

**PENGARUH *LEVERAGE*, *SIZE*, NPL, BOPO DAN  
LDR TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK  
(Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar Di  
Bursa Efek Indonesia Periode 2010 – 2014)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis  
Universitas Diponegoro

Disusun oleh :

**RINA HARYATI**  
**NIM. 12010112130141**

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG  
2016**

**PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama Penyusun : Rina Haryati

Nomor Induk Mahasiswa : 12010112130141

Fakultas / Jurusan : Ekonomika dan Bisnis / Manajemen

Judul Skripsi : **Pengaruh *Leverage*, *Size*, NPL, BOPO dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010 – 2014)**

Dosen Pembimbing : Dra. Hj. Endang Tri Widyarti, M.M.

Semarang, 13 Mei 2016

Dosen Pembimbing,

(Dra. Hj. Endang Tri Widyarti, M.M.)

**NIP.195909231986032001**

**PENGESAHAN KELULUSAN**

Nama Penyusun : Rina Haryati

Nomor Induk mahasiswa : 12010112130141

Fakultas / Jurusan : Fakultas Ekonomika dan Bisnis / Manajemen

Judul Skripsi : **Pengaruh *Leverage*, *Size*, NPL, BOPO dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010 – 2014)**

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal, 26 Mei 2016

Tim Penguji

1. Dra. Hj. Endang Tri Widyarti, M.M. (.....)
2. Drs. H. Mohammad Kholiq Mahfud., MSi. (.....)
3. Drs. R. Djoko Sampurno, M.M. (.....)

## **PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Rina Haryati, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : Pengaruh *Leverage*, *Size*, NPL, BOPO dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010 – 2014) adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah – olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dalam tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah – olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 13 Mei 2016

Yang membuat pernyataan,

Rina Haryati

NIM. 12010112130141

## ABSTRACT

*This study have purposed to identify and analyze the effect of leverage, size, NPL, BOPO and LDR of financial performance (ROA) in the general conventional banks period 2010 – 2014. Leverage has been proxied by the Short Term Debt to Total Asset (STDTA) and Long Term Debt to Total Asset (LTDTA).*

*The population used in this study are conventional commercial banks that have been listed in the BEI at period 2010 – 2014. Sampling method for this study is using purposive sampling with 19 banks. This study uses multiple linear regression analysis with classic assumption test, descriptive statistics test, t statistical test, f statistical test and coefficient of determination test.*

*The result on this study indicate that STDTA and NPL have no significant effect on ROA. LTDTA and BOPO have a negative significant effect on ROA. Size and LDR have positive significant effect on ROA. The results from this study that BOPO is the most influence independent variabel to dependent variabel (ROA) by statistical t-test. While NPL is the most uninfluence independent variable to dependent variable (ROA). This study is expected to be a consideration in the decision making of the company to improve the company's financial performance, especially in banking.*

**Keywords** : *Short Term Debt to Total Asset (STDTA), Long Term Debt to Total Asset (LTDTA), size, Non Performing Loan (NPL), Operational Expense Operational Income (BOPO), Loan to Deposit Ratio (LDR), Return On Asset (ROA).*

## ABSTRAK

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk dapat mengidentifikasi serta menganalisis pengaruh *leverage*, *size*, NPL, BOPO dan LDR terhadap kinerja keuangan Bank (ROA) pada bank umum konvensional periode 2010 – 2014. *Leverage* diproksi oleh *Short Term Debt to Total Asset* (STDTA) dan *Long Term Debt to Total Asset* (LTDTA).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank umum konvensional yang telah terdaftar di BEI periode 2010 – 2014. Metode untuk pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* dengan 19 Bank. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda dengan melakukan uji asumsi klasik, uji statistik deskriptif, uji statistik t, uji statistik f dan uji koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : STDTA dan NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. LTDTA dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. *Size* dan LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. BOPO merupakan variabel independen yang paling berpengaruh terhadap variabel dependen (ROA) berdasarkan uji statistik t. Sedangkan NPL merupakan variabel independen yang paling tidak berpengaruh terhadap variabel dependen (ROA). Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pertimbangan dalam pengambilan kebijakan perusahaan agar dapat meningkatkan kinerja keuangan perusahaan khususnya pada perbankan.

**Keywords** : *Short Term Debt to Total Asset* (STDTA), *Long Term Debt to Total Asset* (LTDTA), *size*, *Non Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA).

