

**PENGARUH RASIO KEUANGAN, UKURAN PERUSAHAAN,
DAN EXCHANGE RATE TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM DI INDONESIA DAN BANK UMUM DI
THAILAND PERIODE 2010-2014**

**VIDYAH SARI
8215128270**



**Skripsi ini Ditulis Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.**

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
KONSENTRASI KEUANGAN
JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2016**

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL RATIO, FIRM SIZE, AND
EXCHANGE RATE ON THE PROFITABILITY OF
COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA AND COMMERCIAL
BANKS IN THAILAND PERIOD 2010-2014**

**VIDYAH SARI
8215128270**



Skripsi is Written as Part of Bachelor Degree in Economics Accomplishment

**STUDY PROGRAM OF S1 MANAGEMENT
CONCENTRATION IN FINANCE
DEPARTEMENT OF MANAGEMENT
FACULTY OF ECONOMICS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2016**

ABSTRAK

VIDYAH SARI, *Pengaruh Rasio Keuangan, Ukuran Perusahaan, dan Exchange Rate Terhadap Profitabilitas Bank Umum di Indonesia dan Bank Umum di Thailand Periode 2010-2014*. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta. 2016.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perbedaan variabel *Return on Assets* (ROA), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), Ukuran Perusahaan, dan *Exchange Rate* perbankan di Indonesia dan Thailand. Setelah itu, dilakukan analisis pengaruh CAR, NPL, LDR, Ukuran Perusahaan, dan *Exchange Rate* terhadap Profitabilitas bank di Indonesia dan Thailand yang diproksikan dengan ROA. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data tahunan bank dan laporan keuangan 10 bank dengan total aset paling besar yang dipublikasikan serta diperoleh dari *Bankscope Database* selama periode 2010-2014. Analisis yang digunakan menggunakan *One Way ANOVA* dan *Kruskall Wallis*, hasilnya menunjukkan bahwa terdapat perbedaan signifikan antara variabel ROA, NPL, LDR, dan *Exchange Rate* bank di Indonesia dan Thailand dan tidak terdapat perbedaan pada variabel CAR dan Ukuran Perusahaan bank di Indonesia dan Thailand. Sehingga model regresi dibuat menjadi dua model. Model regresi menggunakan pendekatan data panel dengan uji *chow* dan *hausman* terlebih dahulu didapat hasil terbaik untuk model regresi data panel Indonesia menggunakan *Fixed Effect Model*. Sedangkan hasil terbaik untuk data panel Thailand menggunakan *Random Effect Model*. Hasil penelitian untuk bank di Indonesia menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, NPL dan Ukuran Perusahaan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, LDR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, *Exchange Rate* berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Hasil penelitian untuk bank di Thailand menunjukkan bahwa variabel CAR dan *Exchange Rate* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, NPL berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, LDR dan Ukuran Perusahaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci : Profitabilitas, CAR, NPL, LDR, Ukuran Perusahaan, dan Exchange Rate

ABSTRACT

VIDYAH SARI. *The Influence of Financial Ratio, Firm Size, and Exchange Rate on The Profitability of Commercial Banks in Indonesia and Commercial Banks in Thailand period 2010-2014.* Faculty of Economics State University of Jakarta.

This research is aimed to acknowledge the differences of variables from Return on Assets (ROA), Capital Adequacy Ration (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposito Ratio (LDR), Firm Size, and Exchange Rate of Banks in Indonesia and Thailand. Next, analysis was conducted on the effect of CAR, NPL, LDR, Firm Size, and Exchange Rate on the Profitability of banks in Indonesia and Thailand which are proximated by ROA. The data used in this research consist of annual data of the bank and the financial report of 10 banks with the most total asset published and received from Bankscope Database from 2010-2014. The analysis used was One Way ANOVA and Kruskall Wallis, the result indicates that there are significant difference between the ROA, NPL, LDR, and Exchange rate variables of banks in Indonesia and Thailand and there is no indicated difference in CAR and Firm Size variables of banks in Indonesia and Thailand. Therefore, the regression model was made into two model. The regression model uses panel data approach with chow test and hausman test before the best result is obtained for the Indonesian panel data regression model using Fixed Effect Model. Moreover, the best result for Thailand panel data uses Random Effect Model. The research result for banks in Indonesia shows that CAR variable have positive yet insignificant result towards ROA, NPL, and Firm Size have negative and insignificant result toward ROA, as LDR shows positively significant result toward ROA, and Exchange Rate have negatively significant result toward ROA. The research on banks in Thailand shows that CAR and Exchange Rate Variable have negative and insignificant impact on ROA, NPL shows negative and significant result toward ROA, LDR and Firm Size shows positive and significant result toward ROA.

