

**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, LDR DAN NPL TERHADAP ROA  
BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA *Go Public*  
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

**Novita Handayani**

**01091001069**

**Manajemen**

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2012**

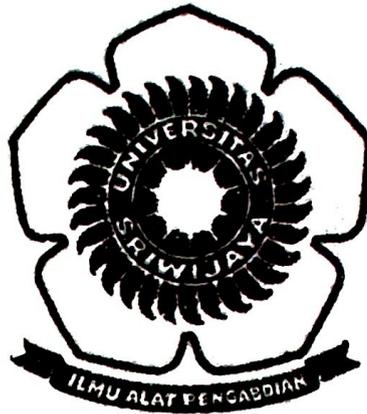
R 21224  
21688

S  
658.155 07  
NOV  
9  
CI/1 -> 130418  
2018

CI/1



**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, LDR DAN NPL TERHADAP ROA  
BANK UMUM SWASTA NASIONAL DEVISA *Go Public*  
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh:

**Novita Handayani**

**01091001069**

**Manajemen**

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

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, LDR dan NPL TERHADAP ROA  
BANK UMUM SWASTA DEvisa GO PUBLIC  
DI INDONESIA**

Disusun Oleh:

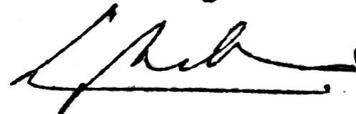
Nama : Novita Handayani  
NIM : 01091001069  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Manajemen Modal Kerja/ Manajemen Keuangan

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

Tanggal persetujuan

Tanggal : 22 November 2012  
\_\_\_\_\_

Dosen Pembimbing



Ketua  
Drs. H. Umar Hamdan A.J.M.B.A  
NIP. 195007091985031001

Tanggal : 22 November 2012  
\_\_\_\_\_



Anggota  
Drs.H. Samadi W. Bakar S.U  
NIP. 195004181980031001

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### ANALISIS PENGARUH *CAR*, *BOPO*, *LDR* dan *NPL* TERHADAP *ROA* BANK UMUM SWASTA DEvisa *GO PUBLIC* DI INDONESIA

Disusun Oleh:

Nama : Novita Handayani  
NIM : 01091001069  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Manajemen Modal Kerja/ Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal desember 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, Januari 2013

Ketua



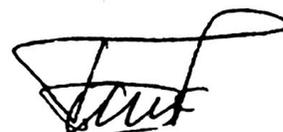
Drs. H. Umar Hamdan A.J.M.B.A  
NIP. 195007091985031001

Anggota



Drs. H. Samadi W. Bakar S.U  
NIP. 195004181980031001

Anggota



H. Taufik S.E. M.B.A.  
NIP. 196709031999031001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan



Dr. Mohamad Adam, SE, ME  
NIP. 196706241994021002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Novita Handayani  
NIM : 01091001069  
Jurusan : Manajemen  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Manajemen Modal Kerja / Manajemen Keuangan  
Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :  
**ANALISIS PENGARUH CAR, BOPO, LDR DAN NPL TERHADAP ROA BANK UMUM SWASTA DEvisa GO PUBLIC DI INODNESIA**

Pembimbing:

Ketua : Drs. H. Umar Hamdan A.J.M.B.A

Anggota : Drs. Samadi W. Bakar S.U

Tanggal ujian : 21 Desember 2012

adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan Saya ini tidak benar dikemudian hari, Saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Inderalaya, Desember 2012

Pembuat Pernyataan

METERAI  
TEMPEL

PAJAK PENANGANAN BANGSA  
TGL 20

E1A65ABF205037894

ENAM RIBU RUPIAH

6000



DJP

Novita Handayani

NIM. 01091001069

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul **Analisis Pengaruh CAR, BOPO, LDR Dan NPL Terhadap ROA Bank Umum Swasta Devisa Go Public Di Inonesia**. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dariberbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa termakasih kepada:

1. Allah SWT terima kasih atas segala rahmat, ridho, nikmat kesehatan, rejeki, petunjuk, bimbingan dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik..
2. Ibu.Prof.Dr.Hj. Badia Parizade, AK,Ph.D. Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bpk. Dr.Mohamad Adam, SE, ME, Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bpk.Welly Nailis, SE, MM Sekretaris Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bpk. Drs. H. Umar Hamdan A.J.M.B.A selaku Dosen Pembimbing I terima kasih telah mengorbankan waktu ,tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dan kritik dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Bpk. Drs. Samadi W. Bakar S.U selaku Dosen Pembimbing II terima kasih atas waktu, bimbingan, nasehat,dan motivasi yang pernah diberikan serta kesabaran dalam membimbing penulis.
7. Kedua Orang tuaku, K.Umar Noer (alm) (ayahandaku) dan Siti Maryam, Spd (ibundaku) dan Kedua saudaraku Ulfa Wadhahah Ningsih, S.E dan Wildan Septiansyah S.Sos yang tercinta terimakasih atas segala cinta kasih, pengertian, nasehat, waktu, pengertian, motivasi, bantuan, pengorbanan, serta doanya untuk kesuksesanku dan keberhasilanku.
8. Drs.H.A.Nazaruddin,SE.MM selaku pembimbing akademik selama ini untuk bimbingan dan nasehatnya.

9. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan Ilmu dan Pengetahuan selama penulis kuliah.
10. Sahabatku tersayang serta teman seperjuangan, Dewi, Uya, Christine, Medi, Melda dan Dian terima kasih atas canda tawa, susah senang, perjuangan bersama selama perkuliahan semoga persahabatan kita langgeng dan kita semua menjadi orang yang sukses dunia dan akhirat ☺
11. Teman-temanku sepermainan dikampus Laras, Rezty, Yulis, Vina, Citra, Anggun dan Rama, Angkas, Yena, Astri, Pian, Deka, Dina, Ocha, Power Ranger Gank, Viapi's Jambrong Gank dan semuanya yang tidak bisa disebutkan satu-satu semua teman MGT 09 (M. Keuangan, M. Pemasaran, M. SDM)
12. Sahabatku Widia, Tina, Mumun Reka, Andre, Arep, Meri AK terima kasih canda tawanya dan Seseorang AAR terima kasih atas, motivasi, bantuan, pengorbanan waktu, tenaga, pikiran serta pengertiannya dalam menyelesaikan proses skripsi ini ☺
13. Teman-teman MGT 09 Keuangan : Dewi, Uya, Medi, Yulius, Rayon, Maldini, Lara, Vini, Ana, Tete, Jojo, Tina, Putri, Riris, Asep, Ratna, Mami, Hesty, Faiza, Deka, Ocha, Jali, Clasen, Shabri, Marton, Ebi, Egi, Danvi, Betet, Aci, Dimas, Yuyu dan Kibo
14. Teman-Teman satu Akademik Wulan dan Ratna yang selalu nelpon pak Nazar, Dewi, Medi, Yulius, Rayon, Angkas, Galih.
15. Kakak senior, Kating Lili, Kating dندی, Kating mbk Yunita, terima kasih
16. Semua Keluarga buat cicik, mangciku, dan sepupu terima kasih semua.
17. Staff Pegawai Mbak ninil, Kak Hendrik, Kak Eka, Tante Aprilia dll terima kasih atas bantuannya.

Inderalaya, Desember 2012

Penulis

## ABSTRAK

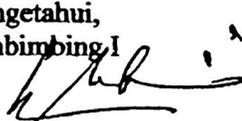
Analisis Pengaruh *CAR*, *BOPO*, *LDR* dan *NPL* Terhadap *ROA*  
Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go Public*  
Di Indonesia

Oleh :  
Novita Handayani

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (*CAR*), *Biaya Operasional/Pendapatan Operasional* (*BOPO*), *Loan To Deposit ratio* (*LDR*) dan *Non Performing Loan* (*NPL*) terhadap *Return On Assets* (*ROA*) bank umum devisa swasta go publik periode 2007-2011. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan analisis regresi berganda dengan uji hipotesis yaitu uji t dan uji F dengan level nilai signifikan 5%. Pengujian asumsi klasik yang digunakan dalam penelitian ini meliputi uji, normalitas, multikolinieritas, heteroskedastisitas dan autokorelasi. Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik, hal ini menunjukkan bahwa data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Dari hasil uji F yang dilakukan menunjukkan bahwa *CAR*, *BOPO*, *LDR* dan *NPL* berpengaruh secara simultan terhadap *ROA*. Dan berdasarkan uji t (*CAR*) dan (*LDR*) berpengaruh signifikan positif terhadap (*ROA*), (*BOPO*) (*NPL*) berpengaruh signifikan negatif terhadap (*ROA*) di bank umum swasta devisa go publik. Kemampuan prediksi dari ketiga variabel tersebut terhadap *ROA* dalam penelitian ini sebesar 53,4%, sedangkan sisanya 47,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan ke dalam model penelitian.

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Operating Income Operating Expenses Against (BOPO)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, and *Non- Performing Loans (NPL)*, *Return On Assets (ROA)*

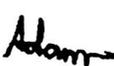
Mengetahui,  
Pembimbing I

  
Drs. H. Umar Hamdan A.J.M.B.A  
NIP. 195007091985031001

Pembimbing II

  
Drs. H. Samadi W. Bakar S.U  
NIP. 195004181980031001

Ketua Jurusan Manajemen

  
Dr. Mohamad Adam, SE, ME  
NIP. 196706241994021002

## ABSTRACT

*The Analyze Of Effect Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Income Operating Expenses Against (BOPO), Loan To Deposit Ratio (LDR), And Non- Performing Loans (NPL) Toward Return On Assets (ROA) Foreign Exchange Bank Go Public In Indonesia.*

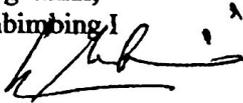
By :

**Novita Handayani ; Drs. H Umar Hamdan AJ, M.BA; Drs. H. Samadi W. Bakar, S.U**

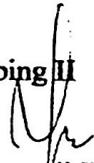
*The research has a purpose to analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Income Operating Expenses Against (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non- Performing Loans (NPL) toward Return On Assets (ROA) Foreign Exchange Bank Go Public in Indonesia. In this study the sample used are foreign banks Go Public in Indonesia period 2007-2011. The method used in this study is to use multiple regression analysis to test the hypothesis that the t test and F test in level of significance 5%. Examination of classic assumption applied in this research covers test, normality, multikolinearity, heteroskedastisity and autocorrelation. During research period show as data research was normally distributed. Based on multicollinearity test, heteroscedasticity test and autocorrelation test variable digressing of classic assumption has not founded, its indicate that the available data has fulfill the condition to use multi linier regression model. F test shows that in simultant variable CAR, NPL, BOPO and LDR influence ROA. And partially with t test show that CAR, LDR has significant possitive toward ROA, NPL and BOPO has significant negative toward ROA in Foreign Exchange bank Go Public in Indonesian Predictive ability of CAR, BOPO, LDR and NPL variables on ROA in the study by 53,4%, while the remaining 47,6% be affected by other factors not included in the model study.*

*Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Income Operating Expenses Against (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Non- Performing Loans (NPL), Return On Assets (ROA)*

Mengetahui,  
Pembimbing I

  
Drs. H. Umar Hamdan A.J.M.B.A  
NIP. 195007091985031001

Pembimbing II

  
Drs.H. Samadi W. Bakar S.U  
NIP. 195004181980031001

Ketua Jurusan Manajemen

  
Dr. Mohamad Adam, SE, ME  
NIP. 196706241994021002

## RIWAYAT HIDUP

**Nama Mahasiswa** : Novita Handayani

**Jenis Kelamin** : Perempuan

**Tempat/ Tanggal lahir** : Palembang, 30 November 1990

**Agama** : Islam

**Status** : Mahasiswa

**Alamat Rumah (orangtua)** : Jl. Maysabara Lr. Asrama Putra No.2300 Rt.37  
Rw.11  
Palembang 30126, Sumatera Selatan.

**Alamat Email** : [vietha\\_cupu@yahoo.com](mailto:vietha_cupu@yahoo.com)

**Pendidikan Formal :**

**Sekolah Dasar** : SD Negeri 255 Palembang

**SLTP** : SMP Negeri 3 Palembang

**SMU** : SMU Muhammadiyah 1 Palembang

**Pendidikan Non Formal** : LBPP LIA Palembang  
Palcomtech Palembang  
PAAK Desain Grapish MDP Palembang

**Pengalaman Organisasi** : IRM

**Penghargaan Prestasi** : -

## Motto dan Persembahan

Jangan melihat masa lalu dengan penyesalan, jangan melihat masa depan dengan ketakutan , tapi liatlah sekitar anda dengan kesadaran – James Truber

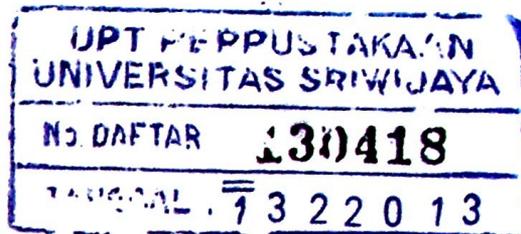
Tak perlu seseorang yang sempurna, cukup temukan orang yang selalu membuatmu bahagia & membuatmu berarti lebih dari siapapun- B.J. Habibie

Raihlah ilmu, dan untuk meraih ilmu belajarlh untuk tenang dan sabar- Khalifah 'Umar

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah

Kupersembahkan Karya ini untuk

- Kedua Orang tuaku tercinta
- Ayuk dan Kakakku tersayang
- Almamaterku
- Seseorang Yang Kusayangi



## DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
ABSTRAK (BAHASA INDONESIA DAN INGGRIS).....	ii
DAFTAR ISI.....	iii
DAFTAR TABEL.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	v
DAFTAR LAMPIRAN .....	vi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	11
1.5 Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	13
2.1.1 Pengertian Bank .....	13
2.1.1.1 Fungsi Bank .....	13
2.1.2 Laporan Keuangan .....	13
2.1.2.1 Pengertian Laporan Keuangan .....	15
2.1.2.2 Jenis-Jenis Laporan Keuangan.....	15
2.1.3 Rasio Keuangan Bank .....	17
2.1.3.1 <i>Return On Assets</i> (ROA).....	20
2.1.3.2 <i>Capital Adquacy Ratio</i> (CAR).....	21
2.1.3.3 Aktiva Tertimbang Menurut Resiko (ATMR)....	22
2.1.3.4 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	20
2.1.3.5. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	24
2.1.3.6 <i>Loan To Deposit Ratio</i> (LDR) .....	25
2.2 Pengaruh Antar Variabel .....	27
2.2.1 Pengaruh CAR terhadap ROA .....	27
2.2.2 Pengaruh NPL Terhadap ROA .....	28
2.2.3 Pengaruh LDR Terhadap ROA .....	29
2.2.4 Pengaruh BOPO Terhadap ROA.....	30
2.3 Penelitian Terdahulu .....	31
2.4 Kerangka Konseptual.....	34
2.5 Hipotesis Penelitian .....	35

<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian .....	36
3.2 Rancangan Penelitian.....	36
3.3. Sumber data .....	36
3.4 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	37
3.5 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	39
6.5.1. Variabel Dependen .....	39
6.5.2. Variabel Independen.....	40
3.6 Teknik Analisis.....	42
3.6.1. Uji Penyimpangan Klasik.....	43
3.6.1.1 Uji Multikolinieritas.....	43
3.6.1.2 Uji Autokolerasi.....	43
3.6.1.3 Uji Heterokedastisitas .....	44
3.6.2 Regresi Berganda .....	45
3.6.3 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	47
3.6.4 Uji F (Secara Simultan).....	48
3.6.5 Uji t (Secara Parsial).....	49
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Hasil Penelitian.....	50
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
4.1.2. Statistik Deskriptif.....	56
4.1.3. Uji asumsi klasik .....	56
4.1.3.1. Uji Normalitas.....	57
4.1.3.2. Uji Multikolinieritas.....	57
4.1.3.3. Uji Heteroskedastisitas.....	61
4.1.3.4. Uji Autokolerasi.....	62
4.1.4. Uji Regresi Berganda .....	64
4.1.5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	69
4.1.6. Uji F (Uji Kelayakan Model) .....	71
4.1.7. Uji t (Uji Signifikan Parsial).....	72
4.1.8 Hasil uji Hipotesis .....	76
4.2. Pembahasan .....	81
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	85
5.2 Keterbatasan penelitian.....	87
5.3 Saran .....	87
Daftar Pustaka .....	88
Lampiran-lampiran.....	90