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Cukuplah Allah SWT menjadi penolong kami dan Allah SWT adalah sebaik – baiknya pelindung. Tiada daya dan upaya kecuali dengan pertolongan Allah SWT”*

*“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan “ Q.S. Al-Insyrah 5-6.*

*“Selalu Berdoa, Berusaha, Semangat dan Tawakal”*

***Skripsi ini saya persembahkan untuk :***

*Kedua orangtua ku yang sangat luar biasa*

*Guru – guruku yang senantiasa membimbingku*

*A’Enda dan A’Udy yang selalu menyayangiku*

*Sahabat – sahabatku yang aku sayang*

## KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum Wr.Wb.

Dengan nama Allah Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Puji dan syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Leverage, Size, NPL, BOPO dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010 – 2014)**” sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program studi S1 Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro. Tidak lupa sholawat serta salam semoga senantiasa dilimpahkan atas junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini, penulis dengan kerendahan hati ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Suharnomo, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat menuntut ilmu di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
2. Bapak Dr. Harjum Muharam, S.E., M.E. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro yang telah mengatur sistem perkuliahan di Jurusan Manajemen.
3. Ibu Dra. Hj. Endang Tri Widyarti, M.M selaku dosen pembimbing atas kesabaran dan waktu luang yang telah diberikan untuk membimbing serta memberikan arahan yang sangat bermanfaat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Bapak Drs. R. Djoko Sampurno, M.M. selaku dosen wali yang telah memberikan nasihat dan arahan selama proses perwalian.
5. Ibu Astiwi Indriani, SE, M.M selaku dosen pembimbing PKM-K Ice Cream Herbal. Terimakasih telah memberikan nasihat serta arahan selama proses PKM.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika dan Bisnis yang telah memberikan banyak ilmu pengetahuan kepada penulis selama menempuh studi, terima kasih atas dedikasinya.
7. Orang tuaku tercinta, yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang, semangat, dukungan baik moril maupun materiil, membesarkan dan mendidik penulis dengan penuh kasih sayang dan cinta. Terimakasih untuk perjuangan kedua orang tuaku yang selalu berusaha memberikan yang terbaik untuk penulis.
8. Kedua kakak penulis, Indra Hidayat (A'Enda) dan Rudy Kurnia (A'Udy), yang selalu memberikan kasih sayangnya kepadaku. Terima kasih atas doa dan dukungannya selama ini.
9. Sahabat Cupss (Fella, Glady, Icha, dan Nenda), Kosan Graha Cantik (Bella, Ayu, Ifu, Sandra, Vina, Dita, Desi, Angel, Kurnia, Anggun, Venny, Putri, Bina dan Rofi), Haikal Miswari & Gengs. Terima kasih untuk kebersamaan dan keceriaannya serta telah menjadi keluarga penulis di Semarang.
10. AKT (Sapiii Mene), yang telah memberikan “semangat” kepada penulis agar cepat lulus. Terima kasih atas segalanya yang telah diberikan.
11. Sahabat dan saudara Cicadas Rumpi (Yola, Ika, Ines, Rena dan Dyah), *The Young* (Dita dan Sopa), Sahabat NF Cibubur (Pak Agus, Andini, Anne, Ojan, Mahe dan Intan), M8 (Echi, Mpit dan Icha) dan Keluarga Thaichi Im Yang. Terima kasih untuk semangat, kebersamaan dan keceriaannya selama ini.

12. Teman – teman seperjuangan bimbingan dan pengolahan data skripsi : Hida, Citra, Kiki, Nimas, Shinta, Mizan, Riyandi dan Yosephine. Terima kasih atas bantuan serta berbagi ilmu dan pengetahuannya.
13. Seluruh keluarga besar KMW, Team PKM-K ice cream herbal dan Team PKM-K SKJO. Terima kasih atas kerjasama team, ilmu dan pengalaman yang telah diberikan kepada penulis.
14. Seluruh teman – teman Manajemen 2012, yang telah memberikan banyak inspirasi dan pengalaman selama penulis menjadi mahasiswa.
15. Tim II KKN Desa Sewaka Kecamatan Pemalang Kabupaten Pemalang : Kiki, Arum, Hardia, Mas Suryo, Mas Thias, Tyo, Mas Taufiq dan Mas Tatag. Terima kasih atas kerjasama, kebersamaan dan canda tawanya kepada penulis.
16. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan doa, dukungan dan bantuan dalam penulisan skripsi.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan, keterbatasan penulis dan jauh dari kesempurnaan dalam penulisan skripsi ini. Oleh sebab itu, saran serta kritik yang membangun sangat penulis harapkan agar dapat menyempurnakan penelitian ini sehingga dapat lebih baik dan bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan bagi kita semua.

Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 13 Mei 2016

Penulis

Rina Haryati

## DAFTAR ISI

|                                       |      |
|---------------------------------------|------|
| PERSETUJUAN SKRIPSI .....             | ii   |
| PENGESAHAN KELULUSAN .....            | iii  |
| PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI ..... | iv   |
| ABSTRACT .....                        | v    |
| ABSTRAK .....                         | vi   |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....           | vii  |
| KATA PENGANTAR .....                  | viii |
| BAB I .....                           | 1    |
| PENDAHULUAN .....                     | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....              | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....             | 12   |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....            | 13   |
| 1.4 Kegunaan Penelitian.....          | 14   |
| 1.5 Sistematika Penulisan.....        | 15   |
| BAB II.....                           | 17   |
| TELAAH PUSTAKA .....                  | 17   |
| 2.1 Landasan Teori .....              | 17   |

