

No. Daftar FPEB : 079/UN40.F7.S1/PK.05.01/2021

**ANALISIS PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK NON DEvisa YANG
TERDAPAT DI INDONESIA PERIODE 2010-2019**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen Program Studi
Manajemen Universitas Pendidikan Indonesia**



Oleh

Fitri Wahdanajma

1700282

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG**

2021

**ANALISIS PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK NON DEvisa YANG
TERDAPAT DI INDONESIA PERIODE 2010-2019**

Oleh

Fitri Wahdanajma

1700282

Sebuah skripsi yang diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada
Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis

© Fitri Wahdanajma
Universitas Pendidikan Indonesia
Agustus 2021

Hak cipta dilindungi Undang-Undang.

Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruhnya atau sebagian.

Dengan dicetak ulang, di foto copy, atau cara lainnya tanpa izin dari penulis.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH LIKUIDITAS DAN RISIKO KREDIT
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK NON DEvisa YANG
TERDAPAT DI INDONESIA PERIODE 2010-2019

Fitri Wahdanajma

1700282

Dosen Pembimbing I



Dr. Ikaputera Waspada, M.M.

NIP. 196104201987031002

Dosen Pembimbing II



Tia Yuliawati, S.Pd., M.M.

NIP. 199006132019032023

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. Heny Hendravati, S.IP., M.M.

NIP. 197610112005012002

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
BANDUNG

2021

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Pengaruh Likuiditas dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019**” beserta seluruh isinya merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengatehuan saya, tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain atau telah digunakan sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi lain, kecuali pada bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang telah lazim.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian adanya pelanggaran terhadap karya saya ini.

Bandung, Agustus 2021

Yang membuat pernyataan

Fitri Wahdanajma

1700282

ABSTRAK

Fitri Wahdanajma, 1700282. Analisis Pengaruh Likuiditas Dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Non Devisa Yang Terdapat Di Indonesia Periode 2010-2019. Di bawah bimbingan Dr. Ikaputera Waspada, M.M. dan Tia Yuliawati, S.Pd., M.M.

Penelitian ini didasarkan pada penurunan profitabilitas pada bank non devisa yang terdapat di Indonesia periode 2010-2019. Penelitian ini bertujuan untuk menggambarkan likuiditas dengan menggunakan indikator *Loan To Deposit Ratio* (LDR), menggambarkan risiko kredit dengan menggunakan indikator *Non Performing Loan* (NPL) dan menggambarkan profitabilitas dengan menggunakan indikator *Return On Asset* (ROA), serta untuk mengetahui pengaruh Likuiditas dan Risiko Kredit terhadap Profitabilitas. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif menggunakan pengujian hipotesis. Alat analisis yang digunakan meliputi analisis regresi data panel, uji signifikansi regresi dan uji signifikansi koefisien regresi. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data likuiditas sekunder, risiko kredit sekunder dan profitabilitas sekunder pada periode 2010-2019. Populasi penelitian terdiri dari 30 bank non devisa yang terdapat di Indonesia periode 2010-2019. Sampel data yang digunakan dalam penelitian ini adalah 21 bank non devisa yang terdapat di Indonesia periode 2010-2019 dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Hasil dari penelitian ini menggambarkan bahwa likuiditas dan risiko kredit cenderung meningkat, sedangkan profitabilitas cenderung menurun. Berdasarkan hasil dari analisis uji menyatakan bahwa likuiditas dan risiko kredit berpengaruh negatif terhadap profitabilitas pada bank non devisa yang terdapat di Indonesia periode 2010-2019. Saran bagi bank non devisa agar mengelola penjualan kredit dengan baik, selektif dalam memilih calon nasabah, menghimpun lebih banyak dana, meningkatkan komisi atas jasa yang telah diberikan bank dan mengefisienkan dana yang sudah dipakai untuk mendapatkan pendapatan dalam rangka meningkatkan profitabilitas bank.

Kata kunci : Likuiditas, Risiko Kredit, Profitabilitas

ABSTRACT

Fitri Wahdanajma, 170282. Analysis of the Effect of Liquidity and Credit Risk on Profitability in Non-Foreign Exchange Banks Existing in Indonesia for the 2010-2019 Period. Under the guidance of Dr. Ikaputera Waspada, M.M. and Tia Yuliawati, S.Pd., M.M.

