R. 18137/185 02
68

ANALISA PENGARUH NPL DAN LDR TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN PERIODE 2003 - 2007

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
UPT PERPUSTAKAAN

Skripsi Oleh:

M. RIZKIYANSYAH
NIM 01053110064

Untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat-Syarat
Guna Mencapai Gelar
Sarjana Ekonomi

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
PALEMBANG
Tahun 2009

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama	: MUHAMMAD RIZKIYANSYAH
NIM	: 01053110064
JURUSAN	: MANAJEMEN
MATA KULIAH	: MANAJEMEN MODAL KERJA
JUDUL SKRIPSI	: ANALISA PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN (NPL)* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN PERIODE 2003-2007

PANITIA PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN		DOSEN PEMBIMBING
Tanggal 19 Januari 2009	Ketua :	Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U NIP. 130871121
Tanggal 20 Januari 2009	Anggota :	Drs. H.M.A. Rasyid Hs. Umrie, M.B.A NIP. 130527840

DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
INDERALAYA

TANDA PERSETUJUAN PANITIA UJIAN KOMPREHENSIF

Nama	: MUHAMMAD RIZKIYANSYAH
NIM	: 01053110064
JURUSAN	: MANAJEMEN
MATA KULIAH	: MANAJEMEN MODAL KERJA
JUDUL SKRIPSI	: ANALISA PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN (NPL)* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA SEKTOR PERBANKAN PERIODE 2003-2007

Telah diuji didepan panitia ujian komprehensif pada tanggal 3 Februari 2009 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 3 Februari 2009

Ketua,	Anggota,	Anggota,
Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U	Drs. H.M.A. Rasyid Hs.Umrie, M.B.A	Dr. H.Isnurhadi, M.B.A
NIP. 130871121	NIP. 130527840	NIP. 131870417

Mengetahui,
Ketua Jurusan Manajemen

Drs. Yuliyansyah M. Diah, MM
NIP. 131474902

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

يُؤْتِي ٱلْحِكْمَةَ مَن يَشَآءُ ۚ وَمَن يُؤْتَ ٱلْحِكْمَةَ فَقَدْ أُوتِيَ خَيْرًا كَثِيرًا ۗ وَمَا يَذَّكَّرُ

إِلَّآ أُو۟لُوا۟ ٱلْأَلْبَٰبِ ﴿٢٦٩﴾

"Allah menganugerahkan Al hikmah (kefahaman yang dalam tentang Al Quran dan As Sunnah) kepada siapa yang dikehendaki-Nya. dan barangsiapa yang dianugerahi hikmah, ia benar-benar Telah dianugerahi karunia yang banyak, dan Hanya orang-orang yang berakallah yang dapat mengambil pelajaran (dari firman Allah)."

(Q.S Al Baqarah : 269)

"Belajarlah karena manusia tidak ada yang dilahirkan dalam keadaan pandai. Tidak sama orang yang berilmu dengan orang yang bodoh."

(Umar Ibnu Khottab)

"Be a first rate version of yourself, not a second rate version of someone else."

(Judy Garland)

Kupersembahkan "karya kecilku" ini Untuk,

ALLAH S.W.T.

Kedua orang tuaku tercinta

Kakak-kakakku tersayang

Sahabat-sahabat setia dan Almamaterku

Kata Pengantar

بِسْمِ اللهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِيْمِ

Assalammu'alaikum Warahmatullahi Wabarokatuh

Puji dan syukur saya panjatkan atas kehadirat Allah S.W.T.. Karena berkat Rahmat dan HidayahNya yang berupa nikmat kesehatan jasmani dan rohani, sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan sebagaimana mestinya.

Penulisan skripsi ini mengambil judul **Analisa Pengaruh *Non-performing Loan (NPL)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Periode 2003-2007**. Penulisan skripsi ini dibagi dalam enam bab, terdiri dari Bab I Pendahuluan, Bab II Tinjauan Pustaka, Bab III Metode Penelitian, Bab IV Gambaran Umum Perusahaan, Bab V Analisis dan Pembahasan, dan Bab VI Kesimpulan dan Saran.

