

**ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP
PROFITABILITAS BANK PERKREDITAN RAKYAT
(Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah se-
Jawa Tengah periode 2019-2021)**



SKRIPSI

SOFIA HANAN

1902030034

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO
2023**

**ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP
PROFITABILITAS BANK PERKREDITAN RAKYAT
(Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah se-
Jawa Tengah periode 2019-2021)**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Akuntansi S1

SOFIA HANAN

1902030034

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

2023

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sofia Hanan
NIM : 1902030034
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 25 Juli 2023

Yang membuat pernyataan



Sofia Hanan

HALAMAN PERSETUJUAN
ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP
PROFITABILITAS BANK PERKREDITAN RAKYAT
(Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah se-
Jawa Tengah periode 2019-2021)



SKRIPSI

SOFIA HANAN

1902030034

Diterima dan disetujui oleh :

Pembimbing

Dwi Winarni S.E.,M.Sc
NIK. 2160633

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh :

Nama : Sofia Hanan
Nim : 1902030034
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, BOPO,
DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS
BANK PERKREDITAN RAKYAT**
(Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat
Konvensional dan Syariah se-Jawa Tengah periode
2019-2021)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Dwi Winarni S.E.,M.Sc. : (.....)

Anggota 1 : Iwan Fakhruddin, S.E., M.S.i., Ph.D., Ak., CA. : (.....)

Anggota 2 : Slamet Eko Budi S, S.E., M.Si. : (.....)

Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 25 Juli 2023

Mengetahui :

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si.
NIK. 2160187

MOTTO

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupanmu”

(Q.S Al – Baqarah 2:286)

“Maka sesungguhnya Bersama kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah 94:5-6)

“Orang lain gaakan paham struggle dan masa sulitnya kita.yang mereka ingin tahu hanya bagian success storiesnya aja.jadi berjuanglah untuk diri sendiri meskipun gak ada yang tepuk tangan kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga denga napa yang kita perjuangkan harii ini. Jadi tetap berjuang ya!”

“Untuk masa sulitmu, biarlah allah yang menguatkanmu, tugasmu hanya berusaha agar jarak antar kamu denga nallah tidak pernah jauh”

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu.

-Umar bin Khattab-

“Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, Prove Them Wrong”

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Basmallah dan syukur, kupersembahkan

Skripsi ini kepada :

Tiada lembar yang paling inti dalam laporan skripsi ini kecuali lembar persembahan, laporan skripsi saya ini saya persembahkan sebagai tanda bukti kepada orangtua, sahabat, serta teman teman yang selalu memberi support untuk menyelesaikan skripsi ini. Terlambat lulus atau lulus tidak tepat waktu bukanlah buah kejahatan, bukan pula sebuah aib. Alangkah kerdilnya jika mengukur kecerdasan seseorang hanya dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai? Karena mungkin ada suatu hal dibalik itu semua, dan percayalah alasan saya disini merupakan alasan yang sepenuhnya baik.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Jebul Suroso, S.Kp.,Ns. M.Kep. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Assoc. Prof. Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya.
3. Iwan Fakhruddin, S.E., M.S.i., Ph.D., Ak., CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberi berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada saya.
4. Dwi Winarni S.E.,M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dan memberi masukan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat pada waktunya.
5. Iwan Fakhruddin, S.E., M.Si., Ph.D., Ak., CA. selaku dosen penguji 1 yang telah menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi.
6. Slamet Eko Budi S, S.E., M.Si. selaku dosen penguji 2 yang telah menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Akuntansi.
7. Bapak/Ibu dosen, seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama berada di bangku perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.
8. Kedua orang tua saya, yang paling utama adalah ibu saya tikfi alfiyah sosok yang luar biasa di hidup saya selalu memberikan dukungan baik moral maupun materil serta doa yang tiada henti kepada saya dalam proses penyusunan skripsi ini.
9. Teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat, motivasi, dan bantuan dikala saya sedang jatuh, terimakasih banyak untuk kalian.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu. Aamiin.

Purwokerto, 25 Juli 2023


Sofia Hahan

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sofia Hanan
NIM : 1902030034
Program Studi : Akuntansi S1
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

menyetujui untuk memberikan Bebas Royalti *Noneklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)* kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP
PROFITABILITAS BANK PERKREDITAN RAKYAT
(Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah se-
Jawa Tengah periode 2019-2021)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksektif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihkan media/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkatan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada tanggal : 25 Juli 2023

Yang menyatakan,



ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK PERKREDITAN RAKYAT

(Studi Empiris pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional dan Syariah se-Jawa Tengah periode 2019-2021)

