



**PENGARUH KREDIT BANK, KREDIT BERMASALAH, DAN CAPITAL
ADEQUACY RATIO TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Oleh:

**Fajrin Afifah Ningrum
NIM 090810301064**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**



**PENGARUH KREDIT BANK, KREDIT BERMASALAH, DAN CAPITAL
ADEQUACY RATIO TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN
PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Oleh:

**Fajrin Afifah Ningrum
NIM 090810301064**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2013**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fajrin Afifah Ningrum

NIM : 090810301064

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Kredit Bank, Kredit Bermasalah, dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia" adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 18 April 2013

Yang menyatakan,



Fajrin Afifah Ningrum

NIM 090810301064

SKRIPSI

PENGARUH KREDIT BANK, KREDIT BERMASALAH, DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Oleh

FAJRIN AFIFAH NINGRUM
NIM 090810301064

Pembimbing

Dosen Pembimbing Umum : Novi Wulandari, SE, M. Acc. Fin, Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak.

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Pengaruh Kredit Bank, Kredit Bermasalah, dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Nama Mahasiswa : Fajrin Afifah Ningrum

NIM : 090810301064


Jurusan : Akuntansi

Program Studi : S1 - Akuntansi

Disetujui Tanggal : 12 April 2013

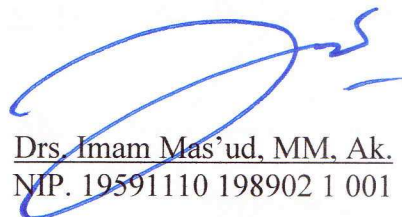
Yang Menyetujui,

Pembimbing I



Novi Wulandari, SE, M. Acc. Fin, Ak.
NIP. 19801127 200501 2 003

Pembimbing II



Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak.
NIP. 19591110 198902 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak.
NIP. 19720416 200112 1 001

**PENGESAHAN
JUDUL SKRIPSI**

PENGARUH KREDIT BANK, KREDIT BERMASALAH, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


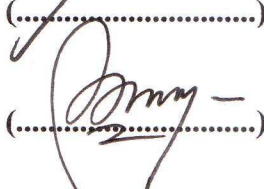

Nama : Fajrin Afifah Ningrum
NIM : 090810301064
Jurusan : S1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

17 Juni 2013

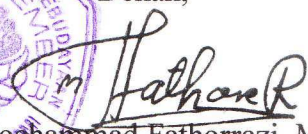
dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak. (.....)
NIP 19720416 200112 1 001
2. Sekretaris : H. Rochman Effendi, SE, M.Si, Ak. (.....)
NIP 19710217 200003 1 001
3. Anggota : Bunga Maharani, SE, M.SA. (.....)
NIP 19850301 201012 2 005



Mengetahui/Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,


Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.
NIP 19630614 199002 1 001

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggung jawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada :

1. Ibunda ku Latifa dan Ayahanda Akhmad Jakfar tercinta, terima kasih atas kasih sayang, dukungan, nasihat, dan doa yang senantiasa mengiringi setiap langkah bagi keberhasilanku;
2. Kedua kakakku tercinta Ibrahim Rusli dan Akhmad Dhaman Huri, dan kedua kakak baruku Suci Isnaini Warni dan Citra Eka Wahyuni, serta seluruh keluarga besarku yang selalu mendukung, terima kasih atas segala perhatian dan doanya;
3. Guru-guruku dari TK hingga Perguruan Tinggi, yang telah memberikan segenap ilmunya dan membimbingku dengan penuh rasa sabar;
4. Dosen Pembimbingku Ibu Novi Wulandari, SE, M. Acc. Fin, Ak. dan Bapak Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak. yang telah memberikan ilmu, waktu, tenaga, dan pikirannya dalam membimbing dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh perhatian dan tanggung jawab yang tinggi;
5. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTTO

“Dia memberikan kekuatan kepada yang lelah dan menambah semangat kepada yang tiada berdaya. Orang-orang muda menjadi lelah dan lesu dan teruna-teruna jatuh tersandung, tetapi orang yang menanti-nantikan TUHAN mendapat kekuatan baru: mereka seumpama rajawali yang naik terbang dengan kekuatan sayapnya; mereka berlari dan tidak menjadi lesu, mereka berjalan dan tidak menjadi lelah.”

