

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP RENTABILITAS EKONOMIS

(Studi Pada Bank BUMN Periode 2015 – 2017)



SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi
pada Program Sarjana (S1) Fakultas Ekonomi
Universitas Wahid Hasyim**

**Disusun oleh :
Hidayatul Mazidah
NIM 151020058**

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
SEMARANG**

2019

PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Hidayatul Mazidah
Nomor Induk Mahasiswa : 151020058
Fakultas / Jurusan : Ekonomi / Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK),
Non Performing Loan (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Rentabilitas
Ekonomis (Studi pada Bank BUMN periode 2015
– 2017)

Dosen Pembimbing I : Dr. Maskudi, SE., MM
Dosen Pembimbing II : Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si

Menyetujui,

Dosen Pembimbing I,



Dr. Maskudi, SE., MM

NPP. 03.11.1.0198

Dosen Pembimbing II,



Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si

NPP. 03.07.1.0158

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Hidayatul Mazidah
Nomor Induk Mahasiswa : 151020058
Fakultas/ Jurusan : Ekonomi / Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Rentabilitas Ekonomis (Studi pada Bank BUMN periode 2015 – 2017)

Telah diuji dihadapan dewan penguji pada tanggal 06 April 2019 dan dinyatakan

LULUS

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Dosen Penguji I



Khanifah, SE., M.Si.,Akt.,CA
NPP. 03.05.1.0130

Dosen Pembimbing I



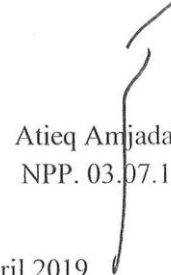
Dr. Maskudi, SE., MM
NPP. 03.11.1.0198

Dosen Penguji II



Nuhang Yusroni, SE.,M.Si
NPP. 03.05.1.0131

Dosen Pembimbing II



Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si
NPP. 03.07.1.0158

Semarang, 06 April 2019

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi



Khanifah, SE., M.Si.,Akt.,CA
NPP. 03.05.1.0130

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Hidayatul Mazidah

NIM : 151020058

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Rentabilitas Ekonomis (Studi pada Bank BUMN periode 2015 – 2017)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Semarang, 06 April 2019

Penulis,



Hidayatul Mazidah

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Dan milik Allah-lah apa yang ada di langit dan apa yang ada di bumi, dan hanya kepada Allah segala urusan dikembalikan.

(Ali ‘Imran : 109)



ABSTRAK

Bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya memiliki tujuan utama, yaitu dapat mencapai tingkat rentabilitas yang maksimal. Rentabilitas adalah kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga (DPK), risiko kredit diukur dengan *Non Performing Loan* (NPL), risiko likuiditas diukur dengan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Rentabilitas Ekonomis diproksikan dengan ROA pada bank BUMN di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan seluruh populasi bank BUMN yaitu terdapat empat bank. Data yang diperoleh adalah data triwulan dari laporan keuangan publikasi Bank BUMN selama tiga tahun, yaitu tahun 2015-2017. Teknik analisis data yang dipergunakan adalah teknik analisis regresi linear berganda dengan menggunakan program SPSS. Dalam pengumpulan datanya, penelitian ini menganalisis data sekunder yang diperoleh dari *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Hasil penelitian menunjukkan variabel DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sedangkan LDR berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap ROA.

Kata kunci: ROA, DPK, NPL, LDR.

