



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN  
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT  
PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Dara Pramesti

1502015047

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN  
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT  
PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN  
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

Dara Pramesti

1502015047

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2019

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau Ijazah Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 6 Desember 2019

Yang Menvatakan,



Dara Pramesti

NIM. 1502015047

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.**

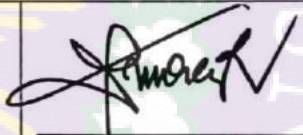
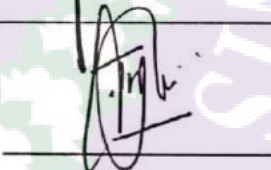
**NAMA** : **DARA PRAMESTI**

**NIM** : **1502015047**

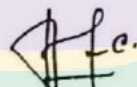
**PROGRAM STUDI** : **AKUNTANSI**

**TAHUN AKADEMIK** : **2018/2019**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	M. Nurrasyidin, SE., M.Si	
Pembimbing II	Ir. Tukirin, M.M	

**Mengetahui,**  
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



(Sumardi, S.E., M.Si.)

## PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

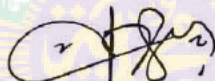
### **PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.**

Yang disusun oleh :  
Dara Pramesti  
1502015047

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Pada tanggal : 06 Desember 2019

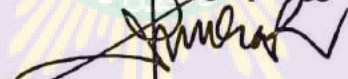
#### **Tim penguji :**

Ketua, merangkap anggota :



(Fitrisia, S.E., Ak., Ca., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(M. Nurrasyidin, S.E., M.Si.)

Anggota :



(Ir. Tukirin, M.M.)

#### **Mengetahui,**

Ketua Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA



(Sumardi, S.E., M.Si.)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah  
Prof. DR. HAMKA



(Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ILMIAH UNTUK  
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Dara Pramesti  
NIM : 1502015047  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**“PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”.**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 6 Desember 2019  
Yang Menyatakan,



Dara Pramesti  
NIM. 1502015047

## ABSTRAKSI

Dara Pramesti (1502015047)

### **PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA.**

*Skripsi. Program Studi Akuntansi Strata Satu. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.*

*Kata kunci: Risiko Kredit, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional, Tingkat Pengembalian Aset.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko kredit, kecukupan modal, dan efisiensi operasional terhadap tingkat pengembalian aset pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia.

Dalam penelitian ini digunakan metode eksplanasi, yaitu penelitian bertujuan menjelaskan pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen. Variabel yang diteliti adalah risiko kredit, kecukupan modal, dan efisiensi operasional sebagai variabel independen serta tingkat pengembalian aset sebagai variabel dependen. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI). Teknik pemilihan sampel menggunakan *judgment sampling* dan sampel sebanyak 30 laporan keuangan. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah telaah dokumen yaitu laporan keuangan perusahaan perbankan periode 2014-2018. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah analisis akuntansi, analisis regresi linear berganda, uji asumsi klasik, analisis koefisien determinasi ( $R^2$ ), dan uji hipotesis.

Berdasarkan analisis akuntansi diperoleh variabel risiko kredit yang diproksikan dengan NPL memiliki nilai minimum 0,21%, nilai maksimum 4,82%, dan nilai rata-rata 2,3465%. Variabel kecukupan modal yang diproksikan dengan CAR memiliki nilai minimum 10,33%, nilai maksimum 66,43%, dan nilai rata-rata 26,4667%. Variabel efisiensi operasional yang diproksikan dengan BOPO

memiliki nilai minimum 21,67%, nilai maksimum 102,42%, dan nilai rata-rata 73,5229%. Variabel tingkat pengembalian aset yang diproksikan dengan ROA memiliki nilai minimum 0,11%, nilai maksimum 3,64%, dan nilai rata-rata 1,1904%.

Pengolahan data menggunakan *SPSS 20.0* menghasilkan persamaan regresi linear berganda  $\hat{Y} = 4,354 - 0,040X_1 + 0,007X_2 - 0,044X_3$ . Uji asumsi klasik menunjukkan residual berdistribusi normal, tidak terjadi multikolinearitas, tidak terjadi heteroskedastisitas, dan tidak terjadi autokorelasi, maka model regresi ini telah memenuhi persyaratan *Best Linear Unbiased Estimator* (BLUE).

Hasil analisis Adjusted R Square menunjukkan bahwa variabel Risiko Kredit, Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional mampu menjelaskan variasi variabel Tingkat Pengembalian Aset yaitu sebesar 81,6% dan sisanya sebesar 18,4% dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak masuk ke dalam penelitian ini.

Hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel Risiko Kredit berpengaruh tidak signifikan terhadap variabel Tingkat Pengembalian Aset dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $-0,589 > -t(0,025;26) = -2,05553$  dan signifikansi sebesar  $0,561 > 0,05$ . Kecukupan Modal berpengaruh tidak signifikan terhadap Tingkat Pengembalian Aset dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $1,022 < t(0,025;26) = 2,05553$  dan signifikansi sebesar  $0,316 > 0,05$ . Efisiensi Operasional berpengaruh signifikan terhadap Tingkat Pengembalian Aset dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar  $-11,312 > -t(0,025;26) = -2,05553$  dan signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Pengujian secara simultan menunjukkan bahwa variabel Risiko Kredit, Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional berpengaruh signifikan terhadap Tingkat Pengembalian Aset dengan nilai  $F_{hitung} 44,000 > F_{0,05}(3;26) = 2,98$  dan tingkat signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ .

