

**ANALISIS DETERMINAN RASIO KECUKUPAN
MODAL PADA SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE
2010-2014**



**OLEH:
HANA HANDOYO
3103012267**

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

**ANALISIS DETERMINAN RASIO KECUKUPAN MODAL PADA
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2010-2014**

SKRIPSI

Diajukan kepada

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Jurusan Manajemen

OLEH:

HANA HANDOYO

3103012267

JURUSAN MANAJEMEN

FAKULTAS BISNIS

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA

SURABAYA

2016

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS DETERMINAN RASIO KECUKUPAN MODAL PADA
SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK
INDONESIA PERIODE 2010-2014

OLEH:
HANAHANDOYO
3103012267

Telah Disetujui dan Diterima dengan baik
Untuk Diajukan Kepada Tim Penguji

Pembimbing I,

A stylized signature in dark ink, consisting of a large loop followed by several diagonal strokes.

Drs. Ec. N. Agus Sunarjanto, MM

Tanggal: 18-1-2016

Pembimbing II,

A stylized signature in dark ink, featuring a large loop and a long horizontal stroke extending to the right.

Drs. Ec. Daniel Tulasi, MM

Tanggal:

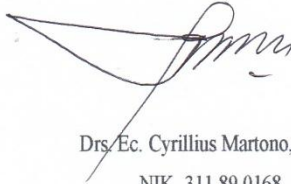
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh: Hana Handoyo NRP 3103012267

Telah diuji pada tanggal _____ dan dinyatakan lulus oleh

Tim Penguji

Ketua Tim Penguji:

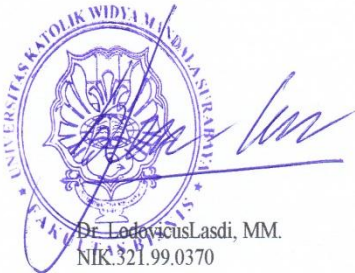


Drs. Ec. Cyrillius Martono, M.Si.

NIK. 311.89.0168

Mengetahui:

Dekan,



Dr. Lodevacus 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 : Hana Handoyo

NRP : 3103012267

Judul Skripsi : Analisis Determinan Rasio Kecukupan Modal
pada Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia
Periode 2010-2014.

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

Yang menyatakan



(Hana Handoyo)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yesus Kristus 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. N. Agus Sunarjanto, MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan dorongan untuk membimbing dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Drs. Ec. Daniel Tulasi, MM selaku Dosen Pembimbing II 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 memberi dukungan, semangat serta doanya dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan kuliah: Yoshiko, Henokh, Selviana, Agrippina, Daniel, Alex, Yosua, serta teman-teman dari Jurusan

Manajemen yang telah memberikan dukungan, semangat, perhatian dan doanya untuk kelancaran proses penulisan skripsi ini.

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. Perumusan Masalah	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
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. <i>Perfect Capital Market Theory</i>	8
2.2.2. <i>Asymmetric Information Theory</i>	9
2.2.3. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	10
2.2.4. <i>Size</i>	10
2.2.5. <i>Deposits</i>	11
2.2.6. <i>Loans</i>	11
2.2.7. <i>Liquidity</i>	12

2.2.8. <i>Net Interest Margin</i>	12
2.2.9. <i>Return on Asset</i>	13
2.2.10. <i>Leverage</i>	13
2.2.11. Hubungan <i>Size</i> dengan Capital Adequacy Ratio.....	14
2.2.12. Hubungan <i>Deposits</i> dengan Capital Adequacy Ratio	14
2.2.13. Hubungan <i>Loans</i> dengan Capital Adequacy Ratio	15
2.2.14. Hubungan <i>Liquidity</i> dengan Capital Adequacy Ratio	15
2.2.15. Hubungan <i>Net Interest Margin</i> dengan Capital Adequacy Ratio	15
2.2.16. Hubungan <i>Return on Asset</i> dengan Capital Adequacy Ratio	16
2.2.17. Hubungan <i>Leverage</i> dengan Capital Adequacy Ratio....	16
2.3. Kerangka Pemikiran.....	17
2.4. Perumusan Hipotesis	17
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	19
3.1. Jenis Penelitian	19
3.2. Variabel Penelitian	19
3.3. Definisi Operasional	19
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	20
2. <i>Size</i>	20
3. <i>Deposits</i>	20
4. <i>Loans</i>	20
5. <i>Liquidity</i>	20
6. <i>Return on Asset</i>	21
7. <i>Net Interest Margin</i>	21
8. <i>Leverage</i>	21
3.4. Jenis Data.....	21
3.6. Populasi dan Sampel Penelitian.....	22
3.7. Teknik Analisis Data.....	22

