

**ANALISIS PENGARUH LDR, CAR, BIAYA  
OPERASIONAL, NPL DAN ROA TERHADAP  
*INTEREST SPREAD RATE***

(Studi Bank Umum Konvensional di Indonesia yang Terdaftar di BEI  
Periode 2011 – 2015)



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi  
Universitas Diponegoro

Disusun Oleh :

**NEZA FITRI RAHMANIA**

**NIM. 12010112140284**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS DIPONEGORO**

**SEMARANG**

**2016**

## PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Neza Fitri Rahmania  
Nomor Induk Mahasiswa : 12010112140284  
Fakultas/ Jurusan : Ekonomika dan Bisnis/ Manajemen  
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH LDR, CAR, BIAYA OPERASIONAL, NPL DAN ROA TERHADAP *INTEREST SPREAD RATE* (Studi Bank Umum Konvensional di Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode 2011 – 2015)**  
Dosen Pembimbing : Idris, S.E, M.Si.

Semarang, 11 April 2016

Dosen Pembimbing,

(Idris, S.E, M.Si)

NIP. 197103292000031001

## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Neza Fitri Rahmania  
Nomor Induk Mahasiswa : 12010112140284  
Fakultas/ Jurusan : Ekonomika dan Bisnis/ Manajemen  
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH LDR, CAR, BIAYA OPERASIONAL, NPL DAN ROA TERHADAP *INTEREST SPREAD RATE* (Studi Bank Umum Konvensional di Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode 2011 – 2015)**

**Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 18 April 2016**

Tim Penguji

1. Idris, S.E, M.Si (.....)
2. Erman Denny Arfianto, S.E., M.M (.....)
3. Drs. H. Prasetiono, M.Si. (.....)

## **PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya Neza Fitri Rahmania menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH LDR, CAR, BIAYA OPERASIONAL, NPL DAN ROA TERHADAP *INTEREST SPREAD RATE* (Studi Bank Umum Konvensional di Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode 2011 – 2015)”** 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 tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

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

Semarang, 11 April 2016

Yang membuat pernyataan,

(Neza Fitri Rahmania)

12010112140284

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.” ( QS. Ar- Rad 13:11 )

*“Whatever you do in life will be insignificant but it is very important that you do it anyway”* (Mahatma Gandhi)

*“Live as if you were to die tomorrow. Learn as if you were to live forever”*  
(Mahatma Gandhi)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini dipersembahkan untuk :

- Kedua orang tua saya yang sudah memberi dukungan, motivasi dan semangat di dalam hidup saya.
- Saudara-saudara saya yang selalu memberi dukungan di dalam hidup saya.
- Teman-teman saya yang selalu ada dalam suka dan duka.
- Universitas Dipongoro Semarang.
- Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Dipongoro Semarang.

## **ABSTRACT**

Interest spread was difference between interest rate of time deposit with interest rate of credit obtained by banking. Interest spread rate as a measure of the efficiency and profitability of the bank. The purpose of this study is to investigate affect determine the factors of interest spread at commercial banks Conventional listed on the Stock Exchange the period 2011 – 2015.

Research sample used about 17 banks there are State Bank, Private National Bank, and Regional Bank. This study used purposive sampling method. The method used is multiple regression analysis using normalitas test, multicollinearity, heteroscedasticity, autocorrelation, coefficient of determination, significant simultaneous and partial test.

The results of this study analysis that loans to deposit ratio, operating cost and return on asset significantly influence interest spread rate. Determination coefficient (adjusted R square) was about 0.218. or 21.8 percent. Whereas the remainder about 78.2 percent influenced by other factors out of research model.

**Keywords: Interest Spread, Profit, Efficiency**

## ABSTRAK

*Interest Spread* adalah perbedaan antara suku bunga deposito dengan suku bunga kredit yang diperoleh perbankan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui yang dapat mempengaruhi *interest spread* bank pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di BEI periode 2011 – 2015. *Interest Spread rate* sebagai alat pengukur efisiensi dan keuntungan suatu bank.

Sampel penelitian yang digunakan sekitar 17 bank terdiri dari bank BUMN, swasta nasional dan bank daerah. Teknik sample data dalam penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Metode yang digunakan ialah analisis regresi berganda dengan menggunakan uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, autokorelasi, koefisien determinasi, signifikan simultan, dan uji parsial.