Saran untuk penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah variabel independen lainnya dengan tujuan agar memberikan pengaruh yang signifikan dan dapat memperluas objek penelitian.



## **ABSTRACT**

**Dara Pramesti (1502015047)**

### ***THE INFLUENCE OF CREDIT RISK, CAPITAL ADEQUACY, AND OPERATIONAL EFFICIENCY WITH RETURN ON ASSETS IN BANKING COMPANIES REGISTERED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE.***

*Essay. Undergraduate Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2019. Jakarta.*

*Keywords: Credit Risk, Capital Adequacy, Operational Efficiency, and Return on Assets.*

*The Study aimed to identify the credit risks, capital adequacy, operational efficiency, and rate of return on assets at banks listed company in the Indonesia stock exchange.*

*In this study the explanatory method is used, the research aims to explain the effect between the independent variable and the dependent variable. The variables studied are credit risk, capital adequacy, and operational efficiency as independent variables and the rate of return on assets as the dependent variable. The population in this study are banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). The sample selection technique uses judgment sampling and a sample of 30 financial statements. The data collection technique used is document review which is the financial statements of banking companies in the 2014-2018 period. Data processing and analysis techniques used are accounting analysis, multiple linear regression analysis, classic assumption test, coefficient of determination analysis ( $R^2$ ), and hypothesis testing.*

*Based on the accounting analysis, credit risk variables that are proxied by NPL have a minimum value of 0.21%, a maximum value of 4.82%, and an average value of 2.3465%. The capital adequacy variable which is proxied by CAR has a minimum value of 10.33%, a maximum value of 66.43%, and an average value of 26.4667%. The operational efficiency variable which is proxied by BOPO has a minimum value of 21.67%, a maximum value of 102.42%, and an*

average value of 73.5229%. The variable return on assets that is proxied by ROA has a minimum value of 0.11%, a maximum value of 3.64%, and an average value of 1.1904%.

Data processing uses SPSS 20.0 produce multiple linear regression equations  $\hat{Y} = 4.354 - 0.040X_1 + 0.007X_2 - 0.044X_3$ . The classic assumption test shows that residuals are normally distributed, multicollinearity does not occur, heteroscedasticity does not occur, and autocorrelation does not occur, then this regression model meets the requirements of the Best Linear Unlimited Estimator (BLUE).

The result of the Adjusted R Square analysis shows that the variable Credit Risk, Capital Adequacy, and Operational Efficiency is able to explain the variation in the variable Return on Assets that is equal to 81.6% and the remaining 18.4% is explained by other variables not included in this study.

The test results show that the Credit Risk variable has no significant effect on the variable Return on Assets with a *t*count of  $-0.589 > -t(0.025; 26) = -2.05553$  and a significance of  $0.561 > 0.05$ . Capital Adequacy has no significant effect on the Return on Assets with a *t*count of  $1.022 < t(0.025; 26) = 2.05553$  and a significance of  $0.316 > 0.05$ . Operational Efficiency has a significant effect on the Return on Assets with a *t*count of  $-11.312 > -t(0.025; 26) = -2.05553$  and a significance of  $0.000 < 0.05$ . Simultaneous testing shows that the variable Credit Risk, Capital Adequacy, and Operational Efficiency has a significant effect on the Return on Assets with a value of *F*count  $44.000 > F_{0.05}(3; 26) = 2.98$  and a significance level of  $0.000 < 0.05$ .

Suggestions for further research are expected to add other independent variables with the aim to provide a significant influence and be able to expand the object of research.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah* puji syukur peneliti ucapkan kepada Allah SWT. Atas segala nikmat yang telah diberikan kepada peneliti baik nikmat iman, islam, panjang umur, rezeki, dan kesehatan sehingga peneliti mampu menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul **“PENGARUH RISIKO KREDIT, KECUKUPAN MODAL, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP TINGKAT PENGEMBALIAN ASET PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”**. Serta sholawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta para keluarga dan sahabatnya semoga kelak di akhirat nanti kita mendapatkan syafaatnya dari Rasulullah SAW Amiin.

Dalam kesempatan ini izinkan peneliti untuk mengucapkan terimakasih kepada kedua orang tua tercinta. Karena mereka yang selalu memberikan dukungan serta motivasi kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi. Peneliti juga ingin bertrimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., M.M selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Sumardi, S.E. M.Si. selaku Ketua Bidang Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

7. Bapak M. Nurrasyidin, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan waktu, ilmu, dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi tepat waktu.
8. Bapak Ir. Tukirin, M.M. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan waktu, ilmu, dan motivasi sehingga peneliti dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi tepat waktu.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan peneliti ilmu yang sangat berharga dalam melaksanakan kegiatan perkuliahan sampai saat ini.
10. Terimakasih untuk mas Indra, mba Widia, Sinta dan Ridho yang telah menyemangati dan menghibur peneliti dalam mengerjakan skripsi.
11. Terimakasih untuk om JUARA yang telah membantu peneliti dalam merapikan skripsi, semoga diberikan rezeki halal yang melimpah.
12. Terimakasih khusus kepada sahabat seperkumpulanku BodreX yang selalu bersama-sama menjalankan kegiatan perkuliahan dari awal hingga akhir semester.
13. Terimakasih khusus kepada sahabatku Parnyet yang selalu menyemangati dan menghibur peneliti dalam mengerjakan skripsi.
14. Terimakasih kepada Tiana teman seperbimbingan yang selalu bimbingan bersama dan telah membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
15. Terimakasih kepada teman-teman Akuntansi Kelas C Angkatan 2015 yang bersama-sama telah melaksanakan kegiatan perkuliahan dari semester awal sampai akhir.
16. Terimakasih kepada teman-teman Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA lainnya yang tidak bisa peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih banyak telah membantu peneliti dalam mengerjakan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna baik dalam tata bahasa dan ruang lingkup permasalahan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman peneliti. Oleh karena itu, peneliti

kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak-pihak yang membaca pada umumnya dan bagi peneliti khususnya.

*Wassalamualaikum Wr.Wb*

Jakarta, 7 November 2019

Peneliti,



( Dara Pramesti )

NIM. 1502015047



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN SAMPUL LUAR</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISIONALITAS</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	v
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vi
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	5
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	5
1.2.3 Perumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Telaah Pustaka .....	19
2.2.1 Bank .....	19
2.2.1.1 Pengertian Bank .....	19
2.2.1.2 Jenis-jenis Bank .....	20

2.2.1.3 Fungsi Utama Bank.....	25
2.2.1.4 Tingkat Kesehatan Bank.....	27
2.2.2 Risiko Kredit .....	28
2.2.2.1 Pengertian Risiko Kredit .....	28
2.2.2.2 Penyebab dan Dampak Risiko Kredit .....	29
2.2.2.3 Pengukuran Non Performing Loan (NPL) .....	31
2.2.3 Kecukupan Modal.....	31
2.2.3.1 Pengertian Kecukupan Modal.....	31
2.2.3.2 Pengukuran Capital Adequacy Ratio (CAR).....	32
2.2.4 Efisiensi Operasional .....	33
2.2.4.1 Pengertian Operasional .....	33
2.2.4.2 Pengukuran Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO).....	34
2.2.5 Profitabilitas .....	35
2.2.5.1 Pengertian Profitabilitas .....	35
2.2.5.2 Jenis-jenis Rasio Profitabilitas .....	36
2.2.5.3 Tingkat Pengembalian Aset.....	37
2.2.5.3.1 Pengertian Tingkat Pengembalian Aset.....	37
2.2.5.3.2 Pengukuran Tingkat Pengembalian Aset.....	38
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	39
2.4 Rumusan Hipotesis .....	41
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
3.1 Metode Penelitian .....	42
3.2 Operasionalisasi Variabel .....	42
3.3 Populasi dan Sampel .....	44
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian.....	47
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data .....	47
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	48
3.5.1 Analisis Akuntansi .....	48
3.5.2 Analisis Regresi Linear Berganda.....	48

3.5.2.1	<i>Model Regresi Linear Berganda</i>	48
3.5.2.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	49
3.5.2.3	<i>Analisis Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>)</i>	52
3.5.2.4	<i>Uji Hipotesis</i>	53
3.5.2.4.1	<i>Uji Parsial (Uji Statistik t)</i>	53
3.5.2.4.2	<i>Uji Simultan (Uji Statistik F)</i>	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	<i>Gambaran Umum Objek Penelitian</i>	55
4.1.1	<i>Gambaran Umum Perbankan di Indonesia</i>	55
4.1.2	<i>Gambaran Umum Sampel Penelitian</i>	59
4.2	<i>Hasil Pengolahan Data dan Interpretasi</i>	64
4.2.1	<i>Risiko Kredit</i>	64
4.2.2	<i>Kecukupan Modal</i>	68
4.2.3	<i>Efisiensi Operasional</i>	72
4.2.4	<i>Tingkat Pengembalian Aset</i>	76
4.3	<i>Analisis Akuntansi</i>	80
4.3.1	<i>Risiko Kredit dan Tingkat Pengembalian Aset</i>	80
4.3.2	<i>Kecukupan Modal dan Tingkat Pengembalian Aset</i>	84
4.3.3	<i>Efisiensi Operasional dan Tingkat Pengembalian Aset</i>	89
4.3.4	<i>Risiko Kredit, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional dan Tingkat Pengembalian Aset</i>	94
4.3.5	<i>Nilai Maksimum, Minimum, Mean, dan Standar Deviation</i>	96
4.4	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i>	98
4.4.1	<i>Model Regresi Linear Berganda</i>	98
4.4.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	100
4.4.3	<i>Analisis Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>)</i>	105
4.4.4	<i>Uji Hipotesis</i>	105
4.4.4.1	<i>Uji Parsial (Uji Statistik t)</i>	106
4.4.4.2	<i>Uji Simultan (Uji Statistik F)</i>	107
4.5	<i>Pembahasan</i>	107



