PROFITABILITAS PERBANKAN DI LIHAT DARI ASPEK DANA PIHAK KETIGA, KECUKUPAN MODAL DAN RISIKO KREDIT

Riri Mayliza, SE, MM

ririmayliza6@gmail.com STIE KBP

Fitri Yeni, SE, MM

fitriyeni.upi@gmail.com UPI YPTK

Abstract

Perbankan merupakan lembaga keuangan yang memiliki peranan penting dalam system perekonomian di Indonesia. Pembangunan ekonomi tidak dapat dilepaskan dari sektor perbankan dan berbagai factor yang mempengaruhinya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, kecukupan modal dan risiko kredit terhadap profitabilitas perbankan. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dan tidak mengalami *delisting* selama periode pengamatan yaitu tahun 2013 sampai tahun 2015.

Berdasarkan hasil analisis regresi linear berganda maka dapat disimpulkan bahwa dana pihak ketiga, kecukupan modal dan risiko kredit secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan dana pihak ketiga dan kecukupan modal secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, risiko kredit secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Profitabilitas, Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit

1. Introduction

Dalam dunia modern saat ini, perbankan merupakan lembaga keuangan yang memiliki peranan penting dalam sistem perekonomian di Indonesia. Pembangunan ekonomi tidak dapat dilepaskan dari sektor perbankan. dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Mengingat begitu pentingnya fungsi dan peranan perbankan di Indonesia, maka pihak bank perlu meningkatkan kinerjanya agar tercipta perbankan yang sehat dan efisien. Penilaian terhadap kinerja suatu bank dapat dilakukan dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangannya. Laporan keuangan bank berupa neraca memberikan informasi kepada pihak luar bank, seperti bank sentral, masyarakat umum, dan investor, mengenai gambaran posisi keuangannya, yang lebih jauh dapat digunakan pihak eksternal untuk menilai besarnya resiko yang ada pada suatu bank

Bank diharapkan selalu berada ditengah masyarakat, agar aliran uang dari masyarakat kembali kemasyarakat. Keuntungan utama bank berasal dari sumber-sumber dana dengan bunga yang akan diterima dari alokasi tertentu. Dana pihak ketiga meningkat maka bank mempunyai peluang serta kesempatan yang lebih besar untuk memperoleh pendapatan yang lebih tinggi. Dapat dikatakan dana pihak ketiga memiliki hubungan

positif terhadap profitabilitas. Seperti hasil penelitian yang dilakukan **Yanti dan Suryantini (2015)** bahwa dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Tingkat kecukupan modal yang tinggi akan lebih baik dalam mengelola risiko operasional yang dihadapi di dalam proses pengembangan usahanya dibandingkan dengan bank yang tingkat kecukupan modalnya rendah. Hal ini disebabkan karena bank akan mampu menanggung risiko dari asset yang berisiko. Hasil penelitian yang dilakukan oleh **Adityantoro dan Rahardjo (2013)** menyatakan bahwa CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas..Pertumbuhan kredit per Juni 2015 hanyalah 10,38% secara *year on year*, sementara pada bulan April dan Mei secara berturut-turut kredit perbankan tumbuh 10,42% dan 10,4%. Sementara pertumbuhan dana pihak ketiga (DPK) per Juni 2015 tercatat tumbuh 12,65% sedikit lebih tinggi dibandingkan dengan pertumbuhan bulan Mei yang sebesar 12,45% namun lebih rendah jika dibandingkan dengan pertumbuhan pada bulan April yang sebesar 14,15%. Sementara itu asset perbankan tumbuh 14,14%. Pada bulan September 2014, kredit masih tumbuh sangat tinggi sebesar 23,1% *year on year* dan saat ini telah terpankas hingga di kisaran 10

Development of empirical hypothesis

Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas

Seperti hasil penelitian yang dilakukan oleh **Yanti dan Suryantini (2015)** yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas. Berdasarkan uraian diatas maka hipotesis kedua dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

H_{a1} = Dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas

Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas

Kecukupan modal merupakan faktor yang penting dalam rangka pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian. Bank Indonesia menetapkan CAR (*Capital Adequacy Ratio*) yaitu kewajiban penyediaan modal minimum yang harus selalu dipertahankan oleh setiap bank sebagai proporsi dari Total Aktiva Tertimbang menurut Risiko (ATMR).

Kuncoro dan Suhardjono (2011:519) CAR adalah kecukupan modal yang menunjukkan kemampuan bank dalam mempertahankan modal yang mencukupi dan Penelitian yang dilakukan oleh **Pranata (20115)**, **Saputra dan Budiasih (2016)** tentang pengaruh kecukupan modal (CAR) terhadap profitabilitas bank menunjukkan rasio kecukupan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Berdasarkan uraian diatas maka hipotesis ketiga dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

H_{a2} = Kecukupan modal berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Pengaruh Risiko Kredit terhadap Profitabilitas

Prasetyo dan Darmayanti (2015) menyatakan hasil penelitian disesuaikan dengan pernyataan yang menyatakan peningkatan risiko kredit berpengaruh terhadap profitabilitas, karena semakin tinggi tingkat NPL sebagai proksi dari risiko kredit menandakan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar. Tingkat NPL yang tinggi membuat bank harus menanggung

kerugian dalam kegiatan operasionalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan profitabilitas.

Risiko kredit merupakan risiko yang wajar terjadi mengingat salah satu usaha inti bank itu sendiri adalah pemberian kredit, sehingga manajemen bank harus bisa mengoptimalkan pemberian kredit untuk mengurangi tingkat NPL yang dihadapi. Hasil penelitian yang dilakukan oleh **Warsa dan Mustanda (2016)**, **Adityantoro dan Rahardjo (2013)**, serta **Yanti dan Suryantiti (2015)** yang mendapati hasil bahwa risiko kredit berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Berdasarkan uraian diatas maka hipotesis keempat dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

H_{a3} = Risiko kredit berpengaruh negative dan signifikan terhadap profitabilitas.

2. Metode Penelitian

Populai dan Sampel

Populasi yang diteliti dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang listed di BEI selama tahun pengamatan yaitu dari tahun 2013 sampai tahun 2015. Pemilihan sampel dilakukan dengan teknik purposive sampling, yaitu pemilihan sampel yang didasarkan pada kriteria tertentu.

Operasional dan Pengukuran Variabel

No	Variabel	Indikator	Sumber
1	Profitabilitas	$ROI = \frac{\text{Laba Bersih Setelah Pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$	Kasmir (2014)
2	Dana Pihak Ketiga	$DPK = \frac{\text{Total Tabungan} + \text{Total Deposito} + \text{Korban Giro}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$	Khotib Umam (2016)
3	Kecukupan Modal	$CAR = \frac{\text{Modal}}{\text{ATMR}} \times 100\%$	Veithzal (2013)
4	Risiko Kredit	$NPL = \frac{\text{Kredit Bermasalah}}{\text{Kredit yang disalurkan}} \times 100\%$	SE BI Nomor 12/11/DPNP tanggal 31 Maret 2010

4. Analisis Hasil dan Pembahasan

Pengujian Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

Keterangan	N	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation
ROI (%)	31	-7,97	3,90	83,25	0,89	1,64
Ln_DPK (%)	31	22,14	36,02	2807,53	30,19	2,87
CAR (%)	31	10,25	44,02	1685,31	18,12	4,80

NPL (%)	31	0,10	5,45	154,01	1,66	1,26
Valid N (listwise)	31					

Berdasarkan tabel diatas menunjukan bahwa Profitabilitas dalam penelitian ini dihitung dengan *Return On Investment* (ROI). ROI merupakan suatu ukuran tentang efektivitas manajemen dalam mengelola investasinya. ROI dalam penelitian ini adalah ROI perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2013-2015, yang memiliki nilai maksimum sebesar 3.90% pada Bank Mestika Dharma Tbk dalam tahun 2013 dan nilai minimumnya sebesar -7.97% pada Bank J Trust Indonesia Tbk dalam tahun 2013.

