

**PENGARUH PROFITABILITAS BANK, KREDIT
BERMASALAH DAN LIKUIDITAS BANK TERHADAP
NILAI BANK UMUM YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016 – 2022**

SKRIPSI



Nama : David Soehartanto

NIM : 43117110288

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2023**

**PENGARUH PROFITABILITAS BANK, KREDIT
BERMASALAH DAN LIKUIDITAS BANK TERHADAP
NILAI BANK UMUM YANG TERDAFTAR
DI BURSA EFEK INDONESIA
PERIODE 2016 – 2022**

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana

Jakarta



Nama : David Soehartanto

NIM : 43117110288

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2023**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : David Soehartanto

NIM : 43117110288

Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 25 Agustus 2023



David Soehartanto

NIM: 43117110288

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : David Soehartanto
NIM : 43117110288
Program Studi : S1 Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Profitabilitas Bank, Kredit Bermasalah dan Likuiditas Bank Terhadap Nilai Bank Umum Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2022
Tanggal Sidang : 12 September 2023

Disahkan oleh :

Pembimbing



Dr. Indra Siswanti, M.M

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi S1 Manajemen



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dudi Permana, Ph.D

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LPTA 09232858



Please Scan QRCode to Verify

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Profitabilitas Bank, Kredit Bermasalah dan Likuiditas Bank terhadap Nilai Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016 - 2022. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan Bank Umum yang terdaftar di BEI periode 2016 – 2022 yang berjumlah 40 perusahaan. Kemudian, sampel dianalisis dengan metode *purposive sampling* sehingga diperoleh 21 perusahaan. Adapun metode analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan *software* Eviews 10. Hasil penelitian menunjukkan bahwa profitabilitas Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap nilai Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia, kredit bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap nilai Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan likuiditas tidak berpengaruh signifikan terhadap nilai Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Kata Kunci: Nilai Perusahaan, Profitabilitas Bank, Kredit Bermasalah, Likuiditas Bank



ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Bank Profitability, Non-Performing Loans and Bank Liquidity on the Value of Commercial Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2016 - 2022 period. The populations in this study were all Commercial Bank companies listed on the IDX for the 2016 - 2022 periods, totaling 40 companies. . Then, the samples were analyzed using purposive sampling method to obtain 21 companies. The analytical method used is panel data regression with Eviews 10 software. The results show that bank profitability has a positive and significant effect on the value of Commercial Banks listed on the IDX, non-performing loans have a negative and significant effect on the value of Commercial Banks listed on the IDX, and liquidity does not have a significant effect on the value of Commercial Banks listed on the IDX..

Keywords: *Bank Value, Bank Profitability, Non-Performing Loans, Bank Liquidity*



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji Syukur senantiasa tercurahkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena berkat rahmat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Profitabilitas Bank, Kredit Bermasalah dan Likuiditas Bank Terhadap Nilai Bank Umum Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016 - 2022”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan, dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

- 1 Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana
- 2 Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
- 3 Dudi Permana, MM, Ph.D selaku Ketua Program Studi S1Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
- 4 Dr. Eri Marlapa, MM selaku Sekretaris Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana.
- 5 Dr. Indra Siswanti, MM selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak saran, waktu bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya skripsi ini.
- 6 Yuhartil, SE, ME selaku ketua Dosen Penguji ujian akhir skripsi, yang telah memberikan masukan yang sangat berarti untuk perbaikan skripsi ini.
- 7 Dian Primanita Oktasari, S.E., M.M selaku Dosen Penguji ujian akhir skripsi yang telah memberikan masukan dan saran agar skripsi ini menjadi lebih baik.

- 8 Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen atas segala ilmu dan bantuan yang telah diberikan dan sangat membantu penulis selama menuntut ilmu di Universitas Mercu Buana.
- 9 Bapak dan Ibu di bagian Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana, yang telah membantu segala urusan administrasi penulis selama kuliah.
- 10 Seluruh teman-teman Manajemen S1 FEB UMB yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu.
- 11 Seluruh rekan kerja di divisi Purchasing Hiba Group, terutama Ibu Lina Chan dan Ibu Rita Suriyanto selaku pimpinan.
- 12 Teristimewa, orang tua tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat dan motivasi yang tiada hentinya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, penelitian ini tidak lepas dari banyaknya kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Untuk itu, penulis mohon maaf apabila terjadi kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Selain itu, penulis juga mengharapkan segala bentuk saran atau masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat serta menambah pengetahuan bagi pembaca.

Jakarta, 25 Agustus 2023



David Soehartanto

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kontribusi Penelitian	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	12
A. Kajian Pustaka	12
1. Teori Sinyal	12
2. Bank	13
3. Nilai Bank	14
a. Pengertian Nilai Bank	14
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nilai Perusahaan	15
c. Pengukuran Nilai Perusahaan	16
4. Profitabilitas Bank	18
a. Pengertian Profitabilitas Bank	18
b. Tujuan dan Manfaat Profitabilitas Bank	19
c. Pengukuran Profitabilitas Bank	20
5. Kredit Bermasalah	22
a. Pengertian Kredit Bermasalah	22
b. Kolektibilitas Kredit Bermasalah	23

c.	Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	25
d.	Pengukuran Kredit Bermasalah	26
6.	LikuiditasBank.....	27
a.	Pengertian LikuiditasBank.....	27
b.	Faktor-Faktor yang Mempengaruhi LikuiditasBank.....	28
c.	Tujuan dan Manfaat LikuiditasBank.....	29
d.	Pengukuran LikuiditasBank.....	30
7.	Penelitian Terdahulu	31
B.	Pengembangan Hipotesis	34
1.	Pengaruh Profitabilitas Terhadap Nilai Bank	34
2.	Pengaruh Kredit Bermasalah Terhadap Nilai Bank.....	35
3.	Pengaruh Likuiditas Bank Terhadap Nilai Bank	36
4.	Kerangka Konseptual.....	37
BAB III	METODE PENELITIAN	38
A.	Waktu dan Tempat Penelitian.....	38
B.	Desain Penelitian	38
C.	Definisi dan Operasional Variabel.....	38
1.	Definisi Variabel	38
2.	Operasional Variabel.....	40
D.	Populasi dan Sampel Penelitian	41
E.	Teknik Pengumpulan Data.....	42
F.	Metode Analisis Data.....	43
1.	Statistik Deskriptif Analisis	43
2.	Analisis Statistik Inferensial	43
3.	Pemilihan Model dalam Pengujian Data Panel.....	43
a.	Common Effect atau Pooled Least Square (PLS)	43
b.	Fixed Effect Model (FEM)	44
c.	Random Effect Model (REM).....	44
4.	Uji Asumsi Klasik.....	45
5.	Analisis Regresi Data Panel.....	46
6.	Koefisien Determinasi (R^2).....	47
7.	Uji F	48
8.	Uji Hipotesis	49

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	50
B. Analisis Statistik Deskriptif	58
C. Model Regresi Data Panel.....	59
D. Estimasi Regresi Data Panel	62
E. Uji Asumsi Klasik.....	65
F. Analisis Regresi Data Panel.....	68
G. Koefisien Determinasi.....	70
H. Uji Hipotesis	70
1. Hasil Uji F (Pengaruh Simultan).....	70
2. Hasil Uji t (Pengaruh Parsial)	71
I. Pembahasan.....	72
1. Pengaruh Profitabilitas terhadap nilai bank umum yang terdaftar di BEI	72
2. Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap nilai bank umum yang terdaftar di BEI.....	73
3. Pengaruh Likuiditas terhadap nilai bank umum yang terdaftar di BEI.....	74
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	75
A. Simpulan	75
B. Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN.....	81

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat ROA Bank	21
Tabel 2.2 Kriteria penilaian peringkat NPL.....	27
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat LDR Bank.....	31
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1 Operasional Variabel	40
Tabel 3.2 Kriteria Sampel Penelitian	41
Tabel 3.3 Perusahaan Sampel Penelitian	42
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	58
Tabel 4.2 Model Common Effect.....	60
Tabel 4.3 Model Fixed Effect	60
Tabel 4.4 Model Random Effect.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Chow.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman.....	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	64
Tabel 4.8 Kesimpulan Kesesuaian Model.....	65
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 4.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Data Panel	68
Tabel 4.13 Nilai Koefisien Determinasi.....	70
Tabel 4.14 Hasil Uji F.....	70
Tabel 4.15 Hasil Uji t.....	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan price to book value (PBV) bank umum di Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2022	3
Gambar 1.2 Perkembangan Return on Asset (ROA) bank umum di Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2022	6
Gambar 1.3 Perkembangan Kredit Bermasalah bank umum di Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2022	7
Gambar 1.4 Perkembangan Likuiditas bank umum di Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2016-2022	9
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	81
Lampiran 2 Model Regresi Data Panel	81
Lampiran 3 Estimasi Model Regresi Data Panel	83
Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik	85