**BAB V PENUTUP**

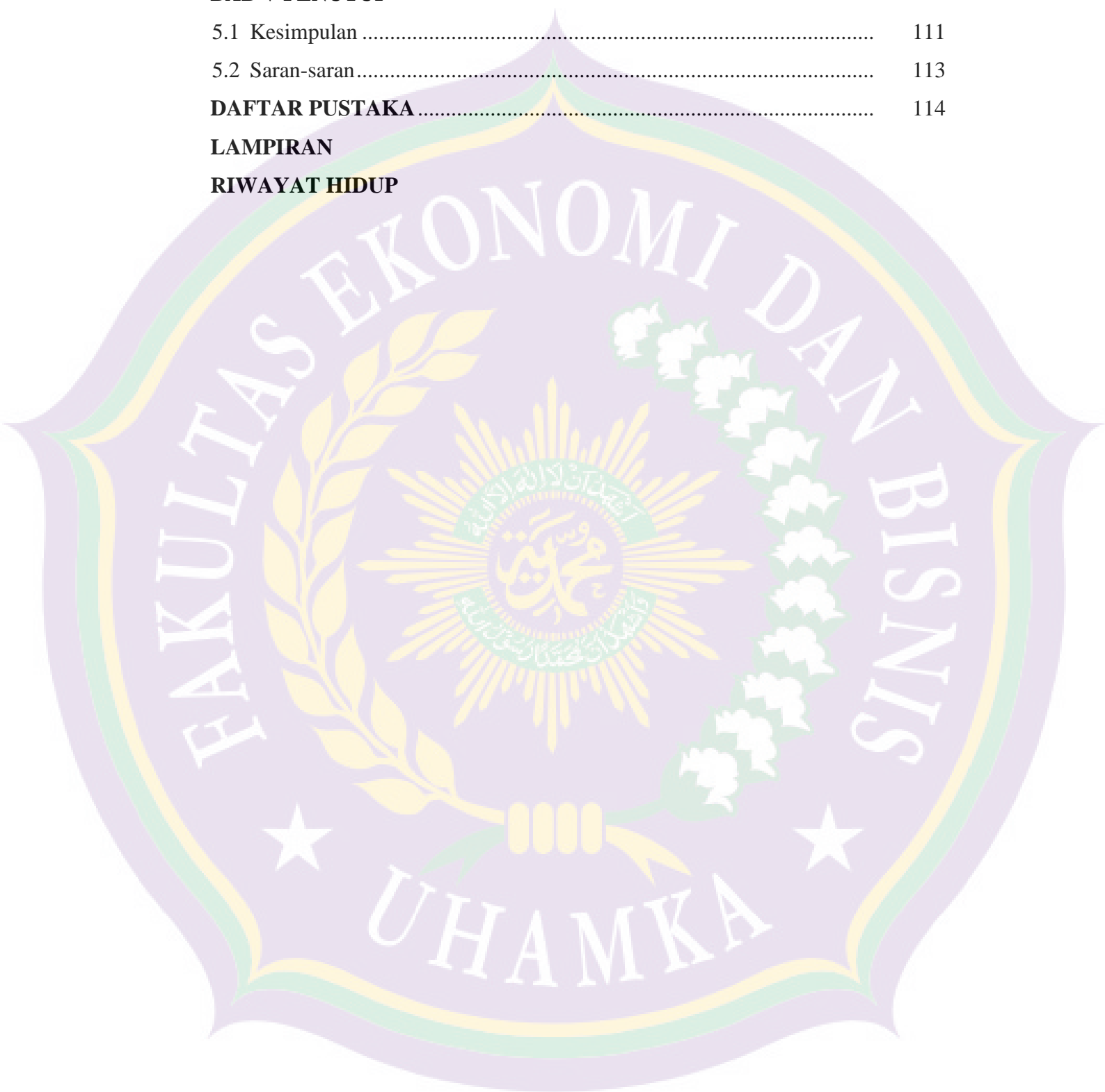
5.1 Kesimpulan ..... 111

5.2 Saran-saran..... 113

**DAFTAR PUSTAKA** ..... 114

**LAMPIRAN**

**RIWAYAT HIDUP**

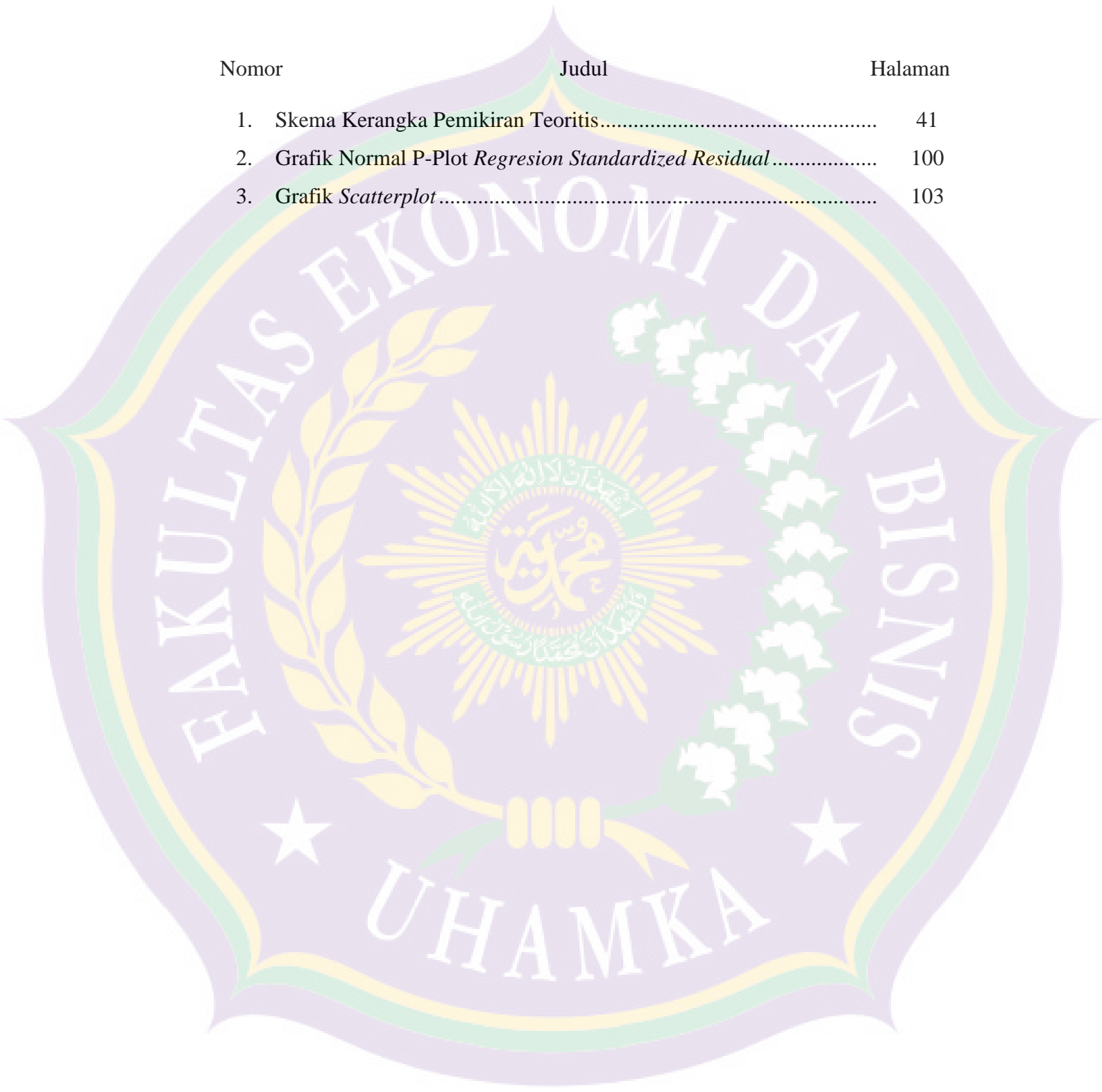


## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	14
2.	Klasifikasi Tingkat Kecukupan Modal (CAR).....	32
3.	Klasifikasi Tingkat Efisiensi Operasional (BOPO).....	34
4.	Klasifikasi Tingkat Pengembalian Aset.....	38
5.	Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	43
6.	Kriteria Sampel .....	46
7.	Daftar Sampel Perusahaan .....	46
8.	Autokorelasi-Durbin Watson .....	52
9.	Risiko Kredit Periode 2014-2018.....	65
10.	Kecukupan Modal Periode 2014-2018.....	69
11.	Efisiensi Operasional Periode 2014-2018 .....	73
12.	Tingkat Pengembalian Aset Periode 2014-2018.....	77
13.	Risiko Kredit dan Tingkat Pengembalian Aset.....	81
14.	Kecukupan Modal dan Tingkat Pengembalian Aset.....	85
15.	Efisiensi Operasional dan Tingkat Pengembalian Aset .....	89
16.	Risiko Kredit, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional dan Tingkat Pengembalian Aset .....	94
17.	Nilai Maksimum, Minimum, Mean, dan Standar Deviation.....	97
18.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....	99
19.	Uji Normalitas .....	101
20.	Uji Autokorelasi .....	104
21.	Uji Statistik F .....	107

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	41
2.	Grafik Normal P-Plot <i>Regresion Standardized Residual</i> .....	100
3.	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	103