BAB 4 ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	25
4.1. Sampel Penelitian.....	25
4.2. Deskripsi Data	25
4.2.1. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	25
4.2.2. <i>Size</i>	27
4.2.3. <i>Deposits</i>	28
4.2.4. <i>Loans</i>	29
4.2.5. <i>Liquidity</i>	31
4.2.6. <i>Net Interest Margin</i>	32
4.2.7. <i>Return on Asset</i>	33
4.2.8. <i>Leverage</i>	34
4.3. Analisis Data.....	36
4.3.1. Uji Chow.....	36
4.3.2. Uji Hausman	36
4.3.3. Pengujian Model	37
4.3.4. Pengujian Hipotesis	38
4.4. Pembahasan	38
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	42
5.1. Simpulan	42
5.2. Keterbatasan Penelitian	43
5.3. Saran.....	43
DAFTAR KEPUSTAKAAN	44
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1. Karakteristik Sampel.....	25
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif <i>Capital Adequacy Ratio</i>	26
Tabel 4.3. Statistik Deskriptif <i>Size</i>	27
Tabel 4.4. Statistik Deskriptif <i>Deposits</i>	28
Tabel 4.5. Statistik Deskriptif <i>Loans</i>	30
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif <i>Liquidity</i>	31
Tabel 4.7. Statistik Deskriptif <i>Net Interest Margin</i>	32
Tabel 4.8. Statistik Deskriptif <i>Return on Asset</i>	33
Tabel 4.9. Statistik Deskriptif <i>Leverage</i>	35
Tabel 4.10. Hasil Uji Chow	36
Tabel 4.11. Hasil Uji Hausman	37
Tabel 4.12. Hasil Pengujian Model	37
Tabel 4.13. Pengujian Hipotesis.....	38

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 4.1. Rata-rata <i>Capital Adequacy Ratio</i>	26
Gambar 4.2. Rata-rata <i>Size</i>	28
Gambar 4.3. Rata-rata <i>Deposits</i>	29
Gambar 4.4. Rata-rata <i>Loans</i>	30
Gambar 4.5. Rata-rata <i>Liquidity</i>	31
Gambar 4.6. Rata-rata <i>Net Interest Margin</i>	33
Gambar 4.7. Rata-rata <i>Return on Asset</i>	34
Gambar 4.8. Rata-rata <i>Leverage</i>	35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

Lampiran 2. Hasil Output SPSS

Lampiran 3. Hasil Uji Chow

Lampiran 4. Hasil Uji Hausman

Lampiran 5. Hasil Pengujian Model *Random Effect*

ABSTRAK

Perbankan merupakan salah satu sektor ekonomi yang sangat penting dalam pembangunan ekonomi Indonesia di era globalisasi ini. Bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya. Dalam menjalankan fungsinya, bank memerlukan rasio kecukupan modal untuk menanggung segala risiko yang bisa terjadi seperti hutang yang tidak terbayar dan transaksi eksposur. Rasio kecukupan modal ini penting karena jika tidak terpenuhi standarnya, risiko kebangkrutan bank meningkat. Maka dari itu, tujuan penelitian adalah mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi rasio kecukupan modal. Variabel dependen dalam penelitian adalah rasio kecukupan modal dan variabel independen adalah *deposits*, *loans*, *liquidity*, *net interest margin*, *ROA*, *leverage*.

Objek penelitian adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI tahun 2010 sampai 2014 dengan sampel 20 perusahaan dipilih dengan teknik *purposive sampling*. Metode penelitian yang digunakan adalah regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *loans*, *ROA*, *leverage* berpengaruh terhadap CAR sedangkan *size*, *deposits*, *liquidity*, *net interest margin* tidak berpengaruh terhadap CAR. *Loans* dan *ROA* berpengaruh negatif terhadap ROA sedangkan *leverage* berpengaruh positif terhadap ROA.

Kata kunci: CAR, *deposits*, *loans*, *liquidity*, NIM, *ROA*, *leverage*

ABSTRACT

Banking is one of the most important economic sector in the economic development of Indonesia in the era of globalization. Bank is business entities which gathers funding from society like saving and passes it to credit or something else. In carrying out its function, bank needs Capital Adequacy Ratio(CAR) to bear all the risks like unpaid debt and transaction exposure. CAR is important because if not met with standart, bankruptcy rate will increase. Then, the purpose of this research is to determine factors which are effect CAR. Dependen variable is CAR and independent variable are deposits, loans , liquidity , net interest margin(NIM) , ROA , and leverage

The object of this research is banking company which listed on Indonesian Stock Exchange from 2010 to 2014 with 20 companies picked using purposive sampling technique. This research is using panel data regression. The result shows that loans , ROA , leverage effect CAR meanwhile size , deposits , liquidity , net interest margin do not effect CAR. Loans and ROA effect negatively toward ROA and leverage effects positively toward ROA

Keyword: CAR, deposits, loans, liquidity, NIM, ROA, leverage