“ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN (NPL)* DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP PROFITABILITAS PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO)”

SKRIPSI

Nama : Yunita Saragih

NIM : 21107151

Kredit Yang Diberikan Dan Profitabilitas
PT Tabungan Negara (Persero)
Periode 2005-2010

No	Tahun	Triwulan	Kredit yg diberikan	NPL	LDR	ROA
1.	2005	I	13,014,210	4.32%	69.93%	2.03%
		II	13,693,656	5.37%	72.85%	2.02%
		III	14,525,067	5.37%	74.88%	1.97%
		IV	15,363,896	3.96%	74.15%	1.53%
2.	2006	I	15,925,682	5.28%	75.34%	2.26%
		II	16,659,908	5.32%	75.95%	1.76%
		III	17,343,980	5.20%	77.63%	1.89%
		IV	18,086,350	3.74%	77.56%	1.75%
3.	2007	I	18,538,814	5.09%	78.72%	2.31%
		II	19,473,668	4.84%	82.07%	2.16%
		III	20,792,770	4.72%	85.68%	1.85%
		IV	22,354,760	3.88%	82.88%	1.79%
4.	2008	I	23,557,638	4.59%	86.12%	1.67%
		II	26,190,650	4.22%	89.50%	1.71%
		III	30,077,198	4.03%	96.87%	1.70%
		IV	32,025,231	3.57%	92.36%	1.70%
5.	2009	I	33,552,878	3.96%	93.05%	1.35%
		II	35,809,773	3.97%	95.64%	1.32%
		III	38,123,456	4.03%	102.72%	1.57%
		IV	40,732,957	3.35%	89.31%	1.41%
6.	2010	I	40,987,332	3.76%	100.54%	1.92%
		II	44,005,184	3.90%	102.79%	1.87%
		III	46,561,282	4.08%	101.73%	1.89%
		IV	**48,624,640**	**3.43%**	**97.86%**	**1.85%**

Identifikasi Masalah

1. mengalami kenaikan yang cukup tinggi diatas 100%, hal ini terjadi karena capital *CAR* ikut meningkat.
2. Kenaikan jumlah pemberian kredit Bank BTN periode triwulan I tahun 2005 sampai dengan triwulan IV tahun 2010 tidak selalu diikuti oleh kenaikan profitabilitasnya.
2. Adanya penurunan *Non Performing Loan (NPL)* pada triwulan IV tahun 2010 akibat dari perubahan format penyaluran subsidi perumahan kepada masyarakat.
3. *Loan to Deposit Ratio (LDR)* di tahun 2010

Rumusan Masalah

1. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* terhadap profitabilitas PT. Bank Tabungan Negara. Tbk?
2. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap profitabilitas PT. Bank Tabungan Negara. Tbk?
3. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap profitabilitas PT. Bank Tabungan Negara. Tbk?

Teori Penguhubung

Hubungan *Non Performing Loan* dan Profitabilitas

"Menurut **S.Scott Mc. Donald dan Timothy W. Koch (2006:145)** menyebutkan bahwa: dampak dari *Non Performing Loan* adalah peningkatan bunga yang tidak terkumpulkan dan berdampak pada ROA dan ROE."

Hubungan *Loan to Deposit Ratio* dan Profitabilitas

Menurut **Gelos (2006:23)** menyatakan bahwa:

"Dengan penyaluran dana pihak ketiga yang besar maka pendapatan bank (ROA) akan semakin meningkat. Maka *LDR* berpengaruh positif terhadap ROA."

Hubungan Non Performing Loan dan loan to Deposit Ratio Terhadap Profitabilitas

Menurut **Rini Restu** dan **Budi Hermawan (2005:179)** menyatakan bahwa :

