

SKRIPSI

PENGARUH *NON PERFORMING LOANS, SIZE, CREDIT RISK, NET INTEREST MARGIN, DAN DEPOSIT ASSET RATIO* TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* PADA INDUSTRI PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2017



UNTAR
Universitas Tarumanagara

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : CASSIE BUN

NPM : 125150279

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MENCAPAI GELAR SARJANA EKONOMI
PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2019

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : CASSIE BUN
NPM : 125150279
PROGRAM / JURUSAN : SI / AKUNTANSI
KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH NON PERFORMING LOANS,
SIZE, CREDIT RISK, NET INTEREST
MARGIN DAN DEPOSIT ASSET RATIO
TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO
PADA INDUSTRI PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2017

Jakarta, Desember 2018

Pembimbing,



(Linda Santioso SE.,M.Si.,Ak)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : CASSIE BUN
NPM : 125150279
PROGRAM JURUSAN : S1 / AKUNTANSI
KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *NON PERFORMING LOANS, SIZE, CREDIT RISK, NET INTEREST MARGIN, DAN DEPOSIT ASSET RATIO* TERHADAP *CAPITAL ADEQUACY RATIO* PADA INDUSTRI PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2017

TANGGAL : 28 JANUARI 2019

KETUA PENGUJI



(Rosmita Rasyid Dra., M.M., Ak.)

TANGGAL : 28 JANUARI 2019

ANGGOTA PENGUJI



(Linda Santioso S.E., Ak., M.Si, CA)

TANGGAL : 28 JANUARI 2019

ANGGOTA PENGUJI



(Drs. Iwan Kurniawan, Ak., CPA., CA.)

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

ABSTRAK

PENGARUH NON PERFORMING LOANS, SIZE, CREDIT RISK, NET
INTEREST MARGIN, DAN DEPOSIT ASSET RATIO TERHADAP
CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA INDUSTRI PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PADA PERIODE 2015-2017

Abstrak: Tujuan penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Non performing loans, size, credit risk, net interest margin* dan *deposit asset ratio* terhadap *capital adequacy ratio*. Metode penelitian yang digunakan yaitu *purposive sampling* dengan jumlah sampel sebanyak 36 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan tahun pengamatan yaitu 2015-2017. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder. Data diperoleh dari laporan keuangan yang diambil dari www.idx.com. Metode analisis data yang digunakan yaitu uji asumsi klasik, uji statistik deskriptif, uji f, uji t serta uji koefisien determinasi. Pengujian hipotesis dalam penelitian ini menggunakan uji t Hasil penelitian menunjukkan bahwa *size, credit risk* dan *deposit asset ratio* tidak berpengaruh terhadap *capital adequacy ratio*, sedangkan *non performing loans* berpengaruh negatif terhadap *capital adequacy ratio*. Lalu hasil yang terakhir menunjukkan bahwa *net interest margin* berpengaruh positif terhadap *capital adequacy ratio*.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loans, Size, Credit Risk, Net Interest Margin, Deposit Asset Ratio.*

Abstract: *The purpose of this study is to find out and analyze the influence of non performing loans, size, credit risk, net interest margin, and deposit asset ratio. The research method used was purposive sampling with a total sample of 36 banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). This research was conducted using years of observation, namely 2015-2017. The type of data used is secondary data. Data is obtained from financial statements taken from www.idx.com. Data analysis method used is classical assumption analysis, descriptive statistical test, f test, t test and test coefficient of determination. Testing the hypothesis in this study uses the t test. The results of the study show that the size, net interest margin and deposit asset ratio do not have a significant effect on capital adequacy ratio, while non performing loans have a negative effect on capital adequacy ratio. The last results show that net interest margin have a positive effect on capital adequacy ratio*

Keywords: *Capital Adequacy Ratio, Non Performing Loans, Size, Credit Risk, Net Interest Margin, Deposit Asset Ratio.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa dengan bimbingan dan rahmatnya-Nya yang senantiasa menyertai penulis untuk menyelesaikan sebagian dari syarat-syarat untuk mendapatkan gelar sarjana ekonomi di Universitas Tarumanagara.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis, baik dalam dukungan bantuan, doa, motivasi, dan semangat kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan, yaitu kepada:

