

**PENGARUH LOAN TO DEPOSIT RATIO TERHADAP CAPITAL ADEQUACY RATIO PADA  
PT.BANK MANDIRI TBK PERIODE 2012-2017  
(STUDI KASUS BURSA EFEK INDONESIA)**

**SILVI DAMAYANTI**

**WINDI NOVIANTI**

[silvidamayanti@gmail.com](mailto:silvidamayanti@gmail.com)

[windi.novianti@email.unikom.ac.id](mailto:windi.novianti@email.unikom.ac.id)

**Universitas Komputer Indonesia**

**ABSTRACT**

*LDR and CAR at PT. Bank Mandiri Tbk and to determine the effect of the Loan to Deposit Ratio (LDR) on the Capital Adequacy Ratio (CAR) at Bank Mandiri Tbk for the period 2012-2017.*

*This research uses descriptive and quantitative methods. The data determination technique used is to use Population (PT Bank Mandiri Tbk Financial Statements) and Samples (Bank Mandiri Tbk Financial Reports for the 2012-2017 period).*

*The results of this study indicate that by using a simple linear regression analysis that LDR is not significant to CAR, and by using Pearson correlation analysis LDR has a significant relationship to CAR.*

*The conclusion of this study is that the LDR partially has a positive and significant effect on CAR at Bank Mandiri Tbk for the period 2012-2017.*

*Keywords : LDR and CAR*

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini untuk melihat perkembangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada PT. Bank Mandiri Tbk serta untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR) pada Bank Mandiri Tbk periode 2012-2017.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan kuantitatif. Teknik penentuan data yang dilakukan adalah dengan menggunakan Populasi dan Sampel

Hasil penelitian yang dilakukan ini menunjukkan bahwa dengan menggunakan analisis regresi linier sederhana bahwa LDR tidak signifikan terhadap CAR, dan dengan menggunakan analisis korelasi pearson LDR mempunyai hubungan yang signifikan terhadap CAR.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa LDR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap CAR pada Bank Mandiri Tbk periode 2012-2017.

Kata Kunci : LDR dan CAR

## PENDAHULUAN

Menurut Windi Novianti (2015) analisis rasio likuiditas adalah analisis yang dilakukan terhadap kemampuan-kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendeknya atau kewajiban yang sudah jatuh tempo. Salah satu rasio likuiditas adalah *Loan to Deposit Ratio* (LDR). *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah rasio antara besarnya seluruh volume kredit yang disalurkan oleh bank dan jumlah penerimaan dana dari berbagai sumber

**Tabel 1**  
**Tabel Fenomena LDR dan CAR**  
**Bank Mandiri Tbk Periode 2012-2017**

<b>Tahun</b>	<b>Loan to Deposit Ratio (LDR)</b>	<b>Capital Adequacy Ratio (CAR)</b>
2012	77,66 %	15,48 %
2013	82,97 %	14,93 %
2014	82,02 %	18,60 %
2015	87,05 %	18,60 %
2016	85,86 %	21,36 %
2017	88,11 %	21,64 %

Penelitian ini memiliki tujuan yaitu :

1. Mengetahui perkembangan LDR pada Bank Mandiri periode 2012-2017
2. Mengetahui perkembangan CAR pada Bank Mandiri periode 2012-2017
3. Mengetahui pengaruh LDR terhadap CAR pada Bank Mandiri periode 2012-2017

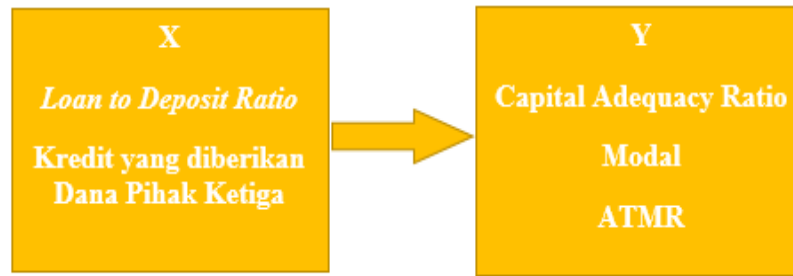
## TINJAUAN PUSTAKA

Analisis rasio likuiditas adalah analisis yang dilakukan terhadap kesanggupan bank dalam memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendeknya atau kewajiban yang sudah jatuh tempo. (Windi Novianti:2015)

