



**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR),
NET INTEREST MARGIN (NIM), NON PERFORMING LOAN (NPL), BOPO DAN DANA
PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA**

SKRIPSI

OLEH:

MUFTIA FITRI ZAHRA

11771201230



UIN SUSKA RIAU

PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2021

Hak cipta milik UIN Suska Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

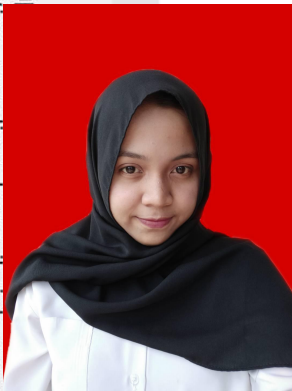
Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tan

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ikan sumber:



Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), NET INTEREST MARGIN (NIM), NON PERFORMING LOAN (NPL), BOPO DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

Oleh :

MUFTIA FITRI ZAHRA

11771201230



UIN SUSKA RIAU

PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1

FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL


UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2021

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : MUFTIA FITRI ZAHRA
NIM : 11771201230
KONSENTRASI : MANAJEMEN KEUANGAN
PROGRAM STUDI : SI MANAJEMEN
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
SEMESTER : VIII (DELAPAN)
JUDUL : PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, BOPO DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA

**DISETUJUI OLEH
DOSEN PEMBIMBING**


MUKLIS, SE, MM
NIP. 19861126 2015031 004

MENGETAHUI

DEKAN




DR. DRS. H. MUH. SAID, HM, M.AG,MM
NIP. 19620512 198903 1 003

KETUA PROGRAM STUDI

S1 MANAJEMEN


FAKHRURROZI, SE, MM
NIP. 19670725 200003 1 002

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : MUFTIA FITRI ZAHRA
NIM : 11771201230
FAKULTAS : EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
PROGRAM STUDI : S1 MANAJEMEN
KONSENTRASI : KEUANGAN
SEMESTER : DELAPAN (VIII)
JUDUL : PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR),
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), *NET INTEREST MARGIN* (NIM), *NON PERFORMING LOAN* (NPL),
BOPO, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP
KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA
TANGGAL UJIAN : 15 APRIL 2021

DISETUJUI OLEH:

KETUA PENGUJI



DR. DONY MARTIAS, SE, MM
NIP. 19760306 200710 1 004

MENGETAHUI,

PENGUJI I



YUSRIALIS, SE, Msi
NIP. 19790810 200912 1 004

PENGUJI II



RATNA NURANI, SE, MM
NIP. 130 717 125

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRACT

THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), NET INTEREST MARGIN (NIM), NON PERFORMING LOAN (NPL), BOPO AND THIRD PARTY FUNDS ON THE FINANCIAL PERFORMANCE OF BANKING LISTED IN INDONESIA STOCK EXCHANGE

MUFTIA FITRI ZAHRA

NIM : 11771201230

This study aims to analyze the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan To Deposit Ratio (LDR), Net Interest Margin (NIM), Non Performing Loans (NPL), BOPO and Third Party Funds on registered Banking Financial Performance (ROA). On the Indonesia Stock Exchange. The population in this study were Book IV banks which were listed on the Indonesia Stock Exchange in the 2015-2019 period. The number of samples used is 5 banks listed on the Indonesia Stock Exchange. The sample of this study was taken by purposive sampling with certain criteria. The method used in this study is multiple linear regression analysis with hypothesis testing, namely the t test and F test using the SPSS 20 computer program. The results of this study indicate that the independent variables CAR, NPL, and TPF do not have a significant effect on ROA because the significance value is above 0.05, while the independent variables LDR, NIM, and BOPO have a significant effect on ROA because the significance value is less than 0.05. Based on the R² test shows that the ability to explain the independent variable to the dependent variable ROA is 99.3%, while the remaining 0.07% is influenced by other variables not examined in this study.

Keyword : CAR, LDR, NIM, NPL, BOPO, DPK, ROA

UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), *Non Performing Loan* (NPL), BOPO dan Dana Pihak Ketiga terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar Di Bursa Efek Indonesia”

Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial. Saya sebagai penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, bantuan, serta do'a dari berbagai pihak selama proses penyusunannya. Pada kesempatan ini saya sebagai penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Suyitno, M.Ag selaku Plt Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas tercinta ini.
2. Bapak Dr. Drs. H. Muh. Said HM, M.Ag, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Ibu Prof. Dr. Leny Nofianti, MS, SE, M.Si.Ak, CA selaku Wakil Dekan I, Ibu Dr. Hj. Juliana, SE, M.Si selaku Wakil Dekan II dan Bapak Dr. Amrul

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Muzam, S.Hi, MA selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Fakhurrozi, SE, MM selaku Ketua Prodi dan Ibu Astuti Meflinda SE, MM selaku Sekretaris Prodi SI Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Bapak Muklis, S.E, M.M selaku Pembimbing Proposal dan Skripsi saya yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan arahan, bimbingan, perhatian dan saran-saran kepada penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.
6. Bapak Yusrialis, S.E, M.Si selaku Penasehat Akademis saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak/Ibu Dosen dan Tenaga Pendidik Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah meluangkan waktu dan kesempatan untuk memberikan ilmu dan pengetahuan selama proses perkuliahan.
8. Keluarga saya, Ibunda Nelvida dan Kamila Mahmuda selaku kakak saya yang tiada henti-hentinya mendo'akan, memberikan dorongan berbentuk moril maupun berbentuk materil selama menempuh pendidikan di Kampus Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
9. Seluruh teman-teman lokal D S1 Manajemen angkatan 2017 dan seluruh teman-teman lokal A konsentrasi Manajemen Keuangan angkatan 2017. Sahabat dan orang terdekat penulis, yaitu Septri Oskandar Zein, Galuh Diah

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pitaloka dan Desi Rahmawati yang telah menemani dan selalu memberikan do'a, semangat dan motivasi kepada penulis.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi yang telah disusun ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan, keterbatasan, baik dari isi maupun konsep penyusunan. Oleh karena itu, penulis menerima dengan terbuka kritik dan saran yang berhubungan dengan skripsi ini yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini dan selanjutnya. Akhir kata penulis ucapkan terimakasih dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi seluruh pembaca maupun untuk penelitian selanjutnya. Aamiin ya rabbal'alamin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Pekanbaru, 27 April 2021

Penulis

MUFTIA FITRI ZAHRA

11771201230

UIN SUSKA RIAU

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	14
1.3. Tujuan Penelitian	15
1.4. Manfaat Penelitian	16
1.4.1. Manfaat Teoritis.....	16
1.4.2. Manfaat Praktis.....	16
1.5. Sistematika Penulisan	17
BAB II	19
TELAAH PUSTAKA.....	19
2.1. Laporan Keuangan.....	19
2.1.1. Pengertian Laporan Keuangan	19
2.1.2. Pengguna Laporan Keuangan	20
2.1.3. Tujuan Laporan Keuangan.....	22
2.1.4. Sifat Laporan Keuangan.....	24
2.1.5. Jenis Laporan Keuangan	24
2.1.6. Keterbatasan Laporan Keuangan	25
2.2. Analisis Laporan Keuangan	26
2.2.1. Pengertian Analisis Laporan Keuangan	26
2.2.2. Tujuan Analisis Laporan Keuangan.....	27
2.2.3. Analisis Rasio	28
2.2.4. Kegunaan Analisis Rasio	28
2.3. Kinerja Keuangan Perbankan	29
2.4. Bank.....	33