Hasil analisis penelitian ini *loan to deposit ratio*, biaya operasional, dan *return on asset* berpengaruh signifikan terhadap *interest spread*. Koefisien determinasi (*adjusted R square*) adalah sekitar 0.218 atau 21.8 persen. Sedangkan sisanya sekitar 78.2 persen dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

**Kata Kunci : *Interest Spread*, Profitabilitas, Efisiensi**

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan berkah serta rahmat-Nya serta sholawat serta salam kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik. Skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH LDR, CAR, NPL DAN ROA TERHADAP *INTEREST SPREAD RATE* (Studi Bank Umum Konvensional di Indonesia yang Terdaftar di BEI Periode 2011 – 2015)”** ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh Program Sarjana Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.

Penulis menyadari bahwa selama penulisan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan serta bantuan berbagai pihak. Melalui tulisan ini, penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada beberapa pihak yaitu :

1. Bapak Dr. Suharnomo, S.E, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro yang telah memeberikan ilmu dan kesempatan untuk belajar selama kuliah di Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
2. Bapak Idris, S.E, M.Si. selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktu serta perhatian dalam membimbing dengan memberikan saran serta pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Ibu Sri Rahayu, S.E, MM. selaku dosen wali yang senantiasa membimbing dan memberikan pengarahan selama masa studi.

4. Seluruh dosen pengajar, staf, dan pegawai Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Diponegoro yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat dan membantu kelancaran studi.
5. Orang Tua Tercinta, Darsono dan Nuraeni yang telah memberikan doa restu, kasih sayang, motivasi, dan dukungan, sehingga studi dan skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Adik Tercinta, Fahreza Dwiki Hudiarahman yang telah memberikan dukungan dan semangat sehingga studi dan skripsi ini terselesaikan dengan baik.
7. Keluarga Besar Ramsidhi, Eyang Soejati, Pakde Nunung, Bude Mieke, Pakde Edhi, Bunda, Tante Iin, Om Pujo, Tante Ida, Om Eko, Diva, Arga, Aya, Shafa dan Nita.
8. Sahabat-sahabatku Herniza Shavira, Intan, Berlian, Laksmi, Chairunnisa, Jacinda, Ulvy, Nadhira, Sheyla terimakasih yang selalu mendukung dalam hal apapun.
9. Haikal Alfaro, terimakasih yang selalu memotivasi, menemani disaat suka dan duka, dan juga memberikan kebahagiaan setiap harinya.
10. Sahabat dan Teman terbaikku Reizky, Agung, Mitha, Dena, Dio, Fahri Jidat dan Benhard yang selalu mendukung dalam suka dan duka dan memberikan keceriaan Di Semarang dan Jakarta.
11. Teman-teman Kos Delima Lupi, Dila, Anindya, Denita, Kak Winda, Kak Hana, Kak Nadia, Kak Uswah, Eritrina dan Berli yang selalu memberikan saran, kritik dalam hidup dan keceriaan setiap harinya.

12. Teman-teman Hajjah, Adeliona, Anggi, Astrini, Dwindi, Intan, Kiky, Lantika, Lenggo, Nana dan Samantha yang telah mewarnai kehidupan di Kampus FEB dan selalu mendukung satu sama lain dalam menyelesaikan studi dan skripsi ini.
13. Teman KKN Desa Pecangakan Vina, Dhyta, Ulfa, Tamara, Zakki, Try, Kak Wisnu dan Kak Jo terimakasih atas kebersamaan dan kekeluargaan yang diberikan.
14. Teman-teman Popyluck, Tasa, Intan, Anggi dan Dwindi yang telah mengajarkan banyak hal dan memberikan banyak pengalaman kreatif dalam membangun suatu bisnis.
15. Seluruh mahasiswa manajemen angkatan 2012, terima kasih atas pertemanan dan kebersamaannya.
16. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan dan doa secara tulus dan ikhlas, sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa Skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, segala kritik dan saran yang bersifat membangun akan menyempurnakan penulisan skripsi ini dan memberikan manfaat bagi penulis, pembaca dan peneliti selanjutnya.

