



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP  
*FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO* PADA  
PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN  
RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN  
SE-KABUPATEN GROBOGAN PERIODE 2013 - 2017**

Oleh :

**RENIE PRATIWI**

NIM. 2015-12-214

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



**ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP  
*FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO* PADA  
PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN  
RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN  
SE-KABUPATEN GROBOGAN PERIODE 2013 - 2017**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan jenjang pendidikan  
Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Diajukan Oleh :

**RENIE PRATIWI**

NIM. 2015-12-214

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

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP FINANCIAL  
SUSTAINABILITY RATIO PADA PERUSAHAAN DAERAH BANK  
PERKREDITAN RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN  
SE-KABUPATEN GROBOGAN PERIODE 2013 – 2017**

Oleh :

**Renie Pratiwi**

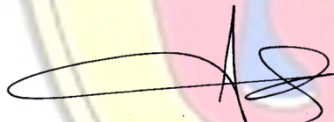
NIM. 2015-12-214

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

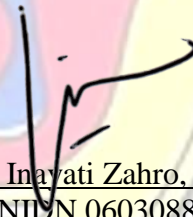
Kudus, Februari 2020

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Akuntansi

Dosen Pembimbing I



Sri Mulyani, SEI, M.Si  
NIDN.0611018202



Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si  
NIDN.0603088501

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dosen Pembimbing II



Dr. I. Mochamad Edris, Drs., MM  
NIDN.0618066201



Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt.  
NIDN. 0614108502

## MOTO DAN PERSEMBAHAN

*“Pendidikan merupakan perlengkapan terbaik untuk hari tua.”*

*(Aristoteles)*

*“Mungkin kamu harus bertarung di dalam pertempuran lebih dari satu kali untuk meraih kemenangan.”*

*(Margareth Thatcher)*

*“Saya menemukan bahwa semakin keras saya bekerja, semakin beruntung saya di dalam hidup ini.”*

*(Thomas Jefferson)*

Skripsi Ini Ku Persembahkan Untuk:

1. Kedua Orang Tuaku, Bapak Sudaryono dan Ibu Fatimah yang selalu memberikan doa dan dukungan sepenuh hati.
2. Kakakku tercinta Wieku Davintana dan Eric Junanta serta Adikku tersayang Agnie Ladya Syaffira.
3. Teman-teman seperjuangan Indah, Erlina, Sari, Eva.

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO* PADA PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN SE-KABUPATEN GROBOGAN PERIODE 2013 – 2017**

Oleh :

**Renie Pratiwi**

NIM. 2015-12-214

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada hari jum'at tanggal 28 Februari 2020 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Dosen Pembimbing  
(Merangkap Penguji I)

Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si

NIDN. 0603088501

Penguji II

Penguji III

Dennyca Hendriyanto N, SE, M.Si  
NIDN. 0631127402

Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt.  
NIDN. 0614108502

Mengetahui,

Dean Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. H. Muhammad Edris, Drs. MM

NIDN. 0618066201

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

### **ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO* PADA PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN SE-KABUPATEN PERIODE 2013 – 2017**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**ANALISIS KINERJA KEUANGAN TERHADAP *FINANCIAL SUSTAINABILITY RATIO* PADA PERUSAHAAN DAERAH BANK PERKREDITAN RAKYAT BADAN KREDIT KECAMATAN SE-KABUPATEN GROBOGAN PERIODE 2013 – 2017**” adalah hasil tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sepanjang sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 7 Maret 2020

Penyusun



Renie Pratiwi

NIM. 2015-12-214

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *non performing loan*, *loan to deposit ratio*, *capital adequacy ratio*, *return on asset*, dan biaya operasional terhadap pendapatan operasional terhadap *financial sustainability ratio*. Populasi dalam penelitian ini adalah PD.BPR.BKK Se-Kabupaten Grobogan periode 2013-2017. Teknik pengambilan sampel adalah metode *total sampling* (sampel jenuh) yang menghasilkan sampel sebanyak 90 sampel. Metode analisis data menggunakan analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik dan analisis regresi linier berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel biaya operasional terhadap pendapatan operasional berpengaruh negatif terhadap *financial sustainability ratio* dan untuk variabel *capital adequacy ratio* dan *return on asset* berpengaruh positif terhadap *financial sustainability ratio*, sedangkan variabel *non performing loan* dan *loan to deposit ratio* tidak berpengaruh terhadap *financial sustainability ratio*.