|   |    |
|---|----|
| 2.1.1 Pengertian Perbankan .....  | 17 |
| 2.1.2 Kinerja Keuangan .....  | 18 |
| 2.1.3 <i>Pecking Order Theory</i> .....   | 19 |
| 2.1.4 <i>Trade Off Theory</i> .....   | 21 |
| 2.1.5 <i>Leverage</i> .....   | 21 |
| 2.1.6 Ukuran Perusahaan ( <i>Size</i> ) .....   | 24 |
| 2.1.7 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....   | 24 |
| 2.1.8 Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....  | 26 |
| 2.1.9 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....  | 26 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu.....   | 27 |
| 2.3 Pengaruh Variabel Independen terhadap Variabel Dependen.....  | 40 |
| 2.3.1 Pengaruh <i>Leverage</i> Dengan Rasio STD Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA).....   | 40 |
| 2.3.2 Pengaruh <i>Leverage</i> Dengan Rasio LTD Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA).....   | 41 |
| 2.3.3 Pengaruh Ukuran Perusahaan ( <i>Size</i> ) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA) ..... | 42 |
| 2.3.4 Pengaruh NPL Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA).....                                | 43 |
| 2.3.5 Pengaruh BOPO Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA).....                               | 44 |

|  |    |
|--|----|
| 2.3.6 Pengaruh LDR Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA)..... | 45 |
| 2.4 Kerangka Pemikiran .....   | 45 |
| 2.5 Hipotesis .....  | 47 |
| BAB III .....  | 48 |
| METODE PENELITIAN.....   | 48 |
| 3.1. Variabel Penelitian dan Definisi Variabel.....  | 48 |
| 3.1.1. Variabel Penelitian.....  | 48 |
| 3.1.2. Definisi Variabel.....  | 48 |
| 3.2 Populasi dan Sampel Penelitian .....   | 54 |
| 3.3 Jenis dan Sumber Data .....  | 55 |
| 3.4 Metode Pengumpulan Data .....  | 56 |
| 3.5 Metode Analisis Data .....   | 56 |
| 3.5.1 Analisis Regresi Linier Berganda.....  | 56 |
| 3.5.2 Statistik Deskriptif.....  | 58 |
| 3.5.4.1 Uji Statistika F .....   | 61 |
| 3.5.4.2 Uji Statistik t.....   | 62 |
| BAB IV .....   | 64 |
| HASIL DAN ANALISIS .....   | 65 |
| 4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....   | 65 |

|  |     |
|--|-----|
| 4.2 Analisis Data .....  | 66  |
| 4.2.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....   | 67  |
| 4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....  | 72  |
| 4.2.3. Hasil Uji Hipotesis.....  | 80  |
| 4.3. Interpretasi Hasil .....  | 88  |
| 4.3.1. Pengaruh <i>Leverage</i> Dengan Rasio STD Terhadap Kinerja Keuangan<br>Dengan Variabel ROA.....               | 89  |
| 4.3.2. Pengaruh <i>Leverage</i> Dengan Rasio LTD Terhadap Kinerja Keuangan<br>Dengan Variabel ROA.....               | 90  |
| 4.3.3 Pengaruh Ukuran Perusahaan ( <i>Size</i> ) Terhadap Kinerja Keuangan Dengan<br>Variabel ROA .....              | 92  |
| 4.3.4 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Kinerja Keuangan<br>Dengan Variabel ROA.....                | 93  |
| 4.3.5 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap<br>Kinerja Keuangan Dengan Variabel ROA..... | 94  |
| 4.3.6 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Kinerja Keuangan<br>Dengan Variabel ROA.....              | 95  |
| BAB V.....   | 64  |
| PENUTUP.....   | 97  |
| 5.1 Simpulan.....  | 97  |
| 5.2 Keterbatasan .....   | 101 |

|                      |     |
|----------------------|-----|
| 5.3 Saran.....       | 101 |
| DAFTAR PUSTAKA ..... | 97  |
| LAMPIRAN.....        | 107 |

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1.1 Fenomena GAP.....                              | 8  |
| Tabel 1.2 Research GAP.....                              | 9  |
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....                      | 34 |
| Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian ..... | 52 |
| Tabel 3.2 Kriteria Sampel .....                          | 55 |
| Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel .....                   | 66 |
| Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistika Deskriptif .....     | 67 |
| Tabel 4.3 Uji <i>Kolmogorov Smirnov</i> .....            | 74 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolonieritas .....              | 76 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Autokolerasi <i>Run Test</i> .....   | 77 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Glejser</i> .....                 | 80 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Statistika F .....                   | 81 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Statistik t .....                    | 82 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....          | 87 |

|  |    |
|--|----|
| Tabel 4.10 Ringkasan Pengujian Hipotesis ..... | 88 |
|--|----|

## DAFTAR GAMBAR

|                                     |    |
|-------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran ..... | 46 |
| Gambar 4.1 Grafik Histogram .....   | 73 |
| Gambar 4.2 Grafik Normal Plot ..... | 73 |
| Gambar 4.3 Hasil Grafik Plot .....  | 79 |

**DAFTAR LAMPIRAN**

|                  |     |
|------------------|-----|
| LAMPIRAN A ..... | 107 |
| LAMPIRAN B ..... | 108 |
| LAMPIRAN C ..... | 125 |
| LAMPIRAN D ..... | 138 |
| LAMPIRAN E ..... | 142 |

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

Pendahuluan ini berisikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika dalam penulisan. Pada latar belakang masalah akan membahas mengenai hal – hal yang menjadi penyebab dilakukannya penelitian tentang pengaruh *Leverage*, *Size*, *NPL*, *BOPO* dan *LDR* terhadap kinerja keuangan pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2010-2014. Sehingga latar belakang tersebut digunakan sebagai landasan untuk rumusan masalah penelitian. Bagian tujuan penelitian berisikan mengenai apa yang ingin dicapai oleh peneliti dari penelitian yang dilakukan. Kegunaan penelitian berisikan manfaat dari hasil penelitian. Sistematika penulisan skripsi disajikan pada bagian terakhir bab ini.

