Asumsi Klasik	77
4.1.2.2.2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	85
4.1.2.3. Uji Hipotesis.....	85
4.1.2.4. Uji Koefisien Determinasi.....	89
4.2. Pembahasan.....	90
BAB V PENUTUP	98
5.1. Kesimpulan	98
5.2. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA	103

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Rata-rata dari CAR, LDR, BOPO, NPL, ROA	6
Tabel 2.1. Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan CAR	21
Tabel 2.2. Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan LDR	23
Tabel 2.3. Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan BOPO.....	24
Tabel 2.4. Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan NPL.....	26
Tabel 2.5. Kriteria Penilaian Kesehatan Bank Berdasarkan ROA.....	27
Tabel 2.6. Ringkasan Penelitian Terdahulu	28
Tabel 3.1. Daftar Sampel Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI	36
Tabel 3.2. Definisi dan Pengukuran Variabel	39
Tabel 4.1. Data Rasio CAR Periode 2016-2020	61
Tabel 4.2. Data Rasio LDR Periode 2016-2020	64
Tabel 4.3. Data Rasio BOPO Periode 2016-2020.....	66
Tabel 4.4. Data Rasio NPL Periode 2016-2020.....	69
Tabel 4.5. Data Rasio ROA Periode 2016-2020	72
Tabel 4.6. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	74
Tabel 4.7. Hasil Uji Normalitas	78
Tabel 4.8. Hasil Uji Heteroskedastisitas	79
Tabel 4.9. Hasil Uji Multikolinearitas.....	80
Tabel 4.10. Keputusan Uji Autokorelasi.....	81
Tabel 4.11. Keputusan Uji Autokorelasi (Durbin-Watson)	82
Tabel 4.12. Perhitungan Regresi Linear Berganda	83

Tabel 4.13. Hasil Uji t.....	85
Tabel 4.14. Hasil Uji F.....	88
Tabel 4.15. Hasil Uji Koefisien Determinasi	89

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Rerangka Berpikir	32
Gambar 3.1. Posisi Angka Uji Durbin-watson	43
Gambar 4.1. Gambar Uji Autokorelasi	82

DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik4.1.Rata-rata Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	62
Grafik4.2.Rata-rata Rasio <i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR).....	65
Grafik4.3.Rata-rata Rasio Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	68
Grafik4.4.Rata-rata Rasio <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	70
Grafik 4.5.Rata-rata Rasio <i>Return on Asset</i> (ROA).....	73