

Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Profitabilitas

(Perbandingan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Di Indonesia
Periode Tahun 2011-2013)

Analysis on the effect of Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Cost of Operational Income, and The Elimination of Productive Activa to the Profitability

*(The Comparison of Conventional Banking and Syariah Banking in Indonesia
year 2011-2013)*



Disusun oleh :

ADWYAN ANIKE YUNIAR PUTRI

20100420213

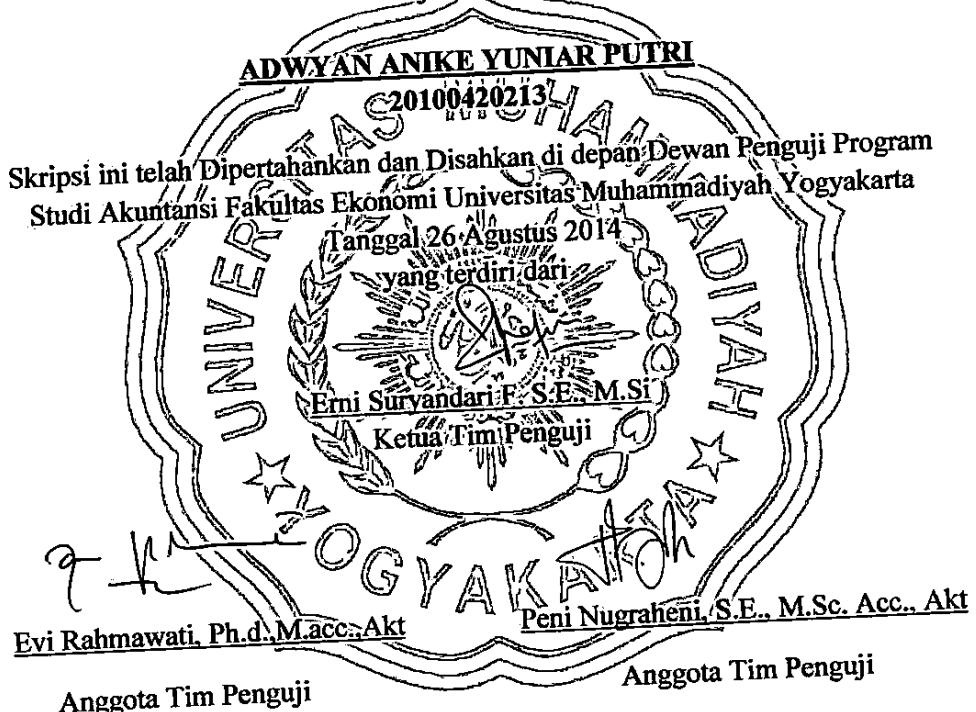
Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi

Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Profitabilitas

(Perbandingan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Di Indonesia
Periode Tahun 2011-2013)

*Analysis on the effect of Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Cost of Operational Income, and The Elimination of Productive Activa to the Profitability
(The Comparison of Conventional Banking and Syariah Banking in Indonesia year 2011-2013)*

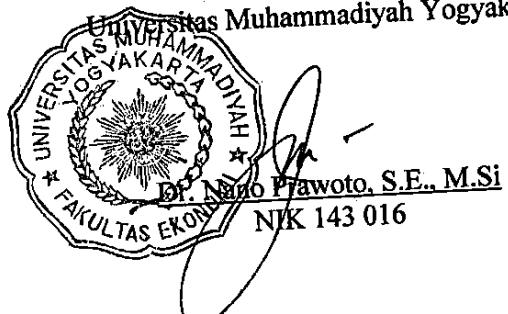
Diajukan oleh:



Anggota Tim Pengaji

Anggota Tim Pengaji

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Profitabilitas

(Perbandingan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Di Indonesia
Periode Tahun 2011-2013)

Analysis on the effect of Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Cost of Operational Income, and The Elimination of Productive Activa to the Profitability

*(The Comparison of Conventional Banking and Syariah Banking in Indonesia
year 2011-2013)*



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing

Pembimbing


Peni Nugraheni, S.E., M.Sc., Acc., Akt
NIK: 143 083

Tanggal, 21 Juli 2014

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Adwyan Anike Yuniar Putri

Nomor mahasiswa : 20100420213

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “*Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Profitabilitas (Perbandingan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011-2013)*” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 28 Agustus 2014

Adwyan Anike Yuniar Putri

INTISARI

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah di Indonesia.

Pengambilan data penelitian menggunakan metode dokumentasi yang diapatkan dari data laporan keuangan yang sudah tersedia di website resmi Bank Indonesia. Teknik pengambilan sampel penelitian ini menggunakan *Purposive Sampling*. Jumlah sampel dalam penelitian ini adalah 11 Bank Umum Syariah dan 11 Bank Umum Konvensional. Penelitian ini menggunakan Uji Linear Berganda. Analisis data penelitian ini menggunakan Uji t-statistik, Uji f-statistik dan *Chow Test*. Selain itu juga dilakukan uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas.

