

PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) DAN INFLASI TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM YANG TERDAFTAR DI LQ45 PERIODE 2014-2019

Skripsi Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Program Studi Manajemen Universitas Mercu Buana

Jakarta



UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Nama : Dela Nita

Nim : 43117010384

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2021

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dela Nita

Nim : 43117010384

Program Studi : Manajemen S1

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, 29 Januari 2021



Dela Nita

Nim 43117010384

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dela Nita
Nim : 43117010384
Program Studi : Manajemen S1
Judul Skripsi : Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Dan Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Yang Terdaftar Di LQ45 Periode 2014-2019
Tanggal Lulus Ujian : 17 Februari 2021

Disahkan Oleh :

Pembimbing



Dr. Indra Siswanti, SE,MM,CRP

Tanggal : 23 Februari 2021

Ketua Penguji



Luna Haningsih, S.E., MM

Tanggal : 23 Februari 2021

Dekan



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

Ketua Prodi Studi S1
Manajemen



Dr. Daru Asih, M.Si

Tanggal :

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh faktor internal seperti risiko kredit dengan rasio *Non Performing Loan* (NPL) dan risiko likuiditas dengan rasio *Loan To Deposit Ratio* (LDR) dan faktor eksternal seperti inflasi beserta dampaknya terhadap kinerja keuangan perbankan. Populasi dalam penelitian ini adalah 6 Bank umum yang terdaftar di LQ45 pada periode 2014-2019. Sampel yang dipergunakan sebanyak 5 Bank Umum berdasarkan dengan teknik pengambilan sampel yaitu *sampling sensus* dimana sampel digunakan apabila memenuhi beberapa kriteria yang telah ditentukan. Metode pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi, dengan cara mencari dan mengumpulkan data yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan perusahaan. Penelitian ini membuktikan bahwa *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh signifikan negatif terhadap *Return On Asset* (ROA). *Loan To Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan positif terhadap *Return On Asset* (ROA). Inflasi berpengaruh signifikan positif terhadap *Return On Asset* (ROA).

Kata Kunci : *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), Inflasi, *Return On Asset* (ROA), Regresi data panel.



ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of internal factors such as credit risk with the Non Performing Loan (NPL) ratio and liquidity risk with the Loan to Deposit Ratio (LDR) ratio and external factors such as inflation and their impact on banking financial performance. The population in this study were 6 commercial banks registered in LQ45 in the 2014-2019 period. The sample used is 5 commercial banks based on the sampling technique, namely census sampling where the sample is used if it meets several predetermined criteria. The data collection method uses the documentation method, by searching for and collecting data obtained from the company's annual financial statements. This study proves that the Non Performing Loan (NPL) has a significant negative effect on Return On Assets (ROA). Loan to Deposit Ratio (LDR) has no significant positive effect on Return On Assets (ROA). Inflation has a significant positive effect on Return On Assets (ROA).

Keywords : Non Performing Loans (NPL), Loan To Deposit Ratio (LDR), Inflation, Return On Assets (ROA), Panel data regression.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan To Deposit Ratio (LDR)* Dan Inflasi Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Yang Terdaftar Di LQ45 Periode 2014-2019”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penyusunan proposal skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin berterima kasih pada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Bapak Prof, Dr. Ngadino Surip, MS selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Daru Asih, M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Indra Siswanti, S.E., M.M., CRP. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat demi terselesaikannya skripsi ini.
5. Para dosen di FEB Universitas Mercu Buana yang dengan dedikasinya dan keikhlasannya mencurahkan segala ilmu yang dimilikinya untuk diberikan

kepada kami. Semoga di hadapan Allah SWT menjadi amal jariyah Bapak/Ibu. Amin.