Hasil Uji Normalitas

Hasil uji normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		93
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0,0000000
	Std. Deviation	0,80418415
	Absolute	0,108
Most Extreme Differences	Positive	0,108
	Negative	-0,065
Kolmogorov-Smirnov Z		1,037
Asymp. Sig. (2-tailed)		0,232

Hasil Uji Multikolinearitas

Hasil Uji Multikolinearitas Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	ln_dpk	0,913	1,095
	KM	0,946	1,057
	RK	0,960	1,042

Dari tabel diatas dapat diketahui bahwa pada bagian *Collinearity Statistics*, nilai VIF pada seluruh variabel independen lebih kecil dari 10 dan nilai *Tolerance* lebih besar dari 0,1 ini berarti model regresi yang digunakan bebas dari multikolinearitas.

a. \

Hasil Uji Autokorerasi Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0,485 ^a	0,235	0,209	0,81763	0,856

Pada tabel diatas dapat dilihat bahwa nilai statistik D-W sebesar 0,856. Angka ini terletak diantara -2 sampai +2, dari pengamatan ini dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi autokolerasi dalam penelitian ini, oleh karena itu pengujian dapat dilanjutkan.

Uji Regresi

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-2,888	1,097		-2,634	0,010
	ln_dpk	0,117	0,031	0,366	3,769	0,000
	KM	0,043	0,018	0,222	2,331	0,022
	RK	-0,169	0,069	-0,231	-2,444	0,017

Berdasarkan tabel diatas dapat diperoleh persamaan regresi linear sebagai berikut:

$$\text{Profitabilitas} = -2,888 + 0,117 \text{ DPK}_1 + 0,043 \text{ KM}_2 - 0,169 \text{ RK}_3 + e$$

Uji F

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	18,297	3	6,099	9,123	0,000 ^b
	Residual	59,498	89	0,669		
	Total	77,795	92			

Berdasarkan tabel diatas, dapat diperoleh nilai signifikan F sebesar 0,000 dimana signifikan $F < 0,05$. Artinya Dana Pihak Ketiga (DPK), Kecukupan Modal (KM) dan Risiko Kredit (RK) secara bersama-sama atau secara simultan memiliki pengaruh signifikan terhadap Profitabilitas dan berarti bahwa H_0 ditolak dan H_a diterima.

Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	0,485 ^a	0,235	0,209	0,81763	0,856

Dari tabel diatas dapat dilihat bahwa nilai $R^2 = 0,209$ atau 20,9%, yang artinya variabel indenpenden yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK), Kecukupan Modal (KM) dan Risiko Kredit (RK) mempengaruhi Profitabilitas sebesar 20,9%, sedangkan sisanya 79,1% (100%-20,9%) dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Uji t

a. Pengaruh dana pihak ketiga, kecukupan modal dan risiko kredit terhadap profitabilitas

Dana pihak ketiga, kecukupan modal dan risiko kredit berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas

b. Pengaruh dana pihak ketiga terhadap profitabilitas

Dana pihak ketiga berpengaruh positif dan signifikan, hal ini dibuktikan dengan hasil.

c. Pengaruh kecukupan modal terhadap profitabilitas

Kecukupan modal berpengaruh positif dan signifikan,

d. Pengaruh risiko kredit terhadap profitabilitas

Risiko kredit berpengaruh negatif dan signifikan, hal ini dibuktikan dengan hasil signifikan sebesar 0,017 yang lebih kecil dari 0,05. Dengan demikian dapat

Pembahasan Hasil Penelitian

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Kecukupan Modal (KM) dan Risiko Kredit (RK) terhadap Profitabilitas di Bursa Efek Indonesia. Variabel indenpenden yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Kecukupan Modal (KM) dan Risiko Kredit (RK) dan variabel dependen dalam penelitian ini adalah Profitabilitas. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan yang listed di Bursa Efek Indonesia dari tahun 2013-2015. Sementara penentuan sampel dalam penelitian ini yaitu menggunakan *purposive sampling*, yaitu teknik penentuan sampel dimana ada kriteria tertentu yang harus dipenuhi anggota populasi .

Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan hasil uji hipotesis maka dapat disimpulkan bahwa dana pihak ketiga (DPK) dan kecukupan modal (KM) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas Perbankan sedangkan variabel risiko kredit (RK) secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Profitabilitas Perbankan. Nilai R^2 atau R square adalah sebesar 0,208 besarnya nilai tersebut memberikan implikasi bahwa pengaruh variable bebas Dana Pihak Ketiga (DPK), Kecukupan Modal (KM) dan Risiko Kredit (RK) terhadap profitabilitas adalah sebesar

20,8% sedangkan sisanya 79,2% mungkin dipengaruhi oleh variabel-variabel lain diluar penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Adityantoro, Y Widi Kurnia., Rahardjo, Shiddiq Nur. 2013. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Perbankan di Indonesia*. Jurnal Akuntansi, Semarang : Universitas Diponegoro
- Aini, Nur. 2013. *Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO, dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2009-2011*. Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan, Vol. 2, No. 1, Mei. Semarang : Universitas Stikubank
- Anggreni, Made Ria., Suardhika, I Made Sadha.2014. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit dan Suku Bunga Kredit Pada Profitabilitas*. Jurnal Akuntansi, Vol. 9, No. 1. Bali : Universitas Udayana
- Harmono. 2011. *Manajemen Keuangan Berbasis Balanced Scorecard Pendekatan Teori, Kasus, dan Riset Bisnis*. Edisi Pertama. Cetakan ke-2. Jakarta : Bumi Aksara
- Hery. 2015. *Analisis Rasio Keuangan Pendekatan Rasio Keuangan*. Yogyakarta: Center for Academic Publishing Service
- Iska, Syukri. 2012. *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Fajar Media Press
- Kasmir. 2010. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Edisi Pertama. Cetakan ke-2. Jakarta: Kencana
- Kasmir. 2014. *Analisis Laporan keuangan*. Cetakan ke-7. Jakarta : PT RajaGrafindo
- Kuncoro, Mudrajat., Suhardjono. 2011. *Teori dan Aplikasi Perbankan, Management*. Yogyakarta : BPFE
- Margaretha, Farah., Zai, Marsheilly Pingkan. 2013. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangn Perbankan Indonesia*. Jurnal Bisnis dan Akuntansi, Vol. 15, No. 2, Desember : Universitas Trisakti
- Muhammad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta : PT. Raja Grafindo
- Pasaribu, Hiras., Sari, Rosa Luxita. 2011. *Analisis Tingkat Kecukupan Modal dan Loan To Deposit Ratio terhadap Profitabilitas*. Jurnal Telaah dan Riset Akuntansi, Vol. 4, No. 2, Juli. Yogyakarta : UPN Veteran
- Peraturan Bank Indonesia No. 15/12/PBI/2013

- Pranata, A.A Alit Wahyu Dwi. 2015. *Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio dan Ukuran Perusahaan pada Profitabilitas Bank di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Akuntansi, Vol 11, No. 1. Bali : Universitas Udayana
- Prasetyo, Dwi Agung., Darmayanti, Ni Putu Ayu. 2015. *Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT. BPD Bali*. Jurnal Manajemen Unud, Vol. 4, No. 9. Bali : Universitas Udayana
- Purwoko, Didik., Sudiyatno, Bambang. 2013. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Bank pada Perbankan di Bursa Efek Indonesia*. Jurnal Bisnis dan Ekonomi, Vol. 20, No. 1. Semarang : Universitas Stikubank
- Putri, Chandra Chintya. 2015. *Pengaruh NPL, LDR, CAR terhadap Profitabilitas Bank Umum Swasta Nasional Devisa*. Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen, Vol. 4, No. 4. Surabaya : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Surabaya
- Riyanto, Bambang. 2010. *Dasar-Dasar Pembelajaran Perusahaan*. Yogyakarta : BPFE
- Septriari, Ni Luh Sri., Ramantha, I Wayan. 2014. *Pengaruh Rasio Keuangan Modal dan Rasio Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Dengan Moderasi Rasio Kredit Bermasalah*. Jurnal Akuntansi, Vol. 7, No. 2. Bali : Universitas Udayana
- Suardita, I Wayan., Putri, I G. A. M Asri Dwija. 2015. *Pengaruh Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit pada Profitabilitas dengan Moderasi Risiko Kredit*. Jurnal Akuntansi, Vol. 11, No. 2. Bali : Universitas Udayana
- Sugiyono. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R and D*. Bandung : Alfabeta
- Suputra, I Putu Eka., Cipta, Wayan., Yulianthini, Ni Nyoman. 2014. *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Penyaluran Kredit, dan Kredit Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Kecamatan Karangasem*. Jurnal Manajemen, Vol. 2. Singaraja : Universitas Pendidikan Ganesha

www.infobanknews.com Diakses tanggal 05 Oktober 2015