

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY*, *ASSET QUALITY*,
LIQUIDITY MANAGEMENT, *GROSS DOMESTIC
PRODUCT* DAN INFLASI TERHADAP RETURN ON
ASSET BANK YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2009-2014**



**OLEH:
HENOKH ALEXANDER CHRISTOPAN
3103012280**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2016**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY, ASSET QUALITY, LIQUIDITY
MANAGEMENT, GROSS DOMESTIC PRODUCT* DAN INFLASI
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2009-2014**

SKRIPSI

Diajukan kepada
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen

OLEH:
HENOKH ALEXANDER CHRISTOPAN
3103012280

JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA
SURABAYA
2016

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY, ASSET QUALITY, LIQUIDITY
MANAGEMENT, GROSS DOMESTIC PRODUCT* DAN INFLASI
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2009-2014**

OLEH:

**HENOKH ALEXANDER CHRISTOPAN
3103012280**

**Telah Disetujui dan Diterima dengan baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji**

Pembimbing I,



**Drs. Ee. Cyrillius Martono, M.Si.
Tanggal:**

Pembimbing II,



**FX. Agus Djoko Waluyo, SE., M.Si.
Tanggal:**

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Henokh Alexander Christopan NRP 3103012280
Telah diuji pada tanggal _____ dan dinyatakan lulus oleh
Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:



Drs. Ec. Cyrillius Martono, M.Si.

NIK. 311.89.0168

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodovikus Lasdi, MM.
NIK. 321.99.0370

Ketua Jurusan,



Elisabeth Supriharyanti, SE., M.Si
NIK. 311.99.0369

**PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH DAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH**

Demi perkembangan ilmu pengetahuan, saya sebagai mahasiswa Unika Widya Mandala Surabaya:

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Henokh Alexander Christopan

NRP : 3103012280

Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy, Asset Quality, Liquidity Management, Gross Domestic Product* dan Inflasi Terhadap *Return On Asset Bank* yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2014

Menyatakan bahwa tugas akhir skripsi ini adalah ASLI karya tulis saya. Apabila terbukti karya ini merupakan *plagiarism*, saya bersedia menerima sanksi yang akan diberikan oleh Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Saya menyetujui pula bahwa karya tulis ini dipublikasikan di internet atau media lain (*digital library* Perpustakaan Unika Widya Mandala Surabaya) untuk kepentingan akademik sebatas sesuai dengan Undang-Undang Hak Cipta.

Demikian pernyataan keaslian dan persetujuan publikasi karya ilmiah ini saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, Februari 2016


(Henokh Alexander Christopan)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus atas segala kasih, hikmat, dan penyertaan-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Skripsi ini disusun sebagai syarat yang harus dipenuhi untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Bisnis Jurusan Manajemen Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa bantuan, bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Lodovicus Lasdi, MM., selaku Dekan Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Bapak Elisabeth Supriharyanti, SE., M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Bisnis Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
3. Bapak Drs. Ec. Cyrillius Martono, M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan dorongan untuk membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak FX. Agus Djoko Waluyo, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan dorongan untuk membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen Fakultas Bisnis Jurusan Manajemen yang meluangkan waktu untuk memberikan saran yang berguna.
6. Orang tua, saudara, dan seluruh keluarga besar penulis yang telah memberikan dukungan dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan kuliah: Hana, Yoshiko, Daniel, Alex, serta teman-teman dari Jurusan Manajemen yang telah memberikan dukungan dan doanya.

8. Semua pihak yang tidak penulis sebutkan satu per satu, terima kasih banyak atas segala doa, dukungan, perhatian dan bantuannya.

Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan, oleh karena itu kritik maupun saran yang membangun akan penulis terima dengan lapang dada. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi para pembacanya.

Surabaya, _____

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian	5
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Sistematika Penulisan.....	5
BAB 2 TINJAUAN KEPUSTAKAAN.....	7
2.1. Penelitian Terdahulu	7
2.2. Landasan Teori	8
2.2.1. Teori Asimetri Informasi	8
2.2.2. <i>Return on Asset</i>	8
2.2.3. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	8
2.2.4. <i>Asset Quality</i>	9
2.2.5. <i>Liquidity Management</i>	9
2.2.6. GDP	10
2.2.7. Inflasi.....	10