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Hasil Pengolahan Data SPSS 20.0 .....	1/19
2.	Daftar Hasil Perhitungan Risiko Kredit / NPL.....	4/19
3.	Daftar Hasil Perhitungan Kecukupan Modal / CAR.....	5/19
4.	Daftar Hasil Perhitungan Efisiensi Operasional / BOPO.....	6/19
5.	Daftar Hasil Perhitungan Tingkat Pengembalian Aset / ROA.....	7/19
6.	Tabel <i>Durbin-Watson</i> .....	8/19
7.	Tabel Statistik t.....	9/19
8.	Tabel Statistik F .....	10/19
9.	Laporan Keuangan PT Bank Ganesha Tbk .....	11/19
10.	Surat Tugas Dosen Pembimbing .....	15/19
11.	Catatan Konsultasi Skripsi (Pembimbing 1) .....	16/19
12.	Catatan Konsultasi Skripsi (Pembimbing 2) .....	17/19
13.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	18/19
14.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	19/19

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

Dalam dunia modern sekarang ini, peran perbankan dalam memajukan perekonomian suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor yang berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan jasa bank. Oleh karena itu, saat ini dan masa yang akan datang kita tidak akan dapat terlepas dari dunia perbankan, baik perorangan maupun lembaga, baik sosial atau perusahaan maka dari itu pihak yang berkepentingan harus menganalisis kinerja dan performan suatu bank melalui analisis laporan keuangan bank, sehingga tercapainya kepentingan dan tujuan tersendiri terhadap laporan keuangan yang dikeluarkan oleh perusahaan (Sahriani, 2015).