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.4.1. Pengertian Bank.....	33
2.4.2. Tugas dan Fungsi Bank.....	34
2.4.3. Jenis-Jenis Bank.....	35
2.4.4. Sumber Dana Bank.....	36
2.4.5. Bank BUKU IV.....	38
2.5. Rasio Keuangan Bank.....	39
2.5.1. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	41
2.5.2. Loan to Deposit Ratio (LDR).....	43
2.5.3. Net Interest Margin (NIM).....	44
2.5.4. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	46
2.5.5. Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO).....	49
2.5.6. Dana Pihak Ketiga (DPK).....	51
2.5.7. <i>Return on Asset</i> (ROA).....	52
2.6. Pasar Modal.....	53
2.6.1. Pengertian Pasar Modal.....	53
2.6.2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pasar Modal.....	55
2.7. Konsep Islam.....	56
2.7.1. Konsep Islam tentang Pembiayaan.....	56
2.8. Penelitian Terdahulu.....	60
2.9. Variabel Penelitian.....	65
2.10. Kerangka Pemikiran.....	66
2.11. Pengembangan Hipotesis.....	68
BAB III.....	77
METODOLOGI PENELITIAN.....	77
3.1. Jenis Penelitian.....	77
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	77
3.2.1. Populasi.....	77
3.2.2. Sampel.....	78
3.3. Jenis dan Sumber Data.....	79
3.4. Metode Pengumpulan Data.....	79
3.5. Variabel dan Definisi Operasional.....	79
3.5.1. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	80



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.5.2.	Capital Adequacy Ratio (CAR)	80
3.5.3.	Loan to Deposit Ratio (LDR).....	81
3.5.4.	Net Interest Margin (NIM).....	81
3.5.5.	Non Performing Loan (NPL)	82
3.5.6.	Biaya Operasi per Pendapatan Operasional (BOPO).....	82
3.5.7.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	83
3.6.	Teknik Pengolahan Data.....	85
3.7.	Metode Analisis Data	85
3.8.	Penentuan Model Estimasi	87
3.9.	Tahapan Analisis Data	89
3.9.1.	Uji Chow	89
3.9.2.	Uji Hausman	90
3.10.	Uji Asumsi Klasik	91
3.10.1.	Uji Normalitas.....	91
3.10.2	Uji Multikolinearitas	92
3.10.3.	Uji Autokorelasi.....	93
3.10.4.	Uji Heteroskedastisitas.....	93
3.11.	Pengujian Signifikan	94
3.11.1.	Uji Signifikansi Parsial (t-Test).....	94
3.11.2.	Uji Signifikansi Simultan (F-Test)	94
3.11.3.	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	95
BAB IV	96
GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	96
4.1	PT. Bank Rakyat Indonesia (BRI).....	96
4.2	PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.....	99
4.3	PT. Bank Mandiri (Persero), Tbk.....	102
4.4	PT. Bank Central Asia, Tbk (BCA).....	105
4.5	PT. Bank CIMB Niaga	108
BAB V.....	112
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	112
5.1. Gambaran Variabel Penelitian	112
5.1.1.	Capital Adequacy Ratio (CAR)	112

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.1.2.	Loan to Deposit Ratio (LDR).....	114
5.1.3.	Net Interest Margin (NIM).....	116
5.1.4.	Non Performing Loan (NPL)	118
5.1.5.	Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO).....	120
5.1.6.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	121
5.1.7.	Return On Asset (ROA).....	123
5.2.	Hasil Analisis Data	125
5.3.	Penentuan Model Estimasi	125
5.4.	Penentuan Model Data Panel	127
5.4.1.	Uji Chow.....	127
5.4.2.	Uji Hausman	128
5.5.	Uji Asumsi Klasik.....	129
5.5.1.	Uji Normalitas.....	129
5.5.2.	Uji Multikolinearitas	130
5.5.3.	Uji Autokorelasi.....	131
5.5.4.	Uji Heteroskedastisitas.....	132
5.6.	Analisis Regresi Linear Berganda	132
5.7.	Analisis dan Pembahasan Uji Hipotesis	135
5.7.1.	Uji Signifikansi Parsial (t-Test).....	135
a.	Pengujian Hipotesis 1	135
b.	Pengujian Hipotesis 2	135
c.	Pengujian Hipotesis 3	136
d.	Pengujian Hipotesis 4	136
e.	Pengujian Hipotesis 5	137
f.	Pengujian Hipotesis 6	137
5.7.2.	Uji Signifikansi Simultan (F-Test)	138
5.7.3.	Uji Koefisien Determinasi (R²)	138
5.8.	Pembahasan Hasil Penelitian	140
5.8.1	Pengaruh CAR terhadap Kinerja Keuangan (ROA)	140
5.8.2.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA)	141
5.8.3.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA)	142

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

5.8.4. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA)	144
5.8.5. Pengaruh Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA)	145
5.8.6. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA)	147
5.8.7. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Net Interest Margin, Non Performing Loan</i> , Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak Ketiga terhadap Kinerja Keuangan Perbankan	148
BAB VI	150
KESIMPULAN DAN SARAN	150
6.1. Kesimpulan	150
6.2. Saran	153
DAFTAR PUSTAKA	1
LAMPIRAN	4

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tabel Persentase Rasio Keuangan Bank (dalam persen)	11
Tabel 2.1	Kriteria Peringkat CAR	42
Tabel 2.2	Kriteria Peringkat LDR.....	37
Tabel 2.3	Kriteria Peringkat NIM.....	39
Tabel 2.4	Kriteria Peringkat NPL.....	40
Tabel 2.5	Kriteria Peringkat ROA.....	46
Tabel 2.6	Pandangan Penelitian Terdahulu.....	53
Tabel 3.1	Sampel Penelitian.....	70
Tabel 3.2	Definisi Operasional.....	75
Tabel 5.1	Hasil Regresi Data Menggunakan Common Effect	118
Tabel 5.2	Hasil Regresi Data Menggunakan Fixed Effect	119
Tabel 5.3	Hasil Pengujian Chow Test	120
Tabel 5.4	Hasil Uji Normalitas	122
Tabel 5.5	Hasil Uji Multikolinearitas	122
Tabel 5.6	Hasil Uji Autokorelasi	123
Tabel 5.7	Hasil Uji Heterokedastisitas	124
Tabel 5.8	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	125
Tabel 5.9	Hasil Uji F.....	130
Tabel 5.10	Hasil Uji Koefisien Determinan.....	131

