

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, BEBAN OPERASIONAL DAN
PENDAPATAN OPERASIONAL, *NET INTEREST MARGIN*, DAN *LOAN TO
DEPOSIT RATIO*, TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (RISIKO KREDIT)
PADA PERUSAHAAN SEKTOR JASA SUB SEKTOR PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019**

SKRIPSI



Disusun Oleh :

RIFKA ARIYANI

170211100207

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA

2021

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

NAMA : RIFKA ARIYANI
NIM : 170211100207
PROGRAM STUDI : S-1 (STRATA SATU) MANAJEMEN
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS
JUDUL SKRIPSI : PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, BEBAN OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, *NET INTEREST MARGIN* DAN *LOAN TO DEPOSITE RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (RISIKO KREDIT) PADA PERUSAHAAN SEKTOR JASA SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019

Skripsi Ini Telah Diuji
Pada tanggal 15 Januari 2021

Dosen Pembimbing :
Hj. Evaliati Amaniyah, S.E., M.S.M.
NIP. 19740128003122001

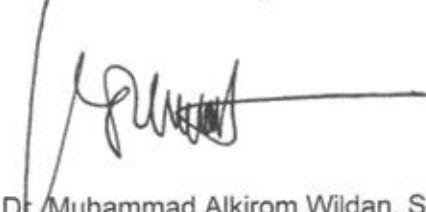
Menyetujui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Jurusan Manajemen



Dr. H. Pribanus Wantara, Drs., M.M.
NIP. 196012031988111001



Dr. Muhammad Alkirom Wildan, S.E., M.Si.
NIP. 196902132005011001

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, BEBAN OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, NET INTEREST MARGIN, DAN LOAN TO DEPOSIT RATIO, TERHADAP NON PERFORMING LOAN (RISIKO KREDIT) PADA PERUSAHAAN SEKTOR JASA SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019

Diajukan Oleh:

Rifka Ariyani
170211100207

Skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura, dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada tanggal 15 Januari 2021

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Prasetyo Nugroho, S.Pi, M.M.
NIP 197806072006041003

Sekretaris Penguji : Drs. Bambang Sudarsono, M.M.
NIP 195902141988111001

Anggota Penguji : Hj. Evaliati Amaniyah, S.E., M.S.M.
NIP 197401282003122001

Mengetahui

Koordinator Program Studi Manajemen

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'MA' or similar, written over a horizontal line.

Dr. Mohammad Arief, S.E., M.M.
NIP. 197410042005011001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Raya Telang, PO.Box. 2 Kamal, Bangkalan – Madura

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rifka Ariyani
NIM : 170211100207
Jurusan : Strata Satu (S-1) Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis – Universitas Trunojoyo Madura

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional, Net Interest Margin, dan Loan to Deposit Ratio terhadap Non Performing Loan (Risiko Kredit) Pada Perusahaan Sektor Jasa Sub Sektor Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2015-2019.*"
2. Sebagian ataupun seluruh bagian dalam skripsi ini tidak menjiplak ataupun plagiat baik sebagian ataupun seluruhnya hasil karya ilmiah (laporan penelitian, skripsi, tesis, disertasi atau sejenisnya) milik pihak lain.
3. Cuplikan sebagian karya ilmiah ataupun pendapat pihak lain dalam skripsi ini ditulis sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.
4. Apabila suatu saat ada pihak lain yang melakukan klaim bahwa karya ilmiah ini merupakan plagiat karya ilmiah pihak lain, dan ternyata memang terbukti, saya bersedia menerima segala sanksi yang diberikan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Demikian surat pernyataan ini dibuat, sebagai pertanggungjawaban orisinalitas karya ilmiah ataupun skripsi yang saya susun sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.

Dibuat di Bangkalan
Tanggal: 15 Januari 2021
Yang membuat pernyataan



Rifka Ariyani
NIM. 170211100207

ABSTRAK

Rifka Ariyani (2020), Pengaruh capital adequacy ratio, beban operasional dan pendapatan, net interest margin, dan loan to deposit ratio non performing loan pada perusahaan sub sektor perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia periode 2015-2019. Dibawah bimbingan Hj. Evaliati Amaniyah, S.E., M.M.

Bank memiliki peran penting sebagai perantara antara pihak yang memiliki kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana. Bank Umum merupakan salah satu jenis bank yang memiliki tujuan untuk menghimpun dana dan memberikan pelayanan kredit kepada masyarakat atau debitur. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh capital adequacy ratio, beban operasional dan pendapatan operasional, net interest margin, dan loan to deposit ratio terhadap non performing loan atau risiko kredit pada perusahaan perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia periode 2015-2019.

