

SKRIPSI

**PENGARUH BIAYA OPERASIONAL TERHADAP PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO), *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *CAPITAL
ADEQUACY RATIO* (CAR), DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR)
TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERBANKAN YANG
TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2022-2024**



**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Akuntansi**

MUTIARA HALIZA

NIM. 21103133 2 0033

POGRAM STUDI: AKUNTANSI

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
BANJARMASIN
2025**

LEMBAR LEGALITAS

Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional, Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Profitabilitas pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022-2024

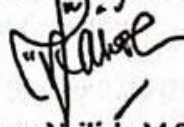
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

MUTIARA HALIZA

NIM. 2110313320033

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 2 Oktober 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

Dosen Pembimbing




Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA
NIP. 196607201993032002

Dosen Penguji I,



Achmad Syahri, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 19670403031995021001

Dosen Penguji II,



Dra. Nor Hikmah, MSA, Ak, CA
NIP. 196507171993032001

Mengetahui,

Koordinator Prodi SI Akuntansi



Alfian Misran, SE, M.Si, Ak, CA
NIP. 1975032120031211001

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Nama : Mutiara Haliza
NIM : 2110313320033
Program Studi : S1-Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Profitabilitas pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022-2024
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Keuangan
Ujian Dilaksanakan : Kamis, 2 Oktober 2025 (Pukul 13.00 s/d 15.00 WITA)
Di Ruang Ujian I FEB ULM

TIM PENGUJI

Pembimbing : Dra. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA
Ketua : Achmad Suhaili, SE, M.Si, Ak, CA
Sekretaris : Dra. Nor Hikmah, MSA, Ak, CA



(.....)
(.....)
(.....)

BERITA ACARA PERBAIKAN SKRIPSI

Berdasarkan hasil ujian skripsi yang telah dilaksanakan oleh mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat:

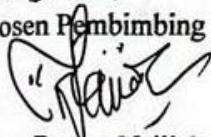
Nama : Mutiara Haliza
NIM : 2110313320033
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non-Performing Loan (NPL)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap *Return On Assets (ROA)* pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022-2024

Hari, Tanggal Ujian : Selasa, 14 Oktober 2025
Waktu, Tempat : 11.00-14.00 WITA & Ruang Ujian I

Dengan ini telah melaksanakan perbaikan ujian skripsi berdasarkan saran Tim Penguji.


Demikian Berita Acara Perbaikan Proposal Skripsi yang telah mendapatkan persetujuan dari Tim Penguji.

Mengetahui,
Dosen Pembimbing



Dra. Rusna Nailiah M.Si, Ak, CA, CPA
NIP. 1966072 019930 2 002

Banjarmasin, 4 November 2025

Mahasiswa


Mutiara Haliza
NIM. 2110313320033


Koordinator Program Studi S1 Akuntansi


Alfian, S.E, M.Si, Ak, CA, CPS (Aus)
NIP. 19750321 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang telah saya lakukan. Segala kutipan dan bantuan dari berbagai sumber telah diungkapkan sebagaimana mestinya. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan untuk keperluan lain oleh siapapun juga. Apabila di kemudian hari ternyata pernyataan saya ini tidak benar, maka saya bersedia menerima akibat hukum dari ketidakbenaran pernyataan tersebut.

Banjarmasin, 21 November 2025
Yang membuat Pernyataan,



Mutiara Haliza
NIM. 2110313320033

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, tidak lupa pula shalawat serta salam kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW. Sehingga skripsi yang berjudul “Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap Profitabilitas pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2022-2024” Alhamdulillah dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Lambung Mangkurat, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Banjarmasin. Dalam menyelesaikan Skripsi ini, peneliti mendapatkan berbagai pengalaman, bantuan dan bimbingan dari banyak pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini Peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ahmad, S.E, M.Si, selaku Rektor Universitas Lambung Mangkurat.
2. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Yunani, SE., M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak H. Alfian Misran, SE, M. Si, Ak, CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi.
4. Ibu Dra. Hj. Rusma Nailiah, M.Si, Ak, CA, CPA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan, dan masukan selama proses penulisan skripsi ini.