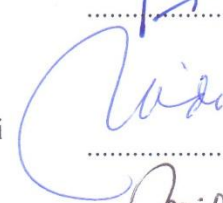
Keywords: Profitability, CAR, NPL, LDR, Firm Size, and Exchange Rate

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Dedi Purwana ES, M.Bus
NIP. 19671207 199203 1001

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
1. <u>Agung Wahyu Handaru, ST,MM</u> NIP. 19781127 200604 1001	Ketua		<u>01/02/16</u>
2. <u>Dr. Suherman, SE, M.Si</u> NIP. 19731116 200604 1001	Sekretaris		<u>27/01/16</u>
3. <u>Dr. Hamidah, SE, M.Si</u> NIP. 19560321 198603 2001	Penguji Ahli		<u>26/01/16</u>
4. <u>Dra. Umi Mardiyati, M.Si</u> NIP. 19570221 198503 2002	Pembimbing I		<u>27/01/16</u>
5. <u>Dr. Gatot Nazir Ahmad, S.Si, M.Si</u> NIP. 19720506 200604 1002	Pembimbing II		<u>27/01/16</u>

Tanggal Lulus : 19 Januari 2016

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum di publikasikan kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan di cantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 1 Februari 2016

Yang membuat pernyataan




Vidyah Sari
8215128270

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Keuangan, Ukuran Perusahaan, dan *Exchange Rate* terhadap profitabilitas Bank Umum di Indonesia dan Bank Umum di Thailand periode 2010-2014” dengan lancar dan tepat waktu. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dra. Umi Mardiyati, M.Si selaku selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta dan dosen pembimbing 1 atas bimbingan, nasihat, dan motivasi yang diberikan dari awal kuliah sampai penulis menyelesaikan skripsi ini.
2. Dr. Gatot Nazir Ahmad, S.Si.,M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta dan dosen pembimbing 2 yang telah membimbing, memberi nasihat, dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Drs. Dedi Purwana, E.S, M.Bus selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
4. Dr. Hamidah, M. Si sebagai penguji ahli dalam sidang skripsi yang memberikan masukan dalam penyempurnaan skripsi ini.
5. Dr. Suherman S.E., M.Si., sebagai sekretaris dalam sidang skripsi yang memberikan masukan dalam penyempurnaan skripsi ini.

6. Seluruh dosen Jurusan Manajemen FE UNJ atas seluruh ilmu dan pengalaman yang diberikan selama penulis menempuh pendidikan di Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.
7. Kedua orang tua penulis yang telah mendukung baik secara moral maupun finansial dan doa yang diberikan. Ka Nia, Bang Ihsan, Bang Luri, Rifki dan Rafif terima kasih atas dukungan dan doa yang diberikan.
8. Rizqi Ardyputra, Hana, Izul, Winda, Cindy, Puput, Toni, Pras, dan Grando yang selalu memberikan semangat, saran, dan selalu bersedia untuk mendengarkan keluh kesah penulis selama mengerjakan skripsi.
9. Teman-teman dari konsentrasi Manajemen Keuangan 2012 dan teman-teman Manajemen Non Reguler B 2012 yang telah menjadi teman seperjuangan selama ini.
10. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Dengan segala keterbatasan dalam skripsi ini, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan inspirasi bagi penelitian berikutnya. Penulis dengan senang hati menerima kritik dan saran demi perbaikan tulisan ini di masa yang akan datang. Akhir kata penulis ucapkan terima kasih.

Jakarta, 19 Januari 2016

Vidyah Sari