DAFTAR GRAFIK

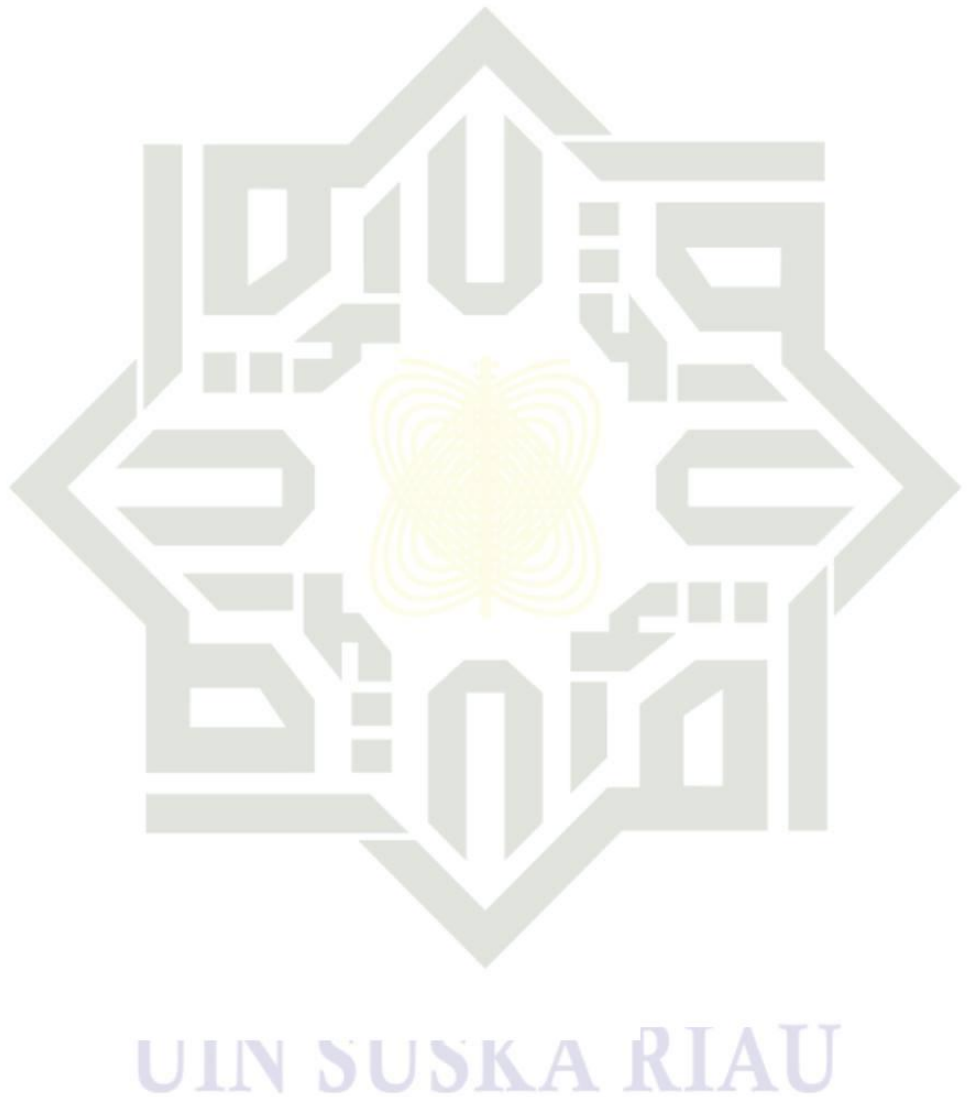
Grafik 5.1 Nilai Rata-Rata Capital Adequacy Ratio Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	113
Grafik 5.2 Nilai Rata-Rata Loan to Deposit Ratio Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	115
Grafik 5.3 Nilai Rata-Rata Rasio Net Interest Margin Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	117
Grafik 5.4 Nilai Rata-Rata Rasio Non Performing Loan Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	118
Grafik 5.5 Nilai Rata-Rata Rasio BOPO Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	120
Grafik 5.6 Nilai Rata-Rata Dana Pihak Ketiga Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	122
Grafik 5.7 Nilai Rata-Rata Return On Asset Bank Buku IV Periode 2015-2019 (dalam %)	124

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data Pertumbuhan Perkembangan Perbankan Konvensional Periode 2015-2019	6
--	---



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Kinerja keuangan bank merupakan gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu baik mencakup aspek penghimpunan dana maupun penyaluran dananya. Penilaian terhadap kinerja suatu bank dapat dilakukan dengan melakukan analisis terhadap laporan keuangannya.

Perkembangan perekonomian Indonesia yang semakin pesat membutuhkan lembaga-lembaga keuangan yang mengatur, menghimpun dan menyalurkan dana yang dipercayakan oleh masyarakat dalam bentuk simpanan. Hal inilah yang mendorong perkembangan yang cukup pesat dari industri perbankan. Peran bank dalam menjalankan intermediasi keuangan yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit (Siamat, 2015, p. 275). Bank merupakan pusat perekonomian, sumber dana, pelaksana lalu lintas pembayaran, memproduksi tabungan, dan pendorong kemajuan perdagangan nasional dan internasional. Tanpa peranan bank, tidak mungkin dilakukan globalisasi perekonomian (Hasibuan, 2008, p. 3).

Fenomena yang berkaitan dengan kinerja keuangan baru-baru ini adalah merosotnya kinerja perbankan nasional karena menurunnya tingkat laba bersih yang memberikan dampak terhadap penurunan laba dari tahun

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebelumnya, ini terjadi diakibatkan karena adanya pandemic *Covid-19*. Penurunan laba dikarenakan harus memupuk pencadangan, mengingat di masa pandemi *Covid-19* memungkinkan debitur sulit membayar kewajibannya, begitu pula dengan adanya kebijakan restrukturisasi kredit. Hal itu diutarakan oleh Gubernur Bank Indonesia Perry Warjiyo dalam hasil Rapat Dewan Gubernur di Gedung Bank Indonesia, Jakarta, Kamis (19/11).

Pandemi *Covid-19* telah membuat kinerja perbankan beberapa bank nasional di tahun 2020 merosot. Pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk, hingga akhir Juni 2020, PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk mencatatkan laba konsolidasian sebesar Rp.10,20 Triliun. Perolehan laba ini turun sekitar 37% dibandingkan periode tahun lalu yaitu sebesar Rp.16,16 Triliun (yoy).

“Turunnya laba karena adanya upaya penyelamatan terhadap UMKM berupa restrukturisasi kredit dan juga insentif kepada debitur dengan penurunan suku bunga” Ujar Direktur Keuangan BRI Haru Koesmahagyo dalam konferensi pers digital, Rabu (19/08/2020).

Dengan adanya restrukturisasi, dampak yang terjadi selanjutnya adalah perlambatan atau tidak diterimanya pendapatan bunga dari kontrak yang seharusnya, ini menyebabkan turunnya margin bunga bersih atau *Net Interest Margin* (NIM) BRI turun menjadi 5,6% dibandingkan tahun lalu dengan perolehan 6,98%. Menurunnya *Net Interest Margin* ini membuat BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional) mengalami

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

kenaikan yaitu sebesar 72,97% dibanding tahun lalu yaitu sebesar 70,21%. Namun, permodalan BRI mampu dijaga dengan optimal yang dapat dilihat dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar 20,92 %.

Selain PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT. Bank Negara Indonesia melaporkan laba bersih sebesar Rp. 4,32 Triliun secara tahunan. Direktur Bisnis Konsumer PT. Bank Negara Indonesia Corina Leyla Karnalies mengatakan, menyusutnya laba disebabkan karena perseroan perlu membentuk pencadangan di tengah ketidakpastian akibat *Covid-19*. “Penurunan ini merupakan bagian dari upaya PT. Bank Negara Indonesia untuk memperkuat fundamental keuangan bank, yaitu dengan melakukan pencadangan yang lebih konservatif” ujar Corina dalam konferensi pers secara virtual, Selasa (27/10/2020).

Hal ini membuat rasio kecukupan pencadangan (*coverage ratio*) hingga kuartal III 2020 berada pada level 206,9%, lebih besar dibanding kuartal III 2019 yang sebesar 159,2%. Pencadangan perlu dibuat mengingat rasio kredit macet (*Non Performing Loan*) PT. Bank Negara Indonesia naik dari 1,8% menjadi 3,6% di kuartal III 2020. Khusus kredit korporasi, *Non Performing Loan* meningkat menjadi 2,9% dari 1,1% pada posisi kuartal III 2019.

Pada PT. Bank Mandiri Tbk membukukan laba bersih sebesar Rp. 14 Triliun sepanjang kuartal III 2020. Realisasi tersebut mengalami penurunan jika dibandingkan dengan laba perseroan pada periode yang sama pada tahun sebelumnya. “Sampai dengan September 2020, secara

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

konsolidasi PT. Bank Mandiri Tbk membukukan laba bersih sebesar Rp.14 Triliun atau turun 30,73%” ujar Direktur Manajemen Risiko PT. Bank Mandiri Tbk Ahmad Siddik Badruddin dalam konferensi pers virtual, Senin (26/10/2020).

