

**PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *RETURN ON EQUITY (ROE)*,
DAN UKURAN PERUSAHAAN (*SIZE*) TERHADAP *CAPITAL
ADEQUACY RATIO (CAR)* PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

SKRIPSI

**Diajukan guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh derajat sarjana
Program Studi Manajemen**



MARIA KRESENSIA WONI

11-1400594

**SEKOLAH TINGGI ILMU MANAJEMEN
YAYASAN KELUARGA PAHLAWAN NEGARA
YOGYAKARTA**

2021

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *RETURN ON EQUITY (ROE)*,
DAN UKURAN PERUSAHAAN (*SIZE*) TERHADAP *CAPITAL*
ADEQUACY RATIO (CAR) PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

Diajukan oleh:

Maria Kresensia Woni

No. Mhs. 11-1400594

Yogyakarta, 18 Agustus 2021

Telah disetujui oleh:

Dosen Pembimbing



Drs. Muhamad Roni Indarto, M. Si

HALAMAN PENGESAHAN**PENGARUH *RETURN ON ASSET (ROA)*, *RETURN ON EQUITY (ROE)*,
DAN UKURAN PERUSAHAAN (*SIZE*) TERHADAP *CAPITAL*
ADEQUACY RATIO (CAR) PERBANKAN BUMN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

Skripsi ini telah dipertahankan dan disahkan di depan Dewan Penguji Program
Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN Yogyakarta

Tanggal 26 Agustus 2021

yang terdiri atas:

Ketua



Dra. Siti Resmi, M.M., AK., CA

Anggota



Drs. Moh Roni Indarto, M. Si

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Return On Equity (ROE)*, dan Ukuran Perusahaan (*size*) terhadap *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Perbankan BUMN yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019**, dan diajukan untuk diuji pada tanggal 26 Agustus 2021 adalah hasil karya saya. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin, atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan batal mendapatkan gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN Yogyakarta batal saya terima.

Yogyakarta, 18 Agustus 2021

Yang memberi pernyataan



Maria Kresensia Woni

Saksi 1, sebagai pembimbing skripsi merangkap anggota tim penguji:



Drs. Moh Roni Indarto, M. Si

Saksi 2, sebagai ketua tim penguji skripsi



Dra. Siti Resmi, M.M., AK., CA

MOTTO

“Tuhan adalah kekuatanku dan perisaiku; kepadaNya hatiku percaya”

(Mazmur 28: 7a)

“Mengikhlaskan dan memaafkan siapapun mereka yang telah menyakiti dan
selalu berbuat kebaikan”

“Selalu kuat dan jangan mudah putus asa sebab setiap cobaan yang Tuhan berikan
selalu disertai jalan keluarnya”

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orangtua saya yang telah melalui banyak perjuangan dan rasa sakit hanya untuk memberikan segala yang terbaik untuk saya. Ketika dunia menutup pintunya pada saya, bapa dan mama selalu membukakan lengannya untuk saya. Dan ketika orang-orang menutup telinga mereka untuk saya, bapa dan mama selalu membuka hati untuk saya. Terima kasih untuk semua cinta yang telah diberikan untuk saya dan terima kasih telah menjadi orangtua yang sempurna.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis haturkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya, peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Return On Asset (ROA)*, *Return On Equity (ROE)*, dan *Ukuran Perusahaan (Size)* Terhadap *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Perbankan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019”** dengan baik. Adapun penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam mencapai gelar Sarjana pada Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa selama proses penulisan skripsi ini peneliti banyak menemui kendala dan kesalahan, namun berkat adanya doa, bantuan, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Kampus tercinta Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN Yogyakarta.
2. Bapak Drs. Muhamad Roni Indarto, M., Si. selaku dosen pembimbing yang sudah dengan sepenuh hati membimbing peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Siti Resmi, M.M., AK., CA selaku dosen penguji yang sudah menguji dengan sangat baik sehingga peneliti bisa dinyatakan lulus dengan hasil yang baik.

4. Kedua orangtua yang selalu memberi segalanya baik dukungan Doa maupun dukungan ekonomi.
5. Sahabat terbaik Nini Saputri yang selalu mendoakan memberi semangat, dukungan dan menemani selama peneliti menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
6. Kakak dan teman terbaik Cristihan Darmawan yang selalu mengajari dan memotivasi peneliti agar tidak mudah menyerah dan terus semangat.
7. Bapak dan Ibu Sugino yang sudah membantu dan memberi dukungan kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak yang telah memberi bantuan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, masih terdapat kekurangan dan keterbatasan dalam penulisan skripsi ini. Dengan segala kekurangan yang ada penulis memohon maaf dan berharap skripsi ini tetap bermanfaat bagi pembaca maupun bagi penelitian selanjutnya.

Yogyakarta,

Maria Kresensia Woni

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), dan Ukuran Perusahaan (*Size*) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Perbankan BUMN Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari publikasi laporan keuangan tahunan perusahaan perbankan BUMN di Bursa Efek Indonesia tahun 2015-2019. Jumlah populasi dalam penelitian ini sebanyak 4 perusahaan dengan sampel sebanyak 4 perusahaan, dengan metode pengambilan sampel adalah *purposive sampling*. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan pemilihan estimasi model, uji asumsi dasar normalitas, uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan aplikasi *Eviews 9.0*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Return On Asset* (ROA) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Sementara *Return On Equity* (ROE) berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR), serta Ukuran Perusahaan (*size*) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

Kata kunci : *Return On Asset* (ROA), *Return On Equity* (ROE), Ukuran perusahaan (*Size*) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), and Company Size (Size) on the Capital Adequacy Ratio (CAR) of State-Owned Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2015-2019 Period. This study is a quantitative study using secondary data obtained from the publication of the annual financial statements of state-owned banking companies on the Indonesia Stock Exchange in 2015-2019. The total population in this study were 4 companies with a sample of 4 companies, the sampling method was purposive sampling. The data analysis in this study used the selection of model estimates, the basic assumption test for normality, the classical assumption test, and the hypothesis test with the Eviews 9.0 application. The results showed that Return On Assets (ROA) had a positive and significant effect on the Capital Adequacy Ratio (CAR). Meanwhile, Return on Equity (ROE) has a positive and significant effect on the Capital Adequacy Ratio (CAR), and Company Size (size) has a negative and significant effect on the Capital Adequacy Ratio (CAR).