Data utama yang digunakan adalah data sekunder perusahaan yang diperoleh melalui publikasi Pasar Modal Jakarta dan akses melalui *website* Bursa Efek Indonesia (BEI).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR dan NPL tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan (ROI) perbankan pada perusahaan perbankan yang ada di BEI periode 2003 – 2007.

Akhirnya saya menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, untuk itu saya meminta maaf kepada para pembaca apabila isi dari skripsi ini kurang berkenan ataupun terdapat banyak kesalahan dan saya juga mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun agar dikemudian hari saya bisa menyajikan karya ilmiah yang lebih baik. Dan semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi pembaca umumnya dan penulis khususnya.

Alhamdulillahhirobbilalamin.

Palembang, Januari 2009

Penulis

MUHAMMAD RIZKIYANSYAH

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan Sykur penulis panjangkan ke hadirat Allah S.W.T. karena atas rahmat dan hidayahNya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "**Analisa Pengaruh *Non-performing Loan (NPL)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Periode 2003-2007**". Sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan dukungan baik moril maupun materil dalam penulisan skripsi ini, antara lain :

1. Prof. Dr. Hj. Badia Perizade, MBA, Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Dr. H. Syamsurijal, AK, Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Drs. Yuliyansyah M. Diah, Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Drs. M. Kosasih Zen, M. Si., Sekretaris Jurusan Manajemen.
5. Drs. H. Samadi W, Bakar, S.U Pembimbing I Skripsi.
6. Drs. H.M. Rasyid Umrie, M.B.A Pembimbing II Skripsi.
7. Semua Bapak/Ibu dosen dan seluruh Staff Tata Usaha serta Pegawai yang telah memberikan bantuan dan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Orang Tuaku tercinta Drs. Kasim (Alm) dan Iwarni. yang selalu sabar menghadapiku dan menjagaku. Maaf bila selama ini terkadang sering tanpa sengaja melukai hati mu, tak pernah secelahpun maksud hatiku tuk membuatmu kecewa, semoga diriku dapat selalu membahagiakanmu, amin.
9. Kakakku M. Wardiyansyah, terima kasih atas segala pengorbanan yang dilakukan agar aku bisa tetap kuliah hingga selesai. Serta kedua kakakku lainnya Kaswita dan Rahmi Kania, semoga kita bersama dapat selalu membanggakan dan membahagiakan kedua Orang Tua kita. Amin.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ii
HALAMAN PERSETUJUAN PANITIA UJIAN SKRIPSI iii
HALAMAN LEMBAR PEERNYATAAN iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN v
KATA PENGANTAR vi
UCAPAN TERIMA KASIH vii
DAFTAR ISI ix
DAFTAR TABEL xi
DAFTAR LAMPIRAN xii
ABSTRAKSI xiii
ABSTRACT xiv

BAB I PENDAHULUAN
1.1. Latar Belakang 1
1.2. Perumusan Masalah 7
1.3. Tujuan Penelitian 7
1.4. Manfaat Penelitian 7
1.5. Sistematika Pembahasan 8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA
2.1. Landasan teori 10
2.1.1. Pengertian Bank 10
2.1.2. Tujuan dan Fungsi Kredit 12
2.1.3. Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit 14
2.1.4. Aspek-Aspek Dalam Penyelesaian Kredit 17
2.1.5. Teknik Penyelesaian Kredit Macet 20
2.1.6. Penilian Kesehatan Bank 23
2.1.7. Analisis Laporan Keuangan 25
2.1.8. Analisis Rasio Keuangan 26
2.1.9. Analisis Regresi dan Korelasi 32
2.2. Penelitian Terdahulu 34
2.3. Kerangka Konseptual Pemikiran 35
2.4. Hipotesis Penelitian 35

BAB III METODE PENELITIAN
3.1. Ruang Lingkup Penelitian 36
3.2. Rancangan Penelitian 36
3.3. Populasi dan Sampel 37
3.4. Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel 38
3.5. Metode Pengumpulan Data 39
3.6. Metode dan Prosedur Analisis Data 40
3.7. Uji Asumsi Klasik 45
3.8. Uji Hipotesis 48

BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN 49

UPT PERPUSTAKAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
No. Induk: 090268
TANGGAL: 23 FEB 2009

BAB V ANALISIS DAN PEMBAHASAN
5.1. Deskrispsi Data 59
5.2. Hasil Uji Asumsi Dasar Regresi 60
5.3. Persamaan Regresi 63
5.4. Hasil Pengujian Hipotesis 64
5.5. Pembahasan 65

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN
6.1. Kesimpulan 69
6.2. Keterbatasan Penelitian 70
6.3. Saran Penelitian 70

DAFTAR PUSTAKA 71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Indikator Kinerja Perbankan 6
Tabel 2.1 Rentang Nilai Tingkat Korelasi 33
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu 34
Tabel 3.1 Jumlah Bank Sebagai Sampel 38
Tabel 3.2 Tingkat Autokorelasi (Durbin Watson) 45
Tabel 4.1 Perkembangan Kinerja Bank BPD DKI 49
Tabel 4.2 Perkembangan Kinerja Bank Eksekutif International (Persero) 50
Tabel 4.3 Perkembangan Kinerja Bank Mayapada 51
Tabel 4.4 Perkembangan Kinerja Bank Mega 52
Tabel 4.5 Perkembangan Kinerja Bank BNI 53
Tabel 4.6 Perkembangan Kinerja Bank NISP 54
Tabel 4.7 Perkembangan Kinerja Bank Permata 55
Tabel 4.8 Perkembangan Kinerja Bank BRI 56
Tabel 4.9 Perkembangan Kinerja Bank Muamalat 57
Tabel 4.10 Perkembangan Kinerja Bank UOB Buana Indonesia 58
Tabel 5.1 Statistik Deskriptif 60
Tabel 5.2 Tingkat Autokorelasi (Durbin Watson) 61
Tabel 5.3 Ikhtisar Hasil Uji Autokorelasi pada Bank 61
Tabel 5.4 Ikhtisar Uji Multikolinearitas 63
Tabel 5.5 Koefisien Model Regresi 64
Tabel 5.6 Rata –Rata Perkembangan LDR Perbankan Periode 2003-2007 66
Tabel 5.7 Rata –Rata Perkembangan NPL Perbankan Periode 2003-2007 66
Tabel 5.8 Rata –Rata Perkembangan ROI Perbankan Periode 2003-2007 67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Regresi Berganda dan Statistik Deskriptif 1
Lampiran 2 Hasil Uji Asumsi Klasik 3
Lampiran 3 Rekapitulasi Observasi Data Sampel 10 Perusahaan Terpilih Sektor Perbankan Periode 2003-2007 5

Analisa Pengaruh *Non-performing Loan (NPL)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Periode 2003-2007

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk 1) Mengetahui pengaruh tingkat LDR terhadap ROI pada perbankan periode 2003-2007. 2)Mengetahui pengaruh tingkat NPL terhadap ROI pada perbankan periode 2003-2007. 3)Mengetahui Pengaruh LDR dan NPL terhadap ROI pada perbankan periode 2003-2007 secara simultan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa LDR dan NPL tidak mempunyai pengaruh dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan perbankan. Hal ini sesuai dengan nilai F hitung lebih kecil dari F tabel serta nilai signifikansi dibawah 0,05 (α = 5%).

Untuk penelitian selanjutnya agar dapat lebih sempurna lagi, diperluas sampel penelitian, data penelitian, menambah periode penelitian maupun kedalaman analisisnya sehingga dapat diperoleh tingkat kesehatan bank yang lebih baik.

Kata Kunci : *Return on Investment* (ROI), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non Performing Loan* (NPL).

Analysis The Influence of Non-performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) to Banking Financial Performance
Period 2003-2007

ABSTRACT

The objective of this research are 1) to know the influence of LDR to ROI on banking sector period 2003-2007. 2) to know the influence of NPL to ROI on banking sector period 2003-2007. 3) to know the influence of LDR and NPL to ROI on banking sector periode 2003-2007 in simultaneosly.

Research finding indicated tahat both LDR and NPL don't have influence and unsignificant to banking fianancial perfoemance. This is accordance with F value which smaller than F table and the significancy value is maller than 0,05 (α = 5%).