Penurunan laba bersih tersebut diikuti dengan merosotnya pendapatan operasional. Tercatat pada periode Juli hingga September 2020, pendapatan operasional PT. Bank Mandiri Tbk sebesar Rp.62,9 Triliun atau turun 3,06% dibanding periode yang sama pada tahun lalu. Turunnya laba tak lepas dari pendapatan bunga bersih (*Net Interest Income*) yang turun 4,1% mencapai Rp.42,16 Triliun.

Kemudian, PT. Bank Central Asia Tbk mencatatkan penurunan laba sebesar 4,2% menjadi Rp.20 Triliun hingga kuartal III 2020. Pada tahun lalu di periode yang sama, laba mencapai Rp.20,9 Triliun. Presiden Direktur Jahja Setiatmadja mengatakan “Secara keseluruhan, laba bersih turun Rp.886 Miliar atau 4,2% (*year on year*) menjadi Rp.20 Triliun” dalam konferensi video paparan Kinerja Kuartal III 2020 PT. Bank Central Asia Tbk secara virtual, Senin (26/10/2020).

Jika dilihat, penurunan laba yang hanya satu digit ini tak terlepas dari tumbuhnya pendapatan bunga bersih yang tumbuh 9% (yoy) dari Rp.37,4 Triliun menjadi Rp.40,8 Triliun. Pendapatan non bunga pun masih tumbuh 3% (yoy) dari Rp.14,6 Triliun menjadi Rp.15 Triliun.

PT Bank CIMB Niaga Tbk mencatatkan perlambatan kinerja pada semester I 2020. Laba bersih konsolidasi CIMB Niaga turun 11,2%

menjadi Rp 1,74 triliun dari Rp 1,96 triliun pada paruh pertama tahun sebelumnya. Penurunan laba bersih tersebut seiring dengan penurunan pendapatan bunga bersih atau *Net Interest Income* (NII) 1,7% secara *year on year* (yoy) menjadi Rp 6,2 triliun. Perolehan *Net Interest Margin* (NIM) Bank CIMB Niaga pada akhir semester 1 sebesar 5,05%. Untuk efisiensi operasional, BNGA masih tergolong efisien yang tercermin dari rasio Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) sebesar 84,43%. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) CIMB Niaga masih terjaga baik di level 19,97% walaupun tercatat menurun dari periode Juni 2019 sebesar 20,59%.

Industri perbankan merupakan industri yang syarat dengan risiko, terutama karena melibatkan pengelolaan uang masyarakat dan diputar dalam bentuk berbagai investasi, seperti pemberian kredit, pembelian surat-surat berharga dan penanaman dana lainnya. Apabila semakin rendah risiko kredit yang diberikan maka bank tersebut akan semakin mengalami keuntungan sebaliknya bila tingkat resiko kredit yang diberikan tinggi bank tersebut akan mengalami kerugian yang diakibatkan tingkat pengembalian kredit macet (Elviani, 2011, p. 972). Bank harus bersaing dalam mendapatkan dana sebagai modal bank dari para investor dalam masyarakat. Investor tentu akan menanamkan modalnya pada bank yang memberikan profit yang tinggi. Profit yang pada umumnya hanya dapat dipenuhi oleh bank yang mempunyai kinerja yang baik (Mawardi, 2012 : 2-3).

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 1.1

Data Pertumbuhan Perkembangan Perbankan Konvensional Periode 2015-2019



Sumber : www.ojk.go.id

Perkembangan di dunia perbankan yang sangat pesat yang saat ini dengan jumlah bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia mencapai 45 bank serta tingkat kompleksitas yang tinggi dapat berpengaruh terhadap performa suatu bank. Kompleksitas usaha perbankan yang tinggi dapat meningkatkan resiko yang dihadapi oleh bank-bank yang ada di Indonesia. Permasalahan perbankan di Indonesia antara lain disebabkan depresiasi rupiah, peningkatan suku bunga Sertifikat Bank Indonesia (SBI) sehingga menyebabkan meningkatnya kredit bermasalah. Lemahnya kondisi internal bank seperti manajemen yang kurang memadai, pemberian kredit kepada kelompok atau group usaha sendiri serta modal yang tidak dapat

mengcover terhadap resiko-resiko yang dihadapi oleh bank tersebut menyebabkan kinerja bank menurun.

Kinerja keuangan perbankan dapat dilihat dari *Return On Asset* (ROA). Alasan dipilihnya *Return On Asset* (ROA) sebagai ukuran kinerja adalah karena ROA digunakan untuk mengukur efektifitas perusahaan didalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank dari segi penggunaan asset (Dendawijaya, 2009, p. 120). Nilai ROA yang rendah menunjukkan manajemen bank belum efisien dalam mengelola asset bank untuk memperoleh keuntungan dan tingkat kesehatannya pun kurang baik.

Dalam penelitian ini indikator-indikator yang digunakan untuk melihat atau memprediksi *Return on Asset* adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), *Non Performing Loan* (NPL), BOPO dan Dana Pihak Ketiga (DPK).

Rasio yang digunakan untuk menilai tingkat kecukupan modal bank adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Peranan modal sangatlah penting, dimana kegiatan operasional bank dapat berjalan lancar apabila bank memiliki modal yang cukup, sehingga pada saat masa-masa kritis bank tetap aman karena memiliki modal yang cukup di Bank Indonesia.. Tingkat kecukupan modal sangat bergantung dari penggunaan asetnya. Semakin besar penempatan dana pada asset yang berisiko tinggi, maka

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

semakin rendah rasio kecukupan modalnya. Sebaliknya, penempatan dana pada asset yang berisiko rendah, maka dapat menaikkan tingkat kecukupan modal. (Taswan, 2010, p. 224). Adanya masalah pada aspek permodalan, likuiditas serta risiko kredit yang tidak dapat secara menyeluruh untuk ditanggulangi risiko yang dihadapi oleh bank tersebut menyebabkan kinerja bank menurun.

Likuiditas menggambarkan kemampuan bank untuk mengakomodasikan penarikan deposit dan kewajiban lain secara efisien dan untuk menutup peningkatan dana dalam pinjaman serta portofolio investasi (Greuning, 2011, p. 163). Salah satu cara untuk mengukur likuiditas bank yaitu dengan menggunakan *Loan to Deposit Ratio* (LDR). Rasio ini merupakan perbandingan antara kredit yang diberikan terhadap Dana Pihak Ketiga. Besarnya kredit yang diberikan jelas akan menentukan laba bank, karena penghasilan bank didapatkan dari bunga kredit yang diberikan oleh bank kepada debiturnya. (Greuning, 2011, p 168). Peningkatan laba juga akan mengakibatkan ROA meningkan. Dengan demikian, besar kecilnya LDR suatu bank akan memengaruhi Kinerja bank tersebut.

Risiko yang dihadapi perbankan sangat dipengaruhi oleh besarnya suku bunga. Peningkatan keuntungan dalam kaitannya dengan perubahan suku bunga disebut dengan *Net Interest Margin* (NIM). Semakin besar NIM yang dicapai oleh bank maka akan meningkatkan pendapatan bunga atas aktiva produktif yang dikelola oleh bank tersebut, sehingga laba pada

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

bank tersebut akan meningkat. Menurut (Taswan, 2010:165), NIM akan mempengaruhi besarnya profitabilitas bank setelah memperhitungkan biaya overhead, pajak, dan pendapatan di luar bunga. Apabila NIM rendah, maka akan terjadi kecenderungan munculnya kredit macet. Permasalahan ini merupakan kerugian bank karena jumlah kredit yang diberikan tidak memberi manfaat berupa pendapatan bunga, dengan demikian besarnya NIM akan mempengaruhi ROA.