**Kata Kunci :** *financial sustainability ratio*, *non performing loan*, *loan to deposit ratio*, *capital adequacy ratio*, *return on asset*, dan biaya operasional terhadap pendapatan operasional.

## **ABSTRACT**

*The purposes of this research are to analyze the influence of non performing loan, loan to deposit ratio, capital adequacy ratio, return on asset, and operating expenses operating income against financial sustainability ratio. The population in this research are PD.BPR.BKK at Sub District Grobogan during the period 2013-2017. The sampling technique is a total sampling method (saturated samples) which results for 90 samples. The data analysis method uses descriptive statistic analysis, classic assumption test and multiple regression analysis. The result of this study shows that the following variables operating expenses operating income negative effect agaist financial sustainability ratio and for variables capital adequacy ratio and return on asset positive effect agaist financial sustainability ratio, while variables non performing loan and loan to deposit ratio don't effect agaist financial sustainability ratio.*

**Keywords:** *financial sustainability ratio, non performing loan, loan to deposit ratio, capital adequacy ratio, return on asset, and operating expenses operating income.*





## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan segala berkatNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis kinerja keuangan terhadap *financial sustainability ratio* pada perusahaan daerah bank perkreditan rakyat badan kredit kecamatan Se-Kabupaten Grobogan periode 2013 - 2017”** dengan baik.

Adapun maksud dari penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat guna menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis, sehingga dalam pembuatan skripsi ini tidak sedikit bantuan, petunjuk, saran-saran maupun arahan dari berbagai pihak, oleh karena itu dengan kerendahan hati dan rasa hormat penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Dr. H. Mochamad Edris, Drs. MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
2. Sri Mulyani, SE, M.Si, selaku Ketua Progdil Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Nafi' Inayati Zahro, SE, M.Si selaku dosen pembimbing pertama yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, saran dan pengetahuan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Nita Andriyani Budiman, SE, M.Si, Akt selaku dosen pembimbing kedua yang telah meluangkan waktu, memberikan motivasi, arahan, saran dan pengetahuan bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Akuntansi Universitas Muria Kudus yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kedua orang tua penulis yang senantiasa memberi dukungan, doa dan kasih sayangnya kepada penulis.
7. Sahabat terbaikku Erlina, Indah, Sari, Epha dan sahabat-sahabatku yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu.

8. Teman-teman seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Akuntansi angkatan 2015 yang penulis sayangi.
9. Semua pihak yang terkait yang tidak dapat penulis sebut satu persatu yang telah membantu penulis.

Penulis hanya dapat mendoakan semua yang telah membantu dalam segala hal yang berkaitan dengan pembuatan skripsi ini, semoga diberikan balasan dan rahmat dari Tuhan Yang Maha Esa. Selain itu saran, kritik dan perbaikan senantiasa sangat diharapkan. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan.



