



**PENGARUH KOMPONEN KESEHATAN BANK TERHADAP
KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2012-2016**

TESIS

ABDI ARRAFI

55115120027

PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

TAHUN 2017



**PENGARUH KOMPONEN KESEHATAN BANK TERHADAP
KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2012-2016**

TESIS

**Sebagai Salah Satu Syarat untuk Menyelesaikan Studi
Program Studi Magister Manajemen Program
Pascasarjana Universitas Mercu Buana**

ABDI ARRAFI

55115120027

PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN

PROGRAM PASCASARJANA

UNIVERSITAS MERCU BUANA

TAHUN 2017

ABSTRACT

This research discusses the effect of the bank's health component on the performance of conventional commercial banks during the 2012-2016 observation period. The data used is panel data which is combination of time series and cross section data which is processed by using E-Views 09 program. Data obtained from Indonesia Stock Exchange, Yahoo Finance and Bank Indonesia. Sampling using judgment sampling with 5 years observation with 30 companies and 5 variables to obtain total observation of 150 observation data and collected by technique record. The model used is Fixed Effect Model. The result of analysis shows that NPL and BOPO have significant negative effect to ROA while LDR and CAR have negative effect not significant to conventional commercial bank listed on BEI.

Keywords: NPL, LDR, BOPO, CAR, ROA.



ABSTRAK

Penelitian ini membahas pengaruh komponen kesehatan bank terhadap kinerja bank umum konvensional selama periode pengamatan 2012-2016. Data yang digunakan merupakan data panel yang merupakan kombinasi data urut waktu tahunan dan *cross section* yang diolah dengan menggunakan program *E-Views 09*. Data diperoleh dari *Indonesia Stock Exchange*, *Yahoo Finance* dan Bank Indonesia. Pengambilan sampel menggunakan *judgment sampling* dengan pengamatan 5 tahun dengan 30 perusahaan dan 5 variabel sehingga diperoleh total observasi sebanyak 150 data observasi dan dikumpulkan dengan teknik mencatat. Model yang digunakan adalah *Fixed Effect Model*. Hasil analisis menunjukkan bahwa NPL dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA sedangkan LDR dan CAR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap bank umum konvensional yang terdaftar di BEI.

Kata Kunci: NPL, LDR, BOPO, CAR, ROA.



DAFTAR GAMBAR

	Halaman
1.1 Pergerakan ROA, NPL dan CAR Bank Tahun 2012-2016	3
1.2 Pergerakan ROA, LDR dan BOPO Bank Tahun 2012-2016	4
2.1 Proses Bisnis Perbankan	18
3.1 Kerangka Pemikiran	40
4.1 Pengujian Data Panel	55



DAFTAR ISI

	Halaman
<i>ABSTRACT</i>	i
ABSTRAK	ii
LEMBAR PERSETUJUAN.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi, Perumusan dan Batasan Masalah	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Rumusan Masalah	7
1.2.3 Batasan Masalah.....	8
1.3 Maksud dan Tujuan	8
1.3.1 Maksud Penelitian.....	8
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat dan Kegunaan Penelitian	9
1.4.1 Manfaat Penelitian	9
1.4.2 Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II DESKRIPSI PERUSAHAAN (INDUSTRI)	
2.1 Sejarah Industri Perbankan.....	11
2.2 Lingkup Bidang Usaha	12
2.3 Jenis Perbankan	13
2.3.1 Fungsinya.....	13
2.3.2 Kepemilikan.....	13
2.3.3 Sistem Pengenaan Bunga.....	14
2.3.4 Keempatannya Bidang Devisa.....	15

2.3.5 Modal Inti.....	15
2.4 Tantangan Bisnis Perbankan	16
2.5 Proses Bisnis Perbankan.....	18
BAB III KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN & HIPOTESIS	
3.1 Teori Dasar (<i>Relevant Theory</i>).....	20
3.1.1 <i>Agency Theory</i>	20
3.1.2 <i>Trade off Theory</i>	22
3.1.3 <i>Pecking Order Theory</i>	24
3.1.4 Asimetri Informasi.....	25
3.2 Kajian Teori	27
3.2.1 RGEC	28
3.2.2 Bank	29
3.2.3 Profitabilitas	29
3.2.4 Risiko Kredit.....	31
3.2.5 Likuiditas.....	31
3.2.6 BOPO	33
3.2.7 Kecukupan Modal.....	34
3.3 Penelitian Terdahulu.....	36
3.4 Kerangka Pemikiran.....	38
3.5 Hipotesis	40
BAB IV METODE PENELITIAN	
4.1 Jenis Penelitian/ Disain Penelitian	44
4.2 Variabel Penelitian	44
4.2.1 Definisi Konsep	44
4.2.2 Definisi Operasional.....	45
4.3 Populasi dan Sampel Penelitian	47
4.4 Jenis dan Sumber Data	49
4.5 Teknik Pengumpulan Data	49