(Yesaya 40:29-31)

Kebesaran bukan terletak pada kekuatan yang kita miliki, tetapi pada cara kita mempergunakan kekuatan itu dengan benar.

(Henry Word Esecher)

Aku memandang sisi kehidupan yang cerah dan merenungi kesulitan dengan keyakinan bahwa tantangan dapat diatasi dan segala sesuatu dapat berubah menanda baik, karena Aku beriman pada Allah, percaya pada diriku dan sesama.

(Carmen 1992)

ABSTRAK

PENGARUH KREDIT BANK, KREDIT BERMASALAH, DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO TERHADAP PROFITABILITAS PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

FAJRIN AFIFAH NINGRUM

Jurusan S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh secara parsial antara kredit bank, kredit bermasalah, dan capital adequacy ratio terhadap profitabilitas perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2008-2011. Masing-masing variabel penelitian diproksi dengan menggunakan rasio-rasio keuangan yaitu Loan to Deposit Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Return On Asset (ROA). Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh langsung dari Laporan Keuangan Tahunan Publikasi Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2008-2011. Setelah melewati tahap purposive sampling, diperoleh jumlah sampel sebanyak 22 perusahaan dari 32 perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Penelitian ini juga melakukan analisis koefisien determinasi untuk mengetahui seberapa besar persentase variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen dan uji t digunakan untuk menganalisis pengaruh secara parsial antara variabel-variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit bank memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas, kredit bermasalah memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, dan capital adequacy ratio memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa LDR, NPL, CAR mampu menjelaskan variasi variabel dependen ROA sebesar 4,9% dan sisanya 95,1% dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian.

Kata kunci: kredit bank, kredit bermasalah, capital adequacy ratio, profitabilitas.

ABSTRACT

THE EFFECT OF BANK LOANS, NON PERFORMING LOANS, AND CAPITAL ADEQUACY RATIO TO PROFITABILITY BANKING COMPANY LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE

FAJRIN AFIFAH NINGRUM

S1 majoring in Accounting, Faculty of Economics, University of Jember

This research aimed to examine the effect of partially between bank loans, non performing loans, and capital adequacy ratio to banking company's profitability listed in Indonesia Stock Exchange the period of 2008-2011. Each of these variables proxied by using financial ratios namely Loan to Deposite Ratio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Return on Assets (ROA). Used data in this research obtained directly from the publications of banking company's Annual Financial Statements listed on the Indonesia Stock Exchange in 2008-2011. After passed the purposive sampling phase, obtained total sample as much 22 companies from 32 banking companies listed in Indonesia Stock Exchange. The analysis technique used is multiple linear regression analysis. This research also analyzed the coefficient determination to find out how much percentages the effect independent variables on dependent variable and t test was used to analyze effect of partially between independent variables on dependent variable. The results showed that bank loans has positive effect no significant on profitability, non performing loans has a significant negative effect on profitability, and capital adequacy ratio has a negative effect no significant on profitability.

Keywords: bank loans, non performing loans, capital adequacy ratio, profitability.

