PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, NON PERFORMING LOAN, LOAN TO DEPOSIT, NET INTEREST MARGIN* TERHADAP ROA PADA BANK DEVISA DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2012 - 2014

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI Kediri

Oleh :

TRI RABI'AH KHAIRUL KARIMAH

NPM : 11.1.02.01.0193

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

2015

Skripsi oleh:

TRI RABI'AH KHAIRUL KARIMAH

11.1.02.01.0193

Judul:

Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap ROA Pada Bank Devisa Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014

Telah disetujui untuk diajukan Kepada
Panitia Ujian / Sidang Skripsi Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Nusantara PGRI KEDIRI

Tanggal: 9 September 2015

Pembimbing I	Pembimbing II,
Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si.	**Dr. H. M. Anas, S.E., M.M., M.Si.**
NIDN. 0710106402	**NIDN. 0028106601**

ii

Skripsi oleh:

TRI RABI'AH KHAIRUL KARIMAH

11.1.02.01.0193

Judul:

Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM) Terhadap ROA Pada Bank Devisa Di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014

Telah Dipertahankan di Depan Panitia Ujian Sidang Skripsi

Program Studi Akuntansi FE UNP KEDIRI

Pada tanggal: 15 September 2015

Dan Dinyatakan Telah Memenuhi Persyaratan

Panitia Penguji:

1. Ketua : Badrus Zaman, S.E., M.AK.
2. Penguji I : Drs.Ec. Ichsanudin.M.M.
3. Penguji II : Dr. H. M. Anas. S.E.,M.M.,M.Si.

Mengetahui,
Dekan FE

Dr. Subagyo, M.M.
NIDN. 0717066601

iii

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO, NON PERFORMING LOAN, LOAN TO DEPOSIT, NET INTEREST MARGIN* TERHADAP ROA PADA BANK DEVISA DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2012 - 2014

Tri Rabi'ah Khairul Karimah
11.1.02.01.0193
Ekonomi - Akuntansi
immapretty92@gmail.com
Dra. Puji Astuti, M.M., M.Si. danDr. H. M. Anas, S.E., M.M., M.Si.
UNIVERSITAS NUSANTARA PGRI KEDIRI

ABSTRAK

Penelitian dilatar belakangi permasalahan perkembangan perbankan yang sangat pesat, sehingga tingkat kompleksitas yang tinggi dapat berpengaruh terhadap performa suatu bank. Kompleksitas usaha perbankan yang tinggi dapat meningkatkan risiko yang dihadapi oleh bank-bank yang ada di Indonesia. Permasalahan perbankan di Indonesia antara lain disebabkan depresiasi rupiah, peningkatan suku bunga Sertifikasi Bank Indonesia (SBI) sehingga menyebabkan meningkatnya kredit bermasalah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan to Deposit* , *Net Interest Margin* terhadap ROA pada Bank Devisa di BEI. Penelitian ini dibuat karena masih terdapat perbedaan hasil penelitian antara penelitian yang satu dengan yang lain serta terdapat perbedaan antara keadaan riilnya dari data penelitian dengan teori yang ada.

Pendekatan penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan data sekunder dengan metode dokumentasi berupa ringkasan laporan keuangan perusahaan.Periode penelitian dilakukan mulai tahun 2012-2014. Teknik sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan hanya diambil 17 perusahaan sebagai sampel, karena telah memenuhi kriteria penarikan sampel. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda, dengan mempertimbangkan syarat uji asumsi klasik. Pengujian hipotesis yang digunakan adalah uji statistik secara simultan (uji F) dan uji statistik secara parsial (uji t).

Hasil uji secara parsial (uji t) menunjukan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* dan *Net Interest Margin* berpengaruh signifikan berhubungan positif terhadap ROA. *Non Performing Loan* berpengaruh signifikan berhubungan negatif terhadap ROA. *Loan to Deposit* tidak berpengaruh terhadap ROA. Hasil uji secara simultan (uji F) menunjukan bahwa variabel bebas (*Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan to Deposit* , *Net Interest Margin*) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA. Dengan nilai *adjusted* R *square* yang berarti variabel bebas mampu menjelaskan variasi perubahan variabel terikat sebesar 55,6% dan sisanya sebesar 44,4% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian. Berdasarkan kesimpulan tersebut disarankan investor perusahaan, hendaknya memperhatikan kinerja keuangan bank agar lebih menjaga tingkat modalnya.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM) dan ROA.