Sofia Hanan¹, Dwi Winarni

Prodi Akuntansi S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis⁽¹⁾

Universitas Muhammadiyah Purwokerto⁽¹⁾

sofiahanan0110@gmail.com¹, dwiwinarni@ump.ac.id

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan membuktikan secara empiris pengaruh *capital adequacy ratio*, *non performing loan*, biaya operasional terhadap pendapatan operasional dan *loan to deposit ratio* terhadap profitabilitas pada BPR konvensional dan BPR syariah di Provinsi Jawa Tengah. Populasi dalam penelitian ini adalah semua BPR konvensional dan BPR syariah di provinsi Jawa Tengah periode 2019-2021. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 233 BPR konvensional dan 26 BPR syariah yang memenuhi kriteria. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda. Dilakukan uji asumsi klasik agar model persamaan regresi yang dibentuk tidak bias. Temuan dalam studi ini menunjukkan bahwa dalam konteks BPR konvensional CAR dan LDR memberikan pengaruh positif terhadap profitabilitas, BOPO ditemukan memberikan pengaruh negatif terhadap profitabilitas, namun NPL yang dihipotesiskan berpengaruh negatif hasil analisis statistiknya memberikan temuan yang berbeda yaitu berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Studi ini juga memberikan temuan empiran dalam konteks BPR syariah hanya BOPO yang berpengaruh terhadap profitabilitas dengan arah negatif. Tiga variabel lainnya yaitu CAR, NPF dan FDR tidak berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: *capital adequacy ratio*, *non performing loan*, biaya operasional terhadap pendapatan operasional dan *loan to deposit ratio* profitabilitas

ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF CAR, NPL, BOPO, AND LDR ON COMMERCIAL BANK PROFITABILITY

(Empirical Study on Conventional and Sharia Rural Banks in Central Java for the
2019-2021 period)

Sofia Hanan¹, Dwi Winarni

S1 Accounting Study Program, Faculty of Economics and Business⁽¹⁾

Purwokerto Muhammadiyah University⁽¹⁾

sofiahanan0110@gmail.com¹, dwiwinarni@ump.ac.id

ABSTRACT

This study aims to analyze and prove empirically the effect of capital adequacy ratio, non-performing loans, operating costs on operating income and loan to deposit ratio on profitability in conventional BPRs and Islamic BPRs in Central Java Province. The population in this study are all conventional BPRs and sharia BPRs in Central Java province for the 2019-2021 period. The sampling technique used was purposive sampling and a sample of 233 conventional BPRs and 26 sharia BPRs that met the criteria were obtained. The data analysis technique used is multiple linear regression. The classical assumption test is carried out so that the regression equation model formed is not biased. The findings in this study indicate that in the context of conventional BPR CAR and LDR have a positive effect on profitability, BOPO is found to have a negative effect on profitability, but the hypothesized NPL has a negative effect. The results of the statistical analysis provide different findings, namely a positive effect on profitability. This study also provides empirical findings in the context of sharia BPR, only BOPO has a negative effect on profitability. Three other variables, namely CAR, NPF and FDR have no effect on profitability.

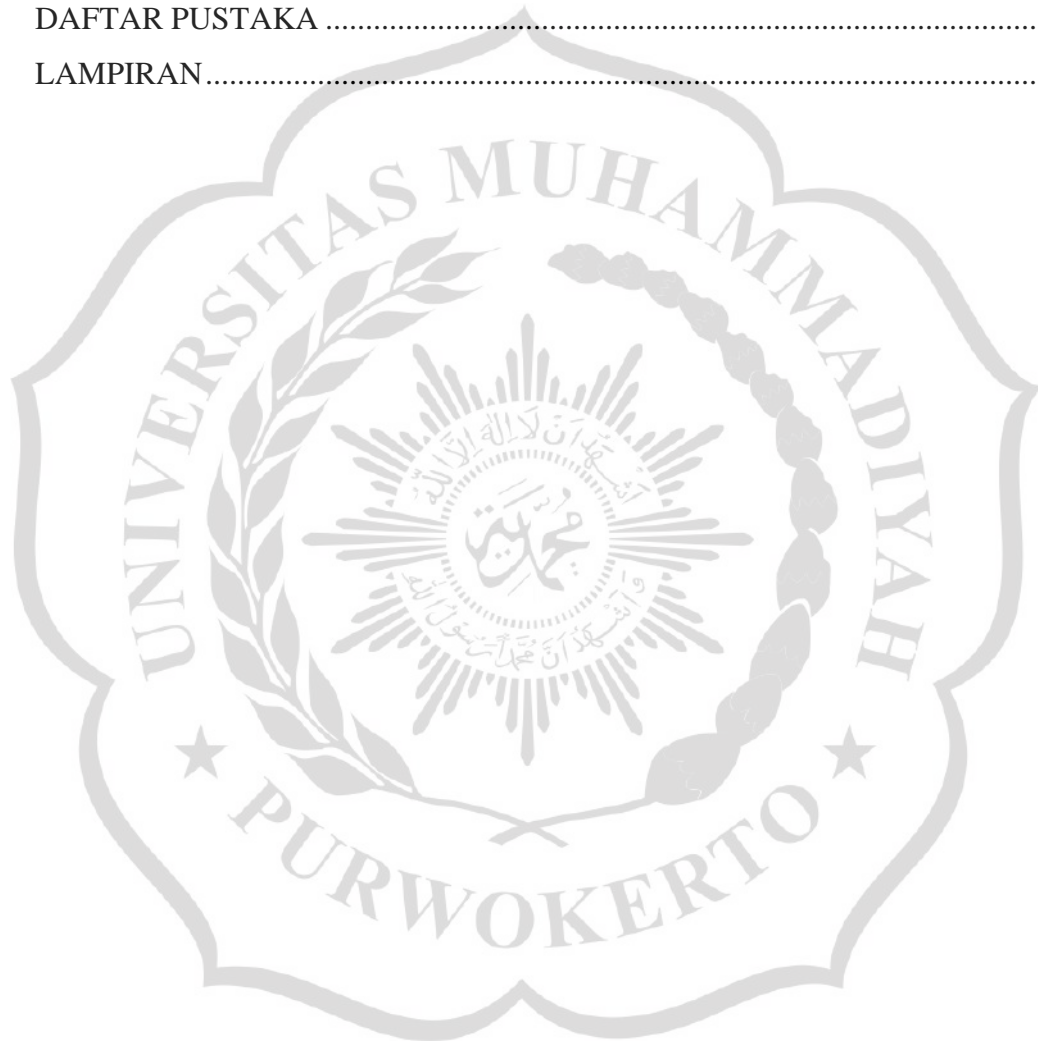
Keywords: *capital adequacy ratio, non-performing loans, operating costs to operating income and loan to deposit ratio profitability*

DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	ix
ABSTRAK	x
<i>ABSTRACT</i>	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Batasan Penelitian	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Kajian Pustaka.....	12
1. <i>Signalling Theory</i>	12
2. Profitabilitas	13
3. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	15
4. <i>Non Performing Loan (NPL)/ Non Performing Financing (NPF)</i>	17
5. Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	18
6. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)/ Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	20
B. Penelitian Terdahulu	22
C. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis.....	35
1. Pengaruh CAR terhadap Profitabilitas BPR	37

2. Pengaruh NPL/NPF terhadap Profitabilitas BPR	39
3. Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas BPR.....	40
4. Pengaruh LDR/FDR terhadap Profitabilitas BPR.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	44
C. Jenis, Sumber dan Pengumpulan Data.....	52
D. Variabel Penelitian	52
E. Definisi Operasional Variabel.....	53
1. Variabel Dependen.....	53
2. Variabel Independen	53
F. Metode Analisis Data.....	55
1. Statistik Deskriptif	55
2. Uji Asumsi Klasik.....	55
3. Analisis Regresi Berganda.....	58
4. Uji Kecocokan Model Menggunakan Koefisien Determinasi dan Uji F.....	59
5. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji Statistik t).....	60
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
A. Hasil Penelitian	65
1. Deskripsi Data Penelitian.....	65
2. Analisis Statistik Deskriptif	67
3. Uji Asumsi Klasik.....	75
4. Analisis Regresi Berganda.....	82
5. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	86
6. <i>Goodness of Fit</i> (Uji F).....	87
7. Uji Statistik t (Uji Hipotesis 1 s.d 5).....	89
B. Pembahasan.....	90
1. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Profitabilitas.....	90
2. Pengaruh <i>Non Performing Loan/Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas	94

3. Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional terhadap Profitabilitas	98
4. Pengaruh Loan to Deposit Ratio/Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas	102
BAB V PENUTUP.....	107
A. Simpulan	107
B. Saran dan Keterbatasan	108
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN.....	116



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Penelitian terdahulu BPR Konvensional	22
Tabel 2. Penelitian terdahulu BPR Konvensional	33
Tabel 3. Daftar BPR Konvensional dan Syariah di Jawa Tengah	45
Tabel 4. Kriteria Pengambilan Sampel	66
Tabel 5. Hasil Uji Statistik Deskriptif Model I dan II	67
Tabel 6. Hasil Uji Normalitas Sebelum Dilakukan Prosedur <i>Casewise Diagnostic</i>	75
Tabel 7. Prosedur <i>Casewise Diagnostic</i> untuk Mengeliminasi Outlier	76
Tabel 8. Hasil Uji Normalitas Setelah Dilakukan Prosedur <i>Casewise Diagnostic</i>	78
Tabel 9. Hasil Uji Multikolinearitas	80
Tabel 10. Hasil Uji Heteroskedastisitas	81
Tabel 11. Tabel Hasil Uji Autokorelasi	82
Tabel 12. Hasil Uji Regresi Berganda Model I (BPR Konvensional)	83
Tabel 13. Analisis Regresi Berganda Model II (BPR Syariah)	85
Tabel 14. Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	87
Tabel 15. Hasil Uji Statistik F	88
Tabel 16. Hasil Uji Statistik t	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Penelitian	37
----------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Input Data Analisis Regresi Model I (BPR Konvensional)	116
Lampiran 2. Input Data Analisis Regresi Model II (BPR Syariah).....	142
Lampiran 3. Output Statistik Deskriptif	155
Lampiran 4. Output Asumsi Klasik.....	156
Lampiran 5. Proses Prosedur Casewise Diagnostics.....	166
Lampiran 6. Output Analisis Regresi Berganda.....	171

