

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING LOAN* TERHADAP *RETURN ON ASSETS* DAN DAMPAKNYA TERHADAP PENYALURAN KREDIT PADA PT BNI PERSERO, TBK PERIODE 2008-2015

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

**NAMA : NURLIANA
NIM : 302 13 11 074**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2017**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN MANAJEMEN**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nurliana
NIM : 302 13 11 074
Jurusan : Manajemen
Judul Usulan Penelitian : "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Deposit Ratio*, *Non Performing Loan* Terhadap *Return On Assets* dan Dampaknya Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT.BNI Persero, Tbk Periode 2008-2015".

Pembimbing Utama

Dr. Reniati, S.E., M.Si.
NP. 507206007

Pembimbing Pendamping

H. Sumar, S.E., M.M.
NP. 506808015

Balunujuk, 25 Mei 2017
Ketua Jurusan Manajemen

M. Tanggung, S.E., M.M.
NIP.19630605199003100

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL


**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN DEPOSIT RATIO, NON
PERFORMING LOAN TERHADAP RETURN ON ASSETS DAN
DAMPAKNYA TERHADAP PENYALURAN KREDIT
PADA PT BNI PERSERO, TBK PERIODE 2008-2015**

Yang Dipersiapkan dan Disusun Oleh : Nurliana
Nomor Induk Mahasiswa : 302 11 31 074

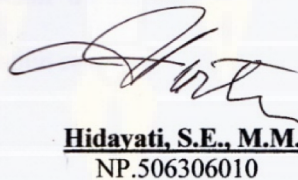
Telah dipertahankan didepan Tim Penguji Pada Tanggal 14 Juni 2017 dan telah
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji:

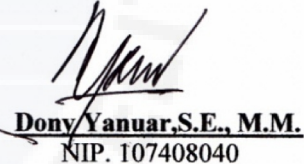
Ketua


Dr. Reniati, S.E., M.Si.
NP. 506906004

Anggota

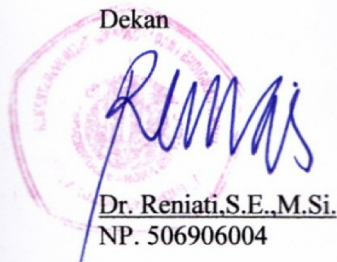

Hidayati, S.E., M.M.
NP.506306010

Anggota

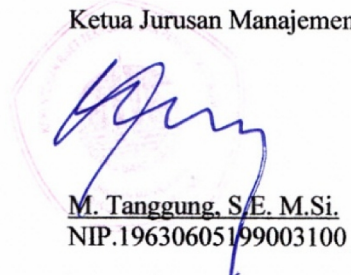

Dony Yanuar, S.E., M.M.
NIP. 107408040

Balunijuk, 14 Juni 2017
Universitas Bangka Belitung
Fakultas Ekonomi
Jurusan Manajemen

Dekan


Dr. Reniati, S.E., M.Si.
NP. 506906004

Ketua Jurusan Manajemen


M. Tanggung, S.E., M.Si.
NIP.19630605199003100

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“ Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “ **Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Loan Deposit Ratio, Non Performing Loan Terhadap Return On Assets Serta Dampaknya Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT BNI Persero, Tbk Periode 2008-2015***” ini tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku”.

Simpangkatis, 15 Agustus 2017

Penulis



Nurliana

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Ilmu pengetahuan tanpa agama adalah buta dan agama tanpa ilmu pengetahuan adalah lumpuh” (Albert Einstein).

“Jika kamu telah selesai dari suatu tugas, kerjakan tugas yang lain dengan sungguh-sungguh dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu memohon dan mengaharap” (Qs. Al-insyirah:6-8)

“Ingatlah kamu kepada-Ku, maka Aku akan ingat kepadamu dan bersyukurlah kepada-Ku dan janganlah kamu mengingkari nikmat-Ku. Hai orang-orang yang beriman mintalah pertolongan Allah dengan kesabaran dan shalat. Sungguh Allah bersama orang-orang yang sabar”. (Qs. Al-baqarah:152-153)

“ Sertakan Allah dalam setiap langkahmu” (Ust. Yusuf Mansyur).