For further research could be extended the research sample, research data, research period, and the analysis level in other to get the better banking health result.

Key Words : Return on Investment (ROI), Loan to Deposit Ratio (LDR) and Non Performing Loan (NPL).

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Sebagai lembaga keuangan bank mempunyai fungsi utama menghimpun dana dan menyalurkannya kepada masyarakat. Karena fungsi ini bank sering disebut sebagai lembaga kepercayaan. Nasabah yakin bahwa simpanannya pada bank tersebut akan aman dan akan memperoleh bunga sesuai dengan tingkat bunga yang berlaku pada bank tersebut. Oleh karena bank sebagai lembaga kepercayaan maka bank harus berusaha menjaga kepercayaan nasabah dengan baik dan jangan sampai mengecewakan nasabahnya.

Selain menjalankan fungsinya yakni mengumpulkan dana dari masyarakat, bank juga dituntut untuk menyalurkan kembali dana tersebut yang dapat berupa *earning assets* dan *non earnig assets*. Dalam memilih alternatif penanaman dana bank harus menerapkan prinsip kehati-hatian, bank tidak hanya mengutamakan keuntungan tetapi juga memperhitungkan resikonya. Pihak bank harus cermat dalam menyeleksi calon-calon debitur untuk menghindari terjadinya *non performing loan* karena ketidakmampuan debitur memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendek maupun jangka panjangnya kepada pihak perbankan.

Krisis ekonomi global yang melanda hampir disemua negara di kawasan Asia saat ini merupakan kali kedua setelah krisis ekonomi yang pernah terjadi pada tahun 1998 silam. Disadari atau tidak, krisis ekonomi yang melanda negara-negara Asia khususnya Indonesia telah merusak sendi-sendi pokok dalam sistem perbankan, yaitu kepercayaan masyarakat, solvabilitas dan profitabilitas.

Keadaan industri perbankan yang tengah dilanda krisis membutuhkan kebijakan khusus untuk menyelamatkan perbankan nasional sebagai lembaga intermediasi keuangan. Beberapa kebijakan khusus tersebut seperti penerbitan obligasi pemerintah untuk program rekapitalisasi (rekap), program penjaminan dan Bantuan Likuiditas Bank Indonesia (BLBI), serta program pemberian kredit. Berkaitan dengan kebijaksanaan penerbitan obligasi rekap maka sikap pemerintah hingga saat ini masih konsisten, yaitu melanjutkan rencana pengamanan perbankan nasional dan menjaga kepercayaan pasar terhadap pemerintah sebagai penerbit obligasi.

Pada masa sebelum terjadinya krisis ekonomi keadaan industri perbankan berkembang pesat. Hal ini disebabkan karena kelonggaran yang diberikan oleh pemerintah kepada pihak swasta dalam hal perizinan usaha. Kelonggaran dari pemerintah tersebut diberikan menggingat fungsi bank yang strategis dalam menunjang pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka pemerataan pembangunan.[1] Sedangkan pada sisi lain perlu dilakukan regulasi dan supervisi yang ketat dalam rangka melindungi perbankan. Berdasarkan laporan dari Direktorat Penelitian dan pengembangan Perbankan Bank Indonesia, ada 153 bank yang beroperasi di Indonesia, yang terdiri dari bank swasta nasional, asing dan bank pemerintah.

Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit serta bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak.[2] Sebagai lembaga intermediasi keuangan, bank mempunyai fungsi utama untuk mengumpulkan dana dari masyarakat serta menyalurkannya kembali kepada

---

[1] *Undang-undang Republik Indonesia No.10 th 1992 tentang perbankan,* 1996, Penerbit Sinar Grafika, Jakarta, Hal.1.

[2] Dendawijaya, Lukaman., 2003, *Manajemen Perbankan,* Jakarta : Penerbit Ghalia Indonesia, hal.17.

masyarakat yang membutuhkan dana dalam bentuk pinjaman atau kredit. Fungsi ini sangat penting mengingat pertumbuhan ekonomi pada suatu negara bergantung pada tingkat pertumbuhan ekonomi sektor riil serta kelancaran kegiatan dunia usaha. Proses pemulihan intermediasi perbankan yang belum berjalan normal ditandai oleh masih rendahnya pertumbuhan kredit. Hal ini disebabkan oleh :[3]

1. Terbatasnya debitur potensial, sehingga sebagian penyaluran kredit baru hanya diberikan dalam bentuk kredit menengah dan kecil untuk tujuan konsumsi.
2. Perbankan menilai resiko usaha masih tinggi dan komitmen kredit belum disalurkan secara optimal, lantaran belum didukung iklim usaha yang kondusif.
3. Beberapa bank rekapitalisasi yang masih mengalami masalah likuiditas menghadapi kesulitan menjual obligasi rekap, sebab pasar sekunder obligasi pemerintah belum berkembang.
4. Beberapa bank masih menghadapi kesulitan memenuhi ketentuan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK).

Faktor lainnya adalah kebijakan pemerintah menaikkan suku bunga Bank Indonesia (*BI rate*) untuk mengatasi inflasi dalam keadaan krisis ternyata memiliki dampak negatif terhadap pencapian kredit pada sektor riil, pihak bank mengalami kesulitan untuk menyalurkan kredit dengan bunga yang relatif tinggi. Sungguhpun kondisi makro ekonomi telah lebih baik namun pertumbuhan sektor riil berjalan tersendat-sendat, karena kapasitas industri belum terpakai masih sangat besar. Di samping itu pada saat ini daya saing industri Indonesia menunjukkan penurunan, lantaran masih besarnya biaya produksi terutama biaya modal (*cost*

[3] Staf Ahli Menneng PPN Bidang Ekonomi Perusahaan, Pengkajian dan Monitoring Pelaksanaan Penyehatan Perbankan 2005. Diambil pada tanggal 21 Nopember 2008 dari http://cahyoga.net/wpress.

of money). Besarnya biaya produksi ini merupakan rentetan akibat penerapan kebijakan uang ketat dan buruknya kondisi sosial politik serta hankam yang menyebabkan ekonomi biaya tinggi.

Untuk menilai kinerja keuangan perbankan umumnya digunakan lima aspek, yaitu CAMEL (*Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity*). Aspek capital meliputi CAR, aspek asset meliputi NPL, aspek earning meliputi NIM, dan BO/PO, sedangkan aspek likuidity meliputi LDR dan GWM. Empat dari lima aspek tersebut yakni capital, assets, earning, liquidity masing-masing dinilai dengan menggunakan rasio keuangan. Hal ini menunjukkan bahwa rasio keuangan bermanfaat dalam menilai kondisi perusahaan perbankan.

Loan to Deposit Ratio (LDR) merupakan perbandingan antara nilai kredit yang diberikan yang dikucurkan dengan jumlah dana pihak ketiga dan modal perusahaan merupakan salah satu rasio keuangan yang dapat menggambarkan tingkat produktivitas penggunaan dana pihak ketiga dan modal perusahaan dan tingkat likuiditas perusahaan. Tingkat *Loan to Deposit Ratio (LDR)* memiliki dua konsekuensi yang bertolak belakang terhadap rentabilitas dan likuiditas perusahaan.

Semakin tinggi tingkat LDR, maka berdampak positif terhadap pencapaian rentabilitas yang optimal bagi perusahaan yang bersangkutan, tetapi sebaliknya memberikan indikasi semakin rendahnya kemampuan likuiditas perusahaan tersebut, hal ini tentu saja tidak baik bagi kelangsungan usaha perusahaan karena akan mempengaruhi kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya dan juga rentan akan kemacetan.

Non-performing Loan (NPL) yang merupakan perbandingan antara jumlah kredit tak tertagih dengan total nilai kredit yang diberikan oleh perusahaan. Besar kecilnya nilai *Non-performiong Loan (NPL)* menggambarkan tingkat kelancaran pengembalian nilai kredit yang telah dikeluarkan perusahaan. Nilai *Non-performing Loan (NPL)* yang besar menunjukan bahwa banyak kredit yang tak tertagih dari total kredit yang dikeluarkan oleh perusahaan, hal ini menunjukkan pegendalian kredit yang tidak baik yang tentu saja akan mempengaruhi perolehan laba perusahaan.

