

PENGARUH *LOAN TO ASSET RATIO* (LAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *EQUITY TO ASSET RATIO* (EAR) DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK
(Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2014-2018)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank
Semarang



Oleh:

Nama : Aprilliya Kustyaningrum
NIM : 16.05.52.0159
Program Studi : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK)
SEMARANG
2020**

PENGARUH *LOAN TO ASSET RATIO* (LAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *EQUITY TO ASSET RATIO* (EAR) DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK

(Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2014-2018)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang



Oleh:

Nama : Aprilliya Kustyaningrum
NIM : 16.05.52.0159
Program Studi : S.1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK)
SEMARANG
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun disetujui untuk melanjutkan ujian pendadaran skripsi dengan judul:
PENGARUH *LOAN TO ASSET RATIO* (LAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *EQUITY TO ASSET RATIO* (EAR) DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK
(Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2014-2018)

Oleh:

Aprilliya Kustyaningrum

NIM: 16.05.52.0159

Program Studi S.1 Akuntansi

Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK)

Semarang

Semarang, 11 Februari 2020

Dosen Pembimbing

(Gregorius Anggana Lisiantara, S.Pd., M.M)

NIDN: 0601046401

HALAMAN PENGESAHAN



PENGARUH *LOAN TO ASSET RATIO* (LAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *EQUITY TO ASSET RATIO* (EAR) DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK
(Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2014-2018)

Oleh:

Aprilliya Kustyaningrum

NIM: 16.05.52.0159

Program Studi Strata 1 (S-1) Akuntansi

Hasil penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Pendadaran Skripsi dan skripsi telah disahkan serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang pada tanggal 2 Maret 2020:

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I

(Gregorius Anggana Lisiantara, S.Pd., M.M)

NIDN: 0601046401

Penguji II

(Nur Ami, S.E., M.Si., Ak)

NIDN: 0612125701

Penguji III

(Dr. Taswan, M.Si)

NIDN: 0616026502

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



(Dr. Enis Soihah, S.E., M.Si)

NIDN: 0627037101

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Aprilliya Kustyaningrum

NIM : 16.05.52.0159

Program Studi : S.1 Akuntansi

Menyatakan bahwa Skripsi yang saya susun dengan judul: *PENGARUH LOAN TO ASSET RATIO (LAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), EQUITY TO ASSET RATIO (EAR) DAN UKURAN PERUSAHAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK (STUDI KASUS PADA BANK PEMBANGUNAN DAERAH DI INDONESIA PERIODE 2014-2018)* tidak terdapat keseluruhan maupun sebagian tulisan pihak lain yang saya ambil dengan cara menyalin, meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain yang seolah-olah saya akui sebagai tulisan saya sendiri dan tidak pula terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin dari tulisan pihak lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal yang saya sebutkan di atas baik dengan sengaja maupun tidak, maka dengan ini saya menyatakan menarik skripsi ini sebagai tulisan saya sendiri. Bila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan tindakan yang saya sebutkan di atas, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian skripsi ini.

Semarang, 2 Maret 2020

Yang menyatakan,



(Aprilliya Kustyaningrum)

MOTTO

“Karena sesungguhnya, sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”

-QS. Al-Insyirah: 5-

“Under this pressure, under this weight. We are diamonds taking shape.”

-Coldplay-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi yang telah saya selesaikan dengan maksimal ini saya persembahkan serta saya ucapkan banyak terimakasih kepada:

- Allah SWT yang senantiasa mengabulkan doa-doa yang saya panjatkan dengan memberikan kemudahan serta kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.
- Diri saya sendiri yang telah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini hingga dapat lulus pada semester ke tujuh (7).
- Kedua orang tua, kakak-kakak dan keluarga besar yang selalu memotivasi, mendoakan serta memberikan semangat serta dukungan baik moral maupun finansial.
- Bapak Gregorius Anggana Lisiantara, S.Pd., M.M selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan ilmu, memberikan saran dan masukan serta semangat kepada saya selama menyelesaikan skripsi.
- Sahabat-sahabat saya yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi selama proses mengerjakan skripsi ini.
- Teman-teman UKM Hipmi PT Unisbank yang telah memberikan semangat serta pengalaman berorganisasi selama kuliah
- Pihak-pihak yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, terimakasih atas dukungan, bantuan dalam pembuatan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi segala pihak yang berkepentingan.
- Keluarga besar almamater Universitas Stikubank.

(Aprilliya Kustyaningrum)

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya ucapkan kepada Allah Subhanahu Wa-Ta'ala atas berkah, rahmat, petunjuk, rasa cinta dan kasih-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi saya dengan judul “Pengaruh *Loan to Asset Ratio* (LAR), *Non Performing Loan* (NPL), *Equity to Asset Ratio* (EAR) dan Ukuran terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus pada Bank Pembangunan Daerah di Indonesia Periode 2014-2018)”. Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Akuntansi strata satu (S.1) pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (UNISBANK) Semarang.

Penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini dapat saya selesaikan berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu saya dalam penyusunan laporan skripsi ini.

Ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Safik Faozi, S.H., M.Hum, selaku rektor Universitas Stikubank (Unisbank) Semarang.
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (Unisbank) Semarang.
3. Bapak Achmad Badjuri, S.E., M.Si., Akt., selaku Sekretaris Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (Unisbank) Semarang.
4. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Akt, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank (Unisbank) Semarang.
5. Bapak Gregorius Anggana Lisiantara, S.Pd., M.M., selaku dosen pembimbing sekaligus penguji 1 (satu) yang telah memberikan kontribusi besar dalam penelitian dan penyusunan skripsi ini sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

6. Ibu Nur Aini, S.E., M.Si., Ak selaku penguji kedua yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi.
7. Bapak Dr. Taswan, M.Si selaku penguji ketiga yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi.
8. Seluruh dosen, karyawan dan staff Universitas Stikubank Semarang yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan yang bermanfaat.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dalam kesempurnaan, oleh karena itu saya menerima kritik dan saran yang diberikan kepada saya demi perbaikan baik bagi skripsi ini dan diri saya di masa yang akan datang. Saya berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membaca.

Semarang, 2 Maret 2020



Aprilliya Kustyaningrum

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel independen *Loan to Asset Ratio (LAR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, *Equity to Asset Ratio (EAR)* dan Ukuran Perusahaan (*Size*) terhadap variabel dependen Profitabilitas (ROA). Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Pembangunan Daerah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode 2014-2018. Metode pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*. Data dianalisis dengan metode analisis regresi data panel menggunakan *Eview 9*. Pilihan model regresi data panel meliputi Estimasi *Common Effect Model (CEM)*, *Fixed Effect Model (FEM)* dan *Random Effect Model (REM)*. Pemilihan model menggunakan Uji Chow dan Uji Hausman. Hasil kedua uji tersebut merekomendasikan penelitian ini menggunakan output estimasi *Random Effect Model (REM)* untuk pengujian hipotesis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa EAR berpengaruh signifikan positif terhadap Profitabilitas (ROA), NPL dan Ukuran Perusahaan berpengaruh signifikan negatif terhadap Profitabilitas (ROA) sedangkan LAR tidak berpengaruh signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Nilai adjusted R² sebesar 25.81% menunjukkan bahwa 25.81% variabel dependen Profitabilitas dapat dijelaskan oleh variabel independen dalam penelitian ini. Sedangkan sisanya 74.19% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak termasuk dalam model regresi ini.

Kata kunci: LAR, NPL, EAR, Ukuran Perusahaan, Profitabilitas dan Bank Pembangunan Daerah

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of the independent variables Loan to Asset Ratio (LAR), Non Performing Loans (NPL), Equity to Asset Ratio (EAR) and Firm Size to the dependent variable Profitability (ROA). The population in this study are all Regional Development Banks in Indonesia registered with the Financial Services Authority for the 2014-2018 period. The sampling method uses purposive sampling. Data were analyzed by panel data regression analysis method using Eview 9. The choice of panel data regression models included the Common Effect Model (CEM) Estimation, Fixed Effect Model (FEM) and Random Effect Model (REM). The model selection uses the Chow Test and the Hausman Test. The results of both tests recommend this study to use Random Effect Model (REM) estimation output for hypothesis testing. The results showed that EAR had a significant positive effect on profitability (ROA), NPL and company size had a significant negative effect on profitability (ROA) while LAR had no significant effect on profitability (ROA). The adjusted R² value of 25.81% indicates that 25.81% of the dependent variable Profitability can be explained by the independent variables in this study. While the remaining 74.19% is explained by other factors not included in this regression model.

Keywords: LAR, NPL, EAR, Firm Size, Profitability and Regional Development Banks

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Batasan Masalah	9
1.4. Tujuan Penelitian	9
1.5. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
2.1. Tinjauan Pustaka.....	11
2.1.1. Teori Stakeholder	11
2.1.2. Teori Keagenan.....	12
2.1.3. Teori <i>Bad Luck</i>	13
2.1.4. Teori Diversifikasi Portofolio.....	14
2.1.5. Teori Skala Ekonomi	15
2.1.6. Pengertian Bank.....	16
2.1.7. Jenis-jenis Bank.....	17
2.1.8. Fungsi Bank.....	19

2.1.9. Bank Pembangunan Daerah.....	20
2.1.10. Profitabilitas (ROA)	21
2.1.11. <i>Loan to Asset Ratio</i> (LAR)	22
2.1.12. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	23
2.1.13. <i>Equity to Asset Ratio</i> (EAR).....	24
2.1.14. Ukuran Perusahaan (Size)	25
2.2. Penelitian Terdahulu.....	25
2.3. Pengembangan Hipotesis.....	31
2.3.1. Pengaruh LAR terhadap Profitabilitas.....	31
2.3.2. Pengaruh NPL terhadap Profitabilitas	32
2.3.3. Pengaruh EAR terhadap Profitabilitas.....	33
2.3.4. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas	34
2.3.5. Perbedaan Profitabilitas Antar Periode.....	36
2.4. Model Penelitian.....	36