Populasi dari penelitian ini yaitu perusahaan perbankan yang terdaftar di bursa efek Indonesia periode 2015-2019 dengan jumlah populasi sebanyak 43 perusahaan perbankan. Sampel penelitian terdiri dari 41 perusahaan dengan teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Teknik analisis data yang digunakan adalah Uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linear Berganda dan Uji Hipotesis terdiri dari Uji Koefisien Determinasi (R^2), Uji F dan Uji T dengan tingkat signifikansi sebesar 0,05.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Non Performing Loan*, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Loan*, dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari $\alpha = 0,05$, *Net Interest Margin* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Non Performing Loan* dengan nilai signifikansi sebesar 0,062 lebih besar dari $\alpha = 0,05$ dan *Loan to Deposit Ratio* tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan* dengan nilai signifikansi sebesar 0,241 lebih besar dari $\alpha = 0,05$

Kata Kunci: capital adequacy ratio (car), beban operasional dan pendapatan operasional (bopo), net interest margin (nim), loan to deposit ratio (ldr) dan non performing loan (risiko kredit)

ABSTRACT

Rifka Ariyani (2020), Influence of capital adequacy ratio, operating expenses and income, net interest margin, and non-performing loan to deposit ratio in banking sub-sector companies listed on the Indonesian stock exchange for the period 2015-2019. Under the guidance of Hj. Evaliati Amaniyah, SE, MM

Banks have an important role as intermediaries between parties with excess funds and those with shortages. Commercial Bank is one type of bank that has the aim of raising funds and providing credit services to the public or debtors. This study aims to determine the effect of capital adequacy ratios, operating expenses and operating income, net interest margins, and loan to deposit ratios on non-performing loans or credit risk in banking companies listed on the Indonesian stock exchange for the period 2015-2019.

The population of this research is banking companies listed on the Indonesian stock exchange for the 2015-2019 period with a population of 43 banking companies. The research sample consisted of 41 companies with the sampling technique using purposive sampling technique. *The sampling technique used was purposive sampling technique. The data used in this research is secondary data. The data analysis technique used is the Classical Assumption Test, Multiple Linear Regression Analysis and Hypothesis Test which consists of the Determination Coefficient Test (R^2), F test and T test with a significance level of 0.05.*

Based on the research results, it shows that the Capital Adequacy Ratio has a negative and significant effect on Non Performing Loans, Operational Expenses and Operating Income have a positive and significant effect on dividend payment policy with a significance value of 0.000 less than $\alpha = 0.05$, Net Interest Margin has a negative effect insignificant for Non Performing Loans with a significance value of 0.062 greater than $\alpha = 0.05$ and the Loan to Deposit Ratio has no effect on Non-Performing Loans with a significance value of 0.241 greater than $\alpha = 0.05$

Keywords: adequacy ratio (car), operating express and operating income (bopo), net interest margin (nim), loan to deposit ratio (ldr) dan non performing loan (risiko kredit)

KATA PENGANTAR

Panjatkan segala puja dan puji syukur atas kekhadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, BEBAN OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, *NET INTEREST MARGIN*, DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* (RISIKO KREDIT) PADA PERUSAHAAN SEKTOR JASA SUB SEKTOR PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2015-2019** Salam hormat serta sanjungan kehormatan semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan kita, nabi Muhammad SAW serta seluruh pengikutnya. Yang telah membebaskan kita dari kebodohan. Semoga hidup kita senantiasa diberi hidayah oleh Allah SWT dalam meniti jalan menuju ridho-Nya.

Penulis skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura. Proses pembuatan skripsi ini sangatlah menguras waktu, tenaga, pikiran dan biaya. Terdapat beberapa kendala yang ditemui dan dihadapi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, namun berkat rahmat dan ridho Allah SWT, keluarga tercinta, dosen pembimbing, kakak dan adik tingkat serta teman-teman yang senantiasa membimbing, membantu serta mensupport penulis, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Maka dari itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan petunjuk, taufik, hidayahnya serta inayah-Nya. Serta kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita ke jalan yang terang bendernag yakni agama islam.
2. Ayah tercinta Hariyanto, Ibu tercinta Siti Yubaidah dan adik Rifki Dwi Ariyanto yang selalu mendoakan, mendukung, dan menjadi alasan kuat saya terus berusaha dan semangat sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan.
3. Kepada yang tercinta Mas Taufikur Rosyid yang selalu ada, sabar, mendoakan, mengerti dan menemani dalam suka dan duka, membantu penulis dan memberikan sebuah semangat, serta senyum hangat yang memberikan harapan baru bagi penulis selama mengerjakan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Drs. Ec. H. Muh. Syarif, M.Si. selaku rektor Universitas Trunojoyo Madura
5. Bapak Dr. Drs. H. Pribanus Wantara, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.
6. Bapak Dr. Mohammad Arief, S.E., M.M selaku ketua program studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura.
7. Ibu Hj. Evaliati Amaniyah, S.E., M,SM selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, memberikan doa serta semangat dengan segala kesabaran dan keikhlasan hati kepada penulis, memberikan bimbingan, semangat, serta doa dari awal hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Prasetyo Nugroho, S.Pi, M.M dan Bapak Drs. Bambang Sudarsono, M.M. Selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran yang sangat

bermanfaat bagi penulis, sehingga penulis dapat memperbaiki atas banyaknya kesalahan dan kekurangan yang ada pada skripsi ini.