Semarang, 11 April 2016

Penulis,

(Neza Fitri Rahmania)

12010112140284

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK DAN TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
1.5 Sistematika Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Grand Teori .....	11
2.2 Variabel yang Digunakan .....	20
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	22
2.4 Penelitian Terdahulu .....	25
2.5 Kerangka Pemikiran .....	35
2.6 Hipotesis .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>37</b>
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	37
3.2 Populasi dan Sampel .....	40
1. Populasi.....	40
2. Sampel.....	40

3.3	Jenis dan Metode Pengumpulan Data .....	41
1.	Jenis Data .....	41
2.	Metode Pengumpulan Data .....	41
3.4	Metode Analisis .....	42
1.	Model Penelitian .....	42
2.	Penguji Asumsi Klasik .....	43
a.	Uji Normalitas .....	43
b.	Uji multikolinieritas .....	44
c.	Uji Heteroskedastisitas .....	45
d.	Uji Autokorelasi .....	46
3.	Pengujian Hipotesis .....	47
a.	Koefisien Determinasi .....	47
b.	Uji signifikan simultan (Uji F) .....	47
c.	Uji Parsial .....	48
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>50</b>
4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	50
4.2	Analisis Data .....	54
1.	Model Pertama .....	54
a.	Asumsi Klasik .....	54
1)	Uji Normalitas .....	54
2)	Uji Multikolinearitas .....	57
3)	Uji Autokolerasi .....	58
4)	Uji Heteroskedastisitas .....	59
b.	Analisis Linear Berganda .....	60
c.	Uji Simultan (Uji F) .....	61
d.	Uji Parsial (Uji T) .....	62
e.	Koefisien Determinasi .....	63
4.3	Interpretasi Hasil .....	64
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN .....</b>	<b>68</b>
5.1	Kesimpulan .....	68
5.2	Keterbatasan.....	71
5.3	Saran.....	71
	<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>xvi</b>
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>

## DAFTAR GRAFIK DAN TABEL

Grafik 1.1	Pergerakan rata-rata <i>interest spread</i> tahun 2012-2015 .....	4
Tabel 2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	26
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel .....	39
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif .....	51
Tabel 4.2	Uji Normalitas dengan Metode Kolmogorov-Smirnov .....	56
Tabel 4.3	Uji Multikolinieritas .....	57
Tabel 4.4	Uji Autokolerasi dengan Durbin-Watson .....	58
Tabel 4.5	Persamaan Regresi Linear Berganda .....	61
Tabel 4.6	Nilai F Hitung .....	61
Tabel 4.7	Uji Parsial .....	62
Tabel 4.8	Nilai Koefisien Determinasi .....	63
Tabel 4.9	Ringkasan Pengujian Hipotesis .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	36
Gambar 4.1 Uji Normalitas dengan Histogram.....	55
Gambar 4.2 Uji Normalitas dengan P-P Plot .....	55
Gambar 4.3 Uji Heterokedastisitas dengan menggunakan <i>Scatterplot</i> .....	59

## DAFTAR LAMPIRAN

Data Bank .....	xx
Data Olah .....	xxxii
Hasil Output SPSS .....	xxxv

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Akhir-akhir ini perkembangan dan pertumbuhan sektor-sektor perekonomian Negara Indonesia saat ini berkembang pesat. Perkembangan dan pertumbuhan perekonomian ini harusnya diiringi dengan perkembangan sektor perbankan Indonesia yang baik. Sektor perbankan sangat diperlukan untuk menopang dan mempengaruhi pertumbuhan sektor perekonomian di Indonesia. Dalam hal ini sektor perbankan diharapkan mempunyai kinerja keuangan yang sehat. Peraturan Bank Indonesia No.13/ 1 /PBI/2011, kesehatan bank merupakan sarana bagi otoritas pengawas dalam menetapkan strategi dan fokus pengawasan terhadap bank. Oleh karena itu bank wajib memelihara atau meningkatkan tingkat kesehatan bank dengan menerapkan prinsip kehati-hatian dalam melaksanakan kegiatan usaha.

