

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)*
(STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2010-2014)**

SKRIPSI



Disusun oleh:

Nama : Ahmad Fatih

NIM : 01212130

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN-FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS UNIVERSITAS NAREOTAMA-SURABAYA 2016**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN
(NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)
(STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK INDONESIA
TAHUN 2010-2014)**

SKRIPSI

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Derajat Sarjana Ekonomi*



PRO PATRIA

Disusun oleh:

Ahmad Fatih

01212130

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN-FAKULTAS EKONOMI DAN
BISNIS UNIVERSITAS NAROTAMA-SURABAYA 2016**

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Fatih

NIM : 01212130

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Manajemen Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul:

“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2010-2014).”

Adalah benar-benar hasil karya saya sendiri dan bukan merupakan plagiat dari Skripsi orang lain.

Apabila kemudian hari pernyataan Saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademis yang berlaku (dicabut kelulusan dan gelar kesarjanaannya).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, untuk dapat dipergunakan bilamana diperlukan.

Surabaya, 2016
Pembuat Pernyataan,

Ahmad Fatih
NIM: 01212130

PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON
PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA)
(STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2010-2014)

DIAJUKAN OLEH:

AHMAD FATIH

01212130

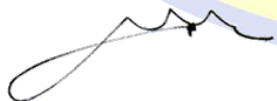
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,



(Dr. WAHYUDIONO, S.E., M.M.) TANGGAL 06 Agustus 2016

KETUA PROGRAM STUDI,



(I GEDE ARIMBAWA S.E., M.M) TANGGAL 06 Agustus 2016

Halaman Pengesahan Skripsi

TELAH DIUJI DAN DIPERTAHANKAN

PADA HARI SABTU, TANGGAL 06 AGUSTUS 2016

Judul Skripsi : "PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR),
NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (STUDI PADA BANK YANG
TERCATAT PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2010-2014)."

Disusun Oleh : Ahmad Fatih

NIM : 01212130

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Prodi : Manajemen Keuangan

Perguruan Tinggi : Universitas Narotama Surabaya

Dihadapan Team Penguji:

1. Dr. Wahyudiono. S.E., M.M.

2. Dr. Reswanda S. Pi., M.M.

3. Dr. Agus Sukoco S.T., M.M.

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Narotama Surabaya, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Fatih
NIM : 01212130
Program Studi : Manajemen Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Narotama Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty – Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2010-2014).”

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Narotama berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

PRO PATRIA

Dibuat di : Surabaya
Pada tanggal : 06 Agustus 2016
Yang menyatakan



(Ahmad Fatih)
NIM: 01212130

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : “PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) (STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK INDONESIA TAHUN 2010-2014).” Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Narotama.

Selama penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Hj. Rr. Iswachyu Daniarti, D.S, ST, selaku Rektor Universitas Narotama Surabaya
2. Bapak Dr. Wahyudiono, S.E., M.M selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
3. Bapak I Gede Arimbawa, S.E., MM selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Narotama Surabaya
4. Bapak Dr. Reswanda, S. Pi., M. M. selaku dosen penguji 1 (satu) yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi saya.
5. Bapak Dr. Agus Sukoco, S. T., M. M. selaku dosen penguji 2 (dua) yang juga banyak membantu memberikan masukan di dalam perbaikan skripsi
6. Bapak/Ibu dosen, staf, karyawan di lingkungan Universitas Narotama Surabaya, yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi.
7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, semoga Tuhan Yang Maha Esa senantiasa membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu, serta Penulis berharap semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu, kritik dan saran sangat penulis harapkan demi perbaikan skripsi ini.