## DAFTAR TABEL

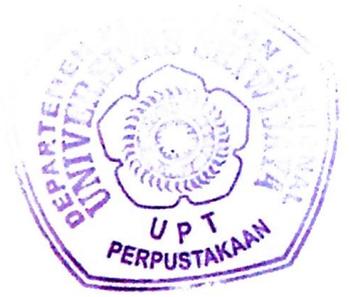
Tabel 2.1	Penetapan Kriterion Penilaian <i>ROA</i>	19
Tabel 2.2	Penetapan Kriteria Penilaian Peringkat <i>CAR</i>	21
Tabel 2.3	Penetapan kriteria Penilaian Peringkat BOPO	25
Tabel 2.4	Penetapan Kriteria Penilaian Pringkat <i>LDR</i>	26
Tabel 2.5	Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1	Posisi Modal Inti Bank Umum Swasta Nasional <i>Go Public</i>	35
Tabel 4.1	Rata-rata <i>CAR</i> Bank Swasta Devisa dari tahun 2007-2011 (%)	51
Tabel 4.2	Rata-rata BOPO Bank Swasta Devisa dari tahun 2007-2011 (%)	52
Tabel 4.3	Rata-rata <i>LDR</i> Bank Swasta Devisa dari tahun 2007-2011 (%)	53
Tabel 4.4	Rata-rata <i>NPL</i> Bank Swasta Devisa dari tahun 2007-2011 (%)	54
Tabel 4.5	Rata-rata <i>ROA</i> Bank Swasta Devisa dari tahun 2007-2011 (%)	55
Tabel 4.6	Deskripsi Variabel Penelitian Bank Sample Descriptive Statistics	56
Tabel 4.7	Uji Normalitas Bank Devisa One-Sample Kolmogorov-Smirnov	60
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.9	Koefisien antar variabel	62
Tabel 4.10	DW test	65
Tabel 4.11	Uji Autokolerasi	65
Tabel 4.12	Hasil Uji Regresi	66
Tabel 4.13	Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) Bank Devisa	68
Tabel 4.14	Hasil Perhitungan Uji F Bank Devisa Go Public	70
Tabel 4.15	Hasil Perhitungan Uji t Bank Devisa Go Public	71

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Perkembangan ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) Devisa Tahun 2007-2011	4
Gambar 1.2	Perkembangan <i>CAR</i> , <i>BOPO</i> , <i>LDR</i> , <i>NPL</i> bank umum swasta nasional (BUSN) devisa tahun 2007 – 2011	8
Gambar 4.1	Gambar grafik Histogram (Data Asli)	58
Gamabr 4.2	Grafik Normal Plot Data Bank Devisa	59

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Gambar .....	91
Lampiran 2	Daftar tabel .....	92
Lampiran 3	Daftar Perusahaan.....	93
Lampiran 4	Data Pengeluaran.....	120



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### 1.1 Latar Belakang

Sejak pertengahan tahun 1997, Asia yang merupakan salah satu kawasan yang mengalami krisis ekonomi. Seiring dengan krisis ekonomi yang terjadi juga dirasakan oleh Indonesia yang ditandai dengan merosotnya nilai tukar rupiah terhadap dolar Amerika telah menghancurkan sebagian besar perekonomian Indonesia termasuk pada sektor perbankan. Pasca krisis ekonomi yang terjadi banyak bank yang telah dilikuidasi. Di Indonesia, akibat terjadinya krisis ekonomi sebanyak 64 (25,78%) bank telah dilikuidasi selama tiga tahun berturut-turut (1997-1999). Krisis ekonomi juga terjadi pada periode 2008 hingga 2009 banyak lembaga-lembaga keuangan, termasuk perbankan mengalami kesulitan keuangan. Selain itu juga, sejak awal tahun 2008 sebagai sebuah negara yang perekonomiannya terbuka, Indonesia juga menjadi imbas dinamika pasar keuangan global. Termasuk pula imbas dari krisis keuangan yang berawal dari Amerika Serikat, yang berakibat pada negara-negara lainnya, dan kemudian meluas menjadi krisis ekonomi secara global.

Kondisi perbankan di Indonesia selama tahun 2004-2008 merupakan periode yang penuh dinamika bagi industri perbankan Indonesia. Ditengah beratnya tantangan yang dihadapi, bank pada umumnya mampu mempertahankan kinerja yang positif. Profitabilitas, likuiditas dan solvabilitas bank stabil pada

tingkat yang memadai. Namun demikian, fungsi intermediasi masih terkendala akibat perubahan kondisi perekonomian yang kurang menguntungkan (Laporan Tahunan Bank Indonesia, 2006). Pada masa menjelang krisis perbankan, banyak bank swasta nasional yang terlalu bebas atau kurang berhati-hati dalam memberikan dana kredit kepada sektor-sektor swasta. Kondisi yang demikian menyebabkan besarnya kredit bermasalah (*NPL*) dan tingginya angka kredit macet yang diderita oleh bank. Salah satu implikasi bagi bank sebagai akibat dari timbulnya kredit bermasalah tersebut adalah hilangnya kesempatan untuk memperoleh *income* (pendapatan) dari kredit yang diberikannya, sehingga mengurangi perolehan laba dan berpengaruh buruk bagi profitabilitas (*ROA*) bank (Dendawijaya, 2005). Selain itu juga, beberapa indikator yang memperlihatkan gejala kondisi perekonomian Indonesia yang sedang mengalami gangguan akibat adanya krisis global yang terjadi, diantaranya adalah nilai tukar rupiah yang sempat mencapai Rp.10.000,00, kurangnya likuiditas perbankan, dan setidaknya ada 19 bank berpotensi masuk pengawasan intensif Bank Indonesia, karena kredit macet (*NPL*) diatas 5%. (*Bank Indonesia, 2010*).

