

BAB I

PENDAHULUAN

I.I. Latar Belakang

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang mempunyai fungsi sebagai penyimpan dan penyalur dana bagi masyarakat yang membutuhkan. Sementara itu, bank merupakan penyedia bermacam layanan financial yang salah satunya adalah layanan penyaluran kredit modal kerja. Bank adalah lembaga keuangan (*financial institution*) yang mempunyai peran penting terhadap perekonomian suatu negara. Sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) bagaimana bank menghubungkan antara pihak yang kelebihan dana (*surplus*) dengan pihak yang membutuhkan atau kekurangan dana (*deficit*). Bank memanfaatkan dana dari masyarakat yang kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat, sehingga prosesnya memerlukan unsur kepercayaan. Bank harus menerapkan prinsip kehati-hatian dalam setiap aktivitasnya agar bank mampu menjadi lembaga yang dipercaya oleh masyarakat.

Hasil analisis laporan keuangan akan membantu menginterpretasikan berbagai hubungan kunci serta kecenderungan yang dapat memberikan dasar pertimbangan mengenai potensi keberhasilan perusahaan di periode mendatang. Informasi laporan keuangan ini akan lebih bermanfaat jika terdapat proses penguraian pos – pos laporan keuangan menjadi unit informasi yang lebih kecil dan melihat hubungannya yang bersifat signifikan sehingga mempunyai makna, baik secara kuantitatif maupun kualitatif. Proses penguraian tersebut dinamakan analisis laporan keuangan. Salah satu sumber utama indikator yang dijadikan dasar penilaian kinerja keuangan bank adalah laporan keuangan bank. Analisis rasio keuangan kemungkinan manajemen untuk mengidentifikasi perubahan – perubahan pokok pada trend jumlah, dan hubungan serta alasan perubahan tersebut.

Tabel 1.1

Fenomena Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Beban Operasional dan Pendapatan Operasional, terhadap Return On Asset dengan Net Interest

Margin sebagai Variabel Intervening pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di BEI periode 2019-2021

KODE	Tahun	NPL	LDR	BOPO	ROA	NIM
AMAR	2019	4,50	112,03	33,11	1,77	0,24
	2020	6,88	74,75	42,11	0,21	26,98
	2021	6,49	75,66	55,00	0,07	20,04
BBNI	2019	2,32	95,57	46,92	1,83	0,10
	2020	4,20	90,52	46,53	0,37	9,58
	2021	3,70	79,87	29,03	1,13	8,58
BBCA	2019	1,34	84,08	42,92	3,10	0,08
	2020	1,79	68,96	39,87	2,52	9,41
	2021	2,15	64,21	38,62	2,56	9,01
BBRI	2019	1,31	88,06	40,45	2,42	0,09
	2020	1,28	82,70	45,57	1,23	8,80
	2021	1,72	87,32	48,55	1,833	11,47

Kredit bermasalah pada PT. Bank Amar Indonesia 2019 sebesar 4,50% dengan total aset sebesar 1,77%, namun pada tahun 2020 kredit bermasalah mengalami kenaikan 6,88% diikuti total aset 0,21% .Kenaikan tersebut tidak sejalan di tahun 2021 dimana kredit bermasalah mengalami penurunan sebesar 6,49% tapi total asetnya juga mengalami penurunan sebesar 0,07% .Dimana kredit bermasalah nya turun namun total aset nya juga ikut menurun .

Pada tahun 2019 PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk total kredit nya sebesar 95,57% dengan total asetnya 1,83% sedangkan ditahun 2020 total kredit dan total asetnya 90,52% dan 0,37% penurunan ini tidak sejalan ditahun 2021 dimana total kredit dan total aset nya turun sebesar 79,87% dan 1,13% yang seharusnya total aset nya mengalami kenaikan.

Pada PT. BANK RAKYAT INDONESIA Tbk Pendapatan bunga sebesar 40,45% yang dikutin pada tahun 2020 mengalami kenaikan sebesar 45,57% serta di tahun 2021 sebesar 48,55%. Sedangkan Total Asset pada tahun 2019 sebesar

2,42% tidak didukung dengan teori dengan tahun 2020 mengalami penurunan kembali sebesar 1,23% ditahun 2021 naik menjadi 1,83%.

