

SKRIPSI

**ANALISIS CAR, BOPO, NPL, DAN LDR TERHADAP
ROA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2015-2017**



DIAJUKAN OLEH:

NAMA : STEVANI

NIM : 125150225

**UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-SYARAT
GUNA MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
JAKARTA**

2018

UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : STEVANI
NIM : 125150225
JURUSAN : S1/ AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS CAR, BOPO, NPL, DAN LDR
TERHADAP ROA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BEI PERIODE 2015-2017

Jakarta, 17 Desember 2018

Pembimbing,



(Tony Sudirgo, S.E., M.M., Ak., CA.)

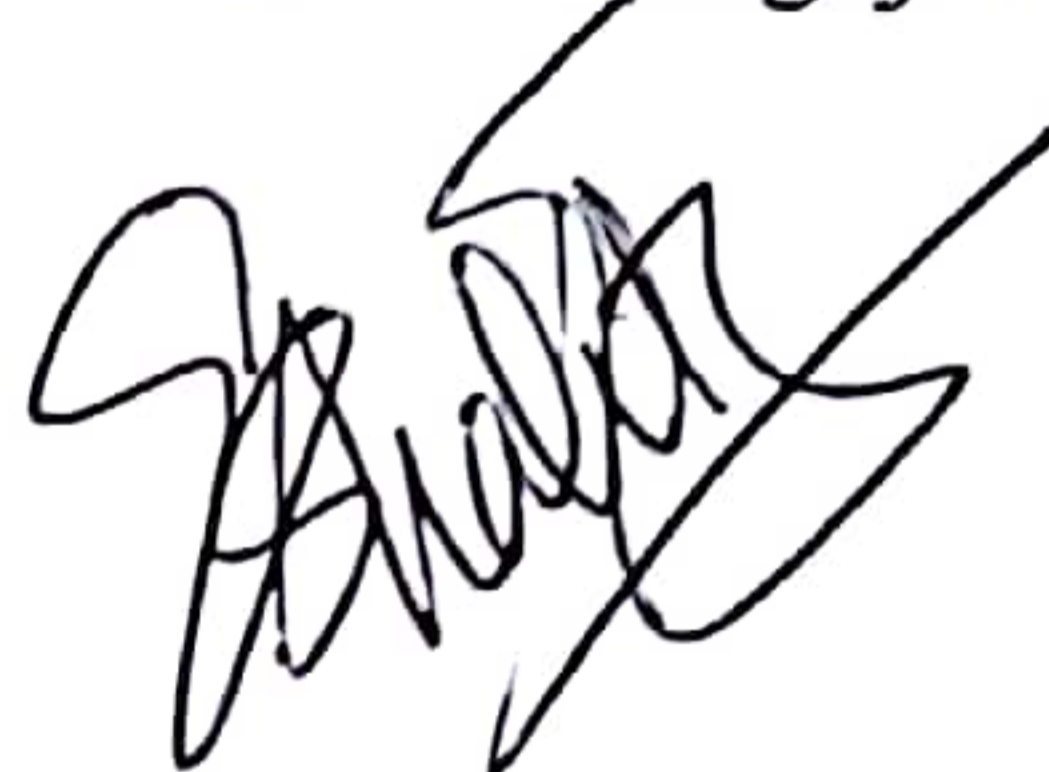
UNIVERSITAS TARUMANAGARA
FAKULTAS EKONOMI
JAKARTA

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : STEVANI
NIM : 125150225
JURUSAN : SI/ AKUNTANSI
BIDANG KONSENTRASI : AKUNTANSI KEUANGAN MENENGAH
JUDUL SKRIPSI : ANALISIS CAR, BOPO, NPL, DAN LDR
TERHADAP ROA PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI
BEI PERIODE 2015-2017

Tanggal: 17 Januari 2019

Ketua Penguji :



(Dr. Estralita Trisnawati, S.E., M. Si., Ak., CA., BKP.)

Tanggal: 17 Januari 2019

Anggota Penguji :



(Tony Sudirgo, S.E., M.M., Ak., CA.)

Tanggal: 17 Januari 2019

Anggota Penguji :



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

UNIVERSITAS TARUMANAGARA

FAKULTAS EKONOMI

JAKARTA

ABSTRAK

ANALISIS CAR, BOPO, NPL, DAN LDR TERHADAP ROA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2017

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR), biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO), *non-performing loan* (NPL), dan *loan to deposit ratio* (LDR) terhadap *return on assets* (ROA) baik secara parsial maupun simultan untuk perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia pada tahun pengamatan 2015-2017. Penelitian ini dilakukan menggunakan analisis regresi berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR dan BOPO secara parsial memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan NPL dan LDR secara parsial tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Hasil penelitian menunjukkan CAR, BOPO, NPL, dan LDR secara bersama-sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA. Kemampuan prediksi dari kelima variabel independen terhadap ROA adalah sebesar 85,67% yang ditunjukkan dari besarnya *adjusted R²*, sisanya sebesar 14,33% dijelaskan oleh variabel lainnya di luar model penelitian.

Kata Kunci : CAR, BOPO, NPL, LDR, ROA

The objectives of this research to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Operation Efficiency (BOPO), Non Performing Loan (NPL), and Loan to Deposit Ratio (LDR) toward Return on Asset (ROA) either partially or simultaneously for banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2015-2017 observation year. Analysis technique used is multiple linear regression analysis. The results of the t-test show that CAR and BOPO partially have a negative and significant effect on ROA, while the NPL and LDR partially do not have a significant effect on ROA. The results of the F-Test show that CAR, BOPO, NPL, and LDR together have a significant effect on ROA. Predictive ability of the five independent variables to ROA is 85,67% and it shown by adjusted R² value, the rest 14,33% influenced by other variables outside the model.