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada :

Kedua orang tuaku tercinta Ayah (Kurnadi) dan Ibu (Misnah) yang tiada lelah berjuang untuk kesuksesan anakmu serta memberikan dukungan, pengorbanan baik moral maupun materil serta do'a yang tulus tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis. Harapanmu adalah pendorong dalam setiap langkahku. Kedua adikku (Arifandi dan Rizaldi) dan segenap keluarga besarku paman dan bibi serta sepupu-sepupu yang telah memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini serta sahabat-sahabat terbaikku yang selalu memberikan semangat untuk sama-sama dalam meraih kesuksesan.

Almameterku tercinta, Universitas Bangka Belitung

Nurliana, 302.13.11.074. *The Influence Of Capital Adequacy Ratio, Loan Deposit Ratio, Non Performing Loan To Return On Assets and The Effect To Credit Distribution At PT BNI Persero, Tbk Period 2008-2015.*

ABSTRACT

The Background of this research is the phenomenon that the credit distribution level is not balanced with the increase of profit at PT. BNI Persero. The purpose of this research are to know the influence of Capital Adequacy Ratio (X1), Loan Deposit Ratio (X2), Non Performing Loan (X3) directly and indirectly to Return On Assets (Y) and the effect to credit distribution (Z) at PT. BNI Persero, Tbk Period 2008-2015.

This research is using secondary data which has been found from financial reporting of BNI Persero, Tbk for 8 years. The sampling technique was using saturated sampling method . the sample in this study is financial report for 8 years with quarterly as much as 32 samples. This is quantitative research which was using Path Analysis method with SPSS Progame amos 22. The research result of substructure I has shown that Capital Adequacy Ratio variable and Loan Deposit Ratio has positive influence indirectly and significantly to credit distribution while Non Performing Loan has negative influence indirectly and significantly to credit distribution. The research result of substructure II has shown that Capital Adequacy Ratio variable has positive influence directly however it is not significant to Return On Assets, whereas Loan Deposit Ratio variable and Non Performing Loan has positive influence directly and significantly to Return On Assets. Return On Assets variable is intervening variable among Non Performing Loan to credit distribution.

Keyword : Capital Adequacy Ratio, Loan Deposit Ratio, Non Performing Loan, Return On Assets Credit Distribution.

ABSTRAK

Nurliana, 302.13.11.074. Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Deposit Ratio*, *Non Performing Loan* Terhadap *Return On Assets* dan Dampaknya Terhadap Penyaluran Kredit Pada PT BNI Persero, Tbk Periode 2008-2015.

Penelitian ini dilatar belakangi oleh fenomena yang menunjukkan bahwa tingkat penyaluran kredit yang tinggi ternyata tidak diimbangi oleh meningkatnya jumlah laba di PT BNI Persero, Tbk. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh langsung dan tidak langsung dari *Capital Adequacy Ratio* (X1), *Loan Deposit Ratio* (X2), *Non Performing Loan* (X3) Terhadap *Return On Assets* (Y) dan Dampaknya Terhadap Penyaluran Kredit (Z) Pada PT BNI Persero, Tbk Periode 2008-2015.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan BNI Persero, Tbk selama 8 tahun. Pengambilan sampel dengan menggunakan metode sampling jenuh. Sampel dalam penelitian ini adalah laporan keuangan selama 8 tahun dengan data triwulan yaitu sebanyak 32 sampel. Penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode analisis jalur yang diperoleh dengan menggunakan program SPSS *amos 22*.