Risiko kredit macet atau *Non Performing Loan* (NPL) merupakan risiko yang memungkinkan terjadinya kerugian bank sebagai akibat dari tidak dilunasinya kembali kredit yang diberikan bank kepada debitur. Semakin tinggi NPL pada bank akibat kurang bekerjanya pendistribusian kredit secara benar, hal ini terjadi karena kurang dilaksanakannya aturan yang berlaku di internal bank ataupun perilaku debitur dalam meminjam dana ke bank, sedangkan semakin kecil NPL maka bank memiliki kinerja dan fungsi yang sudah bekerja dengan baik (Kasmir, 2010:103). Dengan demikian, NPL suatu bank akan memengaruhi ROA bank tersebut.

Untuk mengukur tingkat efisiensi dan kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasinya, rasio ini membandingkan antara jumlah biaya operasional dan pendapatan operasional bank. (Dendawijaya, 2009). Semakin tinggi rasio BOPO, kinerja bank akan semakin menurun. Begitu pula sebaliknya, semakin rendah tingkat rasio BOPO berarti semakin baik kinerja manajemen bank tersebut (Riyadi, 2006). Dengan demikian besar kecilnya BOPO akan mempengaruhi ROA pada bank tersebut.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Salah satu faktor internal yang memengaruhi Kinerja (ROA) adalah Dana Pihak Ketiga. Dana ini merupakan sumber dana terbesar yang diandalkan oleh bank (mencapai 80%-90%). Dana simpanan dari masyarakat bisa berupa : giro, deposito, dan tabungan (Dendawijaya, 2009:49). Menurut (Usman, 2014) semakin tingginya dana yang dihimpun dari masyarakat, bank memiliki kesempatan lebih dalam menyalurkan dananya pada asset-aset produktif seperti penyaluran kredit/pembiayaan, penempatan dana pada bank lain, penempatan pada surat berharga, dan kegiatan usaha lainnya. Hal tersebut tentunya akan menambah perolehan laba yang didapat oleh bank, maka dari itu peningkatan Dana Pihak Ketiga memiliki pengaruh terhadap ROA pada suatu bank.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 1.1

Tabel Persentase Rasio Keuangan Bank (dalam persen)

Bank	Tahun	RASIO KEUANGAN BANK						
		CAR	LDR	NIM	NPL	BOPO	DPK	ROA
BBRI	2015	20.59	86.88	8.13	2.02	66.69	87.42	4.19
	2016	22.91	87.77	8.09	2.03	68.69	88.02	3.84
	2017	22.96	87.44	7.93	2.12	69.14	87.47	3.69
	2018	21.21	88.96	7.49	2.16	68.40	84.66	3.68
	2019	22.55	88.64	7.02	2.62	70.10	84.21	3.50
BNI	2015	19.49	87.77	6.40	2.70	75.48	85.76	2.64
	2016	19.36	90.41	6.17	2.96	73.59	84.32	2.69
	2017	18.50	85.58	5.50	2.26	70.99	84.36	2.70
	2018	18.45	88.76	5.29	1.90	70.10	82.26	2.78
	2019	19.73	91.54	4.92	2.27	73.16	84.61	2.42
BMRI	2015	18.60	87.05	5.90	2.29	69.67	85.56	3.15
	2016	21.36	85.86	6.29	3.96	80.94	86.13	1.95
	2017	21.64	87.16	5.63	3.45	71.78	84.41	2.72
	2018	20.98	97.08	5.70	2.75	67.09	81.32	3.17
	2019	22.50	96.50	5.66	2.33	67.44	82.88	3.03
BBCA	2015	18.70	81.10	6.70	0.70	63.20	93.84	3.80
	2016	21.90	77.10	6.80	1.30	60.40	93.99	4.00
	2017	23.10	78.20	6.20	1.50	58.60	93.89	3.90
	2018	23.40	81.60	6.10	1.40	58.20	93.58	4.00
	2019	23.80	80.50	6.20	1.30	59.10	93.84	4.00
BNGA	2015	16.28	97.98	5.21	3.74	97.38	84.95	0.24
	2016	17.96	98.38	5.64	3.89	90.07	87.08	1.09
	2017	18.60	96.24	5.60	3.75	83.48	82.54	1.70
	2018	19.66	97.18	5.12	3.11	80.97	83.96	1.85
	2019	21.47	97.75	5.31	2.79	82.44	84.61	1.99

Sumber : Annual Report tiap bank yang diteliti

Rasio ROA pada Bank BRI mengalami penurunan pertahunnya mulai dari 4.19% di tahun 2015 hingga ke 3.5% di tahun 2019. Pada Bank BNI dan Bank CIMB Niaga terdapat peningkatan ROA, ini menunjukkan bahwa Bank BNI dan Bank CIMB Niaga memiliki keefektivan di perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan mengoptimalkan

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN

6.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian mengenai “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Net Interest Margin* (NIM), *Non Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Dana Pihak Ketiga (DPK) Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2015-2019.” Menggunakan teknik analisis regresi linear berganda dengan bantuan program *E-views 10 for Windows*, peneliti berhasil menyimpulkan bahwa:

- 1) Variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Hal ini terjadi kemungkinan karena bank-bank yang beroperasi pada tahun tersebut sangat menjaga besarnya modal yang ada atau dimiliki. Hal ini karena adanya peraturan Bank Indonesia yang mensyaratkan CAR minimal sebesar 8%.
- 2) Variabel *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Hal ini terjadi kemungkinan karena besarnya kepemilikan asset dari perbankan persero di Indonesia. Dan pendapatan Bank Persero tidak hanya dari pendapatan bunga dari pinjaman yang diberikan kepada masyarakat tetapi juga dihasilkan dari pendapatan berbasis komisi.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Variabel *Net Interest Margin* (NIM) berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Hal ini menunjukkan setiap kenaikan *Net Interest Margin* diikuti dengan peningkatan Kinerja Keuangan Perbankan (ROA). Hal ini berarti kemampuan manajemen bank dalam menghasilkan bunga bersih berpengaruh terhadap tingkat pendapatan bank akan total asetnya. Bunga bersih merupakan salah satu komponen pembentuk laba (pendapatan) karena laba merupakan komponen pembentuk ROA maka secara tidak langsung, jika pendapatan bunga bersih meningkat maka laba yang dihasilkan bank meningkat, sehingga akan meningkatkan Kinerja Keuangan Perbankan.
- 4) Variabel *Non Performing Loan* (NPL) tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Penurunan Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) disebabkan oleh *Non Performing Loan* yang tidak signifikan. Hal ini disebabkan karena pada Bank Buku IV yang dijadikan sampel penelitian memiliki rasio *Non Performing Loan* (NPL) $\leq 5\%$ sehingga mempunyai resiko kredit yang kecil. Resiko kredit yang kecil tidak berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) karena Bank Buku IV yang dijadikan sampel penelitian memiliki modal tinggi sehingga resiko tersebut bisa di-*cover* dengan modal yang dimiliki bank tersebut
- 5) Variabel Biaya Operasional per Pendapatan Operasional berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar di

Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Hasil ini menunjukkan bahwa BOPO pada Bank Buku IV yang dijadikan sampel penelitian ini mengalami peningkatan yang berarti efisiensi menurun, maka tingkat ROA yang diperoleh bank akan menurun. Hal ini sesuai dengan teori pada manajemen perbankan yang mana terjadi karena peningkatan biaya operasional suatu bank tidak diikuti oleh peningkatan pendapatan operasional bank tersebut sehingga akan menyebabkan berkurangnya laba sebelum pajak, yang mengakibatkan penurunan ROA.