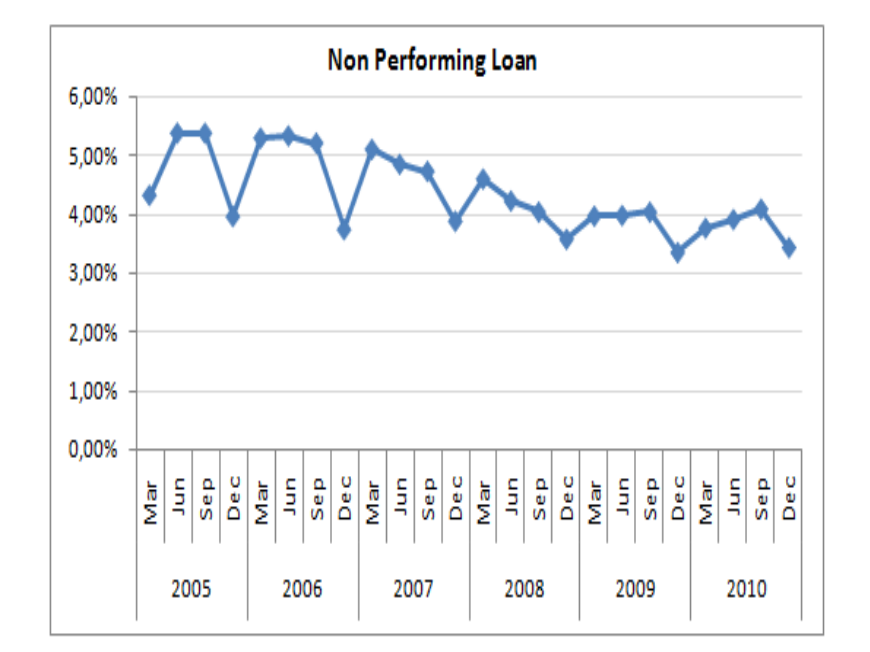
"Semakin besar kredit masalah yang dimiliki bank semakin kecil kemampuan bank untuk memperoleh laba disebabkan oleh berkurangnya pendapatan bunga yang diterima oleh bank ditambah lagi dengan biaya-biaya tambahan yang harus dikeluarkan bank untuk mengatasi kredit bermasalah."

OPERASIONALISASI VARIABEL

Variabel	Konsep Variabel	Indikator	Skala Data
Non Performing Loan (X1)	Kegagalan nasabah mengembalikan jumlah pinjaman yang diterima dari bank beserta imbalannya dengan jangka waktu yang ditentukan. Dengan kegiatan seperti itu akan menyebabkan tingkat kredit bermasalah (npl) pada suatu bank. (Siamat Dahlan, 2004:74)	$NPL = \frac{kredit\ kurang\ lancar + kredit\ macet + kredit\ diragukan}{total\ kredit\ yang\ diragukan}$ (SE BI No 3/30 DPNP tgl14Desember2001)	Rasio
Loan to Deposit Ratio (X2)	LDR adalah rasio antara seluruh jumlah kredit yang diberikan oleh bank dengan dana yang diterima oleh bank. (Lukman Dendawijaya, 2009:116)	$LDR = \frac{Kredit\ Yang\ Diberikan}{Total\ Dana\ Pihak\ 3 + Modal\ Sendiri}$ (Teguh P Mulyono, 1995:130)	Rasio
Profitabilitas (Y)	Profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba selama periode tertentu. (S.Munawir, 2002:41)	$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Asset}} \times 100\%$ (Meythi, 2005:254)	Rasio

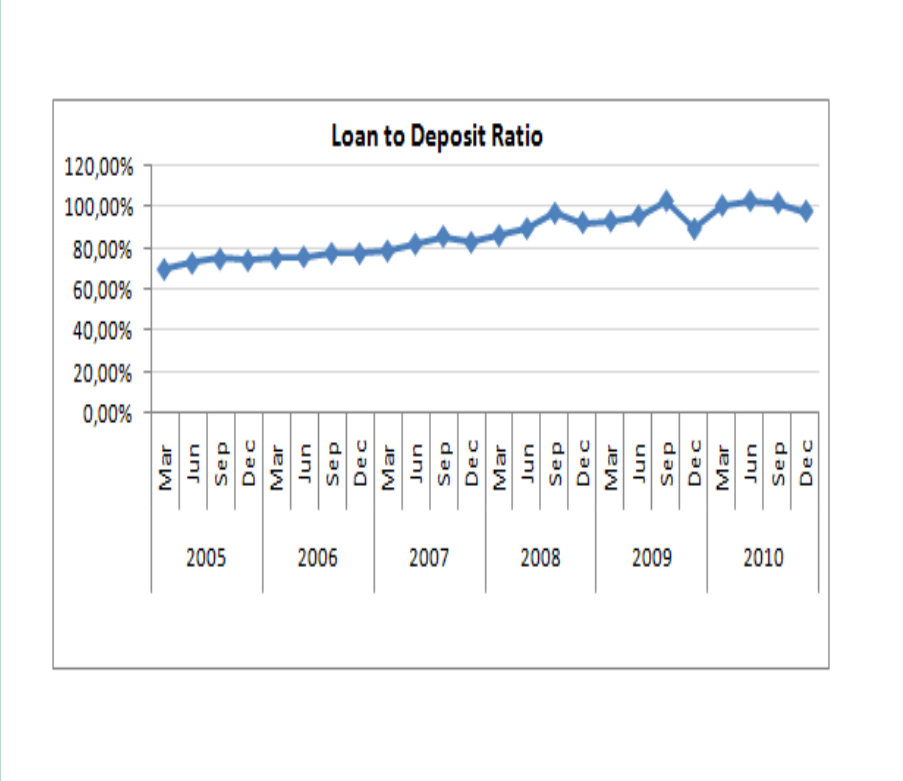
Perkembangan *Non Performing Loan* Pada PT. Bank Tabungan Negara