4.6	Metode Analisis Data	50
4.6.1	Statistik Deskriptif	50
4.6.2	Statistik Inferensial	51
4.6.2.1	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	52
4.6.2.1.1	<i>Common Effect Model</i>	53
4.6.2.1.2	<i>Fixed Effect Model</i>	54
4.6.2.1.3	<i>Random Effect Model</i>	54
4.6.2.2	Kerangka Pengujian Data Panel.....	55
4.6.2.2.1	Uji Chow	56
4.6.2.2.2	Uji Hausman	57
4.6.2.2.3	Uji Lagrange Multiplier	58
4.6.3	Uji Asumsi Klasik.....	59
4.6.3.1	Uji Heterokedastisitas	60
4.6.4	Pengujian Model Regresi	61
4.6.4.1	Koefisien Determinasi (R^2).....	61
4.6.4.2	Uji F	61
4.6.5	Pengujian Pengaruh Variabel Bebas.....	62
4.6.5.1	Koefisien Regresi.....	62
4.6.5.2	Uji t	62
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
5.1	Hasil Penelitian	63
5.1.1	Statistik Deskriptif Penelitian	63
5.1.2	Uji Heterokedastisitas	68
5.1.3	Pengujian Model Data Panel Terbaik	68
5.1.3	Uji Heterokedastisitas	71
5.1.4	Pengujian Model Regresi	70
5.1.4.1	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	70
5.1.4.2	Uji F	70
5.1.5	Pengujian Variabel Bebas	70

5.2 Pembahasan Hasil Penelitian	72
5.2.1 Pengaruh NPL terhadap ROA	73
5.2.2 Pengaruh LDR terhadap ROA	74
5.2.3 Pengaruh BOPO terhadap ROA	75
5.2.4 Pengaruh CAR terhadap ROA	75
5.2.5 Sensitivitas Perusahaan	76

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

6.1 Kesimpulan	77
6.2 Saran	78

DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP	



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
1 Kajian Pustaka terhadap ROA yang berasal dari Jurnal Nasional	85
2 Kajian Pustaka terhadap ROA yang berasal dari Jurnal Internasional	88
3 Kajian Pustaka terhadap ROA yang berasal dari Tesis	93
4 Data-data yang diolah	94
5 Hasil Pengolahan Data Eviews	98



DAFTAR TABEL

	Halaman
1.1 <i>Research Gap</i> antara penelitian-penelitian terdahulu.....	5
3.1 Kajian pustaka terhadap ROA yang berasal dari Jurnal Nasional	36
3.2 Kajian pustaka terhadap ROA yang berasal dari Jurnal Internasional	37
3.3 Kajian pustaka terhadap ROA yang berasal dari Tesis	38
4.1 Variabel dan pengukuran.....	47
4.2 Populasi dan sample	48
5.1 Statistik Deskriptif dari Variabel <i>Return on Assets</i> (ROA)	63
5.2 Statistik Deskriptif dari Variabel <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	64
5.3 Statistik Deskriptif dari Variabel <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	65
5.4 Statistik Deskriptif dari Variabel BOPO	66
5.5 Statisttk Deskriptif dari Variabel Capital Adequacy Ratio (CAR).....	67
5.6 Hasil Pengujian Model Panel Terbaik	69
5.7 Hasil Analisis dengan Regresi Data Panel <i>Fixed Effect Model</i>	69

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tesis yang berjudul: **“PENGARUH KOMPONEN KESEHATAN BANK TERHADAP KINERJA BANK UMUM KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DIBURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2012-2016”** tepat pada waktunya.

Tesis ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen pada Program Pascasarjana Universitas Mercu Buana Jakarta. Pada kesempatan ini secara khusus penulis menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya kepada Ayahanda Afifi Dardum dan Ibunda Muniroh yang telah merawat, membesarkan, mendidik dan senantiasa mendoakan setiap langkah penulis dimana pun berada. Semoga Tuhan senantiasa memberikan rahmat dan kesehatan bagi ayahanda dan ibunda serta yang paling khusus Irnanita Pratiwi tercinta yang selalu menemani, memberikan semangat, doa, dorongan yang terbaik untuk penulis.

Penulis menyadari bahwa Tesis ini dapat diselesaikan berkat dukungan dan bantuan dari berbagai pihak yang secara langsung dan tidak langsung memberikan kontribusi dalam penyelesaian Tesis ini sehingga dapat selesai dengan tepat waktu.

Untuk itu penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Bambang Santoso Marsoem, Ph.D. selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu dan pikirannya sehingga Tesis ini dapat selesai.
2. Seluruh staf pengajar Pascasarjana Magister Manajemen dan Civitas Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan pengalaman selama penulis menuntut ilmu di Universitas Mercu Buana Jakarta.
3. Teman-teman seperjuangan Program Magister Manajemen yang telah memberikan dukungan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa Tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu masukan baik kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis untuk perbaikan di masa yang akan datang.


UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, Desember 2017

Penulis

Abdi Arrafi