

ABSTRAK

Pada saat ini proses pengembangan integrasi masyarakat Asean (MEA) membuat perusahaan perbankan semakin dibutuhkan dalam pertumbuhan ekonomi negara. Peran Bank sebagai perantara keuangan dan penyedia layanan jasa di bidang keuangan semakin diperlukan. Oleh sebab itu, perusahaan perbankan harus mampu mempertahankan kinerjanya agar dapat menjadi industri yang sehat dan terpercaya. Kinerja perusahaan perbankan dapat dilihat dari profitabilitas yang dicapai oleh perusahaan. Tingkat profitabilitas dapat dipengaruhi oleh beberapa faktor risiko, diantaranya adalah risiko kredit, risiko likuiditas, dan efisiensi operasional. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh ketiga variabel bebas tersebut terhadap profitabilitas perusahaan perbankan, baik secara parsial maupun simultan.

Populasi pada penelitian ini terdapat 177 laporan keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2011-2015. Cara penarikan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling*, sehingga diperoleh 130 laporan keuangan sebagai sampel penelitian yang memenuhi kriteria. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah model regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial risiko kredit tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan risiko likuiditas dan efisiensi operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Berdasarkan cara pengambilan keputusan uji simultan dapat disimpulkan bahwa variabel bebas secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas perusahaan. Berikutnya dalam pengujian koefisien determinasi terdapat nilai R^2 sebesar 93,5%. Hal ini berarti bahwa variasi profitabilitas telah dapat dijelaskan oleh ketiga variabel bebas yang digunakan dalam penelitian.

Kata kunci: profitabilitas, risiko kredit, risiko likuiditas, efisiensi operasional.

ABSTRACT

At this time the Asean community development process integration (MEA) make banking companies are increasingly required in the country's economic growth. The Bank's role as financial intermediaries and service providers in the financial sector increasingly necessary. Therefore, the banking company should be able to maintain its performance in order to become the industry healthy and reliable. Banking company performance can be seen from the profitability achieved by the company. The level of profitability can be affected by several risk factors, such as credit risk, liquidity risk, and operational efficiency. Therefore, this study aimed to examine the effect of three independent variables on the profitability of the banking company, either partially or simultaneously.

The population in this study there were 177 financial statements of banking companies listed in Indonesia Stock Exchange from 2011-2015. How sampling is purposive sampling, in order to obtain 130 financial statements as samples that meet the criteria. Methods of data analysis used in this research is multiple linear regression model.

The results showed that the partial credit risk is not significant effect on profitability, while liquidity risk and operational efficiency have a significant effect on profitability. Based on the decision making of simultaneous test can be concluded that the independent variables are jointly significant effect on the profitability of the company. Next in testing are the coefficient of determination R^2 value of 93.5%. This means that the profitability variation was explained by the three independent variables used in the study.

Keywords: profitability, credit risk, liquidity risk, operational efficiencies.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Identifikasi dan Perumusan Masalah	8
1.3. Tujuan Penelitian	8
1.4. Manfaat Penelitian	9
1.5. Sistematika Penulisan	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN, MODEL DAN HIPOTESIS PENELITIAN	

2.1. Kajian Pustaka.....	12
2.1.1. Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>)	12
2.1.2. Teori Asimetri (<i>Asymmetric Theory</i>)	14
2.1.3. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>).....	16
2.1.4. Profitabilitas	18
2.1.4.1. Pengertian Profitabilitas	18
2.1.4.2. Tujuan dan Manfaat Profitabilitas.....	20
2.1.4.3. Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Profitabilitas	25
2.1.5. Risiko	27
2.1.5.1. Pengertian Risiko	27
2.1.5.2. Jenis-Jenis Risiko	27
2.1.5.3. Komponen Risiko	30
2.1.5.4. Pemicu Risiko	31
2.1.5.5. Pengelolaan Risiko.....	32
2.1.5.6. Manajemen Risiko Bisnis (<i>Enterprise Risk Management</i>).....	34
2.1.6. Risiko Kredit	42
2.1.6.1. Pemahaman Kredit	42
2.1.6.2. Pengertian Risiko Kredit	47
2.1.6.3. Komponen Risiko Kredit	51
2.1.6.4. Cara Mengatasi Risiko Kredit	59
2.1.7. Risiko Likuiditas	61
2.1.7.1. Pengertian Risiko Likuiditas	61

2.1.7.2. Pengelolaan, Prosedur, dan Penentuan Limit Risiko	
Likuiditas	64
2.1.7.3. Teori Likuiditas Bank	66
2.1.7.4. Penyebab Terjadinya Risiko Likuiditas	68
2.1.7.5. Cara mengatasi Risiko Likuiditas	70
2.1.8. Efisiensi Operasional	72
2.1.8.1. Pengertian Risiko Operasional	72
2.1.8.2. Komponen Risiko Operasional	74
2.1.8.3. Efisiensi Operasional	78
2.2. Penelitian Terdahulu	80
2.3. Rerangka Pemikiran	81
2.3.1. Pengaruh Risiko Kredit (NPL) Terhadap Profitabilitas (ROA)	82
2.3.2. Pengaruh Risiko Likuiditas (LDR) Terhadap Profitabilitas (ROA)	83
2.3.3. Pengaruh Efisiensi Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA)	84
2.4. Model Penelitian	85
2.5. Hipotesis Penelitian	86

BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN

3.1. Objek Penelitian	88
3.2. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	92

3.3. Metode Penelitian.....	99
3.3.1. Metode Penelitian yang Digunakan	99
3.3.2. Teknik Analisis	104
3.3.2.1. Teknik Pengumpulan Data	104
3.3.2.2. Monitoring Data	105
3.3.2.3. Pemilihan Model Data Panel.....	106
3.3.2.4. Pengujian BLUE	109
3.3.2.5. Pengujian Hipotesis untuk Model	
Regresi Berganda	113
3.4. Operasionalisasi Variabel	116
3.4.1. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	116
3.4.2. Model Regresi Linier Berganda.....	119
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1. Hasil Penelitian	121
4.1.1. Hasil Uji Asumsi Klasik	129
4.1.2. Hasil Estimasi Model Regresi Linier Berganda.....	135
4.1.3. Pengujian Hipotesis Penelitian.....	136
4.1.3.1. Pengujian Hipotesis Pertama.....	136
4.1.3.2. Pengujian Hipotesis Kedua	137
4.1.3.3. Pengujian Hipotesis Ketiga	137
4.1.3.4. Pengujian Hipotesis Keempat	138
4.1.4. Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i> atau R^2).....	139

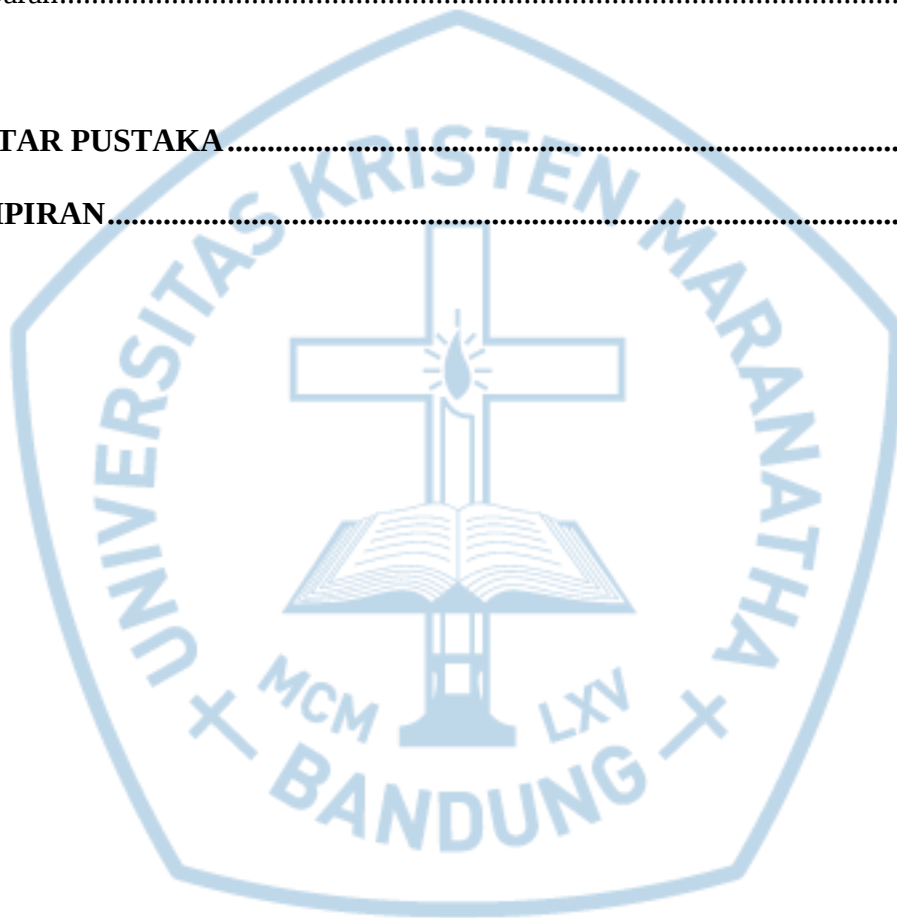
4.2. Pembahasan Hasil Penelitian	140
4.3. Implikasi.....	142

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1. Simpulan	146
5.2. Saran.....	147

DAFTAR PUSTAKA.....	148
----------------------------	------------

LAMPIRAN.....	158
----------------------	------------



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel1.1. DaftarProfitabilitas Perusahaan Perbankan (<i>trend</i> naik-turun).....	2
Tabel 2.1. Tabel Perbandingan COSO ERM dan ISO 31000: 2009.....	36
Tabel2.2.KarakteristikSegmentasiKredit	50
Tabel 2.3.DaftarPenelitianTerdahulu	80
Tabel3.1. Daftar Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI.....	89
Tabel 3.2. Daftar Laporan Keuangan yang Diterbitkan Perusahaan.....	92
Tabel3.3.DaftarSampel Perusahaan Perbankanperiode 2011-2015.....	97
Tabel3.4.DesainPenelitian.....	103
Tabel3.5.OperasionalisasiVariabelPenelitian	117
Tabel4.1. Rekapitulasi Data Penelitian	121
Tabel 4.2. Hasil Uji Normalitas dengan <i>One-Sample</i> <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i>	130
Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolinieritas	132
Tabel 4.4. Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Glejser	134
Tabel 4.5. Hasil Uji Autokorelasi dengan Uji Durbin Watson	135
Tabel 4.6. Hasil Estimasi Model Regresi Linear Berganda: Penentu Profitabilitas (ROA).....	136
Tabel 4.7. Hasil Uji Signifikasi Simultan (<i>F – test</i>).....	138
Tabel 4.8. Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	140

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. <i>Likelihood-Impack Matrix</i>	30
Diagram 2.2. Model Penelitian	86
Gambar 4.1. Normal P-P Plot of <i>Regression Standardized Residual</i>	131



DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Tabel <i>Supporting</i> untuk Tabel 1.1.....	158
Tabel <i>Supporting</i> untuk Tabel 4.1.....	160
Tabel <i>Supporting</i> untuk Tabel 4.7.....	162