- Pada grafik terlihat bahwa *non performing loan* pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk fluktuatif dengan trend menurun hingga tahun 2010. *Non performing loan* paling tinggi terjadi pada triwulan kedua dan ketiga tahun 2005 yaitu mencapai 5,37%, yang disebabkan karena nasabah terkena imbas negatif krisis global sehingga kesulitan membayar kredit. Dan paling rendah terjadi pada triwulan keempat tahun 2009 yaitu hanya mencapai 3,35%.



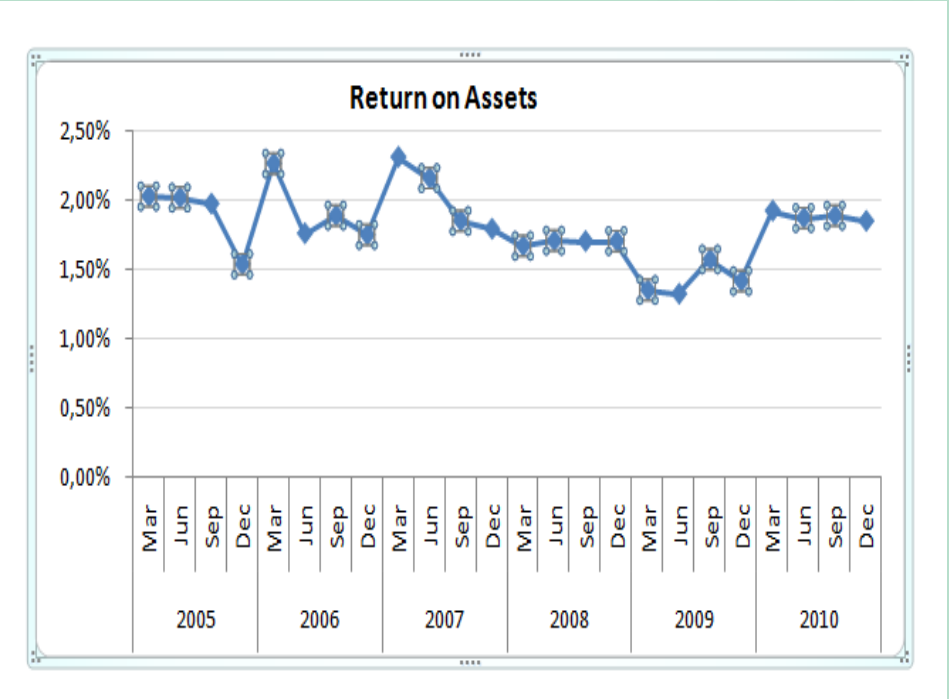
Perkembangan *Loan to Deposit Ratio* PT. Bank Tabungan Negara

- Pada grafik terlihat dengan jelas *loan to deposit ratio* pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk cenderung mengalami peningkatan semenjak tahun 2005 hingga tahun 2010. *Loan to deposit ratio* paling tinggi terjadi pada triwulan kedua tahun 2010, yaitu mencapai 102,79% yang dikarenakan mampu menyalurkan kreditnya dengan efektif dengan meningkatnya laba maka kinerja bank juga meningkat, sebaliknya *Loan to deposit ratio* paling rendah terjadi pada triwulan pertama tahun 2005, yaitu mencapai 69,93 persen.



Perkembangan Profitabilitas PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk.

- Pada grafik terlihat *return on assets* tertinggi yang diperoleh PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk terjadi pada triwulan pertama tahun 2007, yaitu mencapai 2,31%, sebaliknya *return on assets* terendah terjadi pada triwulan kedua tahun 2009, yaitu hanya mencapai 1,32%. Semakin besar *return on assets*, berarti semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh perusahaan sehingga kemungkinan suatu perusahaan mengalami kebangkrutan semakin kecil.



Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

$$\mathbf{Y = 0{,}924 + 0{,}223\ X_1 - 0{,}001X_2}$$

Dimana :

Y = Profitabilitas

X_1 = *Non performing loan*

X_2 = *Loan to deposit ratio*

Kesimpulan

Secara bersama-sama (simultan) *non performing loan* dan *loan to deposit ratio* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero), Tbk. Pengaruh *non performing loan* dan *loan to deposit ratio* secara simultan terhadap profitabilitas sebesar 35,2%, artinya perubahan profitabilitas pada PT. Bank Tabungan Negara tidak begitu tergantung pada perubahan *non performing loan* dan perubahan *loan to deposit ratio*.

Terima Kasih..