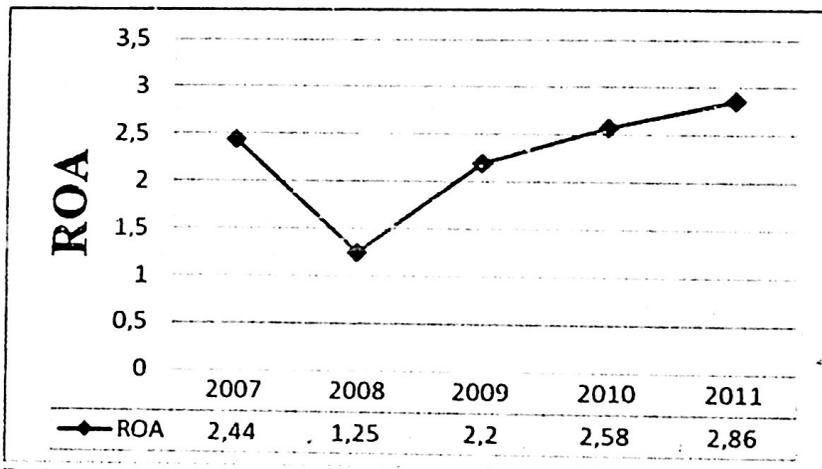
Bank merupakan suatu lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak-pihak yang memiliki dana (*surplus unit*) dengan pihak-pihak yang memerlukan dana (*defisit unit*) serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar aliran lalu lintas pembayaran. (Khasmir, 2006:14). Bank juga mempunyai peran sebagai pelaksanaan kebijakan moneter dan pencapaian stabilitas sistem keuangan, sehingga diperlukan perbankan yang sehat,

transparan dan dapat dipertanggungjawabkan. (Booklet Perbankan Indonesia 2009).

Kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik menyangkut aspek penghimpunan dana maupun penyaluran dana yang biasanya diukur dengan kecukupan modal, likuiditas, dan profitabilitas bank (Abdullah, 250:12). Menurut Pandu (2008), kinerja perbankan dapat diukur dengan menggunakan rata-rata tingkat bunga pinjaman, rata-rata tingkat bunga simpanan, dan profitabilitas perbankan. Jenis-jenis rasio keuangan yang dapat digunakan untuk menilai kinerja manajemen beragam. Terdapat beberapa macam jenis rasio keuangan yang dapat digunakan untuk mengukur kinerja suatu perusahaan. Rasio-rasio keuangan yang terkandung dalam laporan keuangan sangat berguna bagi para pelaku bisnis, baik pemerintah dan para pemakai laporan keuangan lainnya dalam menilai kondisi keuangan suatu perusahaan termasuk perbankan (Khasmir, 2009: 110).

Ukuran profitabilitas yang digunakan adalah *Rate Of Return Equity* (ROE) untuk perusahaan pada umumnya dan *Return On Asset* (ROA) pada industri perbankan. *Return on Asset* (ROA) memfokuskan kemampuan perusahaan untuk memperoleh *earning* dalam operasi perusahaan, sedangkan *Return on Equity* (ROE) hanya mengukur return yang diperoleh dari investasi pemilik perusahaan dalam bisnis tersebut. *ROA* merupakan indikator penting dari laporan keuangan yang memiliki berbagai kegunaan. Rasio *ROA* digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan, semakin besar *ROA* suatu bank semakin besar pula tingkat

keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aktiva. Dalam *Arsitektur Perbankan Indonesia (2004)*, kriteria yang dikeluarkan Bank Indonesia untuk sebuah bank bisa menjadi bank jangkar (*anchor bank*) memiliki rasio *Return On Asset (ROA)* minimal 1,5%. *Return on Assets (ROA)* yang semakin besar menunjukkan kinerja keuangan yang semakin baik, karena tingkat pengembalian (*return*) semakin besar (Dahlan Siamat, 2005). Apabila *Return on Assets (ROA)* meningkat, berarti profitabilitas bank meningkat pula.



Grafik 1.1 Perkembangan ROA Pada Bank Umum Swasta Nasional (BUSN) Devisa Tahun 2007-2011

Sumber : [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) diakses tanggal 20 September 2012

Berdasarkan Grafik 1.1. dapat kita ketahui bahwa sepanjang tahun 2008 *ROA* bank umum swasta devisa sangat menurun dibandingkan dengan tahun-tahun sebelumnya berada pada posisi 1,25% atau menurun yaitu 2,44% pada tahun 2007. Ini diakibatkan tahun 2008 terjadi krisis global yang berimbas pada perbankan di Indonesia. Namun pada tahun selanjutnya terjadi peningkatan *ROA* yang berada pada posisi 2,58 % dan 2,86% pada tahun 2011.

Prediksi terhadap *Return On Asset* (ROA) dapat dilakukan dengan melihat rasio keuangan perusahaan. rasio keuangan bermanfaat dalam menilai kondisi keuangan perusahaan perbankan dan dapat menjadi acuan bagi pihak lain untuk berinvestasi. Untuk mengetahui sejauh mana kinerja keuangan perusahaan dapat menggunakan berbagai rasio, diantaranya total aset, rasio kecukupan modal / *Capital Adequacy Ratio* (CAR), NPL (*Gross-non performing loan* )/ kredit bermasalah), *Return On Asset* (ROA) dan *Return On Equity* (ROE) untuk laba, dan *Loan To Deposit Ratio* (LDR) (Dahlan Siamat, 2005:212).