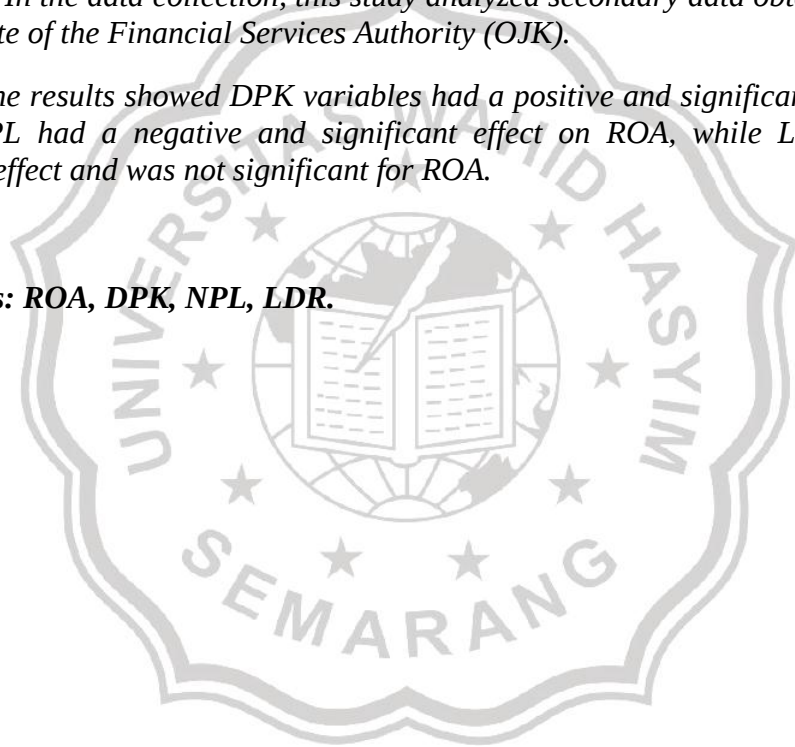
ABSTRACT

Bank to conduct operations has the main objective, namely to achieve a maximum level of rentability. Profitability is the ability of banks to generate profit. The purpose of this study was to determine the effect of third -party funds, credit risk is measured by nonperforming loans (NPL), liquidity risk measured by Loan to Deposit Ratio (LDR) to Economic Rentability proxied by ROA in state-owned banks in Indonesia.

This study uses the entire population of state-owned banks, namely there are four banks. The data obtained are quarterly data from the financial statements of BUMN Bank publications for three years, namely in 2015-2017. The data analysis technique used is multiple linear regression analysis using the SPSS program. In the data collection, this study analyzed secondary data obtained from the website of the Financial Services Authority (OJK).

The results showed DPK variables had a positive and significant effect on ROA, NPL had a negative and significant effect on ROA, while LDR had a negative effect and was not significant for ROA.

Keywords: ROA, DPK, NPL, LDR.



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Allahumma Shalli ‘Ala Muhammad Wa ‘Ala Ali Muhammad

Puja dan puji senantiasa teriring dalam setiap hela nafas atas kehadiran dan lindunganNya, Allah swt. Shalawat dan salam tercurah atas nama Rasulullah Muhammad SAW, suri tauladan manusia sepanjang masa beserta keluarganya dan suci beserta para sahabatnya. Alhamdulillahirrobbil’aalamin, berkat rahmat, hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul “**Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Loan* (NPL), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Rentabilitas Ekonomis (Studi pada Bank BUMN periode 2015 – 2017)**”

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat penelitian untuk menyelesaikan program studi S1 pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Banyak hambatan yang penulis temukan dalam penyusunan Skripsi ini, namun dengan kerja keras dan tekad yang kuat serta adanya bimbingan dan bantuan dari pihak-pihak yang penulis sayangi sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan ketulusan dan kerendahan hati penulis menyampaikan banyak terima kasih. Rasa terima kasih tersebut penulis kepada:

1. Bapak Dr. Mahmutarom, HR, S.H., M.H selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.

2. Ibu Khanifah, SE, M.Si, Akt, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Dr. Maskudi, SE, MM selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk kesempurnaan skripsi ini.
4. Bapak Atieq Amjadallah Alfie, SE., M.Si selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan kritik dan saran yang berharga untuk kesempurnaan skripsi ini.
5. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Wahid Hasyim Semarang.
6. Bapak dan Ibu tercinta, Bapak Suripto dan Ibu Nur Anisah, kedua kakakku tersayang Mas Dedi Priyanto dan Mas Budi Setiawan, Adik tercinta dede Tri Wulandari, Kakek dan Nenek Tercinta Mbah Masrap dan Mbah Turiah yang telah memberikan do'a dan dukungan, baik secara moril maupun materiil serta kasih sayang yang tulus hingga saya selalu tetap dalam lindungan-Nya. Keluargaku menjadi sumber semangat untuk menyelesaikan studi ini.
7. Semua teman-teman akuntansi angkatan 2015 terutama kelas akuntansi A2 maupun teman-teman dari luar Fakultas Ekonomi yang telah berjuang bersama dalam belajar dan saling memberi semangat.
8. Semua teman-teman kos pak ramli yang selalu memberikan dukungan semangat dikala saya mulai lelah.

9. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyusunan skripsi saya, terima kasih atas doa, dukungan, bantuan dan kerjasamanya sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik dan lancar.

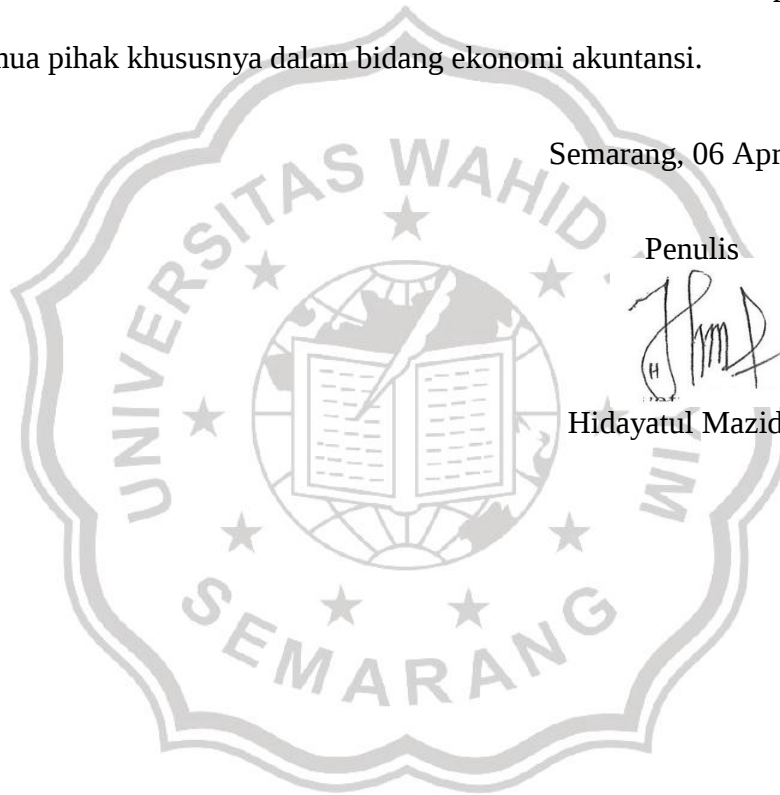
Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, sehingga penulis dengan terbuka menerima kritik dan saran dari semua pihak yang nantinya akan bermanfaat bagi penulis. Penulis juga berharap, skripsi ini bisa memberikan manfaat, wawasan, informasi dan tambahan ilmu pengetahuan bagi semua pihak khususnya dalam bidang ekonomi akuntansi.

Semarang, 06 April 2019

Penulis



Hidayatul Mazidah



DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori	12
2.1.1 Teori Agensi	12
2.1.2 <i>Risk</i>	13
2.1.2.1 Risiko Kredit	14
2.1.2.2 Risiko Likuiditas	15
2.1.3 Pengertian Bank	18