9. Segenap dosen program studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura yang selama ini telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis.
10. Keluarga besar Badan Perencanaan Pembangunan Daerah (BAPPEDA) Provinsi Jawa Timur yang telah menerima saya dan berbagi ilmu pada saat Praktik Kerja Lapangan serta memberikan motivasi selama PKL.
11. Kelas Manajemen E 2017 yang telah bersama sama menimba ilmu selama 3,5 tahun ini di Universitas Trunojoyo Madura dan saling memberikan semangat dan dukungannya.
12. Sahabat tercinta Kristiana Rismayanti dan Wulan Sari Ramadhania yang selalu ada dan menemani penulis di perantauan.
13. Sahabat Tayo di perkuliahan M. Ziyad Asyrof, Dwi Syafira Ilma Z.A dan Rofiatul Mauliddina yang saling merangkul, support dan mendoakan.
14. Sahabat suka duka skripsi (Rofi'atul Mauliddina, Anis Binti Hamed dan Nisbatal Mabruroh) yang telah bersama sama sabar membantu, menemani, mengerjakan bersama dan saling menyemangati.
15. Sahabat Aprilia Maria Putri dan Dwi Kumala Sari Agam yang telah membantu penulis dengan sabar dalam penyelesaian skripsi ini.

16. Sahabat Frozen (Laili, Fira, Anis, Fia, Nisbatal, Khusnul, Fila Rindi, Dina) dan Ersya Dwi Lestari yang sudah menjadi keluarga selama di perantauan dan telah mengajarkan hal baik dan kesederhanaan.
17. Partner pendukung saya, Amelia Rahma Safira, Ahmad Kamaluddin terimakasih sudah memberikan support, dukungan dan motivasinya yang sangat berkesan bagi penulis.
18. Teman-teman BEM FEB 2018-2019, TRIPLE-C, dan PUBLIC SPEAKING yang sudah memberikan pengalaman organisasi dan sebagai wadah tempat saya berproses.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iii
ABSTRAK	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
2.2 Rumusan Masalah	6
2.3 Tujuan Penelitian.....	7
2.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Pengertian, Fungsi dan Jenis Bank.....	9
2.1.2 Pengertian dan Jenis Risiko Perbankan.....	10
2.1.3 Risiko Kredit	14
2.1.4 Kecukupan Modal (CAR)	16
2.1.5 Kualitas Manajemen (BOPO).....	17
2.1.6 Profitabilitas (NIM)	19
2.1.7 Likuiditas (LDR)	20
2.1.8 Pengaruh Antar Variabel.....	22
2.1.8.1 Kecukupan Modal (X1).....	22
2.1.8.2 Kualitas Manajemen (X2)	23
2.1.8.3 Profitabilitas (X3).....	24

2.1.8.4 Likuiditas (X4)	25
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Penelitian	35
2.4 Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Objek Penelitian	39
3.2 Jenis Penelitian	39
3.3 Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel.....	39
3.3.1 Populasi.....	39
3.3.2 Teknik Pengambilan Sampel	40
3.4 Jenis dan Sumber Data	41
3.4.1 Jenis Data.....	41
3.4.2 Sumber Data.....	42
3.5 Operasional Variabel.....	43
3.5.1 Variabel Penelitian	43
3.6 Teknik Analisis Data.....	44
3.6.1 Uji Asumsi Klasik	45
3.6.1.1 Uji Normalitas.....	46
3.6.1.2 Uji Multikolinearitas	46
3.6.1.3 Uji Autokorelasi	46
3.6.1.4 Uji Heterokedastisitas.....	48
3.6.2 Analisis Regresi Linear Berganda	48
3.6.3 Pengujian Hipotesis.....	49
3.6.3.1 Uji T.....	49
3.6.3.1 Uji F.....	50
3.6.4 Koefisien Determinasi.....	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1 Gambaran Umum Perusahaan Sampel Penelitian	52
4.1.1 Bank rakyat Indonesia Agro Niaga Tbk.....	52
4.1.2 Bank IBK Indonesia, Tbk	52

