

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE) PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : Nurmala Sari Daulay

NIM : 43208010022



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE) PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi - Setara 1**

Nama : Nurmalia Sari Daulay

NIM : 43208010022



FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2012

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Nurmala Sari Daulay

NIM : 43208010022

Program Studi : Akuntansi S1

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Dengan pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Juli 2012



NURMALA SARI DAULAY

Nim: 43208010022

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nurmal Sari Daulay

NIM : 43208010022

Program Studi : S1 Akuntansi

Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Equity* (ROE) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia

Tanggal Ujian Skripsi : 9 Agustus 2012

Disahkan oleh,

Pembimbing



(Nurul Hidayah, SE., AK., M.Si)

Tanggal : 3 September 2012

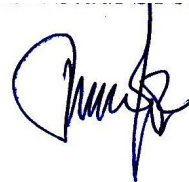
Dekan,

Ketua Program Studi S1 Akuntansi



(Dr. Wiwik Utami, Ak., MS)

Tanggal : 3 September 2012



(Nurul Hidayah, SE., AK., M.Si)

Tanggal : 3 September 2012

LEMBAR DEWAN PENGUJI

Skripsi Berjudul

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON EQUITY* (ROE) PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA (BEI)

Dipersiapkan dan Disusun oleh:

Nurmala Sari Daulay

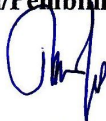
NIM : 43208010022

Telah dipertahankan di depan Dewan penguji Pada Tanggal 9 Agustus 2012

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan penguji

Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi



(Nurul Hidayah, SE., AK., M.Si)

Tanggal : 3... September... 2012..

Anggota Dewan Penguji I



(Dr. Wiwik Utami, Ak., MS)

Tanggal 3... September... 2012

Anggota Dewan Penguji II



(Sri Rahayu, SE., M. Ak)

Tanggal : 3/9.12...1....

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Berdo’alah kepada-Ku, niscaya akan Kuperkenankan bagimu. Sesungguhnya orang-orang yang menyombongkan diri dari menyembah-Ku akan masuk neraka jahannam dalam keadaan hina dina”

(QS. Al Mu’min: 60)

“I will not be judged today by my yesterday... today I begin again, focused on the success I will create today.”

(Mike Jones)

“Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba, karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan belajar membangun kesempatan untuk berhasil”

(Mario Teguh)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orangtua ku, saudara-saudaraku tercinta, dan para sahabatku tercinta.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji syukur kehadiran Allah yang telah memberikan rahmat dan hidayah kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non performing Loan (NPL), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return On Equity (ROE) pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2010.” Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis juga para pembaca pada umumnya.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan kelancaran dan kemudahan dalam menyusun skripsi ini.
2. Ayah (M. Syukri Daulay) dan Almh. Ibuku (Jurniati Lubis) yang selalu mencurahkan doa, kasih sayang, dukungan dan ridho tanpa henti bagi penulis.
3. Kak Fitri, Bang Hilman dan kedua adikku Rizky dan Anggi yang membantu dan memberi dukungan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak., MS., selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta.
5. Ibu Nurul Hidayah, SE., AK., M.Si., Selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta. Juga sekaligus

Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, saran, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat kepada penulis.

6. Segenap dosen dan staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
7. Seluruh dosen-dosen dan seluruh staff Universitas Mercu Buana Jakarta.
8. Kepada sahabatku tersayang Retno, Evi, Ajengnurfa, Phipit, Icha, Murni, Risca, Wulan, dan Chani terima kasih atas kebersamaannya, doa, dan motivasinya.
9. Inggri, ocim, Gembul, Laras, aji, dan Staff I-CAMEL Bursa Efek Indonesia. Terima kasih atas tanya jawab serta bantuannya.
10. Seluruh rekan seperjuangan Akuntansi S1 angkatan 2008 yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas kebersamaannya selama menuntut ilmu di Kampus Tercinta.
11. Kepada Semua pihak yang belum disebutkan namanya, Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan hidayahNya kepada semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini.

Akhirinya penulis mohon maaf bila dalam penulisan ini dijumpai kekurangan. Saran dan Kritik yang bersifat membangun dari semua pihak untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini, sangat penulis harapkan.