### **1.1 Latar Belakang**

Pada pembicaraan sehari – hari, bank dikenal sebagai suatu lembaga keuangan dimana kegiatannya adalah menghimpun dana dan menyalurkan dana. Bank menghimpun dana melalui simpanan giro, tabungan dan deposito. Sedangkan bank menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Sehingga Bank dikenal juga sebagai tempat untuk meminjam uang (kredit) bagi masyarakat yang membutuhkan. Pada dunia perbankan sangat diperlukan sebuah dasar prinsip kepercayaan hubungan antara nasabah dengan bank, sebab bank termasuk perusahaan

industri jasa yang produknya memberikan pelayanan jasa kepada masyarakat. Dengan adanya kepercayaan dari masyarakat terhadap bank, akan membuat bank tersebut menjadi lebih unggul. Untuk itu, agar tetap mempertahankan kepercayaan dari masyarakat, perbankan harus menjaga kinerja keuangannya agar tetap selalu sehat. Dengan melakukan kinerja keuangan yang baik oleh suatu bank maka akan membuat semakin percayanya masyarakat terhadap bank tersebut.

Menurut Siamat (2005), kegiatan bank terkonsentrasi pada penyaluran kredit yang merupakan sifat bank sebagai lembaga intermediasi antara unit surplus dan unit defisit sehingga secara moral dapat menyalurkan dananya kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Hal tersebut dilihat dari salah satu fungsinya untuk menghimpun dana dari masyarakat yang kemudian menyalurkannya menjadi kredit bagi dunia usaha. Dilihat dari fungsi perbankan yang sangat penting, maka perbankan diharuskan untuk menjadi lebih kompetitif dan juga harus menerapkan sistem penilaian pada tingkat kesehatan perbankan. Agar dapat mempertahankan kesehatan bank, maka bank tersebut harus mempunyai kinerja keuangan yang baik. Objek penelitian ini adalah perusahaan Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Pemilihan Bank Umum Konvensional sebagai objek penelitian dikarenakan bank umum konvensional telah memiliki banyak pengalaman tentang strategi dalam meningkatkan kinerja keuangan bank. Hal tersebut dikarenakan pendirian perusahaan Bank Umum Konvensional lebih dahulu ada. Sehingga sebagian besar masyarakat Indonesia lebih percaya untuk menyimpan dan menginvestasikan dananya pada Bank Umum Konvensional.

Kinerja keuangan dapat diukur dari rasio profitabilitas yang dihasilkan oleh bank tersebut. Dengan menggunakan rasio profitabilitas maka akan dapat mengukur efisiensi usaha dan pencapaian keuntungan oleh bank tersebut. Profitabilitas akan menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba selama periode tertentu. Untuk itu, semakin tingginya profitabilitas yang dihasilkan oleh bank, maka bank tersebut mempunyai kinerja keuangan yang baik. Profitabilitas adalah indikator penilaian posisi kompetitif sebuah bank di pasar perbankan dan kualitas manajemennya (Greuning dan Sonja, 2011). Faktor – faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank yaitu dapat dilihat dari berbagai kinerja keuangan yang ditunjukkan oleh beberapa indikator. Salah satu sumber utama indikator yang dapat menjadi dasar penilaian adalah laporan keuangan bank. Berdasarkan dari laporan keuangan bank tersebut, maka akan dapat dihitung jumlah rasio keuangan yang dapat digunakan untuk menilai tingkat kesehatan bank. Rasio yang digunakan untuk mengukur dan membandingkan rasio profitabilitas salah satunya dengan menggunakan *Return On Asset* (ROA). Sehingga untuk mengukur kinerja keuangan dengan rasio profitabilitas dalam penelitian ini menggunakan *Return On Asset* (ROA).

ROA merupakan rasio profitabilitas yang menunjukkan perbandingan antara laba sebelum pajak dengan rata – rata total aset, rasio ini akan menunjukkan tingkat efisiensi pengelolaan aset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan (Riyadi, 2006). Oleh karena itu, ROA digunakan untuk dapat menilai kemampuan manajemen bank dalam mengelola seluruh aset yang dimiliki oleh bank agar mendapatkan laba.