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998 yang dimaksud dengan bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya ke masyarakat dalam bentuk kredit dan/atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank menghimpun dana masyarakat, kemudian menyalurkan dananya kepada masyarakat dengan tujuan bahwa dengan adanya intermediasi ini, maka bank dapat mendorong peningkatan taraf hidup rakyat banyak. Dengan menyalurkan dana kepada masyarakat yang sedang membutuhkan melalui pemberian kredit, misalnya kepada masyarakat bisnis, maka secara tidak langsung akan memberikan pengaruh positif dalam peningkatan ekonomi masyarakat banyak (Ismail, 2016 : 3).

Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, industri perbankan mempunyai tujuan penting yaitu mendekati tingkat pengembalian aset yang maksimum (Saputra, 2016). Tingkat pengembalian aset itu sendiri dapat didefinisikan sebagai keefektifan organisasi untuk menghasilkan keuntungan selama tahun tertentu (Munawir, 2014 : 33).

Bagi bank, menjaga tingkat pengembalian aset agar tetap stabil bahkan meningkat merupakan hal yang sangat penting. Karena dengan tingkat pengembalian aset yang baik dapat memenuhi kewajiban kepada pemegang saham, selain itu dapat meningkatkan daya tarik investor dalam menanamkan modalnya serta meningkatkan kepercayaan masyarakat untuk menyimpan kelebihan dana yang dimiliki pada bank (Sari, 2017).

Penelitian ini hanya menggunakan profitabilitas yang diprosikan dengan tingkat pengembalian aset yaitu rasio yang menunjukkan kemampuan dari keseluruhan aset yang ada dan digunakan untuk menghasilkan keuntungan.

Berdasarkan data tingkat pengembalian aset 10 bank besar seperti BRI, Bank Mandiri, BCA, BNI, BTN, Bank CIMB Niaga, Bank Panin, Bank OCBC NISP, Maybank Indonesia dan Bank Permata sampai kuartal III-2018 berasal dari laporan keuangan publikasi yang dikeluarkan masing-masing bank, rata-rata mencatat tingkat pengembalian aset 2,24% naik 5 basis poin (bps) secara tahunan. Sedangkan pada periode tahun 2017, tingkat pengembalian aset 10 bank besar ini 2,19% atau naik 33 bps secara tahunan. Artinya jika dibandingkan 2017, pada September 2018 ini tingkat pengembalian aset bank besar mengalami perlambatan ([www.kontan.co.id](http://www.kontan.co.id), diakses pada tanggal 05 November 2018 pukul 16:34 wib).

Namun seiring dengan perkembangan ekonomi yang semakin global tentu akan membawa peluang dan risiko yang semakin besar. Apabila bank tidak melakukan *alternative* lain selain menyalurkan kredit maka bank akan mengalami kerugian, karena harus membayar bunga simpanan kepada masyarakat. Dengan demikian, risiko kredit perlu mendapatkan perhatian khusus. Sebab setiap rupiah yang tidak tertagih menjadi kredit macet yang kemudian menimbulkan biaya penyisihan dalam laporan laba/ rugi.

Berdasarkan hasil survei PT OCBC NISP Tbk merupakan salah satu bank yang mengalami peningkatan rasio kredit bermasalah. NPL bank ini pada Februari sedikit meningkat ke level 1,8%. NPL yang semakin meningkat menandakan bahwa kredit bermasalah yang ditanggung oleh pihak bank semakin besar (Puspasari, 2017). Sehingga bank harus menyisihkan cadangan atau provisi untuk mengantisipasi potensi kerugian akibat dari kredit yang tidak bisa dibayarkan oleh nasabah. Dana pencadangan untuk mengantisipasi kerugian ini diambil dari keuntungan bank sehingga laba bersih yang diperoleh bank lambat laun akan semakin tergerus.

Selain risiko kredit, kecukupan modal juga menjadi faktor yang dapat mempengaruhi tingkat pengembalian aset. Proksi yang digunakan untuk mengukur kecukupan modal adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Berdasarkan Peraturan Bank Indonesia No.15/12/PBI/2013, permodalan minimum yang harus dimiliki suatu bank adalah 8%. Semakin tinggi CAR yang dimiliki bank semakin baik karena CAR yang tinggi menunjukkan semakin stabil usaha bank karena adanya tingkat kepercayaan masyarakat yang stabil (Rizqyana, 2017).

Faktor lain yang dapat mempengaruhi tingkat pengembalian aset adalah efisiensi operasional. Proksi yang digunakan untuk mengukur efisiensi operasional adalah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO). BOPO digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasionalnya (Masdupi, 2014). Menurut Sujarweni (2017 : 101) angka terbaik untuk rasio BOPO adalah di bawah 90%.

Penelitian mengenai risiko kredit, kecukupan modal, dan efisiensi operasional terhadap tingkat pengembalian aset perbankan telah banyak dilakukan namun terdapat perbedaan dari hasil penelitiannya. Penelitian yang dilakukan oleh Andrayani (2018) memberikan hasil bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap tingkat pengembalian aset, NPL berpengaruh *negative* terhadap tingkat pengembalian aset, dan BOPO berpengaruh *negative* terhadap tingkat pengembalian aset. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Yusriani (2018) memberikan hasil bahwa CAR berpengaruh positif terhadap tingkat pengembalian aset, NPL berpengaruh positif terhadap tingkat pengembalian aset, dan BOPO berpengaruh positif terhadap tingkat pengembalian aset.