5. Bapak Achmad Suhaili, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen Penguji I yang telah memberikan kritik dan masukan konstruktif dalam penyempurnaan penelitian ini.
6. Ibu Dra. Nor Hikmah, SE, MSA, Ak, CA selaku Dosen penguji II dan dosen pembimbing Akademik yang telah memberikan nasehat dan saran, baik yang berkaitan dengan perkuliahan maupun luar perkuliahan.
7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Jurusan Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat bagi Peneliti.
8. Kedua orang tua tercinta serta seluruh anggota keluarga yang selalu memberikan doa, dukungan moral, dan semangat yang tiada henti.
9. Teman-teman seperjuangan di Akuntansi, yang telah menjadi sumber inspirasi dan kebersamaan selama masa studi
10. Kepada teman-teman semasa SMA, yang selalu menjadi tempat untuk tertawa, cerita, dan memberikan kekuatan dibalik layar dalam bentuk yang paling sederhana namun berarti.
11. Kepada teman-teman PMM yang telah menemani perjalanan lintas daerah, lintas budaya dan lintas cerita – terima kasih telah menjadi bagian dari proses belajar yang tidak hanya akademik, tetapi juga kehidupan.
12. Kepada seseorang yang senantiasa hadir memberikan dukungan, pengertian, dan semangat di setiap proses perjalanan ini. Terima kasih atas kehadiran dan doa yang tulus.

Banjarmasin, 30 Maret 2025

Penulis

ABSTRACT

Mutiara Haliza, 2110313320033, this study uses the variables of Operating Costs, Operating Income (BOPO), Non-Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Loan-to-Deposit Ratio (LDR) on Profitability (ROA). Supervisor: Dra. Rusma Nailiah M.Si, Ak, CA, CPA.

This study aims to examine and analyze the effect of Operating Costs, Operating Income (BOPO), Non-Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Loan-to-Deposit Ratio (LDR) on Profitability (ROA) as measurement variables.

The data in this study uses secondary data obtained from the financial statements of 51 banking companies

listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2022-2024 period. Sampling in this study used a purposive sampling method, resulting in a sample of 37 banking companies. The data analysis method used in this study was multiple linear regression analysis. This study used multiple linear regression analysis.

The results concluded that the variables Operating Costs and Operating Income (BOPO) influenced profitability (ROA), while the Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), and Loan-to-Deposit Ratio (LDR) influenced profitability (ROA). Overall, the variables Operating Costs and Operating Income (BOPO), Non-Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), and Loan-to-Deposit Ratio (LDR) simultaneously influenced profitability (ROA).

Keywords: *Operating Costs and Operating Income (BOPO), Non-Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan-to-Deposit Ratio (LDR), and Profitability (ROA)*

ABSTRAKSI

Mutiara Haliza, 2110313320033 penelitian ini menggunakan variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA). Pembimbing : Dra. Rusma Nailiah M.Si, Ak, CA, CPA.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis Pengaruh dari Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap Profitabilitas (ROA) sebagai variabel pengukuran.

Data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2022-2024 yang berjumlah 51 perusahaan perbankan. Pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dan sampel yang diperoleh sebanyak 37 perusahaan perbankan. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis regresi linier berganda. Penelitian ini menggunakan Teknik Analisis Regresi Linier Berganda.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), *Capital Adequacy ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Secara keseluruhan, variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Loan* (NPL), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas (ROA).