1. Kedua Orangtua yang penulis sangat cintai dan hormati, serta saudara penulis yang telah memberikan dukungan serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Linda Santioso, S.E., Ak., M.Si.,CA. sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan waktu untuk memberikan bimbingan serta arahan yang membuat skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, S.E., M.M., MBA., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
4. Sahabat-sahabat baik penulis, Noviana Suherman, Jennie Debora Tjandra, dan Indayani Chandra yang memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabat seperjuangan yang penulis kasihi dari group anti korosif, yaitu Emily Janice, Daniel Octavianus, Ivana Dominika, Jennifer Chen, Jesslyn Meliana, Michelle Katherine , Olivia Christina Lazuardi, Shelly Maya, dan Yosevin Gloria serta dari group A'Audit yaitu Eji Fajilet, Yunita Nursopiatin, Nia Widyanti dan Vonny Angelina yang selalu membantu dan mendukung penulis.
6. Seluruh dosen, asisten dosen, dan staf pengajar lainnya yang telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.

7. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu, yang juga memberikan bantuan sehingga skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik.

Akhir kata, penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman dalam skripsi ini. Oleh karena itu, penulis menerima segala masukan bagi yang ingin memberikan saran ataupun kritik, dengan senang hati dan harapan dapat membantu menyempurnakan skripsi ini. Semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat sebagai informasi tambahan bagi pembaca sekalian.

Jakarta, Januari 2018

Penulis,

(Cassie Bun)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah	5
3. Batasan Masalah	5
4. Rumusan Masalah.....	6
B. Tujuan dan Manfaat	6
1. Tujuan	6
2. Manfaat	6
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Gambaran Umum Teori.....	8
1. Perbankan.....	8
B. Definisi Konseptual Variabel	9
1. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	9
2. <i>Non Performing Loans</i>	11
3. <i>Size</i>	12
4. <i>Credit Risk</i>	13
5. <i>Net Interest Margin</i>	14
C. Kaitan antara Variabel	15
a. Hubungan antara <i>Non Performing loans</i> (NPL) dengan <i>Capital Adequacy Ratio</i>	15
b. Hubungan antara <i>Size</i> dengan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	16
c. Hubungan antara <i>Credit Risk</i> dengan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	16

d. Hubungan antara <i>Net Interest Margin</i> dengan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	17
e. Hubungan antara <i>Deposit Asset Ratio</i> dengan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	17
D. Penelitian Terdahulu	18
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	23
BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Desain Penelitian	26
B. Populasi Penelitian, Teknik Penelitian Sampel, dan Ukuran	26
C. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	27
D. Analisis Data	30
E. Asumsi Analisis Data	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	35
A. Deskripsi Subjek Penelitian	35
B. Deskripsi Objek Penelitian	39
C. Hasil Uji Analisis Data	42
1. Uji <i>Common Effect</i>	42
2. Uji <i>Fixed Effect</i>	43
3. Uji <i>Chow</i>	45
4. Uji <i>Random Effect</i>	46
5. Uji <i>Hausmann</i>	47
6. Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	49
D. Hasil Analisis Data	50
1. Uji Regresi	52
2. Uji t	52
3. Uji F	53
E. Pembahasan	55
BAB V PENUTUP	59
A. Kesimpulan	59
B. Keterbatasan dan Saran	62
1. Keterbatasan	62
2. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN	69
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	74
HASIL TURNITIN	
SURAT PERNYATAAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Kriteria Penetapan Peringkat <i>CAR</i>	11
Tabel 2.2. Kriteria Penetapan Peringkat Profil Risiko.....	12
Tabel 2.3. Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel.....	29
Tabel 4.1. Proses Seleksi sampel.....	34
Tabel 4.2. Kode dan Nama Perusahaan Sampel.....	35
Tabel 4.3. Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	38
Tabel 4.4. <i>Common Effect</i>	40
Tabel 4.5. Uji <i>Fixed Effect</i>	42
Tabel 4.6. <i>Chow</i>	43
Tabel 4.7. <i>Random Effect</i>	44
Tabel 4.8. <i>Hausmann</i>	46
Tabel 4.9. <i>Lagrange Multiplier</i>	47
Tabel 4.10. Uji Regresi.....	48
Tabel 4.11. Uji F.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	25
-------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel Hasil Uji.....	69`
---------------------------------	-----