Mengingat penelitian terdahulu memperlihatkan hasil yang belum konsisten sehingga perlu dilakukan kembali penelitian mengenai tingkat pengembalian aset.

Berdasarkan uraian di atas peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul

**“Pengaruh Risiko Kredit, Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional terhadap Tingkat Pengembalian Aset pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia”.**



## **1.2 Permasalahan**

### ***1.2.1 Identifikasi Masalah***

Berdasarkan penjelasan pada bagian latar belakang di atas, maka dapat diidentifikasi beberapa masalah penelitian sebagai berikut:

1. Apakah risiko kredit berpengaruh terhadap tingkat pengembalian aset?
2. Apakah kecukupan modal berpengaruh terhadap tingkat pengembalian aset?
3. Apakah efisiensi operasional berpengaruh terhadap tingkat pengembalian aset?
4. Apakah risiko kredit, kecukupan modal, dan efisiensi operasional berpengaruh terhadap tingkat pengembalian aset?

### ***1.2.2 Pembatasan Masalah***

Untuk mendapatkan suatu pembahasan yang lebih rinci dan tidak keluar dari pokok permasalahan, maka peneliti membatasi masalah atau ruang lingkup dari masalah yang akan dibahas yaitu pengaruh risiko kredit, kecukupan modal, dan efisiensi operasional terhadap tingkat pengembalian aset.

### ***1.2.3 Perumusan Masalah***

Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui: “Apakah variabel risiko kredit, kecukupan modal, dan efisiensi operasional berpengaruh terhadap tingkat pengembalian aset?”

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Sesuai dengan rumusan masalah yang telah diuraikan di atas, maka tujuan yang diinginkan untuk dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial risiko kredit terhadap tingkat pengembalian aset.
2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial kecukupan modal terhadap tingkat pengembalian aset.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial efisiensi operasional terhadap tingkat pengembalian aset.
4. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan risiko kredit kecukupan modal, dan efisiensi operasional terhadap tingkat pengembalian aset.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian merupakan suatu yang sangat berharga untuk mengaplikasikan teori-teori yang diperoleh peneliti selama kuliah di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan juga dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak, antara lain:

##### **1. Bagi Bank**

Penelitian ini dapat menjadi informasi bagi bank untuk mengetahui pengaruh risiko kredit, kecukupan modal dan efisiensi operasional terhadap tingkat pengembalian aset.

##### **2. Bagi Nasabah**

Penelitian ini dapat digunakan sebagai alat analisis untuk memastikan kondisi keuangan dari bank apakah likuid atau tidak. Sehingga nasabah dapat berhati-hati untuk menyimpan atau meminjam uang di bank.

### 3. Bagi Investor

Penelitian ini dapat digunakan sebagai salah satu bahan pertimbangan investasi. Sebelum melakukan kegiatan investasi, hendaknya para investor perlu mempertimbangkan faktor-faktor yang cukup berpengaruh terhadap investasinya.

### 4. Bagi Akademisi

Penelitian ini dapat dikembangkan dan dijadikan referensi dalam penelitian-penelitian selanjutnya di samping memberikan pandangan dan wawasan terhadap pengembangan ilmu perbankan di Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adelia Yuhana Puspasari. (2017). Kebijakan Kredit yang Efektif untuk Menurunkan NPL (Non Performing Loan) dan Meningkatkan Profitabilitas. *"Jurnal Administrasi Bisnis"* Vol. 44 No. 1. Hal 70-75.
- Ahmad Aref Almazari dan Ahmad Mohammad Alamri. (2017). The Effect of Capital Adequacy on Profitability: A Comparative Study Between Samba and Saab Banks of Saudi Arabia. *"International Journal of Economics, Commerce and Management"* Vol. 5 Issue 11 ISSN: 2348-2386. Hal 86-102.
- Ahmad Badawi. (2017). Effect of Credit Risk, Liquidity Risk, and Market Risk Banking to Profitability Bank (Study on Devised Banks in Indonesia Stock Exchange). *"European Journal of Business and Management"* Vol. 9 No. 29 ISSN: 2222-2839. Hal 1-8.
- Darmawi, Herman. (2014). *Manajemen Perbankan*. Jakarta. Bumi Aksara.
- Eirene Adhistya Andrayani. (2018). *Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Efisiensi Operasional, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Konvensional di Indonesia*. Skripsi. Yogyakarta: Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Erni Masdupi. (2014). Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Sektor Perbankan. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis (Maret) 2014*. Padang: Universitas Negeri Padang Volume 3 Nomor 1. Hal 121-138.
- Hanafi, Mamduh dan Abdul Halim. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hariyani, I. (2013). *Restrukturisasi dan Penghapusan Kredit Macet*. Jakarta: Elex Media Komputindo.
- Hasibuan, Malayu. (2011). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Jakarta: Bumi Aksara.
- I Gusti Ayu Rini Yulistiani dan Ni Putu Santi Suryantini. (2016). Pengaruh Perputaran Kas, Kecukupan Modal dan Risiko Operasi terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan di BEI. *"E-Jurnal Manajemen"* Vol. 5 No. 4 ISSN: 2302-8912. Hal 2108-2136.
- Ikatan Bankir Indonesia. (2016). *Supervisi Manajemen Risiko Bank*. Jakarta: Gramedia.
- Imam Ghozali. (2012). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 20. Edisi Kedelapan*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Irham Fahmi. (2015). *Manajemen Perbankan Konvensional dan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

