

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), LDR,  
DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
PERBANKAN DI INDONESIA**

(Studi kasus pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK  
tahun 2019-2020)

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**ARYA AJI ZULFIKRI**

**15.1042.1132**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER  
2022**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : ARYA AJI ZULFIKRI

NIM : 1510421132

Prodi : AKUNTANSI

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : *PENGARUH NON PERFORMING LOAN (NPL), LDR, DAN BOPO TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PERBANKAN DI INDONESIA*; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut di muka hukum, jika ternyata di kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 3 Januari 2022

Yang menyatakan,



Arya Aji Zulfikri

NIM. 15 1042 1132

**SKRIPSI**

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), LDR,  
DAN BOPO TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
PERBANKAN DI INDONESIA**

(Studi kasus pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di OJK  
tahun 2019-2020)

Oleh :

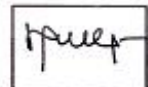
**ARYA AJI ZULFIKRI**

**NIM, 15.1042.1132**

Pembimbing :

Dosen Pembimbing Utama : YULINARTATI, Dra. MM., Ak., CA

Dosen Pembimbing Pendamping : MOHAMMAD HALIM, SE., MSA

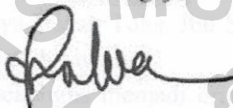


## PENGESAHAN

Skripsi berjudul: Pengaruh Independensi Dan Mekanisme *Corporate Governance* Terhadap Integritas Laporan Keuangan, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis  
Tanggal : 26 Januari 2022  
Tempat : Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,



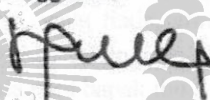
Diyah Probowulan, SE., MM  
NPK : 05 03 524

Anggota 1.



Yulinartati, Dra. MM., Ak., CA  
NPK : 10 255

Anggota 2.



Muhammad Halim, SE., MSA  
NPK : 1009556

Mengesahkan :

Dekan



Mahani Ika Sari, SE., M.M  
NIP : 197708112005012001

Ketua Program Studi



Rendy Mirwan Aspirandi, SE., MSA  
NPK : 1991090611612823

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasihNya sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan ini kami ucapkan banyak banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya:

1. Allah SWT karena telah memberi nikmat sehat dan nafas yang insyaalloh barokah, sehingga saya sebagai peneliti bisa sampai pada titik ini.
2. Nabi Muhammad sebagai panutan terbesar, terima kasih telah membawa kami umatmu ke alam menderang yang kami rasakan saat ini.
3. Kedua orang tua saya Bapak Toha, Ibu Sri Rahayu yang telah membesarkan saya dengan penuh kasih sayang .
4. Kedua Wali yang sekaligus menjadi orang tua selama saya berada di tanah Jawa ini Bapak Sanuri, Ibu Siti Uliyah terimakasih telah sabar membimbing Arya.
5. Adik – adikku Riqbi Amalfi dan Marisa Aulia yang terus mendukung saya.
6. Untuk para dosen pembimbing, penguji dan pengajar, yang selama ini ikhlas memberi ilmunya dan mengarahkan saya, yang tiada ternilai harganya, jasa para pembimbing, penguji dan pengajar akan selalu saya kenang dan semoga Allah selalu memberi nikmat sehat kepada para bapak ibu dosen.
7. Teruntuk keluarga besar MAPALA Universitas Muhammadiyah Jember terima kasih telah menjadi tempat bernaung sekaligus rumah bagi saya.
8. Kepada keluarga besar Akuntansi D 2015 terimakasih atas 3,5 tahunnya sukses buat kita semuanya.
9. Untuk Almamaterku Universitas Muhammadiyah Jember.

## MOTTO

*“ sesungguhnya bersama kesukaran itu ada kemudahan, karena itu bila kau telah selesai (mengerjakan yang lain) dan kepada tuhan, berharaplah “*

(QS. Al-Insyirah 6-8)

*“ Bertaqwalah kepada Allah, maka Dia akan membimbingmu.  
Sesungguhnya Allah mengetahui segala sesuatu ”*

(QS.AL-Bagarah 282)

*“ Waktu bagaikan pedang, jika engkau tidak memamfaatkannya dengan baik  
(untuk memotong), maka ia akan memamfaatkanmu (dipