

ABSTRAK

Persaingan bisnis yang semakin ketat menuntut bank untuk meningkatkan kinerjanya agar dapat menarik investor. Investor sebelum menginvestasikan dananya memerlukan informasi mengenai kinerja perusahaan. Pengguna laporan keuangan bank membutuhkan informasi yang dapat dipahami, relevan, andal dan dapat dibandingkan dalam mengevaluasi posisi keuangan dan kinerja bank serta berguna dalam pengambilan keputusan ekonomi. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), BOPO, *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return On Asset* (ROA) perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2007-2012.

Data diperoleh dari Laporan Tahunan Publikasi yang diterbitkan oleh Bank bersangkutan dalam Bursa Efek Indonesia dengan periode waktu tahun 2007 hingga 2012. Jumlah populasi penelitian ini adalah 34 perusahaan dan jumlah sampel sebanyak 30 perusahaan dengan melewati tahap *purposive sample*. Teknik analisa yang akan dipakai dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda untuk memperoleh gambaran yang menyeluruh mengenai hubungan antara variabel satu dengan variabel yang lain.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel, *Net Interest Margin* (NIM) dan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), selain itu *Non Performing Loan* (NPL), dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada perusahaan perbankan. Hasil kesimpulan dalam penelitian ini diketahui bahwa variabel BOPO, *Non Performing Loan* (NPL), dan *Net Interest Margin* (NIM) dapat dijadikan pedoman, baik oleh pihak manajemen perusahaan dalam pengelolaan perusahaan, maupun oleh para investor dalam menentukan strategi investasi.

Kata-kata kunci: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), BOPO, *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA)

Abstract

Business Competition that growing tighten claim bank to improve its performance to draws investor. Investor before invest its fund needs information about company performance. User of bank financial statement requires perceivable information, relevant, rely on and can be compared to in financial position evaluation and bank performance and useful in economy decision making. The objectives of this research to analyze the influence of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Net Interest Margin (NIM) and Loan to Deposit Ratio (LDR) to Return on Asset (ROA) of banking firms that listed on Indonesian Stock Exchange in the period of 2007 - 2012.

This research using data from published Annual reports Banking Firms that published from Indonesian Exchange Stock's in the period of 2007-2012. The number of population for this research is 34 companies and the number of sample that examined after passed the purposive sampling phase is 30 companies. Analyze technique to use in this research is multiple linier regression to obtain picture which totally regarding relationship between one variable with other variable. The result of this research shows that Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Interest Margin (NIM) and Loan to Deposit Ratio (LDR) variables has a positive and significant influence to Return On Asset (ROA), in other hand BOPO variables has a negative and significant influence to Return On Asset (ROA) on banking firm. While, Non Performing Loan (NPL) has a negative and not significant influence to stock Return On Asset (ROA) on banking firm.

This result is expected that Non Performing Loan (NPL), BOPO, and Net Interest Margin (NIM) is significantly and variable can be made reference, either by company management and also by investors in determining investment strategy.

Key words: Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR), Return On Asset (ROA)

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG.....	1
1.2 PERUMUSAN MASALAH.....	12
1.3 TUJUAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN.....	15
1.3.1 TUJUAN PENELITIAN.....	15
1.3.2 KEGUNAAN PENELITIAN.....	16
BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN.....	17
1.1 TINJAUAN KEPUSTAKAAN.....	17
1.1.1 PENGERTIAN PERBANKAN.....	17
1.2 PENELITIAN SEBELUMNYA.....	19
1.2.1 RETURN ON ASSET (ROA).....	23
1.2.2 CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN PENGARUHNYA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA).....	26
1.2.3 NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN PENGARUHNYA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA).....	30
1.2.4 EFFISIENSI OPERASI (BOPO) DAN PENGARUHNYA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA).....	33