4.1.3 Bank Amar Indonesia, Tbk.....	53
4.1.4 Bank Artos Indonesia, Tbk.....	53
4.1.5 Bank MNC Internasional, Tbk.....	53
4.1.6 Bank Capital Indonesia, Tbk.	54
4.1.7 Bank Central Asia, Tbk.	54
4.1.8 Bank Harda Internasional, Tbk.....	54
4.1.9 Bank Bukopin, Tbk.....	55
4.1.10 Bank Mustika Dharma, Tbk.....	55
4.1.11 Bank Negara Indonesia, Tbk.....	56
4.1.12 Bank Rakyat Indonesia, Tbk.....	56
4.1.13 Bank Tabungan Negara, Tbk.	56
4.1.14 Bank Yudha Bhakti, Tbk.....	57
4.1.15 Bank J Trust Indonesia, Tbk.....	57
4.1.16 Bank Danamon Indonesia, Tbk.....	57
4.1.17 Bank Pembangunan Daerah Banten, Tbk.....	57
4.1.18 Bank Ganesha, Tbk.....	58
4.1.19 Bank Ina Perdana, Tbk.....	58
4.1.20 Bank Pembangunan Daerah Jabar, Tbk.....	58
4.1.21 Bank Pembangunan Daerah Jatim, Tbk.....	59
4.1.22 Bank QNB Indonesia, Tbk.....	59
4.1.23 Bank Maspion Indonesia, Tbk.....	59
4.1.24 Bank Mandiri (Persero) Tbk.....	59
4.1.25 Bank Bumi Arta Tbk.....	60
4.1.26 Bank CIMB Niaga, Tbk.....	60
4.1.27 Bank Maybank Indonesia Tbk.....	60
4.1.28 Bank Permata, Tbk.....	61
4.1.29 Bank Sinar Mas, Tbk.....	61
4.1.30 Bank Of India Idonesia, Tbk.....	61
4.1.31 Bank BTPN, Tbk.....	62
4.1.32 Bank Victoria International, Tbk.....	62

4.1.33 Bank Oke Indonesia, Tbk	63
4.1.34 Bank Artha Graha International, Tbk.....	63
4.1.35 Bank Mayapada International Tbk	64
4.1.36 Bank China Contruction Bank Ind. Tbk	64
4.1.37 Bank Mega Tbk	64
4.1.38 Bank OCBC NISP Tbk.....	65
4.1.39 Bank Nationalnobu Tbk	66
4.1.40 Bank Pan Indonesia Tbk.....	66
4.1.41 Bank Woori Saudara Indonesia	66
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	67
4.2.1 Deskripsi <i>Capital Adequacy Ratio</i> (X1)	67
4.2.2 Deskripsi Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (X2)	70
4.2.3 Deskripsi <i>Net Interest Margin</i> (X3)	72
4.2.4 Deskripsi <i>Loan to Deposit Ratio</i> (X4)	74
4.2.5 Deskripsi <i>Non Performing Loans</i> (Y).....	77
4.3 Analisis Model atau Pembuktian Hipotesis	80
4.3.1 Uji Asumsi Klasik	80
4.3.1.1 Uji Normalitas.....	81
4.3.1.2 Uji Multi Kolinearitas.....	81
4.3.1.3 Uji Heterokedastisitas	82
4.3.1.4 Uji Autokorelasi	83
4.3.2 Uji Regresi Linear Berganda.....	83
4.3.3 Pengujian Hipotesis	86
4.3.3.1 Uji Koefisien Determinan ²	86
4.3.3.2 Uji Simultan F.....	87
4.3.3.3 Uji Parameter Individual (Uji T).....	88
4.4 Pembahasan	91
4.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Risiko Kredit	91
4.4.2 Beban Operasional dan Pendapatan Operasional terhadap Risiko	

Kredit	93
4.4.3 <i>Net Interest Margin</i> terhadap Risiko Kredit.....	94
4.4.4 <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap Risiko Kredit.....	96
4.4.5 Pengaruh <i>CAR</i> , <i>BOPO</i> , <i>NIM</i> , dan <i>LDR</i> terhadap Risiko Kredit (<i>Non Performing Loan</i>)	97
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	101
5.1 Kesimpulan.....	101
5.2 Saran	102
DAFTAR PUSTAKA.....	103
LAMPIRAN.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Grafik Rata-rata NPL.....	3
2.1 Penelitian Terdahulu	30
2.2 Kerangka Pemikiran	37
3.1 Kriteria Sampel	41
4.1 Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	67
4.2 Perhitungan Beban Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	52
4.3 Perhitungan <i>Net Interest Margin</i> (NIM)	72
4.4 Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	74
4.5 Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	77
4.7 Hasil Regresi Linier Berganda	83