Jakarta, Juli 2012
Penulis

Nurmala Sari Daulay

DAFTAR ISI

LEMBAR KERJA PENGESAHAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	ii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
ABSTRACT	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. Bank dan Perbankan	9
B. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	11
C. Analisis Laporan Keuangan	11
D. Rasio Kecukupan Modal (Capital Adequacy Ratio/CAR)	12

1. Modal Bank.....	12
2. Aktiva Tertimbang Menurut Rasiko (ATMR)	13
E. Rasio Kredit Bermasalah (Non Performing Loan/NPL)	15
1. Total kredit Bermasalah.....	15
2. Total kredit	16
F. Rasio Kredit yang Diberikan (Loan to Deposit Ratio/LDR) ...	17
1. Kredit	17
2. Dana Pihak Ketiga	18
G. Return On Equity	37
1. Kredit	38
2. Dana Pihak Ketiga	38
H. Tinjauan Terhadap Penelitian Terdahulu	40
I. Kerangka Konseptual	43

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian	46
B. Desain Penelitian	46
C. Hipotesis	47
D. Variabel dan Skala Pengukuran	47
1. Capital Adequacy Ratio	47
2. Non Performing Loan	49
3. Loan to Deposit Ratio	50
4. Return On Equity	51

E. Metode Pengumpulan Data	54
F. Jenis Data	54
G. Populasi dan Sample	55
1. Populasi	55
2. Sample	56
H. Metode Analisis Data	58
1. Statistik Deskriptif	58
2. Uji Asumsi	59
a. Uji Normalitas	59
1. Analisis Grafik	59
2. Analisis Statistik	60
b. Uji Multikolinearitas	61
c. Uji Heteroskedastista	62
d. Uji Atokolerasi	63
3. Uji Koefesien Determinasi	64
4. Uji Hipotesis	65
a. Uji F (Uji Signifikan Simultan/Uji Serentak)	65
b. Uji t (Uji Signifikan Parameter Individual)	66
c. Analisis Regresi	66
 BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Statistik Deskriptif	68
B. Hasil Uji Asumsi Klasik	70
1. Uji Normalitas Data	70

2. Uji Multikolinearitas	71
3. Uji Heteroskedastisitas	72
4. Uji Autokorelasi	74
C. Uji Determinan (R^2)	76
D. Pengujian Hipotesis	78
1. Uji F	78
2. Uji t	79
a. Pengaruh CAR terhadap ROE	80
b. Pengaruh NPL terhadap ROE	80
c. Pengaruh LDR terhadap ROE	81
E. Analisis Regresi Berganda	81
F. Pembahasan	82
1. Analisis Pengaruh CAR terhadap ROE	82
2. Analisis Pengaruh NPL terhadap ROE	83
3. Analisis Pengaruh LDR terhadap ROE	83
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	84
B. Saran	85
C. Keterbatasan	86

DAFTAR TABEL

Perbedaan Deposito berjangka dan setifikat deposito	2.1
Ringkasan Penelitian Terdahulu	2.2
Ringkasan Variabel dan Skala Pengukuran	3.1
Populasi Sample	3.2
Sample Penelitian	3.3
Ringkasan keputusan Ada Tidaknya Autokolerasi	3.4
Deskriptif Statistik	4.1
Uji Normalitas	4.2
Uji Multikolinearitas	4.3
Uji Autokolerasi Data Asli	4.4
Uji Autokolerasi Setelah Di Ln	4.5
Uji Koefesien Derteminan (R^2) Data Asli	4.6
Uji Koefesien Derteminan (R^2) Setelah Di Ln	4.7
Uji F	4.8
Uji t	4.9

DAFTAR GAMBAR

Kerangka Konseptual	2.1
Uji Heteroskedastisitas	4.1
Uji Durbin Watson Data Asli	4.2
Uji Durbin Watson Setelah Di Ln	4.3

DAFTAR LAMPIRAN

Data perusahaan perbankan Sesuai Dengan Kriteria	90
Data Perusahaan Tahun 2008	91
Data Perusahaan Tahun 2009	92
Data Perusahaan Tahun 2010	93
Data Asli Uji SPSS	94
Data Keuangan Perusahaan perbankan	101