1.2.5	NET INTEREST MARGIN (NIM) DAN PENGARUHNYA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA).....	35
1.2.6	LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) DAN PENGARUHNYA TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA).....	37
BAB III RERANGKA PEMIKIRAN, MODEL DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....		47
3.1	RERANGKA PEMIKIRAN DAN MODEL.....	47
3.2	HIPOTESIS.....	50
BAB IV METODE PENELITIAN.....		51
4.1	OBYEK PENELITIAN (POPULASI) DAN TEKNIK PENGAMBILAN SAMPLE..	51
4.2	METODE PENELITIAN.....	53
4.2.1	METODE PENELITIAN YANG DIGUNAKAN.....	53
4.2.2	TEKNIK ANALISIS DATA.....	53
4.2.2.1	UJI NORMALITAS.....	54
4.2.2.2	UJI ASUMSI KLASIK.....	56
4.2.2.3	ANALISIS REGRESI BERGANDA.....	58
4.2.2.4	PENGUJIAN HIPOTESIS.....	59
4.3	DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL.....	63
4.3.1	RETURN ON ASSET (ROA).....	63
4.3.2	CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR).....	64
4.3.3	NON PERFORMING LOAN (NPL).....	64
4.3.4	BEBAN OPERASI TERHADAP PENDAPATAN OPERASI.....	65
4.3.5	NET INTERST MARGIN (NIM).....	65
4.3.6	LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR).....	66
BAB V PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....		67
5.1	HASIL PENELITIAN.....	67
5.1.1	GAMBARAN UMUM DATA DESKRIPTIF VARIBAE.....	67
5.1.2	DESKRIPTIF STATISTIK VARIABEL PENELITIAN.....	77

5.1.3 PROSES DAN HASIL ANALISIS.....	82
5.1.3.1 UJI ASUMSI KLASIK.....	82
5.1.3.2 UJI NORMALITAS.....	82
5.2 PENGUJIAN HIPOTESIS.....	91
5.2.1 UJI SIGNIFIKANSI PARSIAL (UJI T).....	91
5.2.1.1 PENGUJIAN HIPOTESIS 1.....	93
5.2.1.2 PENGUJIAN HIPOTESIS 2.....	94
5.2.1.3 PENGUJIAN HIPOTESIS 3.....	95
5.2.1.4 PENGUJIAN HIPOTESIS 4.....	96
5.2.1.5 PENGUJIAN HIPOTESIS 5.....	97
5.2.2 UJI F.....	98
5.2.3 KOEFISIEN DETERMINASI (R^2).....	99
5.2.4 HASIL ANALISIS TRANSFORMASI REGRESI BERGANDA.....	100
5.3 IMPLIKASI MANAJERIAL.....	101
BAB VI KESIMPULAN & SARAN.....	107
6.1 KESIMPULAN	107
6.2 SARAN	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN.....	117

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Dinamika Rasio ROA, Bank Umum yang tercatat di BEI Periode 2007 sampai dengan 2012.....	8
Tabel 1.2 Rata – Rata, ROA, CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR Bank Umum yang tercatat di BEI Periode 2007 sampai dengan 2012.....	9
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	44
Tabel 4.1 Sample Penelitian.....	52
Tabel 4.2 Variabel dan Definisi Oprasional.....	66
Tabel 5.1 Dinamika Rasio ROA, Bank Umum yang tercatat di BEI Periode 2007 sampai dengan 2012.....	68
Tabel 5.2 Rata – Rata, ROA, CAR, NPL, BOPO, NIM, LDR Bank Umum yang tercatat di BEI Periode 2007 sampai dengan 2012.....	70
Tabel 5.3 Hasil Analisis Deskriptif Data.....	77
Tabel 5.4 Hasil Analisis Deskriptif Data (setelah outlier dihilangkan)	81
Tabel 5.5 Data Asli Tahun 2007 – 2012.....	85
Tabel 5.6 Data Setelah Transformasi Ln.....	86
Tabel 5.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 5.10 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser).....	91
Tabel 5.11 Hasil Uji F.....	98
Tabel 5.13 Hasil Perhitungan Koefisien Determinasi (R ²).....	99
Tabel 5.14 Hasil Perhitungan Transformasi regresi Parsial.....	100

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Model Penelitian.....	50
Gambar 5.1 Dinamika Pengaruh CAR Terhadap ROA Perbankan yang tercatat di BEI Tahun 2007 – 2012.....	71
Gambar 5.2 Dinamika Pengaruh NPL Terhadap ROA Perbankan yang tercatat di BEI Tahun 2007 – 2012.....	73
Gambar 5.3 Dinamika Pengaruh BOPO Terhadap ROA Perbankan yang tercatat di di BEI Tahun 2007 – 2012.....	74
Gambar 5.4 Dinamika Pengaruh NIM Terhadap ROA Perbankan yang tercatat di BEI Tahun 2007 – 2012	75
Gambar 5.5 Dinamika Pengaruh LDR Terhadap ROA Perbankan yang tercatat di BEI Tahun 2007 – 2012.....	76
Gambar 5.6 Grafik Histogram (Data Asli).....	83
Gambar 5.7 Normal Probability Plot (Data Asli).....	84
Gambar 5.8 Grafik Histogram (Setelah Transformasi Ln).....	86
Gambar 5.9 Normal Probability Plot (Setelah Transformasi Ln).....	87
Gambar 5.11 Grafik Scatterplot.....	90