- Ismail. (2016). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi. Cetakan keempat*. Jakarta: Kencana.
- \_\_\_\_\_. (2015). *Akuntansi Bank Teori dan Aplikasi dalam Rupiah*. Jakarta: Adhitya Andrebima Agung.
- Ismaulina dan Zulfadhli. (2016). Effect of Capital Adequacy, Liquidity and Operational Efficiency to Profitability in Bank Syariah Mandiri (Period 2008 s.d. 2015). "*Jurnal Ilmiah Syari'ah*" Vol. 15 No. 1. Hal 43-54.
- Kasmir. (2013). *Analisa Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- \_\_\_\_\_. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kutum, Imad. (2017). The Impact of Credit Risk on the Profitability of Banks Listed on the Palestine Exchange. "*International Journal of Economics*" Vol. 8 No. 8 ISSN: 2222-1697. Hal 135-141.
- Munawir. (2014). *Analisa Laporan Keuangan. Edisi Keempat. Cetakan Ketigabelas*. Yogyakarta: Liberty.
- Ndoka, Sokol dan Manjola Islami. (2016). The Impact of Credit Risk Management in the Profitability of Albanian Commercial Banks During the Period 2005-2015. "*European Journal of Sustainable Development*" Vol. 5 No. 3 ISSN: 2239-5938. Hal: 445-452.
- Nurul Sukma., Ivonne S. Saerang dan Joy E. Tulung. (2019). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Risiko Kredit, Risiko Pasar dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas pada Bank Kategori Buku 2 Periode 2014-2017. "*Jurnal EMBA*" Vol. 7 No. 3. Hal 2751-2760.
- Pandia, Frianto. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Peraturan Bank Indonesia No. 13/01/PBI/2011 tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum.
- Prasetyo, Dwi Agung dan Ni Putu Ayu Darmayanti. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas pada PT Bpd Bali. "*E-Jurnal Manajemen*" Vol. 4 No. 9 ISSN: 2302-8912. Hal 2590-2617.
- Republik Indonesia. (1998). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan*. Jakarta.
- Retna Atika Sari. (2017). *Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas dan Permodalan terhadap Profitabilitas Perbankan*. Skripsi. Surakarta: Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Rivai, V. (2013). *Islamic Risk Management for Islamic Bank*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.

- Sahriani. (2015). *Pengaruh Risiko Kredit dan Rasio Kecukupan Modal terhadap Tingkat Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. Skripsi. Makassar: Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar.
- Saputra, I Made Hendra Edy dan I Gusti Ayu Nyoman Budiasih. (2016). Pengaruh Kecukupan Modal, Risiko Kredit, Biaya Operasional Pendapatan Operasional pada Profitabilitas Bank. *“E-Jurnal Akuntansi”* Vol. 14 No. 3 ISSN: 2302-8559. Hal 2363-2378.
- Setianingrum, Khayrul A., Edi Wibowo., dan Setyaningsih Sri Utami. (2018). Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Risiko Kredit, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Swasta Nasional di Bura Efek Indonesia. *“Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan”* Vol. 18. Hal 235–244.
- Sudirman. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Empat Dua.
- Sujarweni. (2017). *Analisis Laporan Keuangan: Teori, Aplikasi dan Hasil Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- \_\_\_\_\_. (2016). *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi dengan SPSS*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Sunyoto, Danang. (2016). *Metodologi Penelitian Akuntansi*. Bandung: Refika Aditama.
- Sutrisno, Agus. (2013). *Manajemen Keuangan, Teori Konsep dan Aplikasi, Cetakan Ke-9*. Yogyakarta: Ekonisis.
- Taswan. (2015). *Akuntansi Perbankan. Edisi Ketiga. Cetakan ke-4*. Yogyakarta: STIM YPKN.
- Tim Penyusun. (2014). *Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta: Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
- Toto Prihadi. (2013). *Analisis Laporan Keuangan, Teori dan Aplikasi*. Jakarta: PPM.
- Usman Harun. (2016). Pengaruh Ratio-ratio Keuangan CAR, LDR, NIM, BOPO, NPL terhadap ROA. *“Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen”* Vol. 4 No. 1. Hal 67-82.
- Van Horne, James C., dan Wachowicz Jr, Jhon M. (2016). *Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan (Buku 1 Edisi Ketigabelas)*. (Quratul'ain Mubarakah, Penerjemah). Jakarta: Salemba Empat.
- Veithzal, Rivai. (2013). *Credit Management Handbook Manajemen Perkreditan Cara Mudah Menganalisis Kredit*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Widarjono, Agus. (2017). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya Disertai Panduan EViews (Edisi Keempat)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Yonira Bagiani Alifah. (2014). *Pengaruh Car, Npl, Bopo, dan Ldr terhadap Profitabilitas Bank (Roa) pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2009-2012*. Skripsi. Yogyakarta: Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Yusriani. (2018). Pengaruh CAR, NPL, BOPO dan LDR terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Milik Negara Persero di Bursa Efek Indonesia. "*Jurnal Riset Fakultas Ekonomi*" Vol. 4 No. 2 ISSN: 2477-0655. Hal 1-17.

[www.idx.co.id](http://www.idx.co.id).

[www.kontan.co.id](http://www.kontan.co.id).