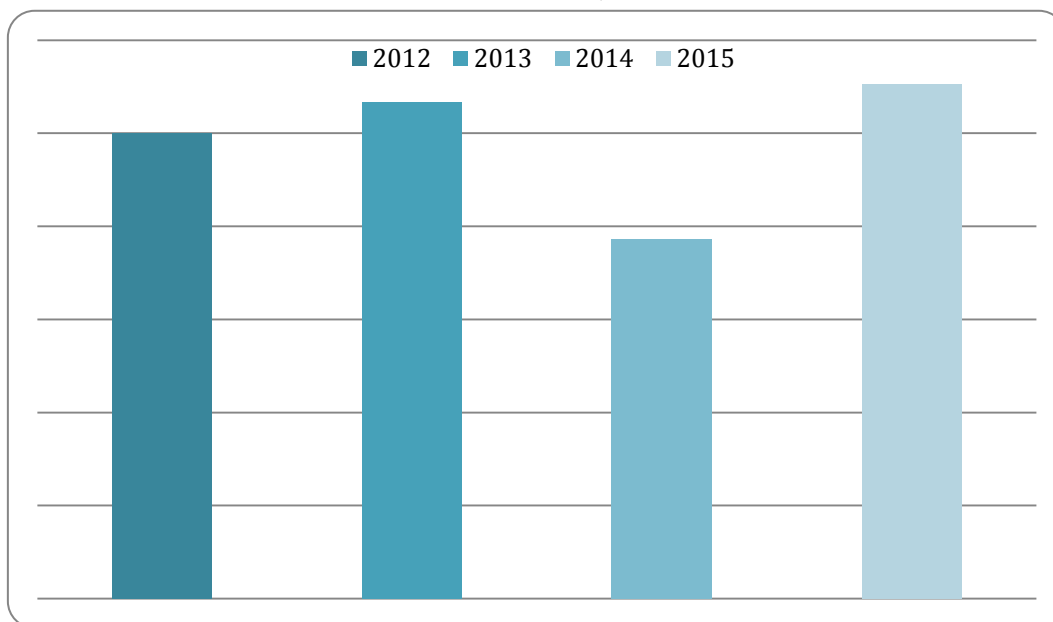
Bank adalah lembaga keuangan yang mempunyai wewenang untuk menghimpun dana dalam menyimpan uang, meminjamkan uang, dan menerbitkan *banknote*. Menurut Undang undang No. 3 Tahun 2004 tentang perbankan, bank sebagai badan usaha yang menghimpun atau mengumpulkan dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan atau deposito dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Kegiatan usaha bank menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) adalah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan berupa giro, deposito berjangka, sertifikat deposito, tabungan, dan atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu, memberikan kredit. Bank sebagai penghimpun dana diantaranya seperti giro, tabungan, deposito berjangka dan pemberian kredit. Selain menghimpun juga bank memberi imbalan terhadap nasabahnya yang telah menyimpan dana berupa tabungan, giro dan deposito berjangka. Bank juga mendapatkan imbalan berupa bunga dari pemberian kredit. Adanya keuntungan pokok bank perbedaan antara selisih bunga simpanan dengan bunga kredit disebut dengan *spread*.

Pengertian *interest spread* adalah selisih pendapatan bunga dengan biaya bunga yang dikeluarkan. Semakin besar *interest spread* menandakan bahwa butuh kecukupan modal bank untuk meminjakan dana dan kurangnya investor untuk menyimpan dananya karena risiko yang tinggi. *Interest spread* ini digunakan sebagai pengukur efisiensi dan profitabilitas bank. Menurut Afzal dan Mirza (2012), tingginya *spread* tingkat bunga menunjukkan sistem keuangan yang tidak efisien, dalam hal ini perbankan dalam perannya mengalokasikan sumber daya yang efektif. Shodikin (2012) dalam penelitiannya menemukan bahwa nilai selisih tingkat bunga yang tinggi dapat mengakibatkan ketidakefisienan sistem keuangan pada suatu Negara. Menurut Follalewo dan Tenant (2008), menurut mereka *spread* suku bunga dapat mempengaruhi pertumbuhan dan perkembangan ekonomi disuatu negara, contohnya semakin efisien benefitas sistem perbankan akan

menguntungkan ekonomi dengan pengembalian simpanan yang diharapkan dan menurunkan biaya pinjaman bagi investor jika *spread* tinggi maka penabung enggan menyimpan dananya karena pengembalian tidak sesuai sehingga mengurangi jumlah kredit yang akan diberikan, pada akhirnya menghambat atau mengurangi pertumbuhan ekonomi. Pentingnya *interest spread* dalam dunia perbankan maka perlu diketahui berapa rata-rata *interest spread* bank umum konvensional untuk mengetahui apakah bank efisien dalam mengelola usahanya.

**Grafik 1.1**  
**Pergerakan Rata- Rata *Interest spread rate* tahun 2012 - 2015 (Januari – Desember)**



Sumber :Statistik Perbankan Indonesia, Tahun 2012 – 2015, diolah

Data dalam grafik 1.1 rata-rata *interest spread* pada tahun 2012 adalah 4,99. Pada tahun 2013 rata-rata *interest spread* naik 0,44 menjadi 5,34. Pada tahun 2014 terjadi penurunan *interest spread* menjadi 3,86 dan data tahun

2015 *spread* naik menjadi 5,53. Menurut data diatas pada tahun 2015 naiknya *interest spread* dan pada tahun tersebut *spread* paling tinggi diantara tahun 2012, 2013 dan 2014. Ketidakstabilan bank dalam mengelola *spread* menunjukkan bahwa kinerja bank yang masih belum konsisten dalam mengelola usahanya dengan efisien. Perlunya mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi *interest spread rate* agar bank dapat mengelola *interest spread rate* dengan baik untuk mencerminkan kinerja bank yang efisien. Terdapat faktor-faktor yang diperkirakan dapat mempengaruhi *interest spread rate* yaitu *loan to deposit ratio*, *capital adequacy ratio*, biaya operasional, *non performing loan* dan *return on asset*.