Laba yang dihitung berdasarkan laba sebelum pajak dengan rata – rata total aset. Prediksi kinerja keuangan khususnya pada perbankan dilihat dari struktur modal dan manajemen risiko yang ada pada perusahaan tersebut. Dalam sebuah perusahaan kebutuhan akan modal menjadi prioritas terpenting untuk membangun dan menjaga stabilitas kelangsungan perusahaan. Sebab modal dibutuhkan untuk membiayai kegiatan operasional perusahaan.

Hal yang tidak dapat dipisahkan dari usaha untuk meningkatkan kinerja keuangan adalah menentukan bagaimana struktur modal yang akan dibuat oleh manajemen. Struktur modal yang optimal terjadi pada *leverage* keuangan yang akan memberikan harga saham tertinggi serta ukuran perusahaan tersebut untuk mencerminkan kinerja keuangan yang baik. Struktur modal merupakan proporsi pembiayaan jangka panjang permanen perusahaan yang diwakili oleh hutang, saham preferen dan ekuitas saham biasa (Van Horne dan Wachowicz, 2013). Penggunaan struktur modal yang optimal akan menghasilkan tingkat pengembalian yang optimal sehingga tidak hanya perusahaan saja yang mendapatkan keuntungan, tetapi para pemegang saham pun dapat memperoleh keuntungan tersebut (Brigham dan Houston, 2006). Dalam penelitian ini menggunakan *leverage* yang diukur dengan *short term debt to total asset* (STDTA) dan *long term debt to total asset* (LTDTA) serta ukuran perusahaan (*size*) digunakan untuk mengukur struktur modal yang optimal. *Leverage* merupakan penggunaan biaya tetap dalam usaha agar meningkatkan atau menaikkan profitabilitas (Van Horne dan Wachowicz, 2013). Sebab *leverage* merupakan penggunaan dana dimana dalam menggunakan dana tersebut perusahaan harus

mengeluarkan beban tetap. Keuntungan dari penggunaan hutang diperoleh dari pajak, sebab bunga hutang merupakan pengurangan pajak, sedangkan kerugian penggunaan hutang berpengaruh pada timbulnya biaya keagenan dan biaya kepailitan (Purwitasari dan Aditya, 2013). Hal tersebut sesuai dengan teori *trade off* yang mengasumsikan bahwa dengan tingkat *leverage* yang optimal dapat meningkatkan nilai perusahaan, hal tersebut dapat berpengaruh pada kinerja keuangan. Sedangkan menurut teori *pecking order* perusahaan menanamkan investasi jangka panjang agar dapat menyediakan sumber pendanaan perusahaan. Sebab menurut teori *pecking order* perusahaan yang *profitable* cenderung memiliki hutang yang sedikit dan begitupun sebaliknya. Ukuran perusahaan atau *size* memberikan gambaran tentang besar kecilnya suatu perusahaan yang dapat dilihat dari total aset yang dimiliki oleh perusahaan, sehingga penambahan aset perusahaan akan meningkatkan kinerja keuangan.

Kegiatan perusahaan khususnya perbankan secara terus menerus selalu berhubungan dengan berbagai risiko. Dengan perkembangan lingkungan eksternal maupun internal dalam sistem perbankan telah meningkatkan kompleksitas risiko bank. Sebab bank merupakan suatu perusahaan yang mempunyai *high risk*, karena *leverage* sehingga harus di regulasi, oleh karena itu modal bank harus dilihat dari risikonya. Menurut Ghazali (2007) risiko bank dapat didefinisikan : “*the potency for the occurrence of an event that may incur losses for the bank* atau potensi terjadinya suatu kejadian yang dapat menimbulkan kerugian bagi bank”.

Pengawasan terhadap risiko mempunyai tujuan untuk memberikan proses pengawasan dan juga penilaian terhadap efektivitas kinerja keuangan bank secara terus menerus. Hal tersebut akan dapat membantu manajemen dalam mengelola risiko. Dalam penelitian ini menggunakan rasio *Non Performing Loan* (NPL) yang mencerminkan manajemen risiko kredit, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) mencerminkan manajemen risiko operasional dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) mencerminkan manajemen risiko likuiditas.

NPL merupakan rasio kredit macet berbanding dengan total kredit yang diberikan oleh bank (Riyadi, 2006). Jika semakin besar NPL suatu bank maka bank tersebut mempunyai kinerja yang buruk, sedangkan jika semakin kecil NPL maka akan semakin bagus kinerja keuangan bank tersebut. Kompleksnya kegiatan perbankan menyebabkan potensi yang tinggi dan tidak terlepas dari risiko kredit. Risiko kredit terjadi ketika debitur tidak dapat membayar kembali kas pokok yang berhubungan dengan investasi sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan dalam perjanjian kredit (Greuning dan Sonja, 2011).

Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) yang biasa dikenal dengan sebutan rasio efisiensi, digunakan untuk mengukur kemampuan dari manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional. Biaya dan pendapatan operasional bank didominasi oleh biaya bunga dan hasil bunga (Dendawijaya, 2003). BOPO yang baik dilihat dari nilai kesuksesan manajemen dalam mengelola beban operasional dan pendapatan perusahaan. Apabila nilai yang dihasilkan dari rasio BOPO besar, hal tersebut mencerminkan bahwa

perusahaan tersebut tidak efisien dikarenakan ketidakmampuan dalam menekan biaya operasional perusahaan. Sedangkan jika hasil dari rasio BOPO kecil, hal tersebut mencerminkan bahwa perusahaan tersebut efisien dikarenakan mampu menekan biaya operasional perusahaan. Dalam mengelola risiko operasional bank memiliki tantangan yang unik. Sebab sebagian peristiwa operasional perusahaan biasanya bersifat internal yang berpotensi pada kerugian dari faktor – faktor risiko tertentu yang sulit untuk diproyeksikan. Menurut Ghozali (2007), risiko operasional adalah risiko kerugian sebagai akibat dari tindakan manusia, proses, infrastruktur atau teknologi yang mempunyai dampak pada operasional bank.

*Loan to Deposit Ratio* (LDR) merupakan sebuah perbandingan antara total kredit yang diberikan dengan total dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun oleh bank (Riyadi, 2006). Suatu bank untuk membayar kembali penarikan dana yang dilakukan deposan dengan mengandalkan pemberian kredit kembali sebagai sumber likuiditasnya (Dendawijaya, 2003). Dengan semakin tinggi LDR maka semakin tinggi laba yang diperoleh oleh bank, sehingga nilai LDR yang tinggi menunjukkan bank dapat meminjamkan seluruh dananya atau relatif tidak likuid. Oleh karena itu, besar kecilnya rasio LDR dari suatu bank dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank tersebut. Risiko likuiditas merupakan risiko yang ditimbulkan karena perusahaan tidak mampu menyediakan kewajibannya pada saat dibutuhkan (Riyadi, 2006). Sehingga manajemen risiko likuiditas menjadi pusat kepercayaan dalam sistem perbankan, karena bank – bank komersial merupakan institusi yang sangat berpengaruh terhadap aset dan modal inti.

Adapun perkembangan data kinerja keuangan Bank Umum Konvensional di Indonesia yang dilihat dari masing – masing rasio yang akan digunakan dalam penelitian ini menunjukkan hasil yang berbeda disetiap tahunnya. Berikut Tabel 1.1 merupakan data perkembangan dari ROA, *leverage*, *size*, NPL, BOPO dan LDR pada Bank Umum Konvensional di Indonesia dari tahun 2010 – 2014.

**Tabel 1.1**

**Rata – rata rasio ROA, *leverage*, *size*, NPL, BOPO, dan LDR Bank Umum Konvensional di Indonesia Tahun 2010 – 2014**

|                   | Tahun |       |       |       |       |
|-------------------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                   | 2010  | 2011  | 2012  | 2013  | 2014  |
| ROA (%)           | 2,98  | 3,02  | 3,18  | 3,04  | 2,99  |
| STDTA (%)         | 0,80  | 0,77  | 0,79  | 0,75  | 0,83  |
| LTDTA (%)         | 0,37  | 0,38  | 0,43  | 0,43  | 0,48  |
| <i>LNSize</i> (%) | 14,92 | 15,11 | 15,26 | 15,41 | 15,46 |
| NPL (%)           | 3,11  | 2,7   | 0,57  | 0,42  | 0,34  |
| BOPO (%)          | 88,74 | 88,81 | 77,38 | 75,14 | 77,19 |
| LDR (%)           | 75,57 | 79,18 | 81,98 | 86,35 | 90,14 |

Sumber : Statistik Perbankan Indonesia (data diolah)

Tabel 1.1 menunjukkan bahwa ROA mengalami penurunan dari tahun 2012 – 2014. STDTA mengalami penurunan pada tahun 2010 – 2011 dan 2012 – 2013, dimana masing – masing mengalami penurunan sebesar 0,03% dan 0,04%, sedangkan ROA mengalami penurunan pada tahun 2012 – 2014. Seharusnya ketika STDTA mengalami penurunan pada tahun 2012 – 2013, ROA mengalami kenaikan pada tahun 2012 - 2013.

LTDTA dan *size* mengalami kenaikan disetiap tahunnya pada tahun 2010 – 2014, sedangkan ROA mengalami penurunan pada tahun 2012 - 2014, seharusnya

saat LTD mengalami kenaikan pada tahun 2010 – 2011 dan ROA mengalami penurunan ditahun tersebut.

NPL mengalami penurunan disetiap tahunnya dari tahun 2010 – 2014, seharusnya saat NPL mengalami penurunan pada tahun 2010 – 2014, ROA mengalami kenaikan ditahun 2010 – 2014.

BOPO mengalami penurunan pada tahun 2011 – 2012 dan 2012 – 2013, dimana masing – masing mengalami penurunan sebesar 11,43% dan 2,24%. Seharusnya ketika BOPO mengalami penurunan pada tahun 2011 – 2012, ROA juga akan mengalami kenaikan pada tahun 2011 – 2012.

LDR mengalami kenaikan disetiap tahunnya pada tahun 2010 – 2014. Seharusnya ketika LDR mengalami kenaikan, ROA juga mengalami kenaikan pada tahun 2010 – 2014.