Hasil pengujian pada substruktur I menunjukkan variabel *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh positif secara langsung namun tidak signifikan terhadap *Return On Assets*, sedangkan variabel *Loan Deposit Ratio* dan *Non Performing Loan* berpengaruh positif secara langsung dan signifikan terhadap *Return On Assets*. Hasil pengujian pada substruktur II menunjukkan bahwa variabel *Capital Adequacy Ratio* dan *Loan Deposit Ratio* berpengaruh positif secara langsung dan signifikan terhadap Penyaluran Kredit sedangkan *Non Performing Loan* secara langsung berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran kredit. Variabel *Return On Assets* merupakan variabel *intervening* antara variabel *Non Performing Loan* terhadap Penyaluran Kredit.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Deposit Ratio*, *Non Performing Loan*, *Return On Assets*, dan Penyaluran Kredit.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

'Bismillahirrahmanirrahim'

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Segala puji serta rasa syukur atas kehadiran Allah SWT, tidak lupa Solawat serta salam terhadap junjungan alam yaitu Nabi Muhammad S.A.W dan para sahabat Nabi serta pengikutnya hingga akhir zaman. Alhamdulillah rabbilamin, tiada kata atau kalimat yang bisa disampaikan selain ucapan rasa syukur kepada Allah SWT, karena berkat rahmat dan ridhoNya penulis bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Deposit Ratio*, dan *Non Performing Loan* terhadap *Return On Assets* serta Dampaknya Terhadap Penyaluran Kredit pada PT Bank Negara Indonesia (BNI) Persero, Tbk periode 2008-2015”. Sebagai upaya melengkapi syarat Skripsi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Bangka Belitung.

Dalam penulisan proposal ini penulis tidak lepas dari berbagai macam hambatan dan kendala. Namun, berkat bantuan dari berbagai pihak maka hambatan dan kendala dalam pengajuan proposal skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu Penulis ingin mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada

1. Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Dr. Reniati, S.E, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. M. Tanggung, S.E.,M.M selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Dr. Reniati, S.E,M.Si selaku Dosen Pembimbing I, yang terus membantu Penulis dalam menyelesaikan penelitian ini dan tidak letih-letihnya memberikan pengarahan kepada Penulis dalam menyelesaikan skripsi penelitian ini. Meskipun beliau sangat sibuk tetapi beliau berkenan untuk meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan, saran, dan kritik yang sangat berharga bagi penulis guna menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. H.Sumar, S.E,M.M selaku Dosen Pembimbing II yang selalu membantu Penulis dan membimbing Penulis dengan sabar dan telah berkenan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran ,dan kritik yang sangat berguna bagi penulis guna menyelesaikan skripsi ini.
6. Echo Perdana Kusumah,. B.Sc, M.Sc. selaku dosen Mata kuliah *Statistical product social sains* (SPSS) yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan olah data pada bab IV.
7. Seluruh Dosen dan Staff akademi pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang memberikan Ilmu pengetahuan dan mengajarkan berbagai disiplin ilmu yang bermanfaat bagi penulis sebagai bekal di dunia kerja maupun masyarakat

8. Kedua Orang tua yaitu Ibu Misnah dan Bapak Kurnadi dan kedua adik tersayang yaitu Arifandi dan Rizaldi serta kakak Perempuan tercinta yaitu Siti Nurhaziah yang selalu memberi dukungan dan motivasi kepada penulis agar bisa menyelesaikan skripsi ini.
9. Keluarga dan sanak saudara yaitu paman, bibi dan sepupu-sepupu penulis yang telah memberikan dukungan kepada penulis sehingga penulis memiliki semangat yang tinggi dalam menyelesaikan skripsi.
10. Teman kos sekaligus saudara selama kurang lebih 3 tahun yaitu Apriyanti dan Meri Agustian yang telah menemani penulis selama beberapa tahun dan berjuang bersama dalam menyelesaikan Sarjana Ekonomi di Universitas Bangka Belitung yang selalu memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi.
11. Teman-teman seperjuangan di Lembaga Dakwah Kampus Universitas Bangka Belitung.
12. Teman-teman penulis yang lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu serta teman-teman seperjuangan Manajemen 3 yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan saran kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan dengan limpahan rahmat dari Nya. Aaminn ya rabbal a'lamin.