I. LATAR BELAKANG

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan di dunia perbankan yang sangat pesat serta tingkat kompleksitas yang tinggi dapat berpengaruh terhadap performa suatu bank. Permasalahan perbankan di Indonesia antara lain disebabkan depresiasi rupiah, peningkatan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI) sehingga menyebabkan meningkatnya kredit bermasalah.

Alasan dipilihnya industri perbankan karena kegiatan bank sangat diperlukan bagi lancarnya kegiatan perekonomian di sektor riil.Sektor riil tidak dapat berkinerja dengan baik apabila sektor moneter tidak bekerja dengan baik.

Berdasarkan uraian di atas penulis akan melakukan penelitian dengan judul," Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Non performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, dan *Net Interest Margin* Terhadap ROA Pada Bank Devisa di Indonesia".

B. Identifikasi Masalah

1. Perbankan di Indonesia disebabkan depresiasi rupiah, peningkatan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI) menyebabkan meningkatnya kredit bermasalah.
2. Lemahnya kondisi internal bank seperti manajemen yang kurang memadai, pemberian kredit kepada kelompok atau group usaha sendiri serta modal yang tidak dapat mengcover terhadap risiko-risiko yang dihadapi oleh bank tersebut menyebabkan kinerja bank menurun.

C. Batasan Masalah

1. Penelitian yang menjadi objek penelitian ini adalah perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.
2. Kinerja keuangan hanya diukur dengan menggunakan rasio keuangan CAR, NPL, LDR dan NIM.
3. Batasan waktu yaitu rentang tahun 2012 – 2014.

D. Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh CAR, NPL, LDR dan NIM secara parsial terhadap ROA pada Bank Devisa di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014 ?
2. Bagaimana pengaruh CAR, NPL, LDR dan NIM secara simultan terhadap ROA pada Bank Devisa di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014 ?

E. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui apakah CAR, NPL, LDR dan NIM secara parsial berpengaruh terhadap ROA pada Bank Devisa di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014.
2. Untuk mengetahui apakah CAR, NPL, LDR dan NIM secara simultan berpengaruh terhadap ROA pada Bank Devisa di Bursa Efek Indonesia Periode 2012-2014.

F. Manfaat Penelitian

1. Praktis
   a. Bagi Investor
      Dapat digunakan oleh para investor sebagai akses untuk menilai kinerja keuangan dan sebagai dasar pengambilan keputusan investasi yang baik.
   b. Bagi Lembaga Keuangan
      Hasil penelitian ini akan memberikan bukti empiris mengenai kemampuan CAR, NPL, LDR dan NIM dalam memprediksi profitabilitas.
2. Teoritis
   Sebagai pengembangan ilmu ekonomi, khususnya tentang pengembangan ilmu akuntansi, serta dapat memberikan perluasan atau pemahaman di dalam pengembangan ilmu ekonomi secara meyeluruh.

II. METODE

A. Variabel Penelitian

1. Identifikasi Variabel Penelitian
   Dalam penelitian ini yang menjadi variabel terikat adalah *Return On Asset* (Y). Sedangkan yang menjadi variabel bebas adalah *Capital Adequacy Ratio* (X1), *Non Performing Loan* (X2), *Loan to Deposit* (X3), dan *Net Interest Margin* (X4).
2. Definisi Operasional Variabel
   Perhitungan CAR, NPL, LDR dan NIM dalam penelitian ini diperoleh dari alamat website www.idx.co.id.
   Data tanggal penyampaian laporan keuangan perusahaan periode 2012-2014 diperoleh dari CAMEL.Variabel ini diukur dengan menggunakan variabel regresi linier berganda.

B. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah *expost facto*. Penelitian

ini disebut sebagai penelitian sesudah kejadian.Pendekatan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif, karena penelitian ini disajikan dengan angka-angka.

C. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian yang menggunakan data sekunder yang didapatkan dengan cara *browsing*. Waktu penelitian ini dilaksanakan selama 5 (lima) bulan terhitung dari Pebruari 2015 sampai dengan bulan Juni 2015.

D. Populasi dan Sampel

Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan manufaktur di BEI yaitu sebanyak 44 perusahaan.Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah metode *purposive sampling*. Jumlah sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah 17 (tujuh belas) perusahaan.

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah dokumentasi. Teknik ini dilakukan dengan mencari data sekunder, seperti *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loan, Loan to Deposit, Net Interest Margin* dan *Return on Asset* selama periode 2012-2014 serta sumber data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui *website*www.idx.co.id

F. Teknik Analisis Data

1. Uji Asumsi Klasik
   a. Uji Normalitas

      Menurut Ghozali (2011: 160),"Uji norma litas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu / residual memiliki distribusi normal."

   b. Uji Multikolinieritas

      Menurut Ghozali (2011: 105),"Uji multi Kolinieritas bertujuan untuk mengetahui apa kah dalam model regre si ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas atau tidak."

   c. Uji Autokorelasi

      Model regresi yang baik adalah yang bebas autokorelasi. Untuk mendeteksi autokorelasi, dapat dilakukan uji statistik

melalui uji Durbin-Watson (DW *test*)

d. Uji Heteroskedastisitas

Untuk menentukan heteroskedastisitas dapat menggunakan grafik scatterplot. Titik-titik harus menyebar secara acak baik diatas maupun dibawah angka 0 maka tidak terjadi heteroskedastisitas.

2. Analisis Regresi Linier Berganda

Menurut Ghozali (2011: 115),” Analisis regresi linier berganda mengenai ketergantungan variabel terikat dengan variabel bebas dengan tujuan untuk mengestimasi atau mempre diksi rata-rata populasi atau nilai rata-rata variabel terikat berdasarkan nilai variabel bebas yang diketahui.

3. Koefisien Determinasi

Besarnya koefisien determinasi ini adalah 0 sampai dengan 1. Besarnya koefisien determinasi suatu persamaan regresi semakin mendekati 0, maka semakin kecil pula. Sedangkan jika koefisien determinasi mendekati satu, maka sebaliknya.

4. Uji Hipotesis

a. Uji t (Parsial)

Menurut Ghozali (2011: 98),”Uji t pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel indepen den terhadap variabel dependen dengan menganggap variabel lainnya konstan.”

b. Uji F (Simultan)

Menurut Ghozali (2011: 98),” Uji F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen yang dima sukkan dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama atau simultan terhadap variabel dependen.”

III. HASIL DAN KESIMPULAN

A. Intepretasi Hasil Analisis

1. Hasil Uji Asumsi Klasik

   a. Uji Normalitas

   Data menyebar disekitar garis diagonal dan mengiku ti arah garis diagonal menun jukkan pola distribusi normal.

   b. Uji Multikolinieritas

   Nilai tolerance 0,695; 0,926; 0,722; 0,882 yang lebih besar dari 0,10 dan VIF sebesar 1,439; 1,079; 1,385; 1,134 yang lebih kecil dari 10.

   c. Uji Autokorelasi

   Menunjukkan du<d<4-du atau 1,721 < 2,028 < 2,279 sehingga dapat dinyatakan bahwa pada persamaan regresi tersebut tidak terdapat masalah autokolasi.

   d. Uji Heteroskedastisitas

   Grafik scatterplot terlihat bahwa titik-titik menyebar secara acak serta tersebardiatas maupun dibawah angka 0 pada sumbu Y dan tidak membentuk pola tertentu, menunjukkan tidak terjadi heteroskedastisitas.

2. Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

   Persamaan regresi linier berganda yang diperoleh dari hasil analisis yaitu Y = -2,918 + 0,107 CAR – 0,677 NPL + 0,015 LDR + 0,438 NIM + e.

B. Pembahasan

1. Pengaruh CAR terhadap ROA

   Dari hasil uji t pada tabel 4.11 didapat nilai CAR lebih kecil dari taraf signifikan yaitu 0,023 < 0,05 dengan koefisien 0,107. Sehingga dapat dikata kan berpengaruh positif terhadap ROA.