- 6) Variabel Dana Pihak Ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Hal ini disebabkan karena ketidakseimbangan antara jumlah sumber dana yang masuk dengan jumlah kredit yang dilemparkan kepada masyarakat. Semakin tinggi DPK yang terkumpul oleh bank namun tidak diimbangi dengan penyaluran kredit, maka kemungkinan bank akan mengalami kerugian, karena pendapatan bunga dari penyaluran kredit kepada debitur tidak mencukupi untuk menutup biaya bunga yang harus dibayarkan kepada deposan.
- 7) *Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Net Interest Margin, Non Performing Loan*, Biaya Operasional per Pendapatan Operasional dan Dana Pihak Ketiga secara bersama-sama memberikan pengaruh yang kuat sebesar 0,9915 pada Kinerja Keuangan Perbankan (ROA) sedangkan sisanya sebesar 0,0085 dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini. Ini dikarenakan berdasarkan kriteria Koefisien

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Determinan yang mana jika K_d mendekati satu (1) maka pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen kuat.

- 8) Dari Keenam Variabel Independen yang diteliti, dapat diketahui bahwa Rasio Net Interest Margin merupakan rasio yang dapat dijadikan acuan sebagai investor sebelum berinvestasi di sektor perbankan. Hal ini dikarenakan rasio ini merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan bank dalam menghasilkan bunga bersih yang memiliki pengaruh secara langsung terhadap tingkat pendapatan bank. Sehingga jika pendapatan bunga bersih meningkat maka laba yang akan dihasilkan oleh bank meningkat, keuntungan dividen untuk investor pun meningkat.

6.2.Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan di atas, maka dapat diberikan saran sebagai berikut :

- a. Bagi Perbankan

Hasil penelitian ini memperlihatkan bahwa *Net Interest Margin* (NIM) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan Perbankan yang diukur dengan *Return On Asset* (ROA) yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2019. Hasil tersebut dapat dijadikan salah satu pertimbangan bagi manajemen bank dalam menentukan kebijakan bank maupun pengambilan keputusan untuk meningkatkan kinerja keuangan dengan cara meningkatkan pendapatan bunga atas aktiva produktifnya sehingga dapat meningkat *Net Interest Margin* (NIM). Begitu pula dengan *Loan to*

Deposit Ratio, dengan menstabilkan rasio likuiditas dimana bank harus menjaga rasio ini diposisi yang ideal dengan memperhatikan kualitas kredit yang disalurkan supaya tidak menjadi kredit yang bermasalah sehingga dapat memperoleh keuntungan dari kredit yang disalurkan oleh bank.

b. Bagi Investor

Investor hendaknya mengambil keputusan berinvestasi dengan menganalisa fundamental sebuah perusahaan dengan menjadikan *Loan to Deposit Ratio* dan *Net Interest Margin* sebagai alat ukur dalam menentukan investasi pada perusahaan perbankan yang akan dilakukan atau dibeli sahamnya. Hal ini dikarenakan *Loan to Deposit Ratio* merupakan rasio yang menyatakan seberapa jauh kemampuan bank dalam membayar kembali penarikan dana yang dilakukan masyarakat dengan mengandalkan kredit yang diberikan. Jika rasio ini semakin tinggi, maka akan semakin rendahnya kemampuan likuiditas bank yang bersangkutan sehingga kemungkinan bank dalam kondisi bermasalah akan semakin besar. Begitu pula dengan *Net Interest Margin* yang merupakan rasio untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya. Kedua rasio ini sangat dibutuhkan dalam menilai sebuah bank karena dengan adanya rasio ini, bank yang mengalami masalah bisa dimiimalisir dan resiko yang seringkali timbul dalam perbankan bisa dihindari sehingga investor tidak merugi setelah berinvestasi pada perbankan tersebut.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. Bagi Peneliti Selanjutnya

- 1) Peneliti sebaiknya memperpanjang periode penelitian karena penggunaan data yang lebih banyak akan menghasilkan derajat kebebasan yang lebih besar agar dapat diperoleh hasil penelitian yang lebih baik dan akurat.
- 2) Menambah variabel lain yang mempengaruhi *Return On Asset* (ROA), baik dari faktor fundamental, rasio-rasio keuangan maupun faktor eksternal yang memungkinkan dapat mempengaruhi *Return On Asset* (ROA), contohnya *Cash Ratio* (CR) dan *Aktiva Tetap Terhadap Modal* (ATTM).

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Amilia, L. S., & Herdiningtyas, W. (2010). Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002. *VOL. 7, NO. 2, NOPEMBER 2005*, 132-147.
- Atwi, I. Z. (2008). *Pasar Modal Teori dan Aplikasi*. Jakarta: Yayasan Pancur Siwah.
- Ariefianto, M. D. (2012). *Ekonometrika Esensi dan Aplikasi dengan menggunakan Eviews*. Jakarta: Erlangga.
- Augusty, F. (2006). *Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian untuk Skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Augusty, F. (n.d.). *Metode Penelitian Manajemen*.
- Cheisviyanny, R. (2015). Pengaruh Profitabilitas, Ukuran Perusahaan dan Kompensasi Rugi Fiskal Terhadap Tax Avoidance. *Jurnal Universitas Negeri Padang*, 113-127.
- Darmawi, H. (2015). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- E.M Nasser, & Aryati T. (2000). Model Analisis CAMEL Untuk Memprediksi Financial Distress Pada Sektor Perbankan Yang Publik. *Jurnal Akuntansi & Auditing Indonesia (JAAI) vol.4 No.2*, 111-131.
- Eviyani, S. (2011). *Pengaruh Resiko Kredit yang Diberikan dan Tingkat Likuiditas Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan*. Sumatera Utara: Jurnal Universitas Islam Sumatera Utara.
- Fahmi, I. (2015). *Pengantar Manajemen Keuangan Teori dan Soal Jawab*. Bandung: Alfabeta.
- Firdaus, M. (2008). *Manajemen Agribisnis*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ghozali, I. (2013). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika: Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Eviews 9*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gijarati. (2014). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Semarang: Salemba Empat.
- Hadi, N. (2013). *Pasar Modal : Acuan Teoritis dan Praktis Investasi di Instrument Keuangan Pasar Modal*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Hansson, S. O. (2005). *Decision Theory*. Stockholm: Departement of Philosophy and the History of Technology Royal Institute of Technology.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Harahap, S. S. (1998). *Laporan Keuangan*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Harmanta, E. &. (2005). *Disintermediasi Fungsi Perbankan di Indonesia Pasca Krisis 1997: Faktor Permintaan atau Penawaran Kredit*. Jakarta: Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan.
- Hasibuan, M. (2008). *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Husnan, S. (2009). *Dasar-dasar Teori Portofolio dan Analisis Sekuritas*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Ikatan, I. A. (2009). *Standar Akuntansi Keuangan Revisi 2009*. Jakarta: Salemba Empat.
- Jogiyanto. (2014). *Teori Portofolio dan Analisis Investasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Jumingan. (2009). *Analisis Laporan Keuangan*. Surakarta: Bumi Aksara.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Malinda, M. &. (2011). *Pengantar Pasar Modal*. Yogyakarta: Andi.
- Martono, A. H. (2011). *Manajemen Keuangan Edisi Kedua Cetakan Pertama*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Mudrajad, K., & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Muljono, T. P. (1999). *Analisa Laporan Keuangan Untuk Perbankan*. Jakarta: Djambatan.
- Mulyadi. (2008). *Sistem Perencanaan dan Pengendalian Manajemen*. Jakarta: Salemba Empat.
- Munawir. (1998). *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: BPFE.
- Munawir, S. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Yogyakarta: Liberty.
- Musa, M. Y. (2017). *ANALISIS PENERAPAN REWARD DAN PUNISHMENT DALAM MENINGKATKAN KINERJA KARYAWAN DI KSPPS BMT RAMADANA*, 3-4.
- Noor, J. (2011). *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Kencana.
- Ryady, S. (2006). *Banking Assets and Liability Management*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Rasadi, D. (2012). *Ekonometrika dan Analisis Runtun Waktu Terapan dengan Eviews*. Yogyakarta: Andi Offset.