Semoga penelitian ini bisa bermanfaat bagi semua kalangan yang membutuhkan. Penulis menyadari bahwa penulisan proposal ini jauh dari kata sempurna karena banyaknya keterbatasan yang dimiliki oleh penulis sebagai manusia biasa. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari teman-teman pembaca untuk membangun ilmu pengetahuan yang lebih baik lagi. Penulis juga mohon maaf apabila ada kata-kata dalam penelitian ini yang kurang berkenan. Demikian kata pengantar ini di buat oleh penulis.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Simpangkatis, 14 Juli 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERESETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	12
1.3 Batasan Masalah	13
1.4 Tujuan Penelitian	13
1.5 Manfaat Penelitian	14
1.6 Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	17

2.1 Bank	17
2.1.1 Definisi Bank	17
2.1.2 Jenis-jenis Bank	18
2.2 Penyaluran Kredit	21
2.2.1 Pengertian Kredit	21
2.2.2 Unsur-unsur kredit	21
2.2.3 Jenis-jenis kredit	23
2.2.4 Tujuan dan fungsi kredit	25
2.2.5 Prinsip-prinsip dalam pemberian kredit	28
2.2.6 Aspek-aspek dalam penilaian kredit	31
2.2.7 Kualitas kredit	32
2.2.8 Aturan Pemberian Kredit BI	34
2.3 <i>Return On Assets</i>	35
2.3.1 Rumus <i>Return On Assets</i>	36
2.4 <i>Capital Adequacy Ratio</i>	36
2.4.1 Fungsi <i>Capital Adequacy Ratio</i>	37
2.4.2 Rumus <i>Capital Adequacy Ratio</i>	37
2.5 <i>Loan Deposit Ratio</i>	37
2.5.1 Rumus <i>Loan To Deposit Ratio</i>	39
2.6 <i>Non Performing Loan</i>	39
2.6.1 Alternatif Penyelesaian kredit bermasalah	40
2.6.2 Penyebab kredit macet	41
2.6.3 Rumus <i>Non Performing Loan</i>	41

2.7 Hasil Penelitian Terdahulu	42
2.8 Kerangka Berfikir	44
2.8.1 Hubungan CAR,LDR,NPL terhadap kredit	45
2.8.2 Hubungan CAR terhadap ROA	47
2.8.3 Hubungan LDR terhadap ROA	48
2.8.4 Hubungan NPL terhadap ROA	48
2.8.5 Hubungan ROA terhada Kredit.....	49
2.9 Hipotesis Penelitian	50
BAB III METODE PENELITIAN	51
3.1 Pendekatan Penelitian	51
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	52
3.3 Populasi dan Sampel	52
3.3.1 Populasi Penelitian	52
3.3.2 Sampel penelitian	52
3.4 Metode Pengumpulan Data	53
3.4.1 Jenis Data	53
3.4.2 Teknik Pengumpulan data	53
3.5 Definisi Operasional Variabel dan ukuran Variabel	54
3.5.1 Definisi operasional	54
3.5.2 Pengukuran Variabel	56
3.6 Metode Analisis data	59
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	59
3.6.2 <i>Path Analysis</i> (Analisis Jalur).....	60

3.6.2.1 Model Analisis Jalur	61
3.6.2.2 <i>Squared multiple correlation</i>	62
3.6.2.3 <i>Regeression Weight</i>	62
3.6.2.4 Pengaruh Langsung dan tidak langsung	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	65
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	65
4.1.1 Profil Singkat Bank Negara Indonesia	65
4.1.2 Visi dan Misi perbankan	67
4.1.3 Arti dan Makna Logo	68
4.1.4 Dewan Komisaris dan Dewan Direksi Utama	69
4.1.5 Struktur Organisasi Bank Negara Inonesia	69
4.2 Analisis Statistik Deskriptif	71
4.2.1 Analisis Statistik <i>Capital Adequacy Ratio</i>	71
4.2.2 Analisis Statistik <i>Loan Deposit Ratio</i>	73
4.2.3 Analisis Statistik <i>Non Perfroming Loan</i>	75
4.2.4 Analisis Statistik <i>Return On Assets</i>	78
4.2.5 Analisis Statistik Penyaluran Kredit	79
4.3 Model matematis	82
4.3.1 Persamaan Substruktur I	83
4.3.2 Persamaan Substruktur II	84
4.4. Analisis Jalur (<i>Path Analysis</i>)	87
4.4.1 Pengaruh Masing-masing variabel	88
4.4.2 Pengaruh korelasi antar variabel	88