Krisis ekonomi yang terjadi di Indonesia telah mengakibatkan adanya distorsi pada intermediasi perbankan. Melemahnya nilai tukar Rupiah terhadap Dolar US, kebijakan suku bunga tinggi dan kebijakan kredit perbankan jauh sebelum krisis terakumulasi sehingga menciptakan permasalahan tersendiri bagi perbankan. *Negative spread,* kerugian akibat selisih valas dan melonjak *Non Performing Loan (NPL)* kemudian menjadi pola umum yang dihadapi perbankan. Pada gilirannya kemudian hal ini berdampak pada kemampuan perbankan dalam menyalurkan kredit.

Pada tahun 2007, sejumlah indikator kinerja perbankan menunjukkan perbaikan. Hal ini dapat dilihat dari perkembangan bebrapa indikator kinerja perbankan nasional. Pertama, peningkatan penyaluran kredit perbankan. Toatal penyaluran kredit perbankan meningkat dari Rp.792.297 Miliar di tahun 2006 menjadi Rp.1.002.012 Miliar atau meningkat sebesar 26,47%. Kedua, Peningkatan profitabilitas perbankan. Return On Asstes (ROA) meningkat dari 2,78% di tahun 2006, menjadi 2,64% pada Desember 2007. Ketiga, penurunan Non Performing Loan (NPL) dari 7,00% di tahun 2006 menjadi dibawah 5% di tahun 2007.

Untuk selengkapnya indikator perkembangan perbankan periode 2003-2007 dapat dilihat pada tabel sebagai berikut :

Tabel 1.1

Perkembangan Indikator Kinerja Perbankan

Indikator Kinerja	2003	2004	2005	2006	2007
Dana Pihak Ketiga (Rp. Miliar)	742.619	818.208	930.160	1.093.445	1.284.797
Kredit (Rp. Miliar)	440.505	559.470	695.648	792.297	1.002.012
Loan to Deposit Ratio (LDR) (%)	43,52	49,95	59,66	61,56	66.32
Retun On Assets (ROA) (%)	2,63	3,46	2,55	2,64	2,78
Non Performing Laon (NPL) (%)	8,20	5,75	8,30	7,00	4,60
Capital Adequacy Ratio (CAR) (%)	19,43	19,42	19,30	21,27	19,30
Biaya operasional (BOPO) (%)	88,10	76,64	89,50	86,98	102,53

Sumber : diolah dari buku Statistik Perbankan Indonesia

Dari uraian di atas, penulis merasa tertarik untuk mengambil judul "Analisa Pengaruh *Non-performing Loan (NPL)* dan *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan Periode 2003-2007".

Dalam hal ini kinerja keuangan diwakili oleh *Rerun on Investment (ROI)* sebab baik buruknya kinerja keuangan seringkali dilihat dari tingkat pengembalian atas investasi yang telah dilakukan.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan permasalahan diatas maka masalah pokok pada skripsi ini adalah:

"Bagaimana pengaruh tingkat *Loan To Deposit Ratio (LDR)* dan *Non Performing Loan (NPL)* terhadap Return on Investment (ROI) pada perbankan periode 2003-2007?"

1.3 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk :

1. Mengetahui pengaruh tingkat LDR terhadap ROI pada perbankan periode 2003-2007.
2. Mengetahui pengaruh tingkat NPL terhadap ROI pada perbankan periode 2003-2007.
3. Mengetahui Pengaruh LDR dan NPL terhadap ROI pada perbankan periode 2003-2007 secara simultan.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi.
2. Dapat mengetahui signifikan pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Non-Performing Loan (NPL) terhadap Return On Investmant (ROI) pada perbankan.
3. Dapat dijadikan sebagai bahan penelitian dan pembelajaran lebih lanjut.

1.5 Sistematika Pembahasan

Pembahasan disajikan dengan sistematika penulisan yang terdiri dari enam bab, dengan maksud memberikan gambaran secara umum dan memudahkan analisa untuk memaparkan keterkaitan antara bab satu dengan bab lainnya.