Jumlah modal yang dimiliki bank mempengaruhi kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan. Rasio yang umum digunakan untuk menilai kecukupan modal bank adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) (Siamat, 2005:290). Semakin tinggi rasio ini, maka semakin kuat kemampuan bank untuk menanggung kerugian dari setiap kredit yang berisiko. Jika nilai *CAR* tinggi (sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia sebesar 8%) maka bank tersebut mampu membiayai operasi bank, dan keadaan yang menguntungkan tersebut dapat memberikan kontribusi yang cukup besar bagi *ROA* bank yang bersangkutan.

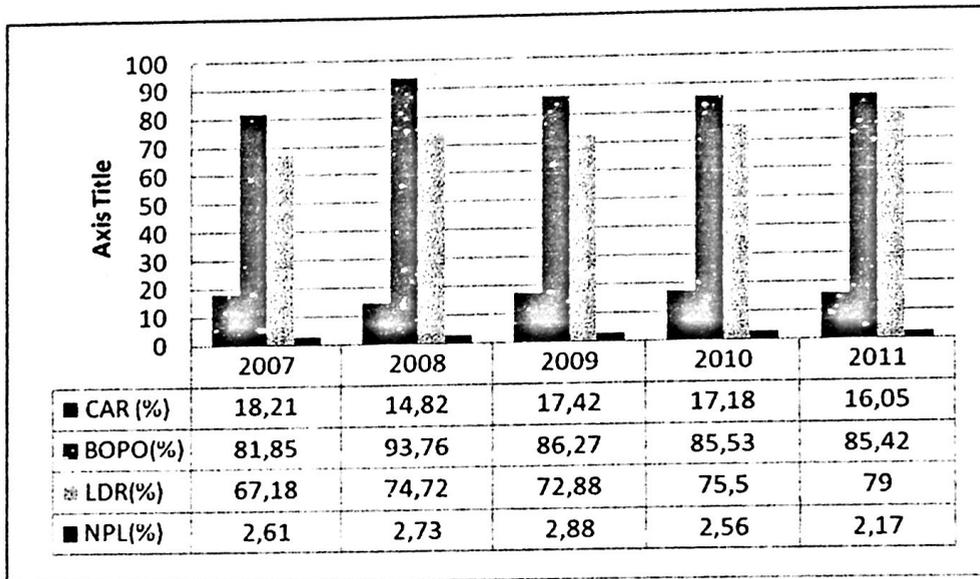
Menurut Riyadi (2004), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam kegiatan operasinya. Semakin rendah rasio BOPO berarti semakin baik kinerja manajemen bank tersebut, karena lebih efisien dalam menggunakan sumber daya yang ada di perusahaan. Jika rasio BOPO semakin meningkat berarti biaya operasi semakin besar, sehingga pada akhirnya *Return on Assets* (ROA) bank menurun.

*LDR (Loan to Deposit Ratio)* menggambarkan kemampuan bank membayar kembali penarikan yang dilakukan oleh nasabah deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Semakin tinggi rasio ini, semakin rendah kemampuan likuiditas bank (Simorangkir, 2004:147). Besarnya jumlah kredit yang disalurkan akan menentukan laba bank. Jika bank tidak mampu menyalurkan kredit sementara dana yang terhimpun banyak maka akan menyebabkan bank tersebut mengalami kerugian (Kasmir, 2007). Peningkatan *LDR* berarti dana yang disalurkan dalam bentuk kredit semakin besar sehingga pendapatan bunga bertambah dan laba bank akan meningkat. Peningkatan laba tersebut mengakibatkan *ROA* semakin tinggi. Bank Indonesia selaku otoritas moneter menetapkan batas *LDR* berada pada tingkat 85%-100% dalam Surat Edaran Bank Indonesia No. 26/5/BPPP tanggal 29 Mei 1993. Namun, per tanggal 1 Maret 2011, BI akan memperlakukan Peraturan Bank Indonesia No.12/19/PBI/2010 yang berisi ketentuan standar *LDR* pada tingkat 78%-100%.

Rasio *NPL (Non Performing Loan)* digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola kredit bermasalah yang diberikan oleh bank. Risiko kredit yang diterima oleh bank merupakan salah satu risiko usaha bank, yang diakibatkan dari ketidakpastian dalam pengembaliannya atau yang diakibatkan dari tidak dilunasinya kembali kredit yang diberikan oleh pihak bank kepada debitur (Hasibuan, 2007). Semakin tinggi rasio ini, maka akan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar dan menyebabkan kerugian, sebaliknya jika semakin rendah *NPL*

maka laba atau profitabilitas (ROA) bank tersebut akan semakin meningkat (Hasibuan, 2007). Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia, tingkat *NPL* maksimum suatu bank adalah sebesar 5%. Apabila bank melebihi batas yang telah ditetapkan oleh BI, maka bank tersebut dikatakan tidak sehat.