Surabaya, Agustus 2016

Penulis,

Ahmad Fatih



ABSTRAK

PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING
LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP
RETURN ON ASSET (ROA)
(STUDI PADA BANK YANG TERCATAT PADA BURSA EFEK
INDONESIA TAHUN 2010-2014

Oleh:

Ahmad Fatih

Dosen Pembimbing:

Dr. Wahyudiono, S.E., M.M

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) pada Bank Umum di Indonesia periode 2010-2014. Data diambil dari 7 bank umum yang memiliki nilai aset minimal 50 triliun Rupiah. Metode penelitian adalah asosiatif dengan pendekatan kuantitatif. Analisis data menggunakan regresi linear berganda, dan data diolah dengan program SPSS 16.0. Hasil penelitian menghasilkan persamaan regresi adalah $ROA = 6,224 - 0,003CAR - 0,331NPL - 0,027LDR$. Secara simultan CAR, NPL, dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil koefisien determinasi menunjukkan bahwa nilai adjusted R Square sebesar 34,7%, yang artinya variabel CAR, NPL, dan LDR bisa menjelaskan variabel ROA sebesar 34,7%, sisanya sebesar 65,3% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diperhitungkan dalam penelitian ini. Dari hasil uji statistik t, bahwa variabel CAR secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, variabel NPL secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA, dan variabel LDR secara parsial berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: *Current Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loans* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return on Asset* (ROA)

ABSTRACT

EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) , NON PERFORMING
LOAN (NPL) , LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)
ON RETURN ON ASSETS (ROA)
(STUDY IN THE BANKS THAT LISTED IN INDONESIA STOCK
EXCHANGE IN 2010-2014)

By:

Ahmad Fatih

Advisor Lecturer:

Dr. Wahyudiono, S.E., M.M

This study aims to examine the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) to Return on Asset (ROA) to the commercial banks in Indonesia in 2010-2014. Data were taken from 7 commercial banks that have a minimum of asset value 50 trillion Rupiah. The research method is associative with quantitative approach . Data analysis using multiple linear regression , and the data processed with SPSS 16.0. Results of research resulted in the regression equation is $ROA = 6.224 - 0,003CAR - 0,331NPL - 0,027LDR$. Simultaneously CAR , NPL , and LDR significant effect on ROA . The coefficient of determination shows that the adjusted R Square is 34.7 % , which means that the variable CAR , NPL , and LDR can explain ROA amounted to 34.7 % , while the remaining 65.3 % is influenced by other variables not accounted for in this study , From the statistical t test , that variable CAR partially significant negative effect on ROA , NPL variable partially significant negative effect on ROA , and LDR variable partially significant negative effect on ROA .

Keywords: Capital Adequacy ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR), Return on Asset (ROA)

PRO PATRIA

SURABAYA

DAFTAR ISI

SAMPUL LUAR	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN ABSTRAK	ix
HALAMAN ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Batasan Penelitian	6
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Kerangka Teori	9
2.2.1 Pengertian Bank	9
2.2.2 Jenis-Jenis Bank	9
2.2.3 Kegiatan Bank Umum	15
2.2.4 Laporan Keuangan Bank	20
2.2.5 Jenis-Jenis Laporan Keuangan Bank	24
2.2.6 Rasio Keuangan Bank	25
2.3 Kerangka Konsep Penelitian	32
2.4 Hipotesis	33
BAB III : METODE PENELITIAN	
3.1 Pendekatan Penelitian	34
3.2 Populasi dan Sampel	34
3.2.1 Populasi	34
3.2.2 Sampel	35
3.3 Jenis, Sumber dan Teknik Pengambilan Data	36
3.3.1 Jenis Data.....	36
3.3.2 Sumber Data	36
3.3.3 Teknik Pengumpulan Data	37
3.4 Definisi Operasional Variabel	37
3.4.1 Variabel Dependen (Y).....	37
3.4.2 Variabel Independen (X_1 , X_2 dan X_3).....	38
3.5 Teknik Analisis Data	40
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	40