BAB I PENDAHULUAN

Pada bab ini akan diuraikan tentang latar belakang penulisan, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Pada bab ini akan diuraikan tentang teori-teori yang berhubungan dengan judul yang nantinya akan diperlukan untuk memecahkan masalah yang ada. Teori-teori ini digunakan oleh peneliti sebagai landasan atau acuan dalam melaksanakan penelitiaannya.

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Pada bab ini akan diuraikan tentang ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, populasi dan teknik pengambilan sampel, metode pengumpulan data, Instrumen penelitian, dan metode analisis data.

BAB IV DESKRIPSI UMUM OBJEK PENELITIAN

Pada bab ini akan diuraikan mengenai data penelitian yang relevan dengan judul penelitian sehigga dapat memberikan gambaran yang jelas tentang phenomena yang terjadi di dunia perbankan

BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini akan menjelaskan pembahasan dan analisis perkembangan perbankan, membandingkan hasil penelitian dengan konsep dan teori yang ada sehingga dapat menjawab perumusan masalah, perpaduan temuan penelitian dengan penelitian sebelumnya.

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan dan saran yang ditujukan kepada berbagai pihak yang merupakan hasil dari penelitian yang dilakukan sehingga dapat berguna untuk kegiatan lebih lanjut. Juga berisi keterbatasan atau masalah yang dihadapi selama penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

Algifari. 1997. *Analisis Regresi Teori, Kasus, dan Solusi.* Cetakan Pertama. Yogyakarta: BPFE

Arsyad, Lincoln. 1999. *Peramalan Bisnis.* Yogyakarta : BPFE

Bursa Efek Indonesia. 2008. Diambil pada tanggal 4 Oktober 2008 dari http://www.idx.co.id

Dendawijaya, Lukaman. *Manajemen Perbankan.* Cetakan ke-dua. Jakarta : Penerbit Ghalia Indonesia

Duscik. 2004. *Analisa Pengaruh LDR Terhadap Kinerja Keuangan pada PT Bank Syariah Mandiri.* Skripsi, FE UNSRI, Inderalaya

Ferdinand, Augusty. 2006. *Metode Penelitian Manajemen.* Semarang : CV. Indoprint

Gujarati, Damodar, dan Sumarno Zain. 1988. *Ekonometrika Dasar.* Jakarta : Erlangga.

Hasibuan, Malayu S.P. 1999. *Manajemen Perbankan.* Jakarta : PT Gunung Agung

Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan.* Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Kasmir. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya.* Edisi Keenam. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Munawir. 1998. *Analisa Laporan Keuangan.* Edisi Keempat. Yogyakarta : Liberty

Muljono, Teguh Pudjo. 1999. *Analisa laporan keuangan untuk perbankan.* Jakarta : djambatan

Nopiah. 2006. *Analisis Hubungan LDR terhadap ROI dan EVA* (studi Empirik pada PT.BCA,Rbk dan PT.Mandiri (persero),Tbk). Skripsi, FE-Unsri. Inderalaya

Siamat, Dahlan. 1999. *Manajemen Lembaga Keuangan.*Jakarta : FE UI

Staf Ahli Menneng PPN Bidang Ekonomi Perusahaan, Pengkajian dan Monitoring Pelaksanaan Penyehatan Perbankan 2005. Diambil pada tanggal 21 Nopember 2008 dari http://cahyoga.net/wpress

Soelistyo. 2001. *Dasar-Dasar Ekonometrika.* Yogyakarta : BPFE.

Suyatno, Thomas. 1999. *Kelembagaan Perbankan.* Jakarta : PT.Gramedia Pustaka Utama

Syafri Harahap, Sofyan. 2007. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Syamsudin, Lukman. 1995. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Edisi baru. Rajawali Pers

Undang-undang Republik Indonesia No.10 th 1992 tentang perbankan. 1996. Jakarta : Penerbit Sinar Grafika

Yani, Fitri. 2007. *Analisis Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROI pada PT Bank Muamalat*. Skripsi, FE UNSRI. Inderalaya