Keywords: *Return On Assets (ROA), Return On Equity (ROE), Firm Size (Size) and Capital Adequacy Ratio (CAR).*

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| LEMBAR PERSETUJUAN | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| ABSTRAK | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR GAMBAR | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Batasan Masalah | 6 |
| D. Tujuan Penelitian | 6 |

| | |
|--|-----------|
| E. Manfaat Penelitian | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI DAN PERUMUSAHAN HIPOTESIS | 9 |
| A. Landasan Teori | 9 |
| 1. Pengembangan hipotesis | 9 |
| a. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) | 9 |
| b. <i>Return On Asset</i> (ROA) | 10 |
| c. <i>Return On Equity</i> (ROE) | 11 |
| d. Ukuran Perusahaan (<i>size</i>) | 12 |
| B. Penelitian Terdahulu | 14 |
| C. Kerangka Penelitian | 16 |
| D. Hipotesis | 17 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 18 |
| A. Defenisi Konsep | 18 |
| 1. Pengertian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) | 18 |
| 2. Pengertian <i>Return On Asset</i> (ROA) | 18 |
| 3. Pengertian <i>Return On Equity</i> (ROE) | 19 |
| 4. Pengertian Ukuran Perusahaan (<i>size</i>) | 19 |
| B. Defenisi Operasional | 19 |
| 1. Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) | 19 |
| 2. Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA) | 19 |
| 3. Variabel <i>Return On Equity</i> (ROE) | 20 |
| 4. Variabel Ukuran Perusahaan (<i>size</i>) | 20 |

| | |
|---|----|
| C. Objek dan Subjek Penelitian | 20 |
| D. Metode Pengambilan Sampel | 20 |
| E. Metode pengambilan Data | 21 |
| F. Uji Instrumen | 21 |
| 1. Uji Pemilihan Model Regresi | 21 |
| a. Uji Chow | 22 |
| b. Uji Hausman | 22 |
| c. Uji <i>Langrange Multiplier</i> (LM) | 23 |
| 2. Uji Asumsi Dasar | 24 |
| Uji Normalitas | 24 |
| 3. Uji Asumsi Klasik | 24 |
| a. Uji Multikolinieritas | 24 |
| b. Uji Heterokedastisitas | 24 |
| 4. Uji Hipotesis | 25 |
| a. Regresi Linier Berganda | 25 |
| b. Koefisien Determinasi | 26 |
| c. Uji t | 26 |
| BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN DAN ANALISIS DATA | 28 |
| A. Gambaran Umum Perusahaan | 28 |
| 1. Bursa Efek Indonesia | 28 |
| 2. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. | 28 |
| 3. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. | 30 |
| 4. PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk. | 32 |

| | |
|---------------------------------------|--------|
| 5. PT Bank Mandiri (Persero) Tbk..... | 33 |
| B. Analisis Data | 34 |
| 1. Uji Pemilihan Model Regresi | 35 |
| a. Uji Chow | 36 |
| b. Uji Hausman | 37 |
| 2. Uji Asumsi Dasar | 38 |
| Uji Normalitas | 38 |
| 3. Uji Asumsi Klasik | 39 |
| a. Uji Multikolinieritas | 39 |
| b. Uji Heterokedastisitas | 40 |
| 4. Uji Hipotesis | 41 |
| a. Regresi Linier Berganda | 41 |
| b. Koefisien Determinasi | 44 |
| c. Uji t | 45 |
| BAB V PENUTUP | 51 |
| 1. Kesimpulan | 51 |
| 2. Saran | 51 |
| DAFTAR PUSTAKA | 53 |
| LAMPIRAN | 57 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu | 14 |
| Tabel 4. 1 Uji Chow | 36 |
| Tabel 4. 2 Uji Hausman | 37 |
| Tabel 4. 3 Uji Multikolinieritas | 40 |
| Tabel 4. 4 Uji Heterokedastisitas | 41 |
| Tabel 4. 5 Regresi Linier Berganda | 41 |
| Tabel 4. 6 Koefisien Determinasi | 44 |
| Tabel 4. 7 Uji t | 46 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---------------------------------------|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian | 14 |
| Gambar 4. 1 Uji Normalitas | 39 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|---|----|
| Lampiran 1 Data Sampel Penelitian | 58 |
| Lampiran 2 Uji Statistik Deskriptif | 58 |
| Lampiran 3 Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i> | 59 |
| Lampiran 4 Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i> | 59 |
| Lampiran 5 Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i> | 60 |
| Lampiran 6 Hasil Uji Chow | 61 |
| Lampiran 7 Hasil Uji Hausman | 62 |
| Lampiran 8 Hasil Uji <i>Langrange Multiplier (LM)</i> | 63 |
| Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas | 64 |
| Lampiran 10 Hasil Uji Multikolieritas | 64 |
| Lampiran 11 Hasil Uji Heterokedastisitas | 65 |
| Lampiran 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda | 65 |
| Lampiran 13 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 65 |
| Lampiran 14 Hasil Uji t | 66 |