Kudus, 7 Maret 2020

Penulis

Renie Pratiwi

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENETAPAN PANITIA PENGUJI</b> .....	<b>iv</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Ruang Lingkup.....	11
1.3 Rumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Kegunaan Penelitian.....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori.....	15
2.1.1 Teori Siklus Hidup ( <i>Life Cycle Theory</i> ).....	15
2.1.2 Perusahaan Daerah Bank Perkreditan Rakyat Badan Kredit Kecamatan (PD.BPR-BKK).....	17
2.1.3 <i>Financial Sustainability Ratio</i> (FSR).....	18
2.1.4 Kinerja Bank.....	19
2.1.5 Analisis Rasio Keuangan.....	20
2.1.5.1 <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	20
2.1.5.2 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	21
2.1.5.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	21

2.1.5.4	<i>Return On Asset (ROA)</i> .....	22
2.1.5.5	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	22
2.2	Hasil Penelitian Terdahulu .....	22
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis .....	25
2.4	Perumusan Hipotesis .....	27
2.4.1	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> Terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	28
2.4.2	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	29
2.4.3	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	30
2.4.4	Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	31
2.4.5	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional Terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	32
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>34</b>
3.1	Rancangan Penelitian .....	34
3.2	Variabel Penelitian .....	34
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	35
3.3.1	<i>Financial Sustainability Ratio (FSR)</i> .....	35
3.3.2	<i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	35
3.3.3	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....	36
3.3.4	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	36
3.3.5	<i>Return On Asset (ROA)</i> .....	37
3.3.6	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional(BOPO).....	37
3.4	Jenis dan Sumber Data .....	38
3.5	Populasi dan Sampel .....	38
3.6	Pengumpulan Data .....	39

3.7	Pengolahan Data	39
3.8	Analisis Data	40
3.8.1	Analisis Statistik Deskriptif	40
3.8.2	Uji Asumsi Klasik	40
3.8.2.1	Uji Normalitas	41
3.8.2.2	Uji Multikolinearitas	41
3.8.2.3	Uji Heteroskedastisitas	42
3.8.2.4	Uji Autokolerasi	42
3.8.3	Menilai <i>Goodness of Fit</i> Suatu Model	43
3.8.3.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	43
3.8.3.2	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	44
3.8.3.3	Analisis Regresi Linier Berganda	45
3.8.3.4	Uji Hipotesis (Uji t)	46
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	<b>47</b>
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	47
4.2	Penyajian Data	47
4.2.1	Statistik Deskriptif	47
4.3	Uji Asumsi Klasik	50
4.4	Analisis Data	53
4.4.1	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	53
4.4.2	Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	54
4.4.3	Analisis Regresi Linier Berganda	54
4.4.4	Uji Hipotesis (Uji t)	56
4.5	Hasil Analisis dan Pembahasan	58
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	<b>65</b>
5.1	Kesimpulan Penelitian	65
5.2	Keterbatasan Penelitian	67
5.3	Saran Penelitian	68
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>70</b>
	<b>LAMPIRAN</b>	<b>73</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Ringkasan Rasio NPL per 31 Desember 2017.....	3
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	23
Tabel 3.1 Autokorelasi.....	43
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif.....	48
Tabel 4.2 Uji Normalitas dengan Metode Kolmogorov-Sminov.....	50
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4.5 Hasil Uji Durbin-Watson.....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	54
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
Tabel 4.9 Hasil Uji Hipotesis (Uji t).....	56

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis..... 27



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Sampel Data Perusahaan
- Lampiran 2 Tabulasi Data *Financial Sustainability Ratio* Tahun 2013-2017
- Lampiran 3 Tabulasi Data *Non Performing Loan* Tahun 2013-2017
- Lampiran 4 Tabulasi Data *Loan to Deposit Ratio* Tahun 2013-2017
- Lampiran 5 Tabulasi Data *Capital Adequacy Ratio* Tahun 2013-2017
- Lampiran 6 Tabulasi Data *Return On Asset* Tahun 2013-2017
- Lampiran 7 Tabulasi Data Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional Tahun 2012-2016
- Lampiran 8 Hasil Presentase Tabulasi
- Lampiran 9 Statistik Deskriptif
- Lampiran 10 Uji Regresi Linear Berganda
- Lampiran 11 Tabel DW, F Tabel, dan t Tabel
- Lampiran 12 Surat Permohonan Ijin Penelitian