

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *NET INTEREST MARGIN* (NIM), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SERTA *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA)**

**(Studi Kasus pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Semarang yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2016-2018)**

**S K R I P S I**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank



Dosen Pembimbing:

**MARYONO, S.E., A.Kp, M.M.,Ak. CA**

NIDN: 0605046201

Disusun Oleh:

**DHARA YULITA V.M.S**

NIM: 16.05.52.0046

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS  
UNIVERSITAS STIKUBANK (UNISBANK) SEMARANG  
2018 /2019**

## HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun disetujui untuk mengikuti ujian pendarasan skripsi dengan judul :

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SERTA *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)***

**Disusun Oleh:**

**Dhara Yulita VMS**

**NIM: 16.05.52.0046**

**Program Studi Strata 1 (S1) Akuntansi  
Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Stikubank  
Semarang**

Semarang, 14 Juni 2020

Dosen Pembimbing

**MARYONO, S.E., A.Kp, M.M., Ak. CA**

**NIDN. 0605046201**

HALAMAN PENGESAHAN



**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SERTA *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)*  
(Studi Kasus pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Semarang yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2016-2018)**

Oleh:

**Dhara Yulita VMS**

**NIM: 16.05.52.0046**

**Program Studi Strata 1 (S1) Akuntansi**

Hasil Penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan didepan Dewan Penguji Pendaran Skripsi telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis

Universitas Stikubank pada tanggal :

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji I

**(MARYONO, S.E., A.Kp, M.M.,Ak, CA)**

**NIDN. 0605046201**

Penguji II

**(NUR AIMI, S.E, M.Si, Ak)**

**NIDN : 0612125701**

Penguji III

**(Dr. JACOBUS WIDIATMOKO, S.Pd M.M)**

**NIDN : 0605096401**

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



**(Dr. Liris Soliha, S.E., M.Si.)**

**NIDN : 0027037101**

### PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Dhara Yulita VMS  
Nim : 16.05.52.0046  
Program Studi : (S1) Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul : **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), NON PERFORMING LOAN (NPL), NET INTEREST MARGIN (NIM), BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) SERTA LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP RETURN ON ASSETS (ROA)** tidak terdapat keseluruhan atau sebagaimana tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya aku seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai tulisan saya sendiri itu. Bila kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian skripsi ini.

Semarang, 14 Juni 2020

Yang menyatakan,



(Dhara Yulita VMS)

**MOTTO:**

*“Saya datang, saya bimbingan, saya revisi, saya ujian dan saya menang apapun yang terjadi, walaupun pandemi menghalang”*

*“Keajaiban adalah pertemuan dari peluang dan kemampuan, So let's create a miracle for ourself”*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Papa, Mama dan Adik atas dukungan, kasih sayang, motivasi, doa dan segala pengorbanan yang senantiasa diberikan setiap saat.
2. Ibu Hj. Ir. Rita Ermawati, MM yang telah memberi dukungan, motivasi, doa dan segala pengorbanan yang senantiasa diberikan setiap saat.
3. Sahabatku Fania, Rafik, Ivan, Ayu, Apri, Vivi, Nada, Triyas, yang senantiasa berjuang bersama dalam suka dan duka untuk meraih gelar S1, dan atas dukungan yang selalu diberikan.
4. Terimakasih untuk semua teman-teman BPR Kedung Arto yang saya kasihi yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, atas semua dukungan, motivasi dan doa selama pembuatan skripsi ini.
5. Teman-teman Universitas Stikubank Semarang, terimakasih atas kebersamaannya selama kuliah.
6. Almamater Falkutas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

(Dhara Yulita VMS)

## Abstrak

Skripsi ini berisi sebuah penelitian tentang bagaimana rasio keuangan BPR yaitu *Current Asset Ratio* (CAR) / Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM), *Non Performing Loan* (NPL), *Net Interest margin* (NIM), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) mempengaruhi tingkat profitabilitas yang di proyeksikan oleh rasio *Return On Asset* (ROA). Dalam penelitian ini CAR/KPMM, NPL, NIM, BOPO dan LDR sebagai variabel independen, sedangkan ROA sebagai variabel dependen. Penelitian ini menggunakan sampel data dari laporan keuangan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Semarang yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2016 sampai dengan 2018. Pengambilan sampel dari web OJK ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)) dan menggunakan metode *Purposive Sampling*. Terdapat 23 BPR yang memenuhi kriteria sebagai sampel penelitian. Data sampel diolah menggunakan *Microsoft Excel* dan *SPSS 19*. Metode analisis yang digunakan untuk pengolahan data pada penelitian ini yaitu Metode Analisis Regresi Linier Berganda. Hasil dari olah data dalam penelitian ini menunjukkan CAR / KPMM dan NIM berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA dan NPL dan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA

**Kata Kunci : Bank Perkreditan Rakyat (BPR), ROA, CAR/KPMM, NPL, NIM, BOPO, LDR**

### ***Abstract***

*This thesis contains a study of how BPR financial ratios are Current Asset Ratio (CAR)/ Minimum Capital Requirements (KPMM), Non-Performing Loans (NPL), Net Interest Margin (NIM), Operational Costs Operating Income (BOPO), and Loans to Deposit Ratio (LDR) affects the level of profitability projected by the Return on Assets (ROA) ratio. In this study CAR/ KPMM, NPL, NIM, BOPO and LDR as independent variables, while ROA as the dependent variable. This study uses sample data from the financial statements of Rural Bank (BPR) in Semarang City registered with the Financial Services Authority (OJK) in 2016 to 2018. Sampling from the OJK website ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)) and using the Purposive method Sampling. There are 23 BPRs that meet the criteria as research samples. The sample data is processed using Microsoft Excel and SPSS 19. The analytical method used for data processing in this study is the Multiple Linear Regression Analysis Method. The results of the data processing in this study indicate that CAR / KPMM and NIM have a significant positive effect on ROA, BOPO has a significant negative effect on ROA and NPL, and LDR does not significantly influence ROA*

***Key Word : Rural Credit Banks (BPR), ROA, CAR/KPMM, NPL, NIM, BOPO, LDR***



## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul : **“PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, *BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO)* SERTA *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSETS (ROA)*”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang. Penelitian ini dilakukan pada Galeri Investasi Universitas di Semarang dengan sampel yang memadai.

Dalam proses penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E.,M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank yang telah memberikan kesempatan penulisan skripsi ini.
2. Ibu Cahyani Nuswandari S.E, M.Si, A.kt selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang
3. Bapak Maryono, SE, A.Kp, M.M.,Ak selaku dosen pembimbing dan penguji 1 (Satu) yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan laporan skripsi ini.
4. Ibu Nur Aini, S.E, M.Si, Ak selaku dosen penguji 2 (Dua) yang sudah banyak membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan skripsi saya.
5. Bapak Dr. Jacobus Widiatmoko, S.Pd M.M selaku dosen penguji 3 (Tiga) yang juga banyak membantu memberikan masukan dalam perbaikan skripsi.
6. Terima kasih untuk semua pihak yang selalu memberi dukungan dan motivasi kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Semarang, 14 Juni 2020

Penyusun  
Dhara Yulita VMS

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiv
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
1.4.1 Secara Teoritis .....	13
1.4.2 Secara Organisasi .....	13
<b>BAB II TIJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	14
2.1 Telaah Pustaka.....	14
2.1.1 <i>Agency Theory</i> .....	14
2.1.2 Bank Pengkreditan Rakyat (BPR).....	16
2.1.3 Laporan Keuangan Bank Pengkreditan Rakyat (BPR).....	19
2.1.4 Kredit Bank Pengkreditan Rakyat (BPR).....	22
2.1.4.1 Kualitas Kredit .....	27
2.1.4.2 Prosedur Dalam Pemberian Kredit.....	28
2.1.4.9 Prinsip – Prinsip Kredit .....	30
2.1.5 <i>Risk Profile, Good Corporate Governance, Earning and Capital (RGEC)</i> .....	33