Kata Kunci: *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Non Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR) dan Profitabilitas (ROA)*

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	v
ABSTRACT	vii
ABSTRAKSI	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Pembahasan	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori.....	14
2.1.1 <i>Signaling Theory</i> (Teori Signaling)	14
2.1.2 Perbankan.....	15
2.1.3 Profitabilitas	19
2.1.4 Kinerja Perbankan.....	22
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya	44
BAB III KERANGKA KONSEPTUAL DAN HIPOTESIS	48
3.1 Kerangka Konseptual (Model Penelitian).....	48
3.2 Hipotesis Penelitian	51
3.2.1 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas	51
3.2.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas.....	52
3.2.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas.....	53
3.2.4 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Profitabilitas	53
BAB IV METODE PENELITIAN	55
4.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	55
4.2 Jenis Penelitian.....	55
4.3 Tempat/Lokasi Penelitian	55
4.4 Unit Analisis	56
4.5 Populasi dan Sampel	56
4.6 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	60
4.6.1 Profitabilitas (Y)	61

4.6.2 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	64
4.6.3 Non Performing Loan (NPL) (X).....	64
4.6.4 Capital Adequacy Ratio (CAR) (X).....	65
4.6.1 Loan to Deposit Ratio (LDR) (X).....	66
4.7 Teknik Pengumpulan Data.....	66
4.8 Teknik Analisis Data.....	66
4.8.1 Statistik Deskriptif	67
4.8.2 Uji Asumsi Klasik.....	67
4.8.3 Analisis Regresi Linier Berganda	70
4.8.4 Uji Kelayakan Model (Uji Fit Model)	71
4.8.5 Uji Parsial (Uji Hipotesis).....	72
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	74
5.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	74
5.2 Hasil Analisis Data	76
5.2.1 Statistik Deskriptif	76
5.2.2 Pengujian Asumsi Klasik.....	78
5.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda	87
5.2.4 Uji Kelayakan Model Regresi.....	90
5.2.5 Hasil Pengujian Hipotesis	91
5.3 Pembahasan Penelitian.....	94
5.3.1 Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA	94
5.3.2 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap ROA	95
5.3.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap ROA	98
5.3.4 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap ROA	100
5.4 Implikasi Hasil Pembahasan	102
5.5 Keterbatasan Penelitian.....	104
BAB VI PENUTUP	105
6.1 Kesimpulan	105
6.2 Saran	106
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	113

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio Keuangan Perbankan di Indonesia (2017-2021)	Error! Bookmark not defined.
Tabel 2.1 Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan BOPO	25
Tabel 2.2 Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan NPL	29
Tabel 2.3 Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan NIM	33
Tabel 2.4 Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan CAR.....	40
Tabel 2.5 Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan LDR.....	43
Tabel 2.6 Hasil Penelitian Sebelumnya	47
Tabel 4.1 Daftar Populasi.....	58
Tabel 4.2 Penentuan Sampel Penelitian	59
Tabel 4.3 Daftar Sampel Penelitian	60
Tabel 4.4 Kriteria Predikat Penilaian Tingkat Kesehatan ROA	64
Tabel 4. 5 Batas Nilai Durbin-Watson (dL dan dU)	69
Tabel 5.1 Persentase Rasio Keuangan tahun 2022-2024	76
Tabel 5.2 Statistik Deskriptif Perusahaan Sampel yang diteliti.....	77
Tabel 5.3 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov.....	79
Tabel 5. 4 Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov setelah LN.....	80
Tabel 5.5 Hasil Uji Normal P-P Plot.....	81
Tabel 5. 6 Hasil Uji Multikolinieritas	82
Tabel 5.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	83
Tabel 5. 8 Hasil Uji Grafik Scatterplot	84
Tabel 5. 9 Uji Durbin-Watson.....	85
Tabel 5. 10 Uji Durbin-Watson Setelah LN.....	86
Tabel 5. 11 Uji Durbin-Watson Setelah Durbin Two-Step Method	87
Tabel 5. 13 Analisis Regresi Linier Berganda	88
Tabel 5. 14 Hasil Uji Kelayakan Model Regresi (Uji F)	90
Tabel 5.15 Hasil Uji Koefisien Determinasi	91
Tabel 5.16 Hasil Uji t.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Bagan Kerangka Konseptual	50
Gambar 3. 2 Model Penelitian	54