Loan to Deposit Ratio (LDR) adalah rasio keuangan perusahaan perbankan yang berhubungan dengan aspek likuiditas. LDR adalah suatu pengukuran tradisional yang menunjukkan deposito berjangka, giro, tabungan, dan lain-lain yang digunakan dalam memenuhi permohonan pinjaman (*loan requests*) nasabahnya. Menurut Surat Edaran Bank Indonesia No.6/23/DPNP tanggal 31 Mei 2004 Lampiran 1e, LDR dapat diukur dari perbandingan antara seluruh jumlah kredit yang diberikan terhadap dana pihak ketiga. Besarnya jumlah kredit yang disalurkan akan menentukan keuntungan bank. Jika bank tidak mampu menyalurkan kredit sementara dana yang terhimpun banyak maka akan menyebabkan bank tersebut rugi (Kasmir, 2014).

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) atau rasio kecukupan modal merupakan rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang

dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung atau menghasilkan risiko-risiko yang akan dihadapi. Kemampuan bank dalam menjaga kecukupan modal maka bank tersebut dapat menutupi beban risiko yang akan dihadapi bank. Hal ini diidentifikasi bahwa CAR mempunyai pengaruh terhadap *interest spread*.

Biaya operasional digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya. Biaya operasional diduga berpengaruh positif terhadap *interest spread*. Jika biaya operasional itu tinggi maka bank akan meninggikan *interest spread* tersebut dan sebaliknya jika biaya operasionalnya rendah *interest spread* turun. Penelitian Shodikin (2012) mengatakan bahwa adanya pengaruh biaya operasional terhadap *interest spread*.

*Non performing loan* (NPL) Tingkat terjadinya risiko kredit atau kredit bermasalah biasanya dicerminkan dengan rasio *Non Performing Loan* (NPL) yang terjadi pada bank tersebut. Semakin besar rasio NPL maka tingkat kesehatan suatu bank akan semakin buruk. Hal sebaliknya pun terjadi jika semakin rendah rasio NPL maka tingkat kesehatan suatu bank akan semakin baik. Perbankan harus memperhatikan NPL karena bank sebagai lembaga perantara keuangan. Dimana bank harus berhati hati dalam menghadapi kredit salah satu caranya menekan rasio NPL. Diduga NPL mempunyai pengaruh terhadap *interest spread*.

*Return On Asset* (ROA) merupakan rasio menyatakan bahwa rasio ROA digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen sebuah bank untuk

memperoleh laba secara keseluruhan. Semakin besar kemampuan sebuah bank untuk memperoleh ROA, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang mampu diperoleh suatu bank. Selain itu, nilai ROA yang semakin tinggi mencerminkan kemampuan suatu bank dalam menggunakan aset.

Beberapa peneliti sebelumnya membahas faktor-faktor yang mempengaruhi *interest spread rate* antara lain *loan to deposit ratio*, *capital adequacy ratio*, biaya operasional, *non performing loan*, dan *return on asset*. Terdapat research gap yang dihasilkan antara lain penelitian yang dilakukan Shodikin (2012), Akinlo & Awoyemi (2013) bahwa *loan to deposit ratio* mempunyai pengaruh negatif terhadap *interest spread rate* sedangkan hasil penelitian Georgievska (2011) mempunyai pengaruh positif. Penelitian Georgievska (2011) menyatakan bahwa *capital adequacy ratio* mempunyai pengaruh negatif tidak signifikan terhadap *interest spread rate* tetapi penelitian Akinlo dan Owayemi (2013) menyatakan adanya pengaruh negatif signifikan terhadap *interest spread rate*. Menurut Navneet (2009) dan Were & Mambua (2013) biaya operasional mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap *interest spread rate* tetapi ini tidak sejalan dengan penelitian Shodikin (2012) mengatakan bahwa biaya operasional mempunyai pengaruh negatif terhadap *interest spread rate*. Penelitian Nampewo (2012), dan Were & Mambua (2013) bahwa *non performing loan* menyatakan bahwa adanya pengaruh positif terhadap *interest spread rate*. Selain itu, *return on asset* juga mempunyai pengaruh positif terhadap *interest spread rate* menurut Georgievska (2011).