3.5.2	Regresi Linier Berganda	43
3.5.3	Pengujian Hipotesis	44
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
4.1	Deskripsi Objek Penelian	46
4.1.1	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	46
4.1.2	Bank Mandiri (Persero) Tbk	47
4.1.3	Bank Central Asia Tbk	48
4.1.4	Bank CIMB Niaga Tbk	49
4.1.5	Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	51
4.1.6	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	52
4.1.7	Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	53
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	54
4.3	Analisa Data dan Pengujian Hipotesis	56
4.3.1	Uji Asumsi Klasik	56
4.3.2	Uji Regresi Linear Berganda	62
4.3.3	Uji Hipotesis	64
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian	68
4.4.1	Pengaruh Simultan CAR, NPL, dan LDR Terhadap ROA ..	68
4.4.2	Pengaruh Parsial CAR Terhadap ROA	68
4.4.3	Pengaruh Parsial NPL Terhadap ROA	70
4.4.4	Pengaruh Parsial LDR Terhadap ROA.....	70
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan	72
5.2	Saran	73
DAFTAR PUSTAKA		75

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Data <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Umum Tahun 2010-2014	54
Tabel 4.2	Data <i>Current Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Umum Tahun 2010-2014	55
Tabel 4.3	Data <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Bank Umum Tahun 2010-2014 .	55
Tabel 4.4	Data <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Bank Umum Tahun 2010-2014	56
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinieritas	60
Tabel 4.6	Hasil Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.7	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	63
Tabel 4.8	Hasil Uji F.....	65
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	66
Tabel 4.10	Hasil Uji Statistik t.....	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Grafik Fluktuasi NPL 10 bank Yang Terdaapat Dalam Bursa Efek Indonesia (BEI) tahun 2010-2014.....	2
Gambar 2.1	Kerangka Konsep Penelitian	32
Gambar 4.1	Histogram ROA.....	57
Gambar 4.2	<i>Normal P-P Plot</i> Variabel ROA.....	58
Gambar 4.3	<i>Scatter Plot</i> Variabel ROA.....	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Pustaka.....	75
Lampiran 2: Data Penelitian.....	76
Lampiran 3: Data Hasil Uji SPSS	78



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Dari hasil uji hipotesis, maka kesimpulan dari penelitian ini adalah:

- 1) Dari hasil Uji F dapat diketahui bahwa F_{hitung} sebesar 7,022 dengan nilai signifikansi sebesar 0,001, nilai signifikansi tersebut lebih kecil dari 0,05 atau $0,001 < 0,05$ sehingga dapat ditarik kesimpulan bahwa Variabel CAR, NPL, dan LDR secara simultan (bersama-sama) berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sehingga Hipotesis 1 yang menyatakan bahwa CAR, NPL, dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2014 diterima. Dari hasil uji koefisien determinasi dapat diketahui bahwa nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,347 atau 34,7%, sehingga bisa disimpulkan bahwa variabel independen (CAR, NPL, dan LDR) dalam model regresi ini bisa menjelaskan variabel dependen (ROA) sebesar 34,7%, sedangkan sisanya sebesar 65,3% dipengaruhi oleh variabel yang tidak diperhitungkan dalam penelitian ini, misalnya Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Nett Interest Margin* (NIM), *Cost to Income Ratio* (CIR), dan lain-lain
- 2) Dari hasil uji parsial dapat diketahui bahwa Variabel CAR (X_1) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,0971 dan nilai koefisien transformasi regresi sebesar -0,003 (nilai negatif), nilai signifikansi 0,971 lebih besar daripada 0,05 atau $0,971 > 0,05$, sehingga bisa ditarik kesimpulan bahwa Variabel

CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap Variabel ROA. Sehingga Hipotesis ke-2 yang menyatakan bahwa CAR secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2014 ditolak.