BAB III METODE DAN RANCANGAN PENELITIAN

3.1. Objek Penelitian	37
3.2. Populasi dan Sampel	37
3.3. Jenis dan Sumber data	37
3.3.1. Jenis Data.....	37
3.3.2. Sumber Data	38
3.4. Definisi Konsep, Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.4.1. Definisi Konsep	38
3.4.1.1. Variabel Dependen	38
3.4.1.2. Variabel Independen	39
3.4.2. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	39
3.4.2.1. <i>Return on Asset</i> (ROA).....	39
3.4.2.2. <i>Loan to Asset Ratio</i> (LAR)	40
3.4.2.4. <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	40
3.4.2.5. <i>Equity to Asset Ratio</i> (EAR).....	40
3.4.2.6. Ukuran Perusahaan (<i>Size</i>)	41
3.5. Teknik Analisis Data	41

3.5.1. Uji Statistik Deskriptif.....	41
3.5.2. Analisis Regresi Data Panel	41
3.5.2.1. Estimasi <i>Common Effect Model</i>	43
3.5.2.2. Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	43
3.5.2.3. Estimasi <i>Random Effect Model</i>	43
3.6. Teknik Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel.....	44
3.6.1. Uji Chow	44
3.6.2. Uji Lagrange Multiplier.....	44
3.6.3. Uji Hausman.....	45
3.7. Uji Model dan Hipotesis.....	45
3.7.1. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	45
3.7.2. Uji Signifikansi Simultan (Uji F)	46
3.7.3. Uji Signifikansi Variabel (Uji t).....	47
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	49
4.2. Hasil Uji Statistika Deskriptif.....	49
4.3. Analisis Regresi Data Panel.....	52
4.3.1. Estimasi <i>Common Effect Model</i>	52
4.3.2. Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	53
4.3.3. Estimasi <i>Random Effect Model</i>	55
4.4. Pemilihan Model Estimasi	56
4.4.1. Uji Chow	56
4.4.2. Uji Hausman.....	57
4.5. Model Estimasi Regresi.....	58
4.6. Pengujian Model Penelitian.....	59
4.6.1. Koefisien Determinasi (R^2)	59
4.6.2. Uji Signifikansi Variabel (Uji F).....	60
4.6.3. Uji Signifikansi Variabel (Uji t).....	61
4.7. Pengujian Perbedaan Profitabilitas Antar Periode.....	63
4.8. Pengujian Hipotesis	65
4.8.1. Pengaruh LAR terhadap Profitabilitas.....	65

4.8.2. Pengaruh NPL terhadap Profitabilitas	65
4.8.3. Pengaruh EAR terhadap Profitabilitas.....	65
4.8.4. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas	66
4.8.5. Perbedaan Profitabilitas Antar Periode.....	66
4.9. Pembahasan Hasil Penelitian.....	66
4.9.1. Pengaruh LAR terhadap Profitabilitas.....	66
4.9.2. Pengaruh NPL terhadap Profitabilitas	68
4.9.3. Pengaruh EAR terhadap Profitabilitas.....	69
4.9.4. Pengaruh Ukuran Perusahaan terhadap Profitabilitas	70
4.9.5. Perbedaan Profitabilitas Antar Periode.....	71

BAB V KESIMPULAN, IMPLIKASI DAN KETERBATASAN

5.1. Kesimpulan.....	72
5.2. Keterbatasan Penelitian	72
5.3. Implikasi Penelitian	73
5.4. Saran	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Rata-rata ROA Bank Pembangunan Daerah.....	4
Tabel 2.1. Matriks Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 4.1. Sampel Penelitian.....	49
Tabel 4.2. Hasil Statistika Deskriptif	50
Tabel 4.3. Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i>	52
Tabel 4.4. Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	53
Tabel 4.5. Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i>	55
Tabel 4.6. Hasil Uji Chow.....	57
Tabel 4.7. Hasil Uji Hausman	57
Tabel 4.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	59
Tabel 4.9. Hasil Uji F.....	61
Tabel 4.10. Hasil Uji t.....	62
Tabel 4.11. Hasil Uji Perbedaan Profitabilitas Antar Periode	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Model Penelitian	36
------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Sampel Penelitian	80
Lampiran 2	Tabulasi ROA	81
Lampiran 3	Tabulasi LAR	82
Lampiran 4	Tabulasi NPL.....	87
Lampiran 5	Tabulasi EAR	88
Lampiran 6	Tabulasi Ukuran Perusahaan (<i>Size</i>)	93
Lampiran 7	Hasil Uji Statistika Deskriptif.....	98
Lampiran 8	Hasil Estimasi <i>Common Effect Model</i>	99
Lampiran 9	Hasil Estimasi <i>Fixed Effect Model</i>	100
Lampiran 10	Hasil Estimasi <i>Random Effect Model</i>	102
Lampiran 11	Hasil Uji Chow	104
Lampiran 12	Hasil Uji Hausman.....	105
Lampiran 13	Hasil Perbedaan Profitabilitas antar Periode	107
Lampiran 14	Catatan Konsultasi dan Bimbingan	109