

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN LOSS PROVISION* (CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK UMUM KONVENSIONAL**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh:

**MAFRUDOH**  
**2013310197**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**S U R A B A Y A**

**2017**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN LOSS PROVISION* (CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK UMUM KONVENSIIONAL**

Diajukan oleh :

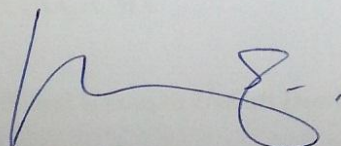
**MAFRUDOH**

**NIM: 2013310197**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 13 Januari 2017



**(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN LOSS PROVISION* (CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA BANK UMUM KONVENSIONAL**

Disusun oleh

**MAFRUDOH**

**NIM: 2013310197**

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 08 Februari 2017

Tim Penguji

**Ketua** : **Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si., CA** .....

**Sekretaris** : **Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA** .....

**Anggota** : **Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA** .....

## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Mafrudoh  
Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 11 Oktober 1995  
N.I.M : 2013310197  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio, Loan Loss Provision*  
(Cadangan Kerugian Penurunan Nilai), *Loan to Deposit*  
*Ratio* terhadap *Non Performing Loan* Pada Bank Umum  
Konvensional

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi  
Tanggal: ..20 Maret 2017

**(Dr. Luciana Spica Almilia, SE.,**

**M.Si., QIA., CPSAK)**

Dosen Pembimbing,  
Tanggal: ..16 Maret 2017

**(Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,**

**Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA)**

# MOTTO

“UNTUKKU HIDUPKU  
dan  
UNTUKMU HIDUPMU”



## ≈PERSEMBAHAN≈

“Terima kasih oh Allah atas Ridho dan Hidayahmu, akhirnya Maf bisa menyelesaikan Skripsi ini dengan baik ☺”

“Terima kasih Pa'e, Nyaek yang berperan penting dalam masa kuliah Maf mulai dari hal yang terkecil sampai hal yang terbesar. Terima kasih selalu senantiasa mendukung, memberikan semangat yang luar biasa dan mendoakan untuk kelancaran Maf dalam menempuh study ini. Kalau bukan berkat kalian Maf bukanlah apa-apa. Semoga Allah selalu melindungi kalian, dan ini untuk kalian (Pa'e dan Nyaek)”

“Abah Basith, Ummik Fadilah, Tante Zahra, dan Paman Shohib terima kasih atas dukungan kalian akhirnya Maf bisa menyelesaikan Skripsi ini. Semoga Allah selalu melindungi kalian, dan doakan Maf iya ☺”

“Untuk adekku Luluk, Nabel, Rakan, dan Aura doain BakYu iya sayang, semoga BakYu cepet dapet kerja dan bahagiain kalian...bakYu sayng kalian adek-adekku..mmuaacch”

“Teruntuk kamu Mas Sudar, terima kasih selalu ada buat adek, selalu memberikan semangat yang luar biasa disaat adek mulai redup untuk menjalani ini. Semoga Allah selalu melindungi kamu mas :\*”

“Terima kasih juga untuk sahabat-sahabatku (novi, syafa, fitri, ulfa, tiya, nur asiah, antina, Diya) yang selalu menyemangati Maf. Terima kasih untuk 3,5 tahunnya..Love you all dan semoga allah selalu melindungi kalian. Untuk kedepannya tetaplah manjadi sahabat Maf dan jangan pernah berubah okee :\*☺”

“Terima kasih juga untuk semua anak bimbingannya Pak Nanang selama satu semester ini, kalian luar biasa”

“kuda besi hitam kesayanganku, terima kasih iya selalu setia menjadi tumpangan Maf dari Madura- Surabaya dan dari Surabaya-Madura. Maf tau kamu capek dan sekarang saatnya kamu beristirahat, jangan rusak-rusak lagi iya :d”

“Laptop dan printer hitam kesayanganku, I love you. Setia banget  
iya nemenin Maf ngerjain Skripsi ini :d”



## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN LOSS PROVISION (CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI), LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BANK UMUM KONVENSIONAL**”.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini banyak sekali hambatan dan rintangan, namun berkat dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lutfi, S.E.,M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA., CPSAK, selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Erida Herlina, S.E., M.Si, selaku dosen wali yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si., CA, selaku dosen penguji yang telah menguji dan memberikan saran dalam memperbaiki skripsi ini.
6. Nurul Hasanah Uswati Dewi, S.E., M.Si., CTA, selaku dosen penguji yang telah menguji dan memberikan saran dalam memperbaiki skripsi ini.
7. Seluruh Dosen, Karyawan, dan seluruh Civitas Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.



Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi generasi mendatang khususnya dalam bidang akuntansi.