LDR adalah salah satu ukuran likuid dari konsep persediaan yang berbentuk rasio pinjaman terhadap deposit. Darmawi (2011:61)

Tingkat atau jumlah modal bank yang memadai (*Capital Adequacy Ratio*) diperlukan untuk meningkatkan ketahanan dan efisiensi di era deregulasi saat ini. Jumlah modal yang memadai memegang rasa aman kepada calon atau para penitip uang. Lutumerissa (2009)

Berdasarkan uraian di atas maka tingkat Loan To Deposit Ratio (LDR) berpengaruh terhadap Capital Adequacy Ratio perusahaan, maka peneliti menggambarkan hubungan tersebut dalam skema kerangka pemikiran sebagai berikut :



**Gambar 1**

**Bagan Kerangka Pemikiran**

**METODE PENELITIAN**

Objek penelitian ini adalah LDR dan CAR dan data yang digunakan adalah data sekunder yaitu Laporan Keuangan Bank Mandiri Tbk periode 2012-2017.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian adalah metode deskriptif kuantitatif, dalam penelitian ini ada dua variabel yang digunakan yaitu LDR dan CAR

**Tabel 2**

**Operasionalisasi Variabel**

Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Ukuran	Skala
Loan to Deposit Ratio (X)	Menurut Lukman Dendawijaya (2009:116) <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) adalah rasio antara seluruh jumlah kredit yang diberikan bank dengan dana yang diterima oleh bank. Rasio ini menunjukkan salah satu penilaian likuiditas bank	LDR $= \frac{\text{Jumlah Kredit Yang diberikan}}{\text{DPK (Dana Pihak Ketiga)}} \times 100$	%	<u>Rasio</u>

Capital Adequacy Ratio (Y)	Menurut Hasibuan (2009:58) CAR adalah salah satu untuk menghitung apakah modal yang ada pada suatu bank telah memadai atau belum.	$CAR = \frac{\text{Modal Sendiri}}{ATMR} \times 100\%$	%	Rasio
----------------------------	---	--	---	-------

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Data LDR disajikan dalam bentuk rasio yang dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$LDR = \frac{\text{Jumlah Kredit Yang diberikan}}{DPK} \times 100\%$$

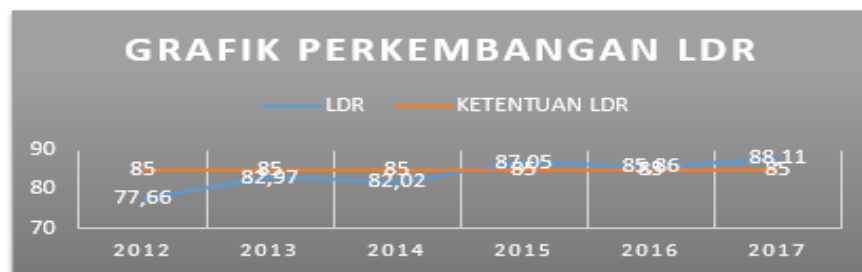
(Sumber: Surat Edaran Bank Indonesia No. 6/23/DPNP/2004)

Gambaran perkembangan mengenai LDR pada Bank Mandiri, Tbk dari periode 2012-2017 dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 3**  
**Loan to Deposit Ratio PT. Bank Mandiri, Tbk**  
**Periode 2012-2017**  
**(dalam jutaan rupiah)**

Periode	Total Kredit	DPK	LDR %
2012	Rp370.570.356	Rp519.48	77,63 %
2013	Rp467.170.449	Rp596.73	82,97 %
2014	Rp523.101.817	Rp697.02	82,02 %
2015	Rp586.675.437	Rp736.20	87,05 %
2016	Rp649.322.953	Rp824.56	85,86 %
2017	Rp678.292.520	Rp749.59	88,11 %

Sumber: Laporan Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk



**Gambar 2**  
**Grafik Perkembangan Loan to Deposit Ratio**  
**PT. Bank Mandiri, Tbk Periode 2012-2017**

Dalam tabel dan grafik terlihat perkembangan LDR di Bank Mandiri Tbk periode 2012-2017 disana terlihat fenomena yang terjadi, yaitu pada tahun 2012-2014 dimana nilai LDR pada tahun tersebut berada dibawah batas aman yang ditentukan BI yaitu 85%. Itu disebabkan karena pada

tahun tersebut sedang terjadi krisis global sehingga pihak bank tidak berani memberikan kredit lebih tinggi karena resiko yang lebih banyak.

