

THE EFFECT OF EARNING ASSET QUALITY AND LIQUIDITY
ON BANK PROFITABILITY
(Empirical Studies of Listed Banks in Indonesia Stock Exchanged)

ABSTRACT

This research was conducted to know whether there was a negative effect of earning asset quality measured by non performing earning asset on bank profitability, positive effect of liquidity on bank profitability, and also the effect of both variable on bank profitability simultaneously.

This research used the analysis descriptive method based on survey, which the population was taken from commercial banks which were listed in Jakarta Stock Exchange. Financial reports from 2007 to 2010 from eight banks of that category had been used as finite population for this research. To calculate and analyze the data for having conclusion as final results, the researcher employed multiple linear regression method using SPSS for Windows ver. 18.0, which could be used to identify direct and indirect effect of the variables. Meanwhile to test the hypothesis, researcher used t-test method for individual test, and F-test method for all-included test at 0,05 significance level.

Based on this research, it could be concluded that non-performing earning asset and liquidity didn't have a simultaneous effect on bank profitability. While partially, non-performing earning assets had a negative effect on profitability, and liquidity affecting profitability positively.

PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PROFITABILITAS BANK
(Penelitian Pada Bank-Bank Umum yang Listing di BEI)

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh negatif dari *Bad Debt Ratio* Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas bank, pengaruh positif dari Likuiditas terhadap Profitabilitas bank, serta pengaruh kedua variabel tersebut secara simultan terhadap Profitabilitas.

Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif dengan pendekatan survey dimana populasi diambil dari bank-bank umum yang terdaftar di Bursa Efek Jakarta, dan digunakan teknik *purposive sampling* dalam pengambilan sampel. Data yang diperlukan berupa data kuantitatif, yaitu laporan keuangan delapan bank sampel dari tahun 2007 sampai dengan tahun 2010. Pengolahan data dilakukan dengan analisis regresi linear berganda dengan bantuan *software SPSS for Windows ver. 18.0*. Pengujian yang dilakukan adalah uji F untuk uji simultan dan uji t untuk uji parsial, dengan tingkat signifikansi 5%.

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh simultan dari kualitas aktiva produktif dan likuiditas terhadap profitabilitas bank. Untuk pengaruh parsial dapat disimpulkan terdapat pengaruh negatif dari kualitas aktiva produktif, dan pengaruh positif dari likuiditas terhadap profitabilitas bank.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRAK	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.4 Kegunaan Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Tinjauan Umum Perbankan di Indonesia.....	13
2.1.1 Pengertian Bank	13
2.1.2 Jenis Bank	14
2.1.3 Usaha Bank	16
2.1.4 Karakteristik Usaha Perbankan.....	19

2.1.5	Pembinaan dan Pengawasan Perbankan.....	20
2.2	Laporan Keuangan	21
2.2.1	Pengertian Laporan Keuangan	22
2.2.2	Tujuan dan Manfaat Laporan Keuangan.....	23
2.2.3	Laporan Keuangan Bank.....	25
2.3	Analisis Laporan Keuangan Bank.....	26
2.3.1	Jenis Laporan Keuangan Bank.....	26
2.3.2	Analisis Risiko Perbankan	28
2.3.3	<i>Profit Sensitivity Analysis</i>	30
2.4	Tingkat Kesehatan Bank	31
2.5	Kualitas Aktiva Produktif	32
2.5.1	Pengertian Aktiva Produktif.....	32
2.5.2	Kualitas Aktiva Produktif	35
2.5.3	Penilaian Kualitas Aktiva Produktif.....	35
2.5.4	Rasio Kualitas Aktiva Produktif	41
2.5.4.1	<i>Bad Debt Ratio</i> (BDR).....	41
2.5.4.2	Rasio PPAP yang telah dibentuk terhadap PPAP yang wajib dibentuk oleh Bank	42
2.6	Likuiditas.....	43
2.6.1	Rasio-rasio Likuiditas	44
2.6.2	Likuiditas Bank	45
2.6.3	<i>Loan to Deposit Ratio</i>	46
2.7	Profitabilitas.....	47
2.7.1	Pengertian Profitabilitas	47