RINGKASAN

Pengaruh Kredit Bank, Kredit Bermasalah, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia; Fajrin Afifah Ningrum, 090810301064; 2013; 72 halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Setelah masa krisis terlewati, perbaikan sektor ekonomi tetap menjadi prioritas utama pemerintah Indonesia dalam pembangunan ekonomi baik jangka pendek maupun jangka panjang. Pembangunan ekonomi merupakan tolak ukur pembangunan nasional yang tidak dapat dilepaskan dari sektor perbankan. Peranan perusahaan perbankan dalam mendukung kegiatan perekonomian cukup besar karena bank memberikan jasa dalam lalu lintas peredaran uang. Bank menurut Sinangun (dalam Mouri, 2012) adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang. Kredit menurut Firdaus dan Arianti (dalam Adriyanti, 2011) : “kredit adalah suatu rekapitulasi yang dimiliki seseorang yang memungkinkan dia bisa memperoleh uang, barang-barang atau buruh/tenaga kerja, dengan jalan menukarkannya dengan suatu janji untuk pembayaran di suatu waktu yang akan datang.” Sebagai salah satu aktivitas bisnis terbesar dari perbankan, kredit memiliki risiko paling besar dan signifikan dari semua risiko yang menyebabkan kerugian potensial. Dalam menghadapi kerugian material dari kegiatan operasionalnya yaitu kegiatan perkreditan atau aktiva produktif lainnya, sebuah Bank harus memiliki modal yang mampu menyerap kerugian-kerugian yang tidak dapat dihindarkan agar bank tersebut dapat mengelola seluruh kegiatannya secara efisien. Salah satu bentuk usaha bank dalam mendapatkan modal adalah dengan mencatatkan perusahaannya di Bursa Efek Indonesia (BEI). Dengan modal yang dimilikinya perusahaan akan terus beroperasi dan terus mengembangkan aktivitas bisnisnya yang berorientasi pada profit yang lebih tinggi dari tahun-tahun sebelumnya.

Berdasarkan uraian di atas, penelitian ini ingin menganalisis dan mengetahui apakah kredit bank, kredit bermasalah, dan Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas. Masing-masing variabel tersebut diukur dengan menggunakan rasio LDR, NPL, CAR, dan ROA. Populasi yang digunakan oleh peneliti adalah semua perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) yaitu sebanyak 32 perusahaan. Untuk Sampel penelitian diambil secara purposive sampling dan ada 22 perusahaan perbankan yang layak digunakan sebagai sampel penelitian karena memenuhi kriteria penelitian yang telah ditetapkan. Metode analisis data menggunakan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kredit bank memiliki pengaruh positif tidak signifikan terhadap profitabilitas, kredit bermasalah memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas, dan capital adequacy ratio memiliki pengaruh negatif tidak signifikan terhadap profitabilitas. Hasil penelitian juga menunjukkan bahwa LDR, NPL, CAR mampu menjelaskan variasi variabel dependen ROA sebesar 4,9% dan sisanya 95,1% dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian.

PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah Swt. atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Kredit Bank, Kredit Bermasalah, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan Strata Satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.H.M. Fathorrozi, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak. selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Ibu Novi Wulandari, SE, M. Acc. Fin, Ak. dan Bapak Drs. Imam Mas’ud, MM, Ak. selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini;
4. Ibu Andriana, S.E., M.Sc. selaku Dosen Wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Kedua orangtuaku yang hebat, Bapak Akhmad Jakfar dan Ibu Latifa, terima kasih atas segala pengorbanan, dukungan, kasih sayang, pengertian, nasihat, semangat, dan doa yang tiada henti hingga aku menjadi seperti saat ini;
7. Kakak-kakakku tercinta Ibrahim Rusli dan Akhmad Dhaman Huri terima kasih atas semangat, nasehat, dukungan, dan doanya selama ini, dan kedua kakak iparku Suci Isnaini Warni dan Citra Eka Wahyuni terima kasih atas dukungan dan doanya;

8. Yusfan Virsada Riadi yang sampai saat ini menjadi sahabat hatiku, terima kasih atas bantuan, perhatian, semangat, doa, dan telah memberikan warna dalam hidupku;
9. Teman-teman jadu fourteen terima kasih atas hari-hari ceria yang diiringi dengan sharing-sharing dan rasa kekeluargaan yang penuh kehangatan;
10. Sahabat seperjuangan Farah Zakiah, Putri Ragil Oktanti, R. Ajeng Dwi Cahyati, Sandy Wijayanti, dan teman-temanku yang tidak bisa disebutkan satu per satu terima kasih atas masukan, doa, dan semangatnya selama ini;
11. Teman-teman Akuntansi 2009, terima kasih atas dukungan dan doa kalian yang telah memberikan warna dikehidupan kuliahku;
12. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu penulis mengungkapkan terima kasih banyak atas bantuan yang diberikan.

Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada para pembaca dan akan memberikan sumbangasih bagi Universitas Jember.

Jember, 22 April 2013

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMBUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PEMBIMBING	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
RINGKASAN	xi
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Bank	7
2.1.2 Kredit Bank	8
2.1.3 Kredit Bermasalah	11

2.1.4	Capital Adequacy Ratio	13
2.1.5	Profitabilitas	15
2.2	Penelitian Terdahulu	17
2.3	Kerangka Teoritis	19
2.4	Pengembangan Hipotesis	20
2.4.1	Pengaruh Kredit Bank terhadap Profitabilitas	20
2.4.2	Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas	21
2.4.3	Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas ...	21
BAB 3. METODE PENELITIAN		
3.1	Jenis dan Sumber Data	23
3.1.1	Jenis Data	23
3.1.2	Sumber Data	23
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	24
3.2.1	Populasi Penelitian	24
3.2.2	Sampel Penelitian	24
3.3	Metode Pengumpulan Data	24
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	25
3.4.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Kredit Bank	25
3.4.2	Definisi Operasional dan Pengukuran Kredit Bermasalah (Non Performing Loan)	26
3.4.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Capital Adequacy Ratio (CAR)	26
3.4.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Profitabilitas	27
3.5	Metode Analisis Data	27
3.5.1	Statistik Deskriptif	27
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	28
3.5.3	Uji Hipotesis	29
3.6	Kerangka Pemecahan Masalah	32

BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum dan Deskriptif Data Objek Penelitian	34
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	34
4.1.2 Deskripsi Data Objek Penelitian	36
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	39
4.2.1 Uji Normalitas Data	39
4.2.2 Uji Multikolinearitas	43
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	44
4.2.4 Uji Autokorelasi	46
4.3 Hasil Uji Hipotesis	47
4.3.1 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	47
4.3.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi	48
4.3.3 Hasil Uji t	49
4.4 Pembahasan Penelitian	52
4.4.1 Pengaruh Kredit Bank terhadap Profitabilitas	53
4.4.2 Pengaruh Kredit Bermasalah terhadap Profitabilitas	54
4.4.3 Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas ...	55

BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	57
5.2 Keterbatasan	58
5.3 Saran	58

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	18
4.1 Proses Purposive Sampling Penelitian	34
4.2 Daftar Nama Perusahaan Sampel	35
4.3 Descriptive Statistics LDR, NPL, CAR, ROA	37
4.4 One Sample Kolmogorov Smirnov Test	42
4.5 One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test Setelah Transformasi Data	43
4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	44
4.7 Hasil Uji Autokorelasi	46
4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	47
4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	49
4.10 Hasil Uji t	50
4.11 Hasil Uji t dengan Perbandingan antara t_{hitung} dan t_{tabel}	50

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis Pengaruh Kredit Bank, Kredit Bermasalah, dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas	20
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah	32
4.1 Grafik Histogram	40
4.2 Normal P-P Plot of Regresion Standardized Residual	41
4.3 Scatterplot	45
4.4 Pengambilan Keputusan Autokorelasi	46

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Populasi Penelitian	64
Lampiran 2. Perusahaan Sampel yang Digugurkan	66
Lampiran 3. Data Penelitian	67
Lampiran 4. Statistik Deskriptif Saat Data Terdistribusi Tidak Normal	70
Lampiran 5. Statistik Deskriptif Saat Data Terdistribusi Normal	70
Lampiran 6. Uji Asumsi Klasik Saat Data Terdistribusi Tidak Normal	71
Lampiran 7. Uji Asumsi Klasik Saat Data Terdistribusi Normal	73
Lampiran 8. Hasil Regresi Linier Berganda Saat Data Terdistribusi Tidak Normal	75
Lampiran 9. Hasil Regresi Linier Berganda Saat Data Terdistribusi Normal	76