3) Variabel NPL (X_2) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,031 dengan nilai koefisien transformasi regresi sebesar -0,331 (nilai negatif). Nilai signifikansi sebesar 0,031 lebih kecil daripada 0,05 atau $0,031 < 0,05$ sehingga bisa ditarik kesimpulan bahwa Variabel NPL berpengaruh signifikan terhadap Variabel ROA. Sehingga Hipotesis ke-3 yang menyatakan bahwa NPL secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2014 diterima.

4) Variabel LDR (X_3) memiliki nilai signifikansi sebesar 0,026 dengan nilai koefisien transformasi regresi sebesar -0,027 (nilai negatif). Nilai signifikansi sebesar 0,026 lebih kecil daripada 0,05 atau $0,026 < 0,05$ sehingga bisa ditarik kesimpulan bahwa Variabel LDR berpengaruh signifikan terhadap Variabel ROA. Sehingga Hipotesis ke-3 yang menyatakan bahwa NPL secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROA pada Bank Umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2010-2014 diterima.

5.2 Saran

1) Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan untuk dapat menambah variabel penelitian selain *Current Adequacy Ratio*, *Non Performing Loans*, dan *Loans to*

Deposit Ratio, untuk mengetahui variabel apa yang bisa memberikan pengaruh yang signifikan terhadap *Return on Asset* pada Bank. Peneliti selanjutnya diharapkan juga bisa menambah periode penelitian dan juga menambahkan objek penelitian supaya bisa menghasilkan hasil penelitian yang lebih baik.

2) **Bagi Bank Umum**

Bagi Bank Umum, diharapkan untuk menjaga keseimbangan rasio-rasio keuangan, supaya perputaran usaha bank bisa tetap berjalan dengan baik. Manajemen bank diharapkan untuk memperhatikan dalam hal penyaluran kredit kepada masyarakat untuk meminimalisasi adanya kredit macet yang nantinya malah justru akan menambah biaya bagi bank yang bersangkutan. Pihak manajemen bank tetap harus berorientasi kepada perolehan keuntungan bagi bank agar bank tetap bisa menjalankan kontinuitas perusahaan dan bisa bersaing dalam industri.

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, Nur. 2013. *Pengaruh CAR, NIM, LDR, NPL, BOPO dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Perubahan Laba*. Semarang. Universitas Stikubank
- Agustiningrum, Riski. 2012. *Analisis Pengaruh CAR, NPL, dan LDR Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan*. Bali. Universitas Udayana
- Arikunto, Suharsimi. 2014. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta. Rineka Cipta.
- Ghozai, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan program IBM SPSS.21. Edisi 7*. Semarang. Universitas Diponegoro.
- Fahmi, Irham. 2014. *Analisis Laporan Keuangan*. Bandung. Alfabeta
- Hendro, Tri dan Rahardja, Conny Tjandra. 2014. *Bank & Institusi Keuangan Non Bank di Indonesia*. Yogyakarta. UPP STIM YKPN
- Kasmir. 2012. *Manajemen Perbankan Edisi Revisi*. Jakarta. PT. RajaGrafindo
- Kasmir. 2014. *Dasar-Dasar Perbankan Edisi Revisi 2014*. Jakarta. PT. RajaGrafindo
- Siregar, Sofyan. 2015. *Metode Penelitian Kuantitatif Dilengkapi Dengan Perbandingan Perhitungan Manual & SPSS*. Jakarta. Prenadamedia Grup.
- Sunarto, Nazrantika. 2013. *Pengaruh Non Performing Loan Terhadap Return On Asset Sektor Perbankan di Indonesia. Inovbiz Volume I, Juni 2013, hlm. 87-97*. Riau. Politeknik Negeri Bengkalis
- Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 3/30/DNDP tanggal 14 Desember 2001 Tentang Pedoman Perhitungan Rasio Keuangan.
- Zulifian, Fitri dan Susilowibowo, Joni. 2014. *Pengaruh Inflasi, BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2008-2012. Jurnal Ilmu Manajemen Volume 2 Nomor 3 Juli 2014*. Surabaya. UNESA.