Rasdiana. (2012). *Sistem Informasi Manajemen*. Bandung: Pustaka Setia.

S.F. (2014). *Pengaruh Reward dan Punishment Terhadap Motivasi Kerja Serta Dampaknya Terhadap Kinerja (studi pada karyawan PT. Panin Bank Tbk. Area Mikro Jombang)*. *Jurnal Administrasi Bisnis*, I(12).

Stamat, D. (2015). *Manajemen Lembaga Keuangan "Kebijakan Moneter dan Perbankan"*. Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.

Sehartono, I. (2004). *Metode Penelitian Sosial*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sunariyah. (2011). *Pengantar Pengetahuan Pasar Modal*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Syamsudin, L. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Yogyakarta: PT.Raja Grafindo Persada.

Tandelilin, E. (2010). *Portofolio dan Investasi Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Kanisius.

Wibisono, D. (2010). *Metode Penelitian & Analisis Data*. Jakarta: Salemba Medika.

Winarno, W. (2011). *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan Eviews, Edisi Ketiga*. Yogyakarta: Unit Penerbit dan Percetakan (UPP STIM YKPN).

LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Sampel Perusahaan

No	Kode Perbankan	Nama Bank
1	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
2	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
3	BMRI	Bank Mandiri Tbk
4	BBCA	Bank Central Asia Tbk
5	BNGA	Bank CIMB Niaga Tbk

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2. Data Variabel Tahun 2015

Tahun 2015									
No	Kode Perbankan	Nama Bank	CAR (%)	LDR (%)	NIM (%)	NPL (%)	BOPO (%)	DPK (%)	ROA (%)
1	BBI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	20.59	86.88	8.13	2.02	66.69	87.42	4.19
2	BNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	19.49	87.77	6.4	2.7	75.48	85.76	2.64
3	BMI	Bank Mandiri Tbk	18.6	87.05	5.9	2.29	69.67	85.56	3.15
4	BBCA	Bank Central Asia Tbk	18.7	81.1	6.7	0.7	63.2	93.84	3.8
5	BCA	Bank CIMB Niaga Tbk	16.28	97.98	5.21	3.74	97.38	84.95	0.24

Lampiran 3. Data Variabel Tahun 2016

Tahun 2016									
No	Kode Perbankan	Nama Bank	CAR (%)	LDR (%)	NIM (%)	NPL (%)	BOPO (%)	DPK (%)	ROA (%)
1	BBI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	22.91	87.77	8.09	2.03	68.69	88.02	3.84
2	BNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	19.36	90.41	6.17	2.96	73.59	84.32	2.69
3	BMI	Bank Mandiri Tbk	21.36	85.86	6.29	3.96	80.94	86.13	1.95
4	BBCA	Bank Central Asia Tbk	21.9	77.1	6.8	1.3	60.4	93.99	4
5	BCA	Bank CIMB Niaga Tbk	17.96	98.38	5.64	3.89	90.07	87.08	0.24

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 4. Data Variabel Tahun 2017

Tahun 2017									
No	Kode Perbankan	Nama Bank	CAR (%)	LDR (%)	NIM (%)	NPL (%)	BOPO (%)	DPK (%)	ROA (%)
1	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	22.96	87.44	7.93	2.12	69.14	87.47	3,69
2	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	18.5	85.58	5.5	2.26	70.99	84.36	2.7
3	BMBI	Bank Mandiri Tbk	21.64	87.16	5.63	3.45	71.78	84.41	2.72
4	BBCA	Bank Central Asia Tbk	23.1	78.2	6.2	1.5	58.6	93.89	3.9
5	BNCA	Bank CIMB Niaga Tbk	18.6	96.24	5.6	3.75	83.48	82.54	1.7

Lampiran 5. Data Variabel Tahun 2018

Tahun 2018									
No	Kode Perbankan	Nama Bank	CAR (%)	LDR (%)	NIM (%)	NPL (%)	BOPO (%)	DPK (%)	ROA (%)
1	BBRI	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	21.21	88.96	7.49	2.16	68.4	84.66	3.68
2	BBNI	Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	18.45	88.76	5.29	1.9	70.1	82.26	2.78
3	BMBI	Bank Mandiri Tbk	20.98	97.08	5.7	2.75	67.09	81.32	3.17
4	BBCA	Bank Central Asia Tbk	23.4	81.6	6.1	1.4	58.2	93.58	4
5	BNCA	Bank CIMB Niaga Tbk	19.66	97.18	5.12	3.11	80.97	83.96	1.85

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 6. Data Variabel Tahun 2019

Tahun 2019							
Nama Bank	CAR (%)	LDR (%)	NIM (%)	NPL (%)	BOPO (%)	DPK (%)	ROA (%)
Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	22.55	88.64	7.02	2.62	70.1	84.21	3.5
Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	19.73	91.54	4.92	2.27	73.16	84.61	2.42
Bank Mandiri Tbk	22.5	96.5	5.66	2.33	67.44	82.88	3.03
Bank Central Asia Tbk	23.8	80.5	6.2	1.3	59.1	93.84	4
Bank CIMB Niaga Tbk	21.47	97.75	5.31	2.79	82.44	84.61	1.99

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengacantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Lampiran 7. Perhitungan Dana Pihak Ketiga

KODE	TAHUN	DANA PIHAK KETIGA	TOTAL KEWAJIBAN	DPK (%)
BBRI	2015	Rp 668,995,379	Rp 765,299,133	87.42
	2016	Rp 754,526,374	Rp 857,267,576	88.02
	2017	Rp 821,884,395	Rp 939,667,656	87.47
	2018	Rp 923,309,860	Rp 1,090,664,084	84.66
	2019	Rp 996,377,825	Rp 1,183,155,670	84.21
BBNI	2015	Rp 353,937,000	Rp 412,728,000	85.76
	2016	Rp 415,453,000	Rp 492,701,000	84.32
	2017	Rp 492,748,000	Rp 584,087,000	84.36
	2018	Rp 552,172,000	Rp 671,238,000	82.26
	2019	Rp 582,541,000	Rp 688,489,000	84.61
BBCA	2015	Rp 473,666,000	Rp 504,748,000	93.84
	2016	Rp 530,134,000	Rp 564,024,000	93.99
	2017	Rp 581,115,000	Rp 618,918,000	93.89
	2018	Rp 629,812,000	Rp 673,035,000	93.58
	2019	Rp 698,980,000	Rp 744,846,000	93.84
BMRI	2015	Rp 676,387,261	Rp 790,571,568	85.56
	2016	Rp 762,500,704	Rp 885,336,286	86.13
	2017	Rp 749,583,982	Rp 888,026,817	84.41
	2018	Rp 766,008,893	Rp 941,953,100	81.32
	2019	Rp 850,108,345	Rp 1,025,749,580	82.88
BNGA	2015	Rp 178,533,077	Rp 210,169,865	84.95
	2016	Rp 180,571,134	Rp 2,017,364,106	8.95
	2017	Rp 189,317,196	Rp 229,354,449	82.54
	2018	Rp 190,750,218	Rp 227,200,919	83.96
	2019	Rp 195,600,300	Rp 231,173,061	84.61

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 8. Hasil Regresi data Panel Menggunakan Common Effect Model