I.2. Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka masalah yang dapat diidentifikasi penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Adanya pengaruh *Non Performing Loan* ratio terhadap *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
2. Adanya pengaruh *Loan to Deposit Ratio* ratio terhadap *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
3. Adanya Pengaruh *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* terhadap *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
4. Adanya pengaruh ratio *Net Interest Margin* terhadap *Return On Asset* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
5. Adanya pengaruh *Non Performing Loan* ratio terhadap *Return On Asset* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
6. Adanya pengaruh *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
7. Adanya pengaruh *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* terhadap *Return On Asset* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019– 2021 ?
8. Adanya pengaruh *Non Performing Loan*, terhadap *Return On Asset* melalui *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019 – 2021?
9. Adanya pengaruh *Loan to Deposit Ratio*, terhadap *Return On Asset* melalui *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019 – 2021?
10. Adanya pengaruh *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* terhadap *Return On Asset* melalui *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2019 – 2021?

I.3. Pembatasan Masalah

Menyadari banyak variabel yang mempengaruhi *Return On Asset*, maka penelitian ini membatasi ini hanya pada variabel *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, *Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)* Dan variabel dependen dalam penelitian ini adalah *Return On Asset (ROA)* dan variabel Intervening *Net Interest Margin (NIM)*.

I.4. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan indentifikasi masalah yang telah di uraikan diatas, maka permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Apakah *Non Performing Loan* berpengaruh terhadap *Net Interest Margin* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021?
2. Apakah *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap *Net Interest Margin* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 -2021 ?
3. Apakah *Beban Operasional Pendapatan Operasional* berpengaruh terhadap *Net Interest Margin* yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 - 2021
4. Apakah *Net Interest Margin* berpengaruh terhadap *Return On Asset* sebagai variabel *Intervening* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021?
5. Apakah *Non Performing Loan* berpengaruh terhadap *Return On Asset* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021?
6. Apakah *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset* Pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021 ?
7. Apakah *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* berpengaruh terhadap *Return On Aset* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021 ?
8. Apakah *Non Performing Loan* berpengaruh terhadap *Return On Asset dengan Net Interest Margin sebagai variabel Intervening* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021?
9. Apakah *Loan to Deposit Ratio* berpengaruh terhadap *Return On Asset dengan Net Interest Margin sebagai variabel Intervening* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021?
10. Apakah *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* berpengaruh terhadap *Return On Asset dengan Net Interest Margin sebagai variabel Intervening* pada Perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 – 2021?

I.5. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, menguji dan menganalisis:

1. Pengaruh *Non Performing Loan* terhadap *Net Interest Margin* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.
2. Pengaruh terhadap *Loan to Deposit* terhadap *Net Interest Margin* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.

3. Pengaruh terhadap *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* terhadap *Net Interest Margin* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021
4. Pengaruh *Net Interest Margin* terhadap *Return On Asset* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021
5. Pengaruh *Non Performing Loan* terhadap *Return On Asset* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.
6. Pengaruh *Loan to Deposit Ratio* terhadap *Return On Asset* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021
7. Pengaruh *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* terhadap *Return On Asset* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021
8. Pengaruh *Non Performing Loan* terhadap *Return On Asset* dengan *Net Interest Margin* sebagai variabel *Intervening* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.
9. Pengaruh *Loan to Deposit* terhadap *Return On Asset* dengan *Net Interest Margin* sebagai variabel *Intervening* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021.
10. Pengaruh *Beban Operasional dan Pendapatan Operasional* terhadap *Return On Asset* dengan *Net Interest Margin* sebagai variabel *Intervening* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019 -2020.

1.6. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang dapat diperoleh dari penelitian ini yaitu :

1. Bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pemahaman dan wawasan peneliti tentang *Return On Asset* pada perusahaan Perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia dengan rentang periode 2019-2020.

2. Bagi Investor

Penelitian ini dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan bagi investor dalam pengambilan keputusan investasi dalam perusahaan perbankan di masa mendatang.

3. Bagi Universitas Prima Indonesia

Sebagai tambahan referensi penelitian bagi Sekolah Pascasarjana Universitas Prima Indonesia

4. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini dapat dijadikan bahan perbandingan dan tambahan masukan dalam penelitian yang berkaitan dengan *Return On Asset*.