6. Bapak dan Ibu di bagian administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana, yang dengan penuh kesabaran dan keikhlasan bersedia membantu segala urusan administrasi selama penulis kuliah.
7. Seluruh teman-teman Manajemen S1 FEB UMB angkatan 2017 yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Semoga kita bisa mewujudkan semua impian kita.
8. Teristimewa, kedua orang tua tercinta yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral dan material yang tiada hentihentinya kepada penulis serta memberikan banyak inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa, bahwa penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Selain itu, dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis mohon maaf apabila terdapat kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, 29 Januari 2021



Dela Nita

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian	7
2. Kontribusi Penelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	9
A. Kajian Pustaka	9
1. Kajian Teori	9
a. Bank.....	9
b. Laporan Keuangan	10
c. Kinerja Keuangan.....	11
d. <i>Return on Asset</i> (ROA)	11
e. <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	12
f. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	16
g. Inflasi.....	17
2. Kajian Penelitian Terdahulu	19
B. Pengembangan Hipotesis	21
1. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	21

2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	23
3. Inflasi terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	24
4. Kerangka Pemikiran	25
BAB III METODE ANALISIS DATA	26
A. Waktu dan Tempat Penelitian	26
B. Desain Penelitian	26
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	27
1. Definisi Variabel.....	27
2. Operasionalisasi Variabel	29
D. Skala Pengukuran Variabel.....	30
E. Populasi dan Sampel Penelitian	31
1. Populasi Penelitian.....	31
2. Sampel Penelitian	31
F. Metode Pengumpulan Data	33
G. Metode Analisis Data	33
1. Analisis Deskriptif.....	34
2. Analisis Infrensial	34
a. Analisis Regresi Data Panel	34
b. Uji Asumsi Klasik.....	42
c. Uji Kelayakan Model (Uji <i>Goodness Of Fit</i>)	43
d. Uji Hipotesis	45
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	46
B. Statistik Deskriptif	50
C. Hasil Analisis Data	53
1. Analisis Regresi Data Panel.....	53
a. Estimasi Metode Regresi Data Panel	53
b. Pemilihan Metode Regresi Data Panel.....	56
c. Hasil Pemilihan Metode Pendekatan Regresi Data Panel	59
2. Analisis Asumsi Klasik.....	61
a. Uji Multikolinieritas	61

b. Uji Heteroskedastisitas.....	62
3. Uji Kelayakan Model (Uji <i>Goodness Of Fit</i>).....	63
a. Uji F.....	63
b. Koefisien Determinasi (R^2).....	65
4. Uji Hipotesis.....	66
a. Uji t.....	66
D. Pembahasan.....	68
1. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	68
2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	69
3. Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	71
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	73
A. Simpulan.....	73
B. Saran.....	73
1. Bagi Lembaga Keuangan.....	74
2. Bagi Penelitian Selanjutnya.....	74
DAFTAR PUSTAKA.....	76
LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

Tabel	Judul	Halaman
2.1	Kriteria Penetapan Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA)	12
2.2	Kriteria Penetapan Peringkat <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	13
2.3	Kriteria Penetapan Peringkat <i>Loan to Deposito Ratio</i> (LDR)	17
2.4	Penelitian Terdahulu	19
3.1	Definisi Operasional Tabel	29
3.2	Daftar Pupulasi Penelitian.....	31
3.3	Kriteria Penelitian	32
3.4	Daftar Sampel Penelitian.....	32
4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel	50
4.2	Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	53
4.3	Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	54
4.4	Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	55
4.5	Hasil Uji Chow.....	57
4.6	Hasil Uji Haussman	58
4.7	Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	59
4.8	Hasil Uji M.....	61
4.9	Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
4.10	Hasil Uji F	64
4.11	Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	65
4.12	Hasil Uji t.....	66

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Judul	Halaman
1.1	Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum yang terdaftar di LQ45 dalam periode 2014-2019.....	3
2.1	Kerangka Pemikiran.....	25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Judul	Halaman
1	Daftar NPL Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di LQ45 Periode.....	79
2	Daftar LDR Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di LQ45 Periode	79
3	Daftar Inflasi di Indonesia Periode 2014-2019	79
4	Daftar ROA Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di LQ45 Periode.....	79
5	Hasil Uji Analisis Deskriptif Statistik.....	80
6	Hasil Uji <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	80
7	Hasil Uji <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	81
8	Hasil Uji <i>Random Effect Model</i> (REM).....	81
9	Hasil Uji Chow.....	82
10	Hasil Uji Hausman	83
11	Hasil Uji Multikolinieritas.....	84
12	Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
13	Hasil Uji F.....	84
14	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	85
15	Hasil Uji t.....	86