Selain dari fenomena gap diatas, objek penelitian yang digunakan sudah dilakukan penelitian serupa. Permasalahan yang mendasari penelitian ini dari hasil penelitian terdahulu masih terdapat perbedaan pendapat atau *research gap* antara penelitian – penelitian terdahulu yang dapat dilihat pada tabel 1.2.

**Table 1.2**

***Research Gap***

| No | Variabel Dependen | Variabel Independen | Hasil              | Peneliti  |
|----|-------------------|---------------------|--------------------|---|
| 1  | ROA               | STDTA               | Signifikan Negatif | 1. Gary Gang Tian dan Rami Zeitun (2007)<br>2. Ibrahim El- Sayed Ebaid (2009)<br>3. Do Xuang Quang dan Wu |

|   |  |       |                    |  |
|---|--|-------|--------------------|--|
|   |  |       |                    | Zhong Xin (2014)<br>4. Md. Bokhtiar Hasan (2014)   |
|   |  |       | Signifikan Positif | 1. Faris M. Abu Mouamer (2011)<br>2. D.K.Y Abeywardhana (2015)   |
|   |  |       | Tidak Signifikan   | Anthony Kyereboah-Coleman (2007)   |
| 2 |  | LTDTA | Signifikan Negatif | 1. Gary Gang Tian dan Rami Zeitun (2007)<br>2. Do Xuang Quang dan Wu Zhong Xin (2014)                          |
|   |  |       | Signifikan Positif | Faris M. Abu Mouamer (2011)  |
|   |  |       | Tidak Signifikan   | 1. Anthony Kyereboah-Coleman (2007)<br>2. Ibrahim El- Sayed Ebaid (2009)                                       |
| 3 |  | Size  | Signifikan Positif | 1. Gary Gang Tian dan Rami Zeitun (2007)<br>2. Do Xuang Quang dan Wu Zhong Xin (2014)                          |
|   |  |       | Signifikan Negatif | 1. Rashed Al – kari dan Tamima Alam (2013)<br>2. Md. Bokhtiar Hasan (2014)                                     |
|   |  |       | Tidak Sgnifikan    | Osuji Casmir Chinaemerem dan Odita Anthony (2012)  |
|   |  |       | Signifikan Positif | Kenny Adedapo Soyemi, <i>et all.</i> (2014)  |
|   |  |       |                    | 1. Rashed Al – kari dan Tamima Alam (2013)<br>2. Subandi dan Imam Ghozali (2013)                               |
| 4 |  | NPL   | Signifikan Negatif | 3. Dini Attar, Islahuddin dan M. Shabri (2014)<br>4. Dwi Agung Prasetyo dan Ni Putu Ayu Darmayanti(2015)       |
|   |  |       | Tidak Signifikan   | 1. Luh Putu Eka Oktaviantari dan Ni Luh Putu Wiagustini (2014)<br>2. Sri Haryati dan Emanuel Kristijadi (2014) |
| 5 |  | BOPO  | Signifikan         | 1. Kenny Adedapo Soyemi, <i>et.</i>  |

Lanjut Tabel 1.2

|   |     |                    |   |
|---|-----|--------------------|---|
| 6 | LDR | Positif            | 1. <i>al.</i> (2014)<br>2. Sri Wahyu Rasyid (2012)  |
|   |     | Signifikan Negatif | 1. Dini Attar, Islahuddin dan M. Shabri (2014)<br>2. Luh Putu Eka Oktaviantari dan Ni Luh Putu Wiagustini (2014)<br>3. Dwi Agung Prasetyo dan Ni Putu Ayu Darmayanti (2015)   |
|   |     | Tidak Signifikan   | Sri Haryati dan Emanuel Kristijadi (2014)   |
|   |     | Signifikan Positif | 1. Dini Attar, Islahuddin dan M. Shabri (2014)<br>2. Kenny Adedapo Soyemi, <i>et. al.</i> (2014)<br>3. Luh Putu Eka Oktaviantari dan Ni Luh Putu Wiagustini (2014)<br>4. Dwi Agung Prasetyo dan Ni Putu Ayu Darmayanti (2015) |
|   |     | Signifikan Negatif | Subandi dan Imam Ghozali (2013)   |
|   |     | Tidak Signifikan   | 1. Sri Haryati dan Emanuel Kristijadi (2014)<br>2. Sri Wahyu Rasyid (2012)  |

Sumber : Jurnal penelitian terdahulu

Beberapa penelitian terdahulu yang telah diuraikan pada tabel 1.2 telah menunjukkan hasil yang berbeda sehingga tidak konsisten. Penelitian ini ingin mengkaji lebih lanjut mengenai hubungan pengaruh *leverage*, *size*, NPL, BOPO dan LDR terhadap kinerja keuangan. Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka dapat disimpulkan bahwa masih adanya perbedaaan antara peneliti satu dengan peneliti lainnya (*research gap*) serta adanya ketidakkonsistenan pada fenomena gap di perusahaan perbankan. Sehingga penelitian ini akan diuji untuk dapat dianalisis dan dibuktikan apakah *leverage*, *size*, NPL, BOPO dan LDR memiliki pengaruh