Salah satu penilaian kinerja keuangan perbankan dapat dilakukan dengan analisis keuangan. Analisis keuangan tersebut dilakukan untuk mengetahui kondisi dan prestasi keuangan suatu perusahaan yang sangat tergantung pada informasi yang diberikan oleh laporan keuangan. Di dalam laporan keuangan terdapat rasio keuangan sebagai alat analisis yang berguna untuk mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan keuangan suatu perusahaan. Dengan rasio keuangan memungkinkan investor menilai kondisi keuangan dan hasil operasi perusahaan saat ini dan masa lalu, serta sebagai pedoman bagi investor mengenai kinerja masa lalu dan masa mendatang yang dapat dimanfaatkan dalam pengambilan keputusan investasinya. Perhitungan rasio tersebut sangat penting bagi pihak luar yang ingin menilai laporan keuangan suatu perusahaan. Penilaian dititikberatkan pada kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban jangka pendek atau likuiditas, solvabilitas, profitabilitas, dan prospek perusahaan di masa depan.



**Grafik 1.2 Perkembangan *CAR*, *BOPO*, *LDR*, *NPL* bank umum swasta nasional (BUSN) devisa tahun 2007 – 2011**

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia diolah, diakses 20 September 2012

Dari grafik 1.2 di atas menunjukkan kondisi kinerja bank secara umum dimana rata-rata nilai *CAR* untuk tahun 2008 mengalami penurunan, pada tahun 2009 naik menjadi berada di posisi 17,42% kemudian pada tahun 2010 *CAR* turun lagi menjadi 17,18% dan menurun lagi pada sebesar 16,05% pada tahun 2011. Rasio *BOPO* pada tahun 2009 mengalami penurunan sebesar 86,27%, tahun 2010 dan 2011 selalu mengalami penurunan. Nilai *NPL* pada tahun 2007 mencapai angka 2,61% dimana batas yang ditetapkan BI adalah 5%, tetapi pada tahun berikut 2007 sampai 2010 mengalami penurunan dan masih dalam kondisi yang ditetapkan BI yaitu sebesar dibawah 5%. Rasio *LDR* mengalami Peningkatan dari tahun 2007-2008 dan terjadi penurunan pada tahun 2008 sebesar 74, 72% namun terjadi kenaikan kembali pada posisi 79,00% pada tahun 2011.

Berdasarkan uraian di atas, maka perlu dilakukan penelitian yang berkaitan dengan *ROA*. Penelitian sebelumnya mengenai analisis pengaruh rasio keuangan terhadap kinerja bank yang diukur dengan *ROA* telah banyak dilakukan oleh beberapa peneliti seperti **Ahmad Buyung Nusantara (2008)** **Budi Ponco (2008)**, **Pontie Prasnanugraha. P (2007)**. Penelitian ini merupakan replikasi dari ketiga penelitian tersebut diatas dan penelitian lainnya. Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu, pemilihan objek penelitian yakni Bank Umum Swasta Nasional Devisa *Go public* serta periode penelitian, dimana penelitian ini menggunakan periode 2007-2011.

Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini merupakan variabel yang menurut penelitian sebelumnya paling berpengaruh terhadap *ROA* bank. Variabel-variabel tersebut antara lain: *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Biaya Operasi dibanding Pendapatan Operasi (*BOPO*), *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Oleh karena itu perlu diuji kembali konsistensi dari variabel-variabel tersebut dalam mempengaruhi *ROA* bank. Penelitian ini juga diperluas dengan membedakan kinerja bank umum swasta devisa yang *go public*, dengan alasan bahwa kinerja bank yang *go public* sudah mencantumkan laporan keuangannya secara terbuka dan secara transparan dapat mengetahui kinerja bank sehingga membantu peneliti untuk memperoleh data untuk menganalisis dengan bantuan variabel dependen dan independen yang telah ditentukan.

Sehubungan dengan keadaan diatas naik turunnya / perubahan rasio *CAR*, *BOPO*, *LDR* dan *NPL* yang terjadi dalam periode tahun 2007-2011 dimana secara tidak langsung berpengaruh terhadap *ROA*, maka perlu untuk melakukan kajian

tentang pengaruh *CAR*, *BOPO*, *LDR* dan *NPL* terhadap *ROA* BUSN. Untuk itu, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai ” **Analisis Pengaruh *CAR*, *BOPO*, *LDR* dan *NPL* Terhadap *ROA* Bank Umum Swasta Devisa Go Pulic di Indonesia**”

## **1.2 Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah diatas, maka yang menjadi permasalahan dalam penulisan proposal skripsi ini adalah Apakah secara simultan dan parsial *CAR*, *BOPO*, *LDR*, *NPL* berpengaruh terhadap *ROA* pada Bank Umum Devisa Swasta periode 2007-2011?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan identifikasi masalah yang telah diuraikan, maka penulis bermaksud untuk memperoleh data dan informasi yang berkaitan dengan permasalahan penelitian sehingga dapat dicapai tujuan daripenelitian sebagai berikut: Untuk mengukur/ menganalisa pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (*CAR*), *Loan to Deposit Ratio* (*LDR*) dan *BOPO*, *Non Performing Loan* (*NPL*) terhadap *Return On Asset* (*ROA*) secara simultan dan parsial pada Bank Umum Devisa Swasta periode 2007-2011

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Sesuai dengan perumusan masalah, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut :

1. Bagi investor

Dapat digunakan oleh para pemilik modal (investor) sebagai akses untuk menilai kinerja keuangan dan sebagai dasar pengambilan keputusan investasi yang baik.

2. Bagi lembaga keuangan

Hasil penelitian ini akan memerikan bukti empiris mengenai kemampuan *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan To Deposit Ratio (LDR)*, dan rasio Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets (ROA)* dalam memprediksi profitabilitas.

3. Bagi penulis

Hasil penelitian ini dapat digunakan sebagai informasi dan bahan Bagi pihak lain Contoh bagi mahasiswa yanag ingin melakukan penelitian serupa.