Selama periode pengamatan menunjukkan bahwa data penelitian berdistribusi normal. Berdasarkan uji multikolinieritas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan bahwa data yang tersedia telah memenuhi syarat untuk menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Dari hasil analisis menunjukkan bahwa hanya variabel CAR yang dapat berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas bank umum konvensional. Pada bank umum syariah hanya variabel FDR yang berpengaruh secara signifikan terhadap Profitabilitas. Hasil pengujian menghasilkan nilai *Chow Test* F sebesar 52,63. Nilai F tabel diperoleh sebesar 2,27. Dengan demikian, diperoleh nilai *Chow Test* (52,63) > F tabel (2,27). Hal ini berarti terdapat perbedaan pengaruh yang signifikan dari pengaruh kelima variabel independen terhadap Profitabilitas pada bank umum konvensional dan bank umum syariah.

Kata Kunci : *Non Performing Loan* (NPL), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) dan *Debtors*.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr., Wb.

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan kemudahan, rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Karya tulis Skripsi ini berjudul “*Analisis Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Terhadap Profitabilitas (Perbandingan Bank Umum Konvensional dan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011-2013*”. Sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW, sahabat-sahabatnya dan para pengikutnya yang senantiasa istiqomah di jalan-Nya. Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu persyaratan dalam memeroleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan dan informasi bagi para pemakai informasi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., MSi. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Ietje Nazaruddin selaku Kepala Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc. Acc., Akt selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama penyusunan dan penulisan karya tulis ini.
4. Ibu Erni Suryandari F. S.E., M.Si, ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc. Acc., Akt serta ibu Evi Rahmayati, Ph.d. M.soc. Akt selaku dosen pengawii

yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan pengujian, saran, dan koreksi terhadap karya tulis ini.

5. Seluruh staf karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bantuan dan kemudahan terhadap penyusunan karya tulis ini.
6. Keluarga tercinta Bapak, Ibu dan Adik serta keluarga besar yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian, nasehat serta doa bagi penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
7. Sahabat-sahabatku tersayang dan seluruh teman-teman Akuntansi angkatan 2010 yang selalu memberikan dukungan, bantuan, dan semangat bagi penulis.
8. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dalam proses penyelesaian karya tulis ini.

Semoga semua bantuan yang telah diberikan menjadi amal baik dan mendapatkan balasan yang lebih besar dari Allah SWT. Dalam penulisan karya tulis ini penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan saran, kritik dan pengembangan penelitian selanjutnya untuk perbaikan di masa mendatang dan kedalaman karya tulis dengan topik ini

-M O T T O-

Man Jadda Wa Jada

**“Apa yang tak dimulai hari ini,
tak akan pernah selesai esok hari”**

“THINK BIG, ACT NOW”

“Dream On” – AEROSMITH

“FOCUS” – BF2B

-P E R S E M B A H A N-

Karya tulis ini Anike persembahkan untuk :
Bapak dan Mama tercinta, Sugianto dan Sri Yuni Setyowati
Adikku satu-satunya, Wildan Yogi Syahputra
Almh. Mbah Utji
Semua keluarga besar serta sahabatku
Dan...
Almamaterku

Thank's to :

- ❖ Allah SWT, atas segala nikmat, keajaiban, dan kelancaran dalam penyelesaian karya tulis ini, serta pertolongan yang diberikan ketika hamba-NYA berada dititik terlemahnya.
- ❖ Orang tua ku. Mama ku, terima kasih atas cahaya cinta sejati yang selama ini bersinar dan selamanya akan terus bersinar. Bapakku, terima kasih atas motivasinya. Bapak adalah motivator sepanjang masa.
- ❖ Adikku, yang selalu bisa bikin kakaknya harus bersikap dewasa. Semoga keinginannya buat kuliah di Jogja bisa tercapai. You're my extraordinary lil bro !
- ❖ Ibu Peni Nugraheni, S.E., M.Sc. Acc., Akt. Terima kasih atas bimbingannya hingga karya tulis ini selesai disusun. Maaf selalu merepotkan ibu...
- ❖ Segenap dosen penguji: Bu Erni, Bu Evi dan Bu Peni. Terimakasih atas kritik, saran dan koreksinya untuk penyempurnaan karya tulis ini.
- ❖ Staf dosen Akuntansi Fakultas Ekonomi, yang telah memberikan bimbingan kepada saya selama kuliah.
- ❖ Keluarga Besar "Gandoners" dan "Surabaya" atas semangat dan perhatian yang diberikan. Terutama mba Sri dan mas teguh. Terima kasih sudah membantu semuanya.
- ❖ Sahabat-ku, Geng-ku, The Babos-ku : Dwi chingu, Ida cheonna, Femmy boba. Makasih banget udah mau jadi sahabatku. Kita boleh lupa hari/tanggal. Tapi jangan lupa sama momen kita-kita dan persahabatan kita. :)