Surabaya, 06 Maret 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xv
ABSTRAK / RINGKASAN .....	xvi
BAB I    PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	10
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	12
BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	14
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Kerangka Pemikiran.....	38
2.4 Hipotesis Penelitian.....	39
BAB III    METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Rancangan Penelitian .....	40
3.2 Batasan Penelitian .....	40
3.3 Identifikasi Variabel.....	41
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	41
3.5 Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Sampel .....	46
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	46
3.7 Teknik Analisis Data.....	47
BAB IV    GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN & ANALISIS DATA. 52	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	52
4.2 Analisis Data .....	53
4.3 Pembahasan.....	68
BAB V    PENUTUP.....	74
5.1 Kesimpulan .....	74

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	75
5.3 Saran.....	76

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Data <i>Non Performing Loan</i> Bank Umum Konvensional Periode 2011-2015	4
Tabel 1.2 : Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> Bank Umum Konvensional Periode 2011-2015	6
Tabel 1.3 : Data <i>Loan Loss Provision</i> (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) Bank Umum Konvensional Periode 2011-2015	7
Tabel 1.4 : Data <i>Loan to Deposit Ratio</i> Bank Umum Konvensional Periode 2011-2015	8
Tabel 2.1 : Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	19
Tabel 2.2 : Kesehatan Bank dari Sisi Modal	26
Tabel 2.3 : Kesehatan Bank dari Sisi LDR	32
Tabel 4.1 : Kriteria Pengambilan Sampel	52
Tabel 4.2 : Analisis Deskriptif Statistik	54
Tabel 4.3 : Analisis Deskriptif NPL	55
Tabel 4.4 : Analisis Deskriptif CAR	56
Tabel 4.5 : Analisis Deskriptif CKPN	58
Tabel 4.6 : Analisis Deskriptif LDR	59
Tabel 4.7 : Uji Normalitas	60
Tabel 4.8 : Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.9 : Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.10 : Uji Autokorelasi	62
Tabel 4.11 : Analisis Regresi	63
Tabel 4.12 : Uji F (Simultan)	65

Tabel 4.13 : Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

66

Tabel 4.14 : Uji t (Parsial)

67



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran

Halaman  
38



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data *Capital Adequacy Ratio*
- Lampiran 2 : Data *Loan Loss Provision* (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai)
- Lampiran 3 : Data *Loan to Deposit Ratio*
- Lampiran 4 : Data *Non Performing Loan*
- Lampiran 5 : Rata-rata *Capital Adequacy Ratio*
- Lampiran 6 : Rata-rata *Loan Loss Provision* (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai)
- Lampiran 7 : Rata-rata *Loan to Deposit Ratio*
- Lampiran 8 : Rata-rata *Non Performing Loan*
- Lampiran 9 : Proses Pemilihan Sampel
- Lampiran 10: Data Analisis SPSS
- Lampiran 11: a. Output Analisis Deskriptif Statistik
- b. Output Uji Normalitas
  - c. Output Uji Multikolinieritas
  - d. Output Uji Heteroskedastisitas
  - e. Output Uji Autokorelasi
  - f. Output Regresi Linier Berganda
  - g. Output Uji F (Simultan)
  - h. Output Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
  - i. Output Uji t (Parsial)

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN LOSS PROVISION*  
(CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI), *LOAN TO  
DEPOSIT RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING  
LOAN* PADA BANK UMUM KONVENSIONAL**

**Mafrudoh**

STIE Perbanas Surabaya

Email ✉: [Mafbasith@gmail.com](mailto:Mafbasith@gmail.com)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Loss Provision* (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai), dan *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Non Performing Loan* pada Bank Umum Konvensional periode tahun 2011-2015. Penelitian ini menggunakan rancangan penelitian kuantitatif. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan terdapat 80 sampel. Data dikumpulkan dengan menggunakan metode dokumentasi serta dianalisis dengan analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Loan*, (2) *Loan Loss Provision* (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Loan*, (3) *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh positif terhadap *Non Performing Loan*. Adapun terdapat keterbatasan dalam penelitian ini hasil dari variabel *Capital Adequacy Ratio*, dan *Loan Loss Provision* (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) tidak mampu membuktikan hipotesis awal yang diajukan.

Kata kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Loan Loss Provision* (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai), *Loan to Deposit Ratio*, dan *Non Performing Loan*.



**THE INFLUENCE OF CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN  
LOSS PROVISION, LOAN TO DEPOSIT RATIO  
ON NON PERFORMING LOAN AT  
THE CONVENTIONAL BANKS**

**Mafrudoh**

STIE Perbanas Surabaya

Email ✉: [Mafbasith@gmail.com](mailto:Mafbasith@gmail.com)

**ABSTRACT**

*The purpose of this study is to examine the influence of Capital Adequacy Ratio, Loan Loss Provision, and Loan to Deposit Ratio on Non Performing Loan at Conventional Banks period 2011-2015. This study uses a quantitative research design. This study uses a sampling method by means of purposive sampling of 80 sample. Data was collected using the method of documentation and analyzed with multiple linear regression analysis. The results of the study show that (1) Capital Adequacy Ratio had no influence on Non Performing Loan, (2) Loan Loss Provision negative influence on Non Performing Loan, (3) Loan to Deposit Ratio positive influence on Non Performing Loan. As there are limitations of this study on Capital Adequacy Ratio and Loan Loss Provision not being able to prove the initial hypothesis proposed.*

*Key words: Capital Adequacy Ratio, Loan Loss Provision, Loan to Deposit Ratio, and Non Performing Loan.*