Bedasarkan ketidakkonsistenan antara teori dan kenyataan di lapangan maupun dari penelitian sebelumnya, maka penelitian ini akan dibuat untuk mengetahui apa yang mempengaruhi *interest spread* dan diberi judul **“ANALISIS PENGARUH LDR, CAR, BIAYA OPERASIONAL, NPL DAN ROA TERHADAP *INTEREST SPREAD RATE*”**

## **1.2 Rumusan Masalah**

Mengingat pentingnya kajian *interest spread rate* sebagai alat ukur efisiensi dan profitabilitas dalam dunia perbankan. Berdasarkan pada grafik 1.1 bahwa *interest spread rate* tidak konsistennya bank dalam mengelola kinerjanya maka menghasilkan naik turunnya *spread* bank. Pada tahun 2014 *interest spread* menurun dan pada tahun 2015 *interest spread* naik dengan nominal yang tinggi. Hal ini mengartikan belum adanya kestabilan dalam sistem keuangan bank dan efisiensi bank sebagai lembaga intermediasi untuk mengelola dana dengan baik. Terdapat faktor- faktor yang dapat menjelaskan apa saja yang mempengaruhi *interest spread rate*. Tidak adanya konsistensi teori dan kenyataan maka perlunya penelitian ini dibuat karena ingin mengetahui apa saja yang mempengaruhi *interest spread* itu sendiri. Sementara rincian pertanyaan sebagai berikut:

1. Apakah *Loan to Deposit ratio* (LDR) mempengaruhi *interest spread*?
2. Apakah *Capital Adequency Ratio* (CAR) dapat mempengaruhi perubahan *interest spread*?

3. Apakah biaya operasional berpengaruh terhadap *interest spread*?
4. Apakah *non performing loan* berpengaruh terhadap *interest spread*?
5. Apakah *return on asset* berpengaruh terhadap *interest spread*?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk menganalisis pengaruh *loan to deposit ratio* terhadap *interest spread*.
2. Untuk menganalisis pengaruh *capital adequacy ratio* terhadap *interest spread*.
3. Untuk menganalisis pengaruh biaya operasional terhadap *interest spread*.
4. Untuk menganalisis pengaruh *non performing loan* terhadap *interest spread*.
5. Untuk menganalisis pengaruh *return on asset* berjangka terhadap *interest spread*.

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang diharapkan dalam penelitian ini adalah:

1. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pembelajaran dan pelatihan serta menambah pemahaman tentang faktor-faktor yang mempengaruhi besarnya *interest spread*.

## 2. Bagi Perbankan

Penelitian ini diharapkan menjadi referensi bank dalam membuat kebijakan untuk ikut menjaga kestabilan perekonomian dengan menjaga *interest spread*.

## 3. Bagi Pemerintah

Penelitian ini diharapkan menjadi masukan dalam membuat kebijakan kebijakan perbankan yang dapat menguntungkan bank dan nasabah dan juga dapat menstabilkan perekonomian Indonesia.

## 4. Bagi Pembaca

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan dan menambah pemahaman faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi *interest spread* bank dalam cabang ilmu manajemen keuangan dan perbankan.

### **1.5 Sistematika Penelitian**

Untuk memperjelas hal-hal yang dibahas dalam penelitian ini, berikut uraian sistematika penulisan dalam penelitian ini.

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Dalam bab ini pendahuluan berisi latar belakang masalah mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi suku bunga kredit bank, perumusan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian.

#### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini menguraikan landasan teori tentang bank, pengertian *spread*, *loan to deposit ratio* (LDR), *capital adequacy ratio* (CAR),

biaya operasional, *non performing loan* (NPL), *return on asset* (ROA).

### **BAB III METODELOGI PENELITIAN**

Bab ini berisi variable penelitian yang mempengaruhi *interest spread rate* dan definisi operasional, populasi dan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, analisis data, serta teknik pengujian hipotesis.

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Pada bab ini menyajikan deskripsi objek penelitian, analisis data pengujian dan pembahasan hipotesis.

### **BAB V PENUTUP**

Pada bab V berarti kesimpulan dari hasil penelitian yang dijelaskan pada bab IV keterbatasan penelitian, dan saran.