This research is based on the decline in profitability of non-foreign exchange banks in Indonesia for the 2010-2019 period. This study aims to describe liquidity using the Loan To Deposit Ratio (LDR) indicator, describe credit risk using the Non-Performing Loan (NPL) indicator and describe profitability using the Return On Asset (ROA) indicator, as well as to determine the effect of Liquidity and Credit Risk. to Profitability. This study uses descriptive and verification methods using hypothesis testing. The analytical tools used include panel data regression analysis, regression significance test and regression coefficient significance test. The data used in this study are secondary liquidity data, secondary credit risk and secondary profitability in the 2010-2019 period. The study population consisted of 30 non-foreign exchange banks in Indonesia for the 2010-2019 period. The sample data used in this study were 21 non-foreign exchange banks in Indonesia for the 2010-2019 period using purposive sampling technique. The results of this study illustrate that liquidity and credit risk tend to increase, while profitability tends to decrease. Based on the results of the test analysis, it is stated that liquidity and credit risk have a negative effect on the profitability of non-foreign exchange banks in Indonesia for the 2010-2019 period. Suggestions for non-foreign exchange banks are to manage credit sales well, be selective in choosing prospective customers, collect more funds, increase commissions for services provided by banks and streamline funds that have been used to generate income in order to increase bank profitability.

Keywords: Liquidity, Credit Risk, Profitability

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	ix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	13
1.3 Tujuan Penelitian	13
1.4 Kegunaan Penelitian	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
2.1 Kajian Pustaka	15
2.1.1. Bank	15
2.1.2. Jenis-jenis Bank.....	15
2.1.3. Fungsi-fungsi Bank.....	21
2.1.4. Kesehatan Bank	23
2.1.5. Profitabilitas	29
2.1.6. Likuiditas	32
2.1.7. Risiko Kredit	35
2.1.8. Teori Intermediasi Keuangan	40
2.1.9. Teori Penghubung.....	40
2.2 Penelitian Terdahulu	41

2.3	Kerangka Pemikiran	49
2.4	Paradigma Penelitian	53
2.5	Hipotesis.....	53
BAB III METODE PENELITIAN		54
3.1	Objek dan Subjek penelitian	54
3.2	Metode dan Desain penelitian	54
3.2.1	Metode Penelitian	54
3.2.2	Desain Penelitian	55
3.3	Operasional Variabel	55
3.4	Jenis, Sumber dan Teknik Pengumpulan data.....	59
3.4.1	Jenis Data dan Sumber Data.....	59
3.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	59
3.5	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	60
3.5.1	Populasi.....	60
3.5.2	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	60
3.6	Rancangan Analisis Data dan Uji Hipotesis	63
3.6.1	Rancangan Analisis Data	63
3.6.2	Analisis Deskriptif Dan Verifikatif	64
3.6.3	Analisis Statistik	65
3.6.4	Analisis Regresi Data Panel	67
3.6.5	Pemilihan Model Analisis Regresi Data Panel	70
3.6.6	Uji hipotesis.....	72
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		75
4.1	Hasil Pembahasan.....	75

4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	75
4.1.2	Deskripsi Variable Penelitian.....	91
4.1.3	Analisis Hasil Statistika	123
4.2	Pembahasan	138
4.2.1	Gambaran Likuiditas Pada Bank Non Devisa.....	138
4.2.2	Gambaran Ridiko Kredit Pada Bank Non Devisa	140
4.2.3	Gambaran Profitabilitas Pada Bank Non Devisa	142
4.2.4	Pengaruh Likuiditas (LDR) Terhadap Profitabilitas (ROA).....	144
4.2.5	Pengaruh Risiko Kredit (NPL) Terhadap Profitabilitas (ROA)	146
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		149
DAFTAR PUSTAKA		152
LAMPIRAN.....		159