#### **1.5 Sistematika Penulisan**

##### **Bab I Pendahuluan**

Bab pendahuluan menguraikan tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

## Bab II Tinjauan pustaka

Tinjauan pustaka memuat teori-teori yang relevan dengan penelitian yang dilakukan pengertian dan fungsi bank, kinerja keuangan dan laporan keuangan, kinerja keuangan perbankan, kesehatan bank, analisis rasio keuangan, pengertian profitabilitas, pengaruh antar variabel, pengertian *capital adequacy ratio* (CAR), *non performing loan* (NPL), dan *loan to deposit ratio* (LDR), *Net Performing Loan* (NPL) dan *Return On Assets* (ROA), penelitian terdahulu, kerangka pemikiran dan hipotesis.

## Bab III Metode Penelitian

Dalam bab ini meliputi jenis dan sumber data, populasi dan sampel, metode pengumpulan data, definisi operasional dan metode analisis data.

## BAB IV Analisis dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang analisis data dan hasil analisis serta interpretasi dari hasil pengujian dan pembahasan mengenai penelitian yang telah dilakukan.

## Bab V Penutup

Bab penutup berisi simpulan dari serangkaian pembahasan skripsi, keterbatasan atau kendala-kendala dalam penelitian serta saran-saran dalam penelitian serta saran-saran yang perlu disampaikan baik untuk subyek penelitian maupun bagi penelitian selanjutnya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, Faisal. 2005. *Manajemen Perbankan: Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank*. Malang: Universitas Muhammadiyah.
- Damayanti, Lidya feby. 2006. *Analisis Pengaruh Rasio CAMEL terhadap Pertumbuhan Laba Bank ( studi kasus : Bank Pemerintah dan bank Swasta)*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
- Dendawijaya, Lukrnan. 2005. *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Gozali, Imam. 2007. *Pengaruh CAR, FDR, BOPO dan NPL terhadap Profitabilitas BSM*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
- Harahap, Sofyan Safri. 2009. *Analisi Kritis atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Hasibuan, S.Pmalayu. 2007. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir, SE, MM. 2002. *Bank dan Lembaga Keuangan lainnya*. Jakarta; PT Raja Grafindo Persada
- Kasmir, SE, MM. 2006. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada
- Kuncoro, Mudiajad dan Suharjono. 2001. *Manajemen Perbankan dan Teori Aplikasi Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE Universitas Gaja Mada
- Pandu Mahardian. 2008. *Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, NPL, NIM Dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (Studi Kasus Perusahaan Perbankan Yang Tercatat Di Bej Periode Juni 2002 – Juni 2007)* TESIS Program pascasarjana Magister Manajemen UNDIP
- Restiyana. 2011. *Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, LDR, dan NIM terhadap Profitabilitas (Studi pada bank umum di Indonesia periode 2006-2010)*. UNDIP
- Riyadi, Slamet. 2006. *Banking Assets Liability Management*. Skripsi. FE Universitas Indonesia
- Rivai, Veithzal, dkk. 2007. *Bank and financial Institution Management*: Jakarta: PT. Raja Grafindo persada.

Rizkiansyah, M. 2008. *Analisa Pengaruh NPL dan LDR terhadap Kinerja Keuangan (ROI) pada sektor perbankan*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Sarah Viota. 2007. *Analisis pengaruh variabel internal dan eksternal terhadap kinerja Bank Go Public di Indonesia*. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

Siamat, dahlan. 2003. *Manajemen bank Umum*. Jakarta: Intermedia.

Siamat, dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi UI.

Suad, Husnan. 2001. *Manajemen Keuangan dan Teori Penerapan*. Jakarta. PT raja Grafindo Persada.

Wijanarto. 2003. *Hukum dan Ketentuan Perbankan Indonesia*. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.

Zimmerman, Gary C. 2000. "Factor influencing Community Bank Performance in California", *FBRSF. Economic Review Number 1*, PP 26-42

<http://www.danamon.co.id/Home/AboutDanamon/InvestorRelations/AnnualReport/tabid/258/language/id-ID/Default.aspx>

<http://www.bii.co.id/corporate/loan/working-capital-loan/Pages/Working-Capital-Loan.aspx>

[http://www.permatabank.com/document/ftp/annual\\_report/AR\\_Permata2010.pdf](http://www.permatabank.com/document/ftp/annual_report/AR_Permata2010.pdf)

<http://www.cimbniaga.com/index.php?ch=20&pg=34&ac=277&bb=947&uc=1>

<http://m.bi.go.id/NR/rdonlyres/1EC7FC31-2063-4E12-A390-67CC99192FD3/16891/LaporanKeuanganTahunanBankIndonesia3.pdf>

[http://114.57.38.118/corporate\\_actions/new\\_info\\_jsx/jenis\\_informasi/01\\_laporan\\_keuangan/02\\_Soft\\_Copy\\_Laporan\\_Keuangan/Laporan%20Keuangan%20Tahun%202010/TW3/BBCA/BBCA\\_LK-TW\\_III\\_2010.pdf](http://114.57.38.118/corporate_actions/new_info_jsx/jenis_informasi/01_laporan_keuangan/02_Soft_Copy_Laporan_Keuangan/Laporan%20Keuangan%20Tahun%202010/TW3/BBCA/BBCA_LK-TW_III_2010.pdf)

<http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/Arsitektur+Perbankan+Indonesia/>

<http://www.bi.go.id/web/id/Perbankan/CAR/#>

<http://www.bi.go.id/web/id/Statistik/Statistik+Perbankan/Statistik+Perbankan+Indonesia/>