- ❖ Sahabat-ku, Sodara baru-ku, Mood booster-ku : Ulfi, Rayyan, Titok, Yugok. Thank you guys, kalian selalu bikin aku seneng kalo lagi galau skripsi. Aku selalu menemukan hal baru, istilah baru, dan pengalaman baru sejak kenal sama kalian. Let's keep in touch always, forever !
- ❖ Para penghuni prodi : Linggar, Ichi, Indarti, Ferly, Chintia terima kasih sudah membantu nylesaiin masalah pas olah data. Terima kasih juga buat teman-teman seperjuangan pengejar bulan Oktober : Lina, Ira, Femmy, dan yang lainnya. Serta semua teman-teman Akuntansi angkatan 2010, terima kasih atas kebersamaannya.
- ❖ Keluarga besar F48ULOUS, terima kasih atas kebersamaan, kegilaan, dan perhatian kalian. Kalian adalah saudara baru bagiku. PT. ADD, terima kasih atas pengalaman luar biasa yang diberikan..
- ❖ My host anomu Silcha dan sahabat seumurku Tuanaki. Kalian

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	0

BAB II RERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	11
A. Rerangka Teori	11
1. Pengertian Bank	11
2. Bank Syariah	11
3. Bank Konvensional.....	13
4. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	15
5. Pengertian Profitabilitas.....	16
6. <i>Non Performing Loan</i> dan <i>Non Performing Financing</i>	18
7. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	21
8. <i>Loan to Deposit Ratio</i> dan <i>Financing to Deposit Ratio</i>	23
9. Biaya Operasional Pendapatan Operasional	24
10. Kualitas Aktiva Produktif.....	25
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Pengembangan Hipotesis	29
D. Kerangka Pemikiran.....	38
 BAB III METODE PENELITIAN	39
A. Objek Penelitian.....	39
B. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	39
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	41
D. Jenis dan Sumber Data	42
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Metoda Analisis Data	43

G. Uji Kualitas Data	44
1. Uji Normalitas.....	45
2. Uji Multikolinieritas	46
3. Uji Heteroskedastisitas	47
4. Uji Autokorelasi	47
H. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	48
1. Statistik Deskriptif.....	48
2. Koefisien Determinasi	48
3. Uji Signifikansi Simultan.....	49
4. Uji Signifikansi Parameter Individual	49
5. Uji Chow (<i>Chow Test</i>)	51
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	53
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	53
B. Uji Kualitas Data	54
1. Uji Normalitas	54
2. Uji Multikolinieritas	59
3. Uji Autokorelasi	61
4. Uji Heteroskedastisitas	63
C. Analisis Data.....	65
1. Statistik Deskriptif.....	65
2. Koefisien determinasi (R^2).....	69
3. Pengujian Secara Simultan.....	70
4. Analisis Regresi Berganda dan Uji T	72

5. Hasil Uji Chow (<i>Chow Test</i>).....	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	88
A. Kesimpulan.....	88
B. Keterbatasan Penelitian.....	91
C. ...	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	15
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio ROA.....	17
Tabel 4.1 Kolmogorov – Smirnov Bank Umum Konvensional.....	54
Tabel 4.2 Kolmogorov – Smirnov Bank Umum Syariah	57
Tabel 4.3 Output Perhitungan VIF Bank Umum Konvensional.....	60
Tabel 4.4 Output Perhitungan VIF Bank Umum Syariah.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Durbin – Watson Bank Umum Konvensional.....	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Durbin – Watson Bank Umum Syariah.....	63
Tabel 4.7 Hasil Statistik Deskriptif Bank Umum Konvensional	66
Tabel 4.8 Hasil Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah.....	67
Tabel 4.9 Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Bank Umum Konvensional	69
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Bank Umum Syariah.....	70
Tabel 4.11 Hasil Regresi Simultan Bank Umum Konvensional.....	71
Tabel 4.12 Hasil Regresi Simultan Bank Umum Syariah	71
Tabel 4.13 Hasil Uji Linear Berganda Bank Umum Konvensional	73

Tabel 4.14 Hasil Uji Linear Berganda Bank Umum Syariah 80

Tabel 4.15 Hasil Uji Chi-Square (Chi²) 86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1Kerangka Pemikiran.....	38
Gambar 4.1 Grafik Histogram Data Bank Umum Konvensional	55
Gambar 4.2 Grafik Normal Plot Data Bank Umum Konvensional.....	56
Gambar 4.3 Grafik Histogram Data Bank Umum Syariah.....	58
Gambar 4.4 Grafik Normal Plot Data Bank Umum Syariah	59
Gambar 4.5 Grafik Scatterplot Bank Umum Konvensional	64
Gambar 4.6 Grafik Scatterplot Bank Umum Syariah	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Perhitungan Variabel Independen

Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Uji Regresi