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rata-rata <i>Return On Asset</i> Bank Devisa Dan Bank Non Devisa	5
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	43
Tabel 3. 1 Operasional Variabel	56
Tabel 3. 2 Jenis dan Sumber Data	59
Tabel 3. 3 Kriteria Pengambilan Sampel	61
Tabel 3. 4 Daftar Sampel	62
Tabel 4. 1 Profil Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019	76
Tabel 4. 2 Perkembangan likuiditas (LDR) Pada Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019	92
Tabel 4. 3 Perkembangan risiko kredit (NPL) Pada Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019	101
Tabel 4. 4 Perkembangan profitabilitas (ROA) Pada Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019	112
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif.....	123
Tabel 4. 6 Uji Multikolinieritas	126
Tabel 4. 7 Uji Heteroskedastisitas	126
Tabel 4. 8 Uji Autokorelasi	127
Tabel 4. 9 Uji Chow	129
Tabel 4. 10 Uji Hausman	130
Tabel 4. 11 Uji Langrange multiplier	131
Tabel 4. 12 Random Effect Model	132
Tabel 4. 13 Uji Keberartian Regresi (Uji F).....	134
Tabel 4. 14 Uji Keberartian Koefisien Regresi (Uji t).....	136
Tabel 4. 15 Hasil Uji t.....	137
Tabel 4. 16 Gambaran rata-rata likuiditas (LDR) bank non devisa periode 2010-2019	138
Tabel 4. 17 Gambaran rata-rata risiko kredit (NPL) bank non devisa periode 2010-2019.....	140

Tabel 4. 18 Gambaran rata-rata risiko kredit (NPL) bank non devisa periode 2010-2019.....	142
-------------------------------------------------------------------------------------------	-----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Chart Perkembangan Profitabilitas Bank Devisa Dan Bank Non Devisa Periode 2010-2019.....	3
Gambar 1. 2 Rata-rata <i>Return On asset</i> (ROA) Sub sektor Perbankan Bank Non Devisa Periode 2010-2019	6
Gambar 1. 3 Rata-rata <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Sub sektor Perbankan Bank Non Devisa Periode 2010-2019.....	9
Gambar 1. 4 Rata-rata <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Gross Bank Non Devisa Periode 2010-2019.....	11
Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran	52
Gambar 2. 2 Paradigma Penelitian	53
Gambar 4. 1 Rata-rata <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) Sub Sektor Perbankan Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019.....	100
Gambar 4. 2 Rata-rata <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Sub Sektor Perbankan Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019	110
Gambar 4. 3 Rata-rata <i>Return On Asset</i> (ROA) Sub Sektor Perbankan Bank Non Devisa Yang Terdapat di Indonesia Periode 2010-2019	122
Gambar 4. 4 Uji Normalitas	125

DAFTAR PUSTAKA

1. Referensi Buku

- Arikunto, S. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arikunto, S. (2016). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Brigham. (2008). *DASAR-DASAR MANAJEMEN KEUANGAN*. Jakarta: Salemba Empat.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Ericson, B. L. (2007). *Manajemen Aktiva Pasiva Bank Devisa*. Jakarta: PT Grasindo.
- Ghozali, I. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *aplikasi Analisis Multivariete dengan Program IBM APSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gurajati. (2006). *Ekonometrika Dasar*. Jakarta: Erlangga.
- Hariyani, I. (2010). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Kasmir. (2008). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2010). *Manajemen Perbankan* (Edisi Revisi 9 ed.). Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2011). *Analisis Laporan keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan* (Edisi Pertama ed.). Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2014). *Pengantar Manajemen Keuangan* (Edisi Pertama ed.). Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro. (2002). *Manajemen Perbankan, Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Indeks.
- Marzuki. (2002). *Metodologi Riset*. Yogyakarta: Prasetya Widi Pramata.
- Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKP
- Pearce. (2007). *Manajemen Strategis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rivai, V. (2007). *Bank and Financial Institute Management*. Jakarta: Raja Grafindo persada.
- Santoso, s. (2010). *Statistik Multivariat*. Jakarta: PT Gramedia.
- Sawir, A. (2009). *Analisa Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Sigit Triandaru, T. B. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sudjana. (2002). *Metode Statistika*. Bandung: Tarsito.
- Sudjana. (2003). *Teknik Analisis Regresi dan Korelasi*. Bandung: Tarsito.
- Sudirman. (2000). *MANAJEMEN PERBANKAN "Suatu Aplikasi Dasar"*. Denpasar: BP.
- Sunarya. (2022). *Pengantar Perbankan* (Edisi Ketiga ed.). Yogyakarta: UPP AMP YPKN.
- Sugiyono. (2004). *Metode Penelitian*. Bandung: CV Alfabeta.

- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D*. Bandung: CV Alfabeta.
- Suhardjono, M. K. (2002). *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Suhardjono, M. K. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Sulistiyanto, S. (2008). *Manajemen Laba : Teori dan Model Empiris*. Jakarta: Grasindo.
- Widarjono, A. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan aplikasinya*. Jakarta: Ekonosia.
- Winarno. (2015). *Analisis Ekonomika dan statistika dengan Eviews (Edisi ke-4 ed.)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

2. Referensi Artikel Jurnal

Asandimitra, D. S. (2016). Pengaruh Likuiditas dan Kualitas Aset Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Nasional (Studi Pada Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014). *Jurnal Universitas Negeri Surabaya, Volume 9 No. 1.*

Chintya, C. (2015). Pengaruh NPL, LDR, CAR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional Devisa. *Jurnal Ilmu Dan Riset Manajemen.*

Eyup, d. (2017). Effect of the Asset Quality on the Bank Profitability. *International Journal of Economics and Finance. 9(7). p.60-68.*

Gurley, J. (1956). Financial Intermediaries and The Saving-Investment Process. *The Journal of Finance.*

Haron. (2004). *Determinans of Islamic Bank Profitability.* Islamic Economic Studies IV.

Lace, J. E. (2013). Commercial Banks Profitability Indicators. *Jurnal Riga Technical University, Vol. 2013, 9 Pages.*

Lestari, A. D. (2018). Pengaruh Likuiditas dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Milik Negara yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Repository Upi Edu.*

Lestari, R. S. (2016). Pengaruh NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas dengan CAR Sebagai Variabel Mediasi Pada PT BPR Pasarraya Kuta. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana, Vol. 5, No.1.*

Megasari, R. P. (2015). Analisis Rasio Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan Manufaktur yang Go Public di BEI (Studi pada Sektor Industri

Food and Beverages di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2012. *Jurnal Universitas Muhammadiyah Surakarta*.

- Nur, A. d. (2020). Pengaruh Likuiditas, Sensitivitas Bunga, Kualitas Aset, dan Efisiensi Terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Pembangunan Daerah. *Jurnal STIE Perbanas Surabaya*.
- Pinasti, W. F. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum. *Jurnal UNY*.
- Sudiyatno. (2010). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR dan LDR terhadap Kinerja Keuangan pada Sub Sektor Perbankan yang Go Public di Bursa Efek Indonesia (BEI). *Dinamika Keuangan dan Perbankan, 2, No.2*.
- Sugiharto, L. d. (2007). Kinerja Bank Devisa dan Bank Non Devisa dan Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya. *Proceeding PESAT*.
- Sukma, L. P. (2015). Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen Unud, Vol. 5, No. 4, 2015: 2137-2166*.

3. Referensi Website

Indonesian Stock Exchange. Retrieved from www.idx.co.id

Peraturan Bank Indonesia. Retrieved from www.bi.go.id

Otoritas Jasa keuangan. Retrieved from www.ojk.go.id

4. Sumber lainnya

1. <https://market.bisnis.com>
2. <https://katadata.co.id>

3. <https://keuangan.kontan.co.id>
4. <https://keuangan.kontan.co.id>
5. <https://amarbank.co.id/about>
6. http://www.bankartos.co.id/profil_perusahaan.html
7. <https://www.trenasia.com/profil-bank-jago-yang-sahamnya-diborong-gojek-rp225-triliun/>
8. <https://bankbke.co.id/beranda/sekilas-bke/>
9. <https://bankbhi.co.id/bhi/index.php/beranda/profil-bhi/sejarah-bhi>
10. <https://www.paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami/laporantahunan>
11. https://primamasterbank.co.id/index.php?about&title=sekilas_prima_bank&mn=overview
12. https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Banten
13. <https://bcadigital.co.id/documents/AnnualReport2019.pdf>
14. <https://www.syariahbukopin.co.id/id/tentang-kami/profil-perusahaan>
15. <https://bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/profil>
16. <https://bjbsyariah.co.id/profil>
17. <https://www.bcasyariah.co.id/informasi-umum>
18. <https://www.bjj.co.id/company-profile>
19. <https://bankina.co.id/id/profil-kami/sekilas-bank-ina/>
20. <http://www.bankfama.co.id/tentang>
21. <https://www.banksampoerna.com/bank-sahabat-sampoerna/>
22. <https://www.bankmantap.co.id/article/60-Sekilas-perusahaan>
23. <http://repository.uinsu.ac.id/4868/5/BAB%20III.pdf>
24. https://www.ir-bankbsi.com/annual_reports.html
25. <http://britama.com/index.php/2015/01/sejarah-dan-profil-singkat-bbyb/>

26. <https://www.bankneocommerce.co.id/>
27. <http://bankbisnis.id/a-homepage-section/>