2. Pengaruh NPL terhadap ROA

   Dari hasil uji t pada tabel 4.11 didapat nilai NPL lebih kecil dari taraf signifikan yaitu 0,001<0,05 dengan koefisien -0,677. Sehingga dapat dikata kan berpengaruh negatif terha dap ROA.

3. Pengaruh LDR terhadap ROA

   Dari hasil uji t pada tabel 4.11 didapat nilai LDR lebih besar dari taraf signifikan yaitu 0,389>0,05 dengan koefisien 0,015. Sehingga dapat dikata kan tidak berpengaruh positif terhadap ROA.

4. Pengaruh NIM ROA

   Dari hasil uji t pada tabel 4.11 didapat nilai NIM lebih kecil dari taraf signifikan yaitu 0,000 < 0,05 dengan koefisien 0,438. Sehingga dapat dikata kan berpengaruh positif terhadap ROA.

5. Pengaruh CAR, NPL, LDR, dan NIM terhadap ROA

   Berdasarkan tabel 4.12 nilai signifikan Uji F yaitu 0,000 yang artinya bahwa secara simultan CAR, NPL, LDR, NIM berpengaruh positif terhadap ROA dan nilai koefisien determinasi 0,556 yang berarti bahwa 55,6 % profitabilitas dapat dijelaskan oleh keempat variabel indepen den. Sedangkan sisanya dipe ngaruhi faktor lain.

C. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial bahwa CAR berpengaruh terhadap ROA dengan nilai signifikan sebesar 0,023 < 0,05.
2. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial bahwa NPL berpengaruh signifikan negatif terhadap ROA dengan nilai signifikan sebesar 0,001 < 0,05.
3. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap ROA dengan nilai signifikan sebesar 0,389 > 0,05.
4. Berdasarkan hasil pengujian secara parsial bahwa NIM berpengaruh terhadap ROA dengan nilai signifikan sebesar 0,000 < 0,05.
5. Berdasarkan hasil pengujian secara simultan bahwa CAR, NPL, LDR, dan NIM berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikan sebesar 0,000 < 0,05.

   Nilai R *Square underpricing* dapat dijelaskan oleh keempat variabel independen yaitu CAR, NPL, LDR, NIM sebesar 0,556% dan juga menunjukkan bahwa masih terdapat faktor lain yang dapat menjelaskan profitabili tas yang tidak dimasukkan dalam penelitian ini sebesar 44,4%.

IV. DAFTAR PUSTAKA

Buyung Nusantara, Ahmad. 2009. *Analisis Pengaruh NPL, CAR, LDR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank*.

Erna, Lilis. 2010. *Pengaruh CAR, NIM, LDR, BOPO Terhadap ROA.*

Fahmi, Irham. 2012. *Analisis Kinerja Keuangan*. Bandung : Alfabeta.

Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19.* Semarang: Universitas Diponegoro.

Hanafi, Mamduh dan Halim, Abdul. 2012. *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.

Ismail. 2011. *Akuntansi Bank*. Jakarta : Kencana.

Kasmir, SE, MM. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada.

Kasmir, SE, MM. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta : PT. Rajagrafindo Persada.

Kasmir, SE, MM. 2012. *Dasar-dasar Perbankan*.Jakarta:PT.Rajagrafindo Persada.

Mahardian. 2008. *Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM, dan LDR Terhadap ROA (Studi Kasus Pada Bank Umum di Indonesia).*

Mudrajad, Suhardjono.2002. *Manage men Perbankan*. Penerbit : Ghalia Indonesia.

Prasnanugraha P, Ponttie. 2007. *Analisis Pengaruh Rasio-rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia. Tesis Program Studi Magister Sains Akuntansi Program Pascasarjana Universitas Dipo negoro Semarang*.

Sugiyono. 2012. *Metode Penelitian Kombinasi*.Bandung : Alfabeta.

Taswan. 2012. *Akuntansi Perbankan, Edisi III*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN.

Widyastut, Tri dan Mandagie. 2010. *Pengaruh CAR, NIM, dan LDR Terhadap ROA pada Perusa haan Perbankan*.