

# SKRIPSI



**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING  
LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN BIAYA  
OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK (ROA), PADA PERUSAHAAN  
SUB SEKTOR PERBANKAN**

(Studi Kasus Pada Bank Umum yang terdaftar di BEI Periode 2014-2018)

Oleh:

**VINA DWI PRATIWI**

201611062

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**TAHUN 2020**



**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING  
LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN BIAYA  
OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK (ROA), PADA PERUSAHAAN  
SUB SEKTOR PERBANKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum yang terdaftar di BEI Periode 2014-2018)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata satu (SI) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Oleh:

**VINA DWI PRATIWI**

201611062

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2020**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING  
LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), DAN BIAYA  
OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK (ROA), PADA PERUSAHAAN  
SUB SEKTOR PERBANKAN**

(Studi Kasus Pada Bank Umum yang terdaftar di BEI Periode 2014-2018)

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Kudus, 26 Februari 2020

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

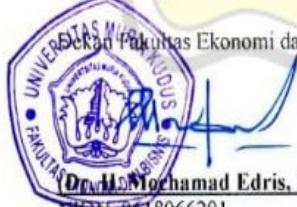
(Dina Lusianti, SE, MM, AAK.)  
NIDN. 0630098401

Dosen Pembimbing I

(Dr. Supriyono,SE, MM)  
NIDN. 0614037104

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



(Dr. H. Mochamad Edris, Drs, MM.)  
NIDN. 0618066201

Dosen Pembimbing II

(Iwan Suroso, SE, MM)  
NIDN. 0603067701

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

**Motto :**

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan”*

(Q.S. Al-Insyirah: 5)

*“Takdir setiap manusia memang telah ditentukan sejak mereka lahir,*

*namun dengan kerja keras kita dapat mengalahkan takdir.”*

(Uzumaki Naruto)

*Jangan diam saja dan berharap sesuatu dapat berubah, Bergeraklah !*

*Berusahalah ! Jangan menunggu, hasil yang baik akan datang pada mereka yang berusaha keras.*

( Salma Hayek )

**Persembahan :**

1. Ayah dan Ibuku yang selalu kucintai dan kusayangi.
2. Dosen- dosen yang selalu senantiasa membimbingku
3. Teman dan sahabat- sahabatku yang selalu memberikan motivasi
4. Almamater UMK

## KATA PENGANTAR

Alhamdullilaah puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas Rahmat, Taufik, Hidayah serta Inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Loan To Deposit Ratio (LDR) dan Biaya Operasional pada Pendapaatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Bank (ROA), Pada Perusahaan Sub Sektor Perbankan (Studi Kasus Pada Bank Umum yang terdaftar di BEI Periode 2014-2018)”** sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Manajemen Universitas Muria Kudus. Selama penyusunan skripsi ini, penulis telah mendapat banyak semangat serta bantuan dari berbagai pihak, sehingga dengan kerendahan hati penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada :

1. Dr. H. Suparnyo, SH, MS, selaku Rektor Universitas Muria Kudus.
2. Dr.Mochamad Edris, Drs, MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Dina Lusianti,SE,MM, AAK, selaku Ketua Progdi Jurusan Manajemen yang mengarahkan dan membimbing penulis menyelesaikan skripsi.
4. Dr. Supriyono, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penelitian skripsi ini di Universitas Muria Kudus.
5. Iwan Suroso, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah membimbing dan mengarahkan penulis selama proses penelitian skripsi ini di Universitas Muria Kudus.

6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang telah memberikan bekal ilmu dan pengetahuan kepada penulis.
7. Kedua orang tua saya Bapak R. Sudiono dan Ibu Suyati tercinta, Kakaku Devi Ika, Adikku Dek Slamet, Dek Fiesca, dan Dek Dhika tersayang, serta seluruh saudara-saudara saya yang memberikan bantuan do'a restu, dorongan semangat dan bantuan moril maupun materiil sehingga skripsi ini dapat selesai.
8. Sahabatku Aisyah, Anifah, dan Kholidah manajemen angkatan 2015, yang selalu membantu dan memberi semangat saat penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terimakasih banyak atas bantuan dan dukungannya.

Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Kudus, 27 Januari 2020

Penulis



**Vina Dwi Pratiwi**  
**NIM. 201611062**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) , NON PERFORMING  
LOAN (NPL) , LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) , DAN BIAYA  
OPERASIONAL PADA PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK (ROA), PADA PERUSAHAAN  
SUB SEKTOR PERBANKAN**

**(Studi Kasus Pada Bank Umum yang terdaftar di BEI Periode 2014-2018)**

**VINA DWI PRATIWI**

**201611062**

Dosen Pembimbing : 1. Dr. Supriyono, SE. MM

2. Iwan Suroso, SE. MM

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**ABSTRAKSI**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh CAR, NPL, LDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas bank (ROA) di perusahaan perbankan umum yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2014 samapi 2018. Populasi dalam penelitian ini ada 45 perbankan yang terdaftar di BEI. Sampel ditentukan dengan teknik *purposive sampling*. Adapun jumlah sampel penelitian ada 8 perusahaan perbankan. Variabel penelitian ini ada dua yaitu : variabel dependen meliputi CAR, NPL, LDR, dan BOPO . Sedangkan variabel independen nya adalah *Return On Assets* (ROA) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Penelitian ini dianalisis dengan menggunakan regresi linier berganda.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui apabila hasil uji secara parsial menujukkan jika LDR secara parsial tidak berpengaruh secara signifikan terhadap ROA . CAR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA , sedangkan NPL dan BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Hasil perhitungan uji simultan menunjukkan jika CAR,NPL,LDR, dan BOPO secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan besar pengaruh 65% dan sisanya 35% di pengaruhi oleh variabel lain diluar model penelitian ini.

Kata Kunci : CAR, NPL, LDR, BOPO, ROA

**THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON  
PERFORMING LOAN (NPL), LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR), AND  
OPERATIONAL COST IN OPERATIONAL INCOME (BOPO), ON  
PROFITABILITY OF BANKS (ROA), IN SUB-SECTOR COMPANIES**

(Studi Kasus Pada Bank Umum yang terdaftar di BEI Periode 2014-2018)

**VINA DWI PRATIWI**

**201611062**

*Supervisor* : 1. Dr. Supriyono, SE. MM

2. Iwan Suroso, SE. MM

**UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

**FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS**

**DEPARTMENT OF MANAGEMENT**

**ABSTRACT**

*This study aims to determine and analyze the effect of CAR, NPL, LDR, and BOPO on bank profitability (ROA) in general banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) during the period 2014 to 2018. The population in this study were 45 listed banks on the IDX. The sample is determined by purposive sampling technique. The number of research samples there are 8 banking companies. There are two research variables, namely: the dependent variable includes CAR, NPL, LDR, and BOPO. While the independent variable is Return On Assets (ROA) in banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange. This research was analyzed using multiple linear regression.*

*Based on the results of the study note that the test results partially showed that the LDR partially did not significantly influence ROA. CAR has a positive and significant effect on ROA, while NPL and BOPO have a negative and significant effect on ROA. Simultaneous test calculation results show if CAR, NPL, LDR, and BOPO together have a significant effect on ROA with a large influence of 65% and the remaining 35% is influenced by other variables outside this research model.*

*Keywords:* CAR, NPL, LDR, BOPO, and profitability ROA

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAKSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Ruang Lingkup .....	5
1.3. Perumusan Masalah.....	6
1.4. Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1. Telaah Teori .....	9
2.1.1. Definisi Bank.....	9
2.1.2. Fungsi Bank.....	10
2.1.3. Definisi Manajemen Risiko Perbankan .....	11
2.1.4 Macam-macam Risiko Perbankan .....	11
2.1.4.2. Risiko Pasar .....	11
2.1.4.3. Risiko Likuiditas .....	12
2.1.4.4. Risiko Operasional.....	12
2.1.4.6. Risiko Reputasi .....	13
2.1.4.7. Risiko Strategik .....	13
2.1.4.8. Risiko Kepatuhan.....	14

2.1.5 Kinerja Keuangan Perbankan .....	14
2.1.5.1. Profitabilitas (ROA) .....	14
2.1.5.2. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	15
2.1.5.3. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	16
2.1.5.4. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	17
2.1.5.5. Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) .....	18
2.2. Penelitian Terdahulu .....	18
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	22
2.4. Hipotesis.....	23
2.4.1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas bank (ROA).....	23
2.4.2. Pengaruh <i>Non Perfoming Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas bank (ROA).....	24
2.4.3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Profitabilitas bank (ROA).....	24
2.4.4. Pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas bank (ROA). ....	25
2.4.5. Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO terhadap Profitabilitas bank (ROA).....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1. Rancangan Penelitian .....	27
3.2. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	27
3.2.1. Variabel Penelitian.....	27
3.2.2. Definisi Operasional Penelitian .....	28
3.3. Jenis dan Sumber Data .....	31
3.4. Populasi dan Sampel .....	31
3.4.1. Populasi .....	31
3.4.2. Sampel .....	34
3.4.3. Teknik Pengambilan Sampel.....	34

3.5. Pengumpulan Data .....	36
3.6. Pengolahan Data .....	36
3.7. Analisis Data .....	37
3.7.1. Statistik Deskriptif .....	37
3.7.2. Uji Asumsi Klasik.....	37
3.7.3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	40
3.7.4. Uji t ( Uji Parsial).....	41
3.7.5. Uji F (Uji Simultan).....	42
3.7.6. Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R Square</i> ) .....	43
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>44</b>
4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	44
4.1.1 PT. Bank Central Asia Tbk .....	44
4.1.2 PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk .....	45
4.1.3 PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk .....	45
4.1.4 PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk .....	46
4.1.5 PT Bank OCBC NISP Tbk .....	46
4.1.6 PT Bank Mega Tbk .....	47
4.1.7 PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Tbk .....	48
4.1.8 PT. Bank Woori Saudara Tbk. ....	48
4.2. Penyajian Data .....	48
4.2.1 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	48
4.2.2. <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	50
4.2.3. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	51
4.2.4. Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO).....	53
4.2.5. Profitabilitas (ROA) .....	54
4.3. Analisis Data .....	56
4.3.1 Statistik Deskriptif .....	56
4.3.1.1 <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	57
4.3.1.2 <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	57
4.3.1.3 <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	57

4.3.1.4 Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) .....	57
4.3.1.5 Profitabilitas (ROA) .....	58
4.3.2. Uji Asumsi Klasik.....	58
4.3.2.1 Uji Normalitas.....	58
4.3.2.2 Uji Multikolinearitas.....	59
4.3.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	60
4.3.2.4 Uji Autokorelasi.....	61
4.3.3 Analisis Data Regresi Linier Berganda.....	62
4.3.4 Uji Parsial (Uji t ).....	63
4.3.5. Uji Simultan (Uji F).....	66
4.3.6 Koefesien Determinasi .....	67
<b>4.4 Pembahasan .....</b>	<b>67</b>
4.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	67
4.4.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	68
4.4.3. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA) .....	69
4.2.4. Pengaruh Biaya Operasional pada Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA).....	70
4.2.5. Pengaruh CAR, NPL, LDR, dan BOPO secara simultan terhadap Profitabilitas (ROA) .....	71
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>73</b>
5.1. Kesimpulan.....	73
5.2. Saran.....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>		<b>Halaman</b>
Tabel 1.1	Ikhtisar Rasio Keuangan Perbankan 2014-2018. . . . .	2
Tabel 3.1	Variabel dan Definisi Operasional. . . . .	33
Tabel 3.2	Daftar Populasi Bank Umum Yang terdaftar di BEI	34
Tabel 3.3	Tahapan Seleksi Pemilihan Sampel. . . . .	38
Tabel 3.4	Daftar Sampel Penelitian Bank Umum. . . . .	38
Tabel 4.1	Ringkasan Data CAR. . . . .	48
Tabel 4.2	Ringkasan Data NPL. . . . .	49
Tabel 4.3	Ringkasan Data LDR. . . . .	51
Tabel 4.4	Ringkasan Data BOPO. . . . .	52
Tabel 4.5	Ringkasan Data ROA. . . . .	54
Tabel 4.6	Deskripsi Variabel Penelitian. . . . .	55
Tabel 4.7	Hasil Uji Normalitas. . . . .	57
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolinearitas. . . . .	58
Tabel 4.9	Hasil Uji Autokorelasi. . . . .	59
Tabel 4.10	Hasil Regresi Liner Berganda. . . . .	60
Tabel 4.11	Hasil Uji Simultasn (Uji F). . . . .	61
Tabel 4.12	Nilai Koefisien Determinasi. . . . .	65

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis. . . . .
Gambar 4.1	Grafik Hasil Penilaian Rasio CAR. . . . .
Gambar 4.2	Grafik Hasil Penilaian Rasio NPL. . . . .
Gambar 4.4	Grafik Hasil Penilaian Rasio LDR. . . . .
Gambar 4.5	Grafik Hasil Penilaian Rasio BOPO. . . . .
Gambar 4.7	Grafik Hasil Penilaian Rasio ROA. . . . .
Gambar 4.8	Hasil Uji Heteroskedasitas. . . . .