Keywords : CAR, BOPO, NPL, LDR, ROA

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas berkat dan karunia-Nya yang penuh kasih, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS CAR, BOPO, NPL, DAN LDR TERHADAP ROA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2017”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan studi sarjana S1 Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Tarumanagara.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, masukan dan saran oleh berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Tony Sudirgo, SE., M.M., Ak., CA. selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu dalam proses penulisan skripsi.
2. Bapak Dr. Sawidji Widoatmodjo, SE., M.M., MBA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
3. Bapak Hendro Lukman, SE., M.M., CA., CPMA., CPA (Aust.), CSRS. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Tarumanagara.
4. Ibu Elsa Imelda, SE., M.Si., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar program studi S1 Akuntansi Universitas Tarumanagara yang telah membagikan ilmu pengetahuan dan wawasan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
6. Ayah dan Ibu atas semua doa, kepercayaan, harapan, nasihat, semangat, motivasi dan kasih sayang serta dukungan baik secara materiil maupun moriil kepada penulis.
7. Kakak dan saudara-saudara yang telah memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis.
8. Rekan-rekan di Universitas Tarumanagara yang sama – sama berjuang menyelesaikan skripsi.

9. Teman – teman terdekat khususnya Andy, Andre, Chintia Clara, Corry, Cynthia Angela, Debri, Deni, Elisabeth, Eliza, Frans, Garry, Jessica, Jodie, Laurensia, Nathania, Santica, Theresia dan Yurika yang memberikan semangat, dukungan dan motivasi kepada penulis.
10. Semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penulisan skripsi.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini berguna bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 17 Desember 2018

Penulis

(Stevani)

DAFTAR ISI

	halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK.	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Permasalahan	1
1. Latar Belakang Masalah	1
2. Identifikasi Masalah.	4
3. Batasan Masalah	5
4. Rumusan Masalah	5
B. Tujuan dan Manfaat	6
1. Tujuan	6
2. Manfaat	6
BAB II LANDASAN TEORI	8
A. Gambaran Umum Teori	8
B. Definisi Konseptual Variabel.	9
1. <i>Return on Assets</i>	9
2. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	9
3. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional	10
4. <i>Non-Performing Loan</i>	10
5. <i>Loan to Deposit Ratio</i>	11
C. Kaitan antara Variabel – Variabel	12
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	12
2. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional terhadap <i>Return on Assets</i>	12

3. Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	. 13
4. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	. 13
D. Penelitian yang Relevan	. 13
E. Kerangka Pemikiran dan Hipotesis	. 18
BAB III METODE PENELITIAN	. 21
A. Desain Penelitian.	. 21
B. Populasi, Teknik Pemilihan Sampel dan Ukuran Sampel	. 22
1. Populasi.	. 22
2. Teknik Pemilihan Sampel	. 22
3. Ukuran Sampel	. 23
C. Operasionalisasi Variabel dan Instrumen	. 23
1. Variabel Dependen	. 23
2. Variabel Independen	. 24
D. Analisis Data	. 26
1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	. 27
2. Uji Simultan (Uji-F).	. 27
3. Uji Parsial (Uji-t)	. 28
E. Asumsi Analisis Data	. 28
1. Uji Statistik Deskriptif	. 28
2. Uji Pemilihan Model Data Panel	. 28
3. Uji Asumsi Klasik Untuk Data Panel	. 31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	. 32
A. Deskripsi Subyek Penelitian	. 32
B. Deskripsi Obyek Penelitian	. 34
C. Hasil Uji Asumsi Analisis Data	. 35
1. Uji Statistik Deskriptif	. 35
2. Uji Pemilihan Model Data Panel	. 38
D. Hasil Analisis Data	. 43
1. Analisis Regresi Linier Berganda	. 43
2. Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2)	. 46
3. Uji Simultan (Uji-F).	. 47
4. Uji Parsial (Uji-t)	. 48

E. Pembahasan 51
BAB V PENUTUP 57
A. Kesimpulan 57
B. Keterbatasan dan Saran. 59
1. Keterbatasan 59
2. Saran 59
DAFTAR PUSTAKA 61
LAMPIRAN 64
DAFTAR RIWAYAT HIDUP 75

DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 3.1 Ringkasan Operasionalisasi Variabel	25
Tabel 4.1 Hasil Seleksi Sampel Penelitian	32
Tabel 4.2 Daftar Sampel Perusahaan Industri Perbankan	33
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif	35
Tabel 4.4 Hasil Uji Common Effect Model (Pooled Least Square)	38
Tabel 4.5 Hasil Pengolahan Uji Fixed Effect Model	39
Tabel 4.6 Uji Likelihood	41
Tabel 4.7 Hasil Pengolahan Uji Random Effect Model	42
Tabel 4.8 Uji Hausman	43
Tabel 4.9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	44
Tabel 4.10 Hasil Analisis Uji Determinasi (R^2)	46
Tabel 4.11 Hasil Uji Simultan (Uji-F)	48
Tabel 4.12 Hasil Analisis Uji Parsial (Uji-t)	49
Tabel 4.13 Hasil Uji Hipotesis	52

DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	20

DAFTAR LAMPIRAN

	halaman
Lampiran 1 Daftar Sampel Penelitian	64
Lampiran 2 Hasil Perhitungan Variabel Independen	65
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Variabel Dependen.	68
Lampiran 4 Hasil Output <i>Eviews</i>	71