terhadap kinerja keuangan khususnya pada Bank Umum Konvensional yang ada di Indonesia, sehingga penulis tertarik mengambil judul **“Pengaruh *Leverage, Size, NPL, BOPO, dan LDR Terhadap Kinerja Keuangan Bank (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2010 – 2014)*”**.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Rumusan masalah yang dilihat dari fenomena mendasarkan adanya perbedaan fenomena gap pada objek penelitian ini yang dilihat dari tabel 1.1. Berdasarkan atas pemaparan fenomena gap pada tabel 1.1 menunjukkan hasil yang berbeda, dimana penurunan nilai STDTA pada tahun 2010 – 2011 dan 2012 – 2013, dimana masing – masing mengalami penurunan sebesar 0,02% dan 0,04%. BOPO mengalami penurunan pada tahun 2011 – 2012 dan 2012 – 2013, dimana masing – masing mengalami penurunan sebesar 11,43% dan 2,24%. Kenaikan nilai LTDTA, *size* dan LDR disetiap tahunnya serta penurunan dari nilai NPL di setiap tahunnya. Hal tersebut tidak sejalan dengan kenaikan ROA pada tahun 2010 – 2012 serta penurunan dari nilai ROA pada tahun 2012 – 2014. Sehingga dari data tersebut ditemukan ketidakkonsistenan antara hubungan variabel yang akan diteliti. Permasalahan dari hasil penelitian sebelumnya yang menunjukkan hasil yang berbeda dari peneliti satu dengan peneliti yang lainnya (*research gap*) yang terdapat pada tabel 1.2. Oleh karena itu, berdasarkan dari hasil data fenomena *gap* dan *research gap* menunjukkan

adanya ketidakkonsistenan, sehingga perlu adanya perluasan penelitian mengenai pengaruh *leverage*, *size*, NPL, BOPO, dan LDR terhadap kinerja keuangan Bank.

Berdasarkan uraian diatas, untuk menjawab rumusan permasalahan tersebut maka dapat disusunlah pertanyaan penelitian sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh STDTA terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
2. Bagaimana pengaruh LTDTA terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
3. Bagaimana pengaruh *size* terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
4. Bagaimana pengaruh NPL terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
5. Bagaimana pengaruh BOPO terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
6. Bagaimana pengaruh LDR terhadap kinerja keuangan (ROA) ?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas yang akan dijelaskan dalam penelitian ini, maka tujuan dari penelitian ini adalah untuk :

1. Menganalisis pengaruh STDTA terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
2. Menganalisis pengaruh LTDTA terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
3. Menganalisis pengaruh *size* terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
4. Menganalisis pengaruh NPL terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
5. Menganalisis pengaruh BOPO terhadap kinerja keuangan (ROA) ?
6. Menganalisis pengaruh LDR terhadap kinerja keuangan (ROA) ?

## 1.4 Kegunaan Penelitian

### 1. Bagi perusahaan

Penelitian ini dapat dijadikan alat informasi kepada perusahaan terutama bagi manajer keuangan untuk mengukur bagaimana kinerja keuangan perusahaan, posisi keuangan perusahaan dan untuk menentukan kebijakan keuangan agar dapat memprediksi kondisi dimasa yang akan datang.

### 2. Bagi investor

Penelitian ini memberikan gambaran kepada investor dalam mempertimbangkan pengambilan keputusan investasi kepada perusahaan yang akan ditanamkan dana dengan melihat kinerja keuangannya.

### 3. Bagi peneliti lain

Penelitian ini memberikan gambaran mengenai tingkat kinerja keuangan yang dilihat dari pengaruh *leverage*, *size*, NPL, BOPO dan LDR pada bank – bank umum konvensional yang terdaftar di BEI selama 2010 – 2014. Selain itu penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat terutama dapat memberikan wawasan dan pengetahuan baru bagi para peneliti lain dan juga dapat dijadikan sumber pustaka yang selanjutnya dapat memperbaiki ataupun dapat meneruskan penelitian ini.

## **1.5 Sistematika Penulisan**

Dalam penulisan skripsi ini disusunlah sistematika penulisan agar dapat mempermudah dan memberikan gambaran mengenai isi dari skripsi sebagai berikut :

### **BAB I Pendahuluan**

Pendahuluan ini berisikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika dalam penulisan.

### **BAB II Telaah Pustaka**

Telaah pustaka ini menjelaskan tentang landasan teori yang menjabarkan teori – teori pendukung perumusan hipotesis penelitian ini. Selain itu terdapat hasil penelitian terdahulu, kerangka pemikiran serta terdapat pula hipotesis yang akan mendukung penelitian ini.

### **BAB III Metode Penelitian**

Metode penelitian ini menjelaskan bagaimana penelitian akan dilakukan secara operasional dengan variabel, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta metode analisis.

### **BAB IV Hasil dan Analisis**

BAB ini berisikan mengenai hasil dan analisis penelitian yang telah dilakukan selama penelitian dari definisi objek penelitian, analisis data dan interpretasi hasil penelitian.

## BAB V Penutup

Penutup menjelaskan tentang kesimpulan dari penelitian, keterbatasan pada penelitian ini yang disertai dengan saran.