2.1.4 Laporan Keuangan	19
2.1.5 Analisis Laporan Keuangan	19
2.1.6 Rentabilitas (<i>Profitability</i>)	22
2.1.7 Rentabilitas Ekonomis	24
2.1.8 <i>Return On Asset</i> (ROA)	25
2.1.9 Dana Pihak Ketiga (DPK)	26
2.1.10 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	28
2.1.11 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	31
2.2 Penelitian Terdahulu	32
2.3 Kerangka Pemikiran	36
2.4 Pengembangan Hipotesis	36
2.4.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap ROA	36
2.4.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap ROA ..	38
2.4.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap ROA .	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	41
3.1.1 Variabel Penelitian	41
3.1.2 Definisi Operasional Variabel	42
3.2 Jenis Data dan Sumber Data	43
3.2.1 Jenis Data	43
3.2.2 Sumber Data	43
3.3 Populasi dan Jumlah Observasi	43
3.4 Metode Pengumpulan Data	44
3.5 Metode Analisis	44
3.5.1 Uji Asumsi Klasik	45
3.5.1.1 Uji Normalitas	45
3.5.1.2 Uji Multikolinearitas	47

3.5.1.3 Uji Heteroskedastisitas	47
3.5.1.4 Uji Autokorelasi	48
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda	49
3.5.3 Pengujian Hipotesis	49
3.5.3.1 Pengujian secara persial (Uji t)	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Gambaran Umum.....	52
4.1.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	52
4.1.2 Deskriptif Statistik Variabel Penelitian	54
4.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	57
4.2.1 Uji Normalitas	57
4.2.1.1 Analisis Grafik	57
4.2.1.2 Analisis Statistik	59
4.2.2 Uji Multikolinearitas	60
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas	61
4.2.4 Uji Autokorelasi	63
4.3 Hasil Analisis Regresi	66
4.4 Pengujian Hipotesis	67
4.4.1 Pengujian Hipotesis Pertama (H1)	67
4.4.2 Pengujian Hipotesis Kedua (H2)	68
4.4.3 Pengujian Hipotesis Ketiga (H3)	69
4.5 Pembahasan	69
BAB V PENUTUP	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Keterbatasan	73
5.3 Saran	73
DAFTAR PUSTAKA	75



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1	Grafik Histogram	54
Gambar 4.2	Normal Probability Plot	55
Gambar 4.3	Grafik Scatterplot	56
Gambar 4.4	Hasil Uji Durbin Watson	61
Gambar 4.5	Hasil Uji Durbin Watson (Transformasi)	62



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Daftar Bank BUMN	3
Tabel 1.2	Perkembangan DPK, NPL, LDR, dan ROA Bank BUMN 2015 – 2017	6
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	31
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel	39
Tabel 4.1	Data Keuangan DPK, NPL, LDR dan ROA	49
Tabel 4.2	Deskriptif Statistik Variabel Penelitian	52
Tabel 4.3	Uji Kolmogorof Smirnov	56
Tabel 4.4	Uji Multikolinearitas	57
Tabel 4.5	Uji Heteroskedastisitas (Uji Glejser)	59
Tabel 4.6	Uji Durbin Watson	60
Tabel 4.7	Uji Durbin Watson (setelah transformasi Lag)	61
Tabel 4.8	Hasil Perhitungan Regresi Persial	63

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi Bank BUMN	74
Lampiran 2 Data Tabulasi DOK, NPL, LDR, ROA Bank BUMN	75
Lampiran 3 Contoh perhitungan DPK, NPL, LDR, ROA	78
Lampiran 4 Hasil Uji Analisis Deskriptif Statistik	80
Lampiran 5 Hasil Uji Normalitas	81
Lampiran 6 Hasil Uji Multikolinearitas	84
Lampiran 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot)	86
Lampiran 8 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Glejser)	88
Lampiran 9 Hasil Uji Autokorelasi D-W (sebelum transformasi)	89
Lampiran 10 Hasil Uji Autokorelasi D-W (setelah transformasi)	91
Lampiran 11 Hasil Uji Persial t	93
Lampiran 12 Tabel Durbin Watson	94
Lampiran 13 Buku Bimbingan Skripsi	96