2.1.5.1 <i>Risk Profile</i> (Resiko Profile).....	34
2.1.5.2 <i>Good Corporate Governace</i> (GCG).....	36
2.1.5.3 <i>Earning</i> (Rentabilitas) .....	37
2.1.5.4 <i>Capital</i> (Modal).....	37
2.1.6 Analisis Rasio Keuangan.....	38
2.1.6.1 <i>Return Of Aset</i> (ROA) .....	38
2.1.6.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) atau Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) .....	40
2.1.6.3 <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	41
2.1.6.4 <i>Net Interest Margin</i> (NIM) .....	43
2.1.8 Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) .....	44
2.1.9 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	45
2.2 Review Penelitian Pendahulu .....	47
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	55
2.3.1 Pengaruh CAR terhadap ROA.....	55
2.3.2 Pengaruh NPL terhadap ROA.....	56
2.3.3 Pengaruh NIM terhadap ROA .....	57
2.3.4 Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	58
2.3.5 Pengaruh LDR terhadap ROA .....	59
2.4 Model Empirik Penelitian .....	61
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	62
3.1 Populasi dan Sampel .....	62
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	62
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	62
3.4 Definisi Konsep, Operasional dan Pengukuran Variabel .....	63
3.4.1 ROA .....	63
3.4.2 CAR .....	63
3.4.3 NPL .....	64
3.4.4 NIM .....	64
3.4.5 BOPO .....	65
3.4.6 LDR .....	65

3.5 Analisis Data .....	67
3.5.1 Statistika Deskriptif .....	67
3.5.2 Uji Normalitas .....	67
3.5.3 Uji Asumsi Klasik .....	68
3.5.3.1 Uji Multikolonieritas .....	68
3.5.3.2 Uji Autokorelasi.....	69
3.5.3.3 Uji Heteroscedastisitas .....	70
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	70
3.5.5 Uji Model.....	71
3.5.5.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	71
3.5.5.2 Uji F.....	71
3.5.5.3 Uji T .....	72
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>74</b>
4.1 Deskripsi Sampel .....	74
4.2 Analisis Data.....	75
4.2.1 Statistika Deskriptif .....	75
4.2.2 Uji Normalitas .....	77
4.2.3 Uji Assumsi Klasik .....	80
4.2.3.1 Uji Multikolonieritas .....	81
4.2.3.2 Uji Autokorelasi.....	82
4.2.3.3 Uji Heteroscedastisitas .....	83
4.2.4 Uji Regresi Linier Berganda .....	83
4.2.5 Uji Model .....	84
4.2.5.1 Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	84
4.2.5.2 Uji F.....	85
4.2.5.3 Uji t.....	85
4.3 Pembahasan .....	88
4.3.1 Pengaruh KPMM terhadap ROA .....	88
4.3.2 Pengaruh NPL terhadap ROA.....	89
4.3.3 Pengaruh NIM terhadap ROA .....	89
4.3.4 Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	90

4.3.5 Pengaruh LDR terhadap ROA .....	90
<b>BAB V KESIMPULAN</b> .....	92
5.1 Kesimpulan .....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	93
5.3 Saran.....	93
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	94
<b>LAMPIRAN</b> .....	97

## Daftar Tabel

Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	53
Tabel 3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	66
Tabel 3.2 Tabel Autokorelasi.....	69
Tabel 4.1 Kriteria Penarikan Sampe .....	75
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Dskriptif .....	76
Tabel 4.3 Hasil Uji Kutorsis Skewness.....	79
Tabel 4.4 Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> .....	80
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas .....	81
Tabel 4.6 Hasil Uji <i>Durbin-Watson</i> .....	82
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	83
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	84
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	84
Tabel 4.10 Hasil Uji ANOVA - Uji F .....	85
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda - Uji t.....	86

## Daftar Gambar

Gambar 1.1 Grafik Rata-Rata ROA BPR di Kota Semarang Tahun 2016-2018 .....	78
Gambar 2.1 Model Empirik Penelitian .....	61
Gambar 4.1 Histogram <i>Regression Standardized Residual</i> .....	78
Gambar 4.2 Grafik Normal P-P .....	78

## **Daftar Lampiran**

Lampiran 1 : Data Bank .....	97
Lampiran 2 : Hasil Uji Statistika Deskriptif.....	98
Lampiran 3 : Hasil Uji Normalitas .....	98
Lampiran 4 : Hasil Uji Multikolonieritas .....	100
Lampiran 5 : Hasil Uji Autokorellasi .....	100
Lampiran 6 : Hasil Uji Heteroscedastisitas .....	100
Lampiran 7 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	101
Lampiran 8 : Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	101
Lampiran 9 : Hasil Uji F .....	101
Lampiran 10 : Hasil Uji t .....	102
Lampiran 11 : Tabulasi .....	103
Lampiran 12 : Sampel Laporan Keuangan OJK.....	105