2.2.8. Hubungan <i>Capital Adequacy</i> dengan ROA	11
2.2.9. Hubungan <i>Asset Quality</i> dengan ROA	11
2.2.10. Hubungan <i>Liquidity Management</i> dengan ROA	12
2.2.11. Hubungan GDP dengan ROA	12
2.2.12. Hubungan Inflasi dengan ROA	13
2.3. Kerangka Penelitian	14
2.4. Perumusan Hipotesis	14
BAB 3 METODE PENELITIAN	15
3.1. Jenis Penelitian	15
3.2. Variabel Penelitian	15
3.3. Definisi Operasional	16
3.3.1. Variabel Dependen	16
1. ROA	16
3.3.2. Variabel Independen	16
1. <i>Capital Adequacy</i>	16
2. <i>Asset Quality</i>	17
3. <i>Liquidity Management</i>	17
4. GDP	17
5. Inflasi	17
3.4. Data dan Sumber Data	18
3.5. Populasi dan Sampel Penelitian	18
3.6. Teknik Analisis Data	19
BAB 4 ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	20
4.1. Sampel Penelitian	20
4.2. Deskripsi Data	20
4.2.1. <i>Return on Asset</i>	20
4.2.2. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	21
4.2.3. <i>Asset Quality</i>	23
4.2.4. <i>Liquidity Management</i>	24

4.2.5. GDP	25
4.2.6. Inflasi	26
4.3. Analisis Data.....	27
4.3.1. Uji Chow.....	27
4.3.2. Uji Hausman	27
4.3.3. Uji Kecocokan Model.....	28
4.3.4. Pengujian Hipotesis	29
4.4. Pembahasan	29
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	32
5.1. Simpulan	32
5.2. Saran.....	33
DAFTAR KEPUSTAKAAN	34
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Karakteristik Sampel.....	20
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif <i>Return on Asset</i>	20
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif <i>Capital Adequacy Ratio</i>	22
Tabel 4.4. Statistik Deskriptif <i>Asset Quality</i>	23
Tabel 4.5. Statistik Deskriptif <i>Liquidity Management</i>	24
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif GDP.....	25
Tabel 4.7. Statistik Deskriptif Inflasi	26
Tabel 4.8. Hasil Uji Chow	27
Tabel 4.9. Hasil Uji Hausman.....	28
Tabel 4.10. Hasil Uji Kecocokan Model	28
Tabel 4.11. Pengujian Hipotesis.....	29

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 4.1. Rata-rata <i>Return on Asset</i>	21
Gambar 4.2. Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i>	22
Gambar 4.3. Rata-rata <i>Asset Quality (Non-performing loans)</i>	23
Gambar 4.4. Rata-rata <i>Liquidity Management (Loan to deposit ratio)</i>	24
Gambar 4.5. Rata-rata GDP	25
Gambar 4.6. Rata-rata Inflasi	26

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. Uji Hasil Output SPSS

Lampiran 3. Hasil Uji Chow

Lampiran 4. Hasil Uji Hausman

Lampiran 5. Hasil Pengujian Model Random Effect

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga penting dalam mendukung seluruh aktivitas keuangan masyarakat terutama aktivitas bisnis. Bank mempunyai fungsi sebagai lembaga intermediasi yaitu memberikan jasa lalu lintas pembayaran, serta sebagai sarana dalam pelaksanaan kebijakan moneter, sehingga bank mempunyai peran yang penting dalam kehidupan perekonomian. Dengan latar belakang tersebut, maka tujuan penelitian adalah mengetahui kesehatan bank dengan variabel dependen ROA dan variabel independen *Capital Adequacy Ratio*, *Asset Quality*, *Liquidity*, GDP dan inflasi. Penelitian tidak hanya menggunakan faktor internal namun juga faktor eksternal.

Objek penelitian adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2009 sampai 2014 dengan sampel 20 perusahaan dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Metode penelitian yang digunakan adalah regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Asset Quality* dan *Gross Domestic Product* mempengaruhi *Return on Asset* sedangkan *Capital Adequacy Ratio*, *Liquidity* dan Inflasi tidak berpengaruh terhadap ROA. *Asset Quality* berpengaruh negatif terhadap ROA sehingga semakin banyak kredit bermasalah maka profit bank semakin rendah. *Gross Domestic Product* berpengaruh positif terhadap ROA sehingga semakin tinggi pendapatan masyarakat maka pengajuan kredit meningkat dan menghasilkan profit.

Kata kunci: perbankan , ROA , CAR , NPL , LDR , GDP , Inflasi

ABSTRACT

Bank is an important institution in order to deliver economic activity especially in business transaction. The function of the bank are becoming intermediation that gives payment service and implements monetary policy, so bank is very important in economic activity. With that background, then the purpose of this research is to determine the health of the bank with dependent variable ROA and independent variable Capital Adequacy Ratio , Asset Quality , Liquidity , GDP and Inflation. This research is not only using internal factors but also external factors.

The object of the research is banking company which listed on the Indonesian Stock Exchange from 2009 to 2014 with 20 companies using *purposive sampling* technique. This research method is using panel data regression. The result shows that Asset Quality and Gross Domestic Product effect ROA. Asset Quality has negative effect toward ROA then the rising of non-performing loan will decrease ROA. Gross Domestic Product has positive effect toward ROA then increasing of people's income will increase credit application and makes profit.

Keyword: banking , ROA , CAR , NPL , LDR , GDP , Inflation