2.7.2	Rasio Profitabilitas	47
2.8	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	49
2.9	Metode Penelitian	60
2.9.1	Metode yang Digunakan	60
2.9.2	Operasionalisasi Variabel.....	61
2.9.3	Teknik Pengumpulan Data.....	61
2.9.4	Rancangan Pengujian Hipotesis.....	61
2.9.5	Pemilihan Tes Statistik dan pengujian Hasil Statistik	62

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN

3.1	Objek Penelitian	64
3.2	Metode Penelitian	64
3.2.1	Metode yang Digunakan	64
3.2.2	Jenis dan Sumber Data.....	65
3.2.3	Operasionalisasi Variabel.....	66
3.2.3.1	Kualitas Aktiva Produktif	67
3.2.3.2	Likuiditas.....	67
3.2.3.3	Profitabilitas	68
3.2.4	Metode Pengumpulan Data.....	70
3.2.4.1	Teknik Penentuan Sampel.....	70
3.2.4.2	Teknik Pengumpulan Data.....	71
3.2.5	Rancangan Pengujian Hipotesis.....	71
3.2.5.1	Rancangan Analisis.....	71

3.2.5.2	Penetapan Hipotesis	73
3.2.6	Metode Analisis Statistik dan Pengujian Hipotesis ..	74
3.2.7	Penetapan Tingkat Signifikansi.....	81
3.2.8	Interpretasi Koefisien Korelasi dan Determinasi	82
3.2.9	Penarikan Kesimpulan	82

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian	83
4.1.1	Profil Objek Penelitian	83
4.1.2	Perkembangan Kualitas aktiva produktif, Likuiditas dan Profitabilitas Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2007-2010	88
4.1.3	Perkembangan Kualitas Aktiva Produktif Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010.....	88
4.1.4	Perkembangan <i>Likuiditas</i> Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010.....	92
4.1.5	Kondisi Profitabilitas Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010	95
4.2	Pembahasan.....	97
4.2.1	Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov	97
4.2.2	Uji Asumsi Klasik	98
4.2.2.1	Multikolinearitas	99
4.2.2.2	Uji Autokorelasi	100

4.2.2.3	Heteroskedastisitas	101
4.2.3	Analisis Regresi Berganda (<i>Linear Multiple Regression</i>).....	102
4.2.4	Pengujian Koefisien Regresi Secara Parsial	103
4.2.4.1	Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Profitabilitas Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010	103
4.2.4.2	Pengaruh <i>Likuiditas</i> Terhadap Perubahan Profitabilitas Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010	104
4.2.5	Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Pada Bank yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2010 Secara Simultan.....	105
4.2.6	Koefisien Korelasi Parsial.....	107
4.2.7	Koefisien Determinasi Simultan	109
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1	Kesimpulan	110
5.2	Saran	112
DAFTAR PUSTAKA		114
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS (<i>CURRICULUM VITAE</i>)		116

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penggolongan Kolektibilitas Kredit yang Diberikan	36
Tabel 3.1	Formulir Perhitungan <i>Profit Sensitivity Analysis</i>	69
Tabel 3.2	Operasionalisasi Variabel.....	70
Tabel 3.3	Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi	82
Tabel 4.1	Kondisi Perkembangan Kualitas Aktiva Produktif Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode tahun 2007-2010.....	90
Tabel 4.2	Kondisi Perkembangan <i>Likuiditas</i> Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010	93
Tabel 4.3	Kondisi Profitabilitas Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010	95
Tabel 4.4	Uji Normalitas.....	98
Tabel 4.5	Multikolinearitas	99
Tabel 4.6	Uji Autokorelasi	101
Tabel 4.7	Uji Heteroskedastisitas.....	102
Tabel 4.8	Regresi Berganda Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas.....	102
Tabel 4.9	Pengujian Koefisien Regresi	106
Tabel 4.10	Koefisien Korelasi Parsial Variabel (X_1), (X_2) dengan Y.....	107
Tabel 4.11	Model Summary	109

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	59
-------------------------------------	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	Perkembangan Kualitas Aktiva Produktif Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010	91
Grafik 4.2	Perkembangan likuiditas Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010	94
Grafik 4.3	Perkembangan Profitabilitas Pada Bank Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2007-2010	97