4.4.3 Pengaruh <i>Multiple</i> korelasi antar variabel	88
4.4.4 Total Efek, Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	89
4.4.5 Ringkasan Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	91
4.5 Uji Hipotesis	92
4.5.1 Pengaruh CAR, LDR dan NPL terhadap Kredit	93
4.5.2 Pengaruh CAR terhadap ROA	95
4.5.3 Pengaruh LDR terhadap ROA	96
4.5.4 Pengaruh NPL Terhadap ROA	98
4.5.5 Pengaruh ROA terhadap Kredit	100
BAB V PENUTUP	101
5.1 Kesimpulan	101
5.2 Saran	102
5.3 Keterbatasan Penelitian	104
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Tingkat CAR, NPL, LDR, dan ROA Pada PT BNI Persero	8
Tabel I.2	Penyaluran Dana Kredit pada PT BNI Persero	10
Tabel II.1	Hasil Penelitian Terdahulu	42
Tabel III.1	Definisi Operasional Variabel	55
Tabel IV.1	Dewan Komisaris Direksi	68
Tabel IV.2	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	71
Tabel IV.3	<i>Loan Deposit Ratio</i> (LDR)	73
Tabel IV.4	<i>Non Performing Loan</i> (NPL)	75
Tabel IV.5	<i>Return On Assets</i> (ROA)	77
Tabel IV.6	Penyaluran Kredit	79
Tabel IV.7	Tabel <i>Regression Weight</i>	81
Tabel IV.8	Tabel <i>Standardized Regression Weight</i>	82
Tabel IV.9	Pengaruh Masing-masing variabel	87
Tabel IV.10	Pengaruh Korelasi antar variabel	88
Tabel IV.11	Pengaruh <i>Multiple</i> Korelasi antar variabel	88
Tabel IV.12	Total Efek, Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	89
Tabel IV.13	Hasil Ringkasan Pengaruh Langsung dan Tidak Langsung	91
Tabel IV.14	<i>Regression Weight</i>	92

DAFTAR GRAFIK

Grafik I.1	Penyaluran kredit dan Resiko Kredit Pada PT BTN, Bank Mandiri, BCA, BNI, dan BRI tahun 2014-2015	6
Grafik I.2	Pendapatan Bunga bersih, dan laba pada PT BTN, Bank Mandiri, BCA, BNI, dan BRI tahun 2014-2015	7
Grafik IV.1	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	72
Grafik IV.2	<i>Loan Deposit Ratio (LDR)</i>	74
Grafik IV.3	<i>Non Performing Loan (NPL)</i>	76
Grafik IV.4	<i>Return On Assets (ROA)</i>	78
Grafik IV.5	Penyaluran Kredit	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pemikiran	45
Gambar II.2	Model Analisis Jalur	60
Gambar IV.1	Logo PT BNI Persero, Tbk	67
Gambar IV.2	Struktur Organisasi BNI Persero, Tbk	69
Gambar IV.3	Diagram Alur	86



DAFTAR LAMPIRAN

Kartu Bimbingan Proposal/Skripsi

Daftar Riwayat Hidup

Laporan Keuangan Bank Negara Indonesia Periode 2008-2015 (dalam persentase)

Data Penelitian atau Sampel yang telah dimasukkan ke SPSS

Hasil Perhitungan Output AMOS

Surat keterangan hasil TOEFL

Surat Izin Pengambilan Data

Kartu Revisi sidang