Variable	Coefficient	Std.Error	t-Statistic	Prob.
C	7.370161	1.263254	5.834267	0.0000
CAR	0.012579	0.018587	0.676757	0.5072
LDR	0.005682	0.007932	0.716362	0.4830
NIM	0.353571	0.027775	12.7299	0.0000
NPL	-0.112155	0.065451	-1.71358	0.1038
BOPO	-0.081371	0.007582	-10.7322	0.0000
DPK	-0.014938	0.010968	-1.36192	0.1900
R-squared	0.991914	Mean dependent var		2.9088
Adjusted R-squared	0.989219	S.D. dependent var		1.016207
S.E. of regression	0.105516	Akaike info criterion		-1.42842
Sum squared resid	0.200405	Schwarz criterion		-1.08713
Log likelihood	24.8552	Hannan-Quinn criter.		-1.33376
F-statistic	368.0134	Durbin-Watson stat		1.459415
Prob(F-statistic)	0			

Lampiran 9. Hasil Regresi Data Panel Menggunakan Fixed Effect Model

Variable	Coefficient	Std.Error	t-Statistic	Prob.
C	8.246729	1.93189	4.268736	0.0008
CAR	-0.001124	0.018657	-0.06023	0.9528
LDR	-0.005905	0.009016	-0.65496	0.5231
NIM	0.286482	0.064423	4.446914	0.0006
NPL	-0.090511	0.071329	-1.26892	0.2252
BOPO	-0.096721	0.009112	-10.6149	0.0000
DPK	0.007029	0.021609	0.325279	0.7498
R-squared	0.995083	Mean dependent var		2.9088
Adjusted R-squared	0.991571	S.D. dependent var		1.016207
S.E. of regression	0.093295	Akaike info criterion		-1.60592
Sum squared resid	0.121856	Schwarz criterion		-1.06961
Log likelihood	31.07393	Hannan-Quinn criter.		-1.45717
F-statistic	283.3459	Durbin-Watson stat		1.728985
Prob(F-statistic)	0.000000			

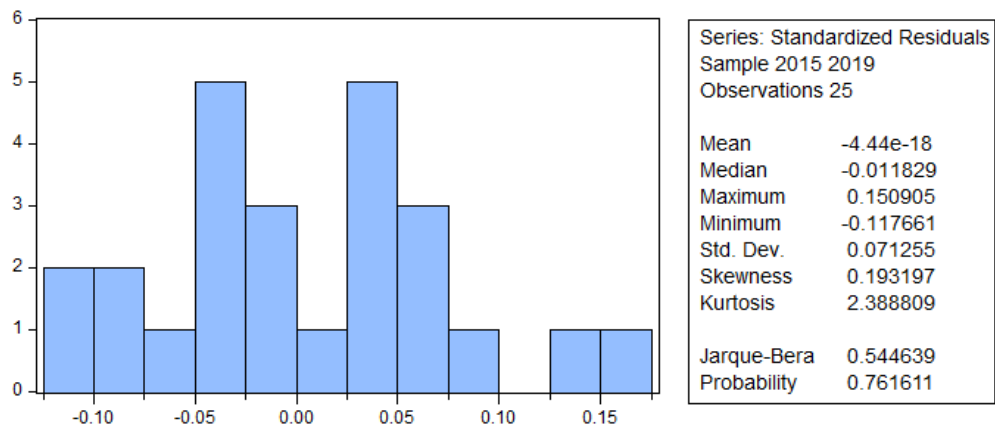
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 10. Hasil Pengujian Chow Test

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	2.256111	(4,14)	0.115
Cross-section Chi-square	12.43748	4	0.0144

Lampiran 11. Hasil Uji Normalitas



Lampiran 12. Hasil Uji Multikolinearitas

	CAR	LDR	NIM	NPL	BOPO	DPK
CAR	1.000000	-0.44733	0.460098	-0.42036	-0.66296	0.415850
LDR	-0.447334	1.000000	-0.43794	0.715576	0.764882	-0.78193
NIM	0.460098	-0.43794	1.000000	-0.37528	-0.41815	0.347893
NPL	-0.420357	0.715576	-0.37528	1.000000	0.858341	-0.66531
BOPO	-0.66296	0.764882	-0.41815	0.858341	1.000000	-0.55504
DPK	0.415850	-0.78193	0.347893	-0.66531	-0.55504	1.000000

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 13. Hasil Uji Autokorelasi

Breusch-Godfrey Serial Correlation LM Test:			
F-statistic	0.343642	Prob. F(2,16)	0.7143
Obs*R-squared	1.029653	Prob. Chi-Square(2)	0.5976

Lampiran 14. Hasil Uji Heterokedastisitas

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey			
F-statistic	0.987724	Prob. F(6,18)	0.4624
Obs*R-squared	6.192277	Prob. Chi-Square(6)	0.402
Scaled explained SS	3.235905	Prob. Chi-Square(6)	0.7787

Lampiran 15. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	8.246729	1.93189	4.268736	0.0008
CAR	-0.001124	0.018657	-0.06023	0.9528
LDR	-0.005905	0.009016	-0.65496	0.5231
NIM	0.286482	0.064423	4.446914	0.0006
NPL	-0.090511	0.071329	-1.26892	0.2252
BOPO	-0.096721	0.009112	-10.6149	0.0000
DPK	0.007029	0.021609	0.325279	0.7498

Lampiran 16. Hasil Uji F

Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.995083	Mean dependent var	2.9088
Adjusted R-squared	0.991571	S.D. dependent var	1.016207
S.E. of regression	0.093295	Akaike info criterion	-1.60592
Sum squared resid	0.121856	Schwarz criterion	-1.06961
Log likelihood	31.07393	Hannan-Quinn criter.	-1.45717
F-statistic	283.3459	Durbin-Watson stat	1.728985
Prob(F-statistic)	0,000000		

Lampiran 17. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Cross-section fixed (dummy variables)			
R-squared	0.995083	Mean dependent var	2.9088
Adjusted R-squared	0.991571	S.D. dependent var	1.016207
S.E. of regression	0.093295	Akaike info criterion	-1.60592
Sum squared resid	0.121856	Schwarz criterion	-1.06961
Log likelihood	31.07393	Hannan-Quinn criter.	-1.45717
F-statistic	283.3459	Durbin-Watson stat	1.728985
Prob(F-statistic)	0,000000		

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Diarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



Muftia Fitri Zahra, lahir di Pekanbaru pada tanggal 24 Maret 1999, penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Noviard dan Ibu Nelvida dari dua bersaudara, kakak perempuan bernama Kamila Mahmuda.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah SD Negeri 006 Marpoyan Damai, Kota Pekanbaru, Provinsi Riau, dan lulus pada tahun 2011. Selanjutnya penulis melanjutkan jenjang pendidikan di MTsN Andalan Pekanbaru, Provinsi Riau, dan lulus pada tahun 2014. Kemudian penulis melanjutkan pendidikan di SMAN 5 Pekanbaru dan lulus pada tahun 2017.

Pada tahun 2017, penulis melanjutkan Studi di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial dan mengambil Jurusan S1 Manajemen dengan konsentrasi Keuangan. Selama masa perkuliahan, penulis melaksanakan Praktek Kerja Lapangan di RS Prima Pekanbaru pada tahun 2020, selanjutnya penulis mengikuti KKN-DR (Kuliah Kerja Nyata Dari Rumah) selama kurang lebih 2 bulan di Kelurahan Tangkerang Barat Kecamatan Marpoyan Damai pada tahun 2020.

Penulis melaksanakan ujian oral Comprehensif pada hari Kamis tanggal 1 April 2021 dengan judul Skripsi **“PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), NET INTEREST MARGIN (NIM), NON PERFORMING LOAN (NPL), BOPO DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA”** dan dinyatakan lulus dengan gelar Sarjana Ekonomi (SE).