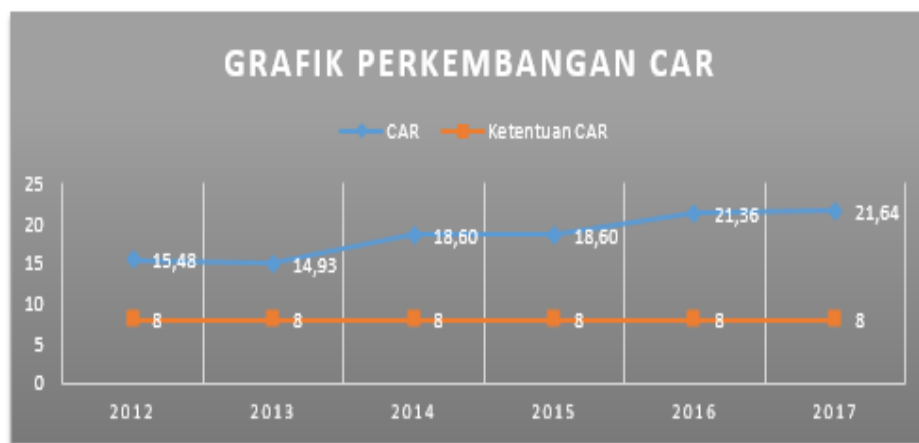
Rasio CAR dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$CAR = \frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

**Tabel 4**  
**Capital Adequacy Ratio PT. Bank Mandiri, Tbk**  
**Periode 2012-2017**  
**(dalam jutaan rupiah)**

Periode	Modal Sendiri	ATMR	CAR %
2012	Rp61.947.504	Rp400.189.948	15,48 %
2013	Rp73.345.421	Rp491.276.170	14,93 %
2014	Rp85.479.697	Rp514.904.536	18,60 %
2015	Rp107.388.146	Rp577.345.989	18,60 %
2016	Rp137.432.214	Rp643.379.490	21,36 %
2017	Rp153.178.315	Rp707.791.497	21,64 %

Sumber: Laporan Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk



**Gambar 3**  
**Grafik Perkembangan Capital Adequacy Ratio**  
**PT. Bank Mandiri, Tbk Tahun 2012-2017**

Berdasarkan gambar 3 dapat disimpulkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dari garis biru menunjukkan cenderung berada di atas garis merah. Pada tahun 2012 - 2017 menunjukkan keadaan CAR dalam kategori sangat baik, karena selalu di atas batas minimal yang ditetapkan Bank Indonesia sebesar 8%.

**Hasil dan perhitungan pengaruh LDR terhadap CAR**

**Tabel 5**  
**Tabel Statistik Koefisien**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	64.939	8.388		7.742	.001
	CAR	1.031	.451	.753	2.288	.084

a. Dependent Variable: LDR

Diperoleh nilai koefisien dalam persamaan regresi linear sederhana 1.031 dengan koefisien bertanda positif menunjukkan hubungan antara LDR dan CAR searah, artinya jika LDR mengalami penambahan maka CAR ikut meningkat. Namun yang artinya tingkat signifikan adalah  $0,084 > 0,05$  maka pengaruh tersebut tidak signifikan.

**Tabel 6**  
**Korelasi Antar Variabel Penelitian**

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.753 <sup>a</sup>	.567	.459	2.84627

Diperoleh nilai koefisien korelasi antara *Loan to Deposit Ratio* dengan *Capital Aduquacy Ratio* sebesar 0,753 artinya korelasi bersifat kuat. Nilai korelasi bertanda positif (0,753), artinya ada hubungan positif kedua variabel tersebut dalam pengertian jika *Loan to Deposit Ratio* semakin banyak maka *Capital Aduquacy Ratio* akan semakin meningkat, begitu juga sebaliknya.

Nilai Sig.(2 tailed) pada data diatas adalah 0,084 ; nilai  $0,084 > 0,05$ , hal ini menunjukkan bahwa kondisi keputusan  $H_1$  diterima ( $H_0$  ditolak). Hal ini mencerminkan bahwa ada hubungan yang signifikan antar variabel LDR dengan CAR

**Tabel 7**  
**Koefisien Determinasi**  
**Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Capital Aduquacy Ratio* (CAR)**

**Correlations**

		LDR	CAR
LDR	Pearson Correlation	1	.753
	Sig. (2-tailed)		.084
	N	8	8
CAR	Pearson Correlation	.753	1
	Sig. (2-tailed)	.084	
	N	8	8

Angka R-Square adalah 0,567 R-Square juga disebut koefisien determinasi yang mengandung arti bahwa 56,7% *Loan to Deposit Ratio* dapat dijelaskan oleh variabel *Capital Aduquacy Ratio*, sedangkan sisanya 43,3% ( $100\% - 56,7\%$ ) dijelaskan oleh faktor-faktor lainnya. Pengertian lainnya bahwa LDR mempengaruhi CAR sebesar 56,7%

**Tabel 8**  
**Perhitungan Uji Loan to Deposit Ratio (LDR)**  
**Terhadap Capital Adequacy Ratio (CAR)**

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	64.939	8.388		7.742	.001
	CAR	1.031	.451	.753	2.288	.084

a. Dependent Variable: LDR

Dapat diketahui nilai  $t_{hitung}$  untuk CAR sebesar 2.288. Nilai ini dibandingkan dengan nilai  $t_{tabel}$  pada tabel distribusi T. Dengan  $\alpha = 0.05/2 = 0.025$  dengan nilai  $dk = 6 - 2 = 4$ . Untuk pengujian dua sisi diperoleh nilai  $t_{tabel}$  sebesar  $0.025/4 = 2.77$ .

Dapat diketahui bahwa  $t_{hitung} 7.742 > t_{tabel} 2,77$ . maka  $H_0$  ditolak dan nilai signifikansi  $0.084 > 0.05$  artinya signifikan. Maka dapat diambil kesimpulan yaitu LDR secara parsial berpengaruh signifikan terhadap CAR

Dapat diambil kesimpulan bahwa hipotesis yang diajukan yaitu LDR berpengaruh terhadap CAR diterima. Hal ini menyatakan bahwa perubahan yang terjadi pada likuiditas yaitu LDR akan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap CAR.

## KESIMPULAN

Dilihat dari hasil LDR pada tahun 2012-2017 pada PT.Bank Mandiri Tbk terjadi fenomena pada tahun 2012-2014 dimana pada tahun-tahun tersebut sedang terjadi krisis global yang menyebabkan pihak bank tidak berani memberikan kredit lebih banyak karna resiko yang akan didapatkan sangat tinggi.

Sementara pada nilai CAR PT.Bank Mandiri Tbk berada sangat jauh diatas batas yang ditetapkan yaitu 8%, namun nilai CAR pernah mengalami naik turun ditahun-tahun tertentu.

Untuk pengaruh LDR terhadap CAR hasilnya  $H_1$  diterima dimana *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

## DAFTAR PUSTAKA

- Bank Indonesia, (2013). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/30/DPNP mengenai Pedoman Penghitungan Rasio Keuangan
- Bank Indonesia, (2013). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI perihal Penilaian Batas Aman pada LDR
- Bank Indonesia, (2017). Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 9/13/PBI Mengenai CAR
- Hasibuan, Malayu S.P, (2009). Manajemen : Dasar, Pengertian, dan Masalah. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hidayat, Syah, 2010. Pengantar Umum Metodologi Penelitian Pendidikan Pendekatan Verifikatif. Pekanbaru: Suska Pres
- Kasmir, (2014). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada

- Latumerissa, (2009). Manajemen Perbankan. Edisi kedua. Bogor: Ghalia
- Moch. Nazir (2011) Metode Penelitian. Bogor. Penerbit Ghalia Indonesia
- Peraturan Bank Indonesia, (2008). No. 10/15/PBI Pasal 2 Bank Wajib Menyediakan Modal Minimum
- Sinungan, Muchdarsyah, (2009). Manajemen Keuangan, Jakarta: Gramedia Pustaka Umum
- Sugiyono. (2011) Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&D. Bandung: CV Alfabeta
- Umi Narimawati,, Dewi,S, Anggadini, Linna Ismawati, dkk (2011). Penulisan Karya Ilmiah, Edisi Pertama, Genesis. Pondok Gede, Bekasi.
- Windi Novianti, (2015). *“Analisis Profitabilitas dengan Menggunakan Rasio Pengembalian Modal (ROE) pada Bank Rakyat Indonesia Periode 2009-2014”*. Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan ; ISSN : 2089-2845 ; Nomor 1 Volume 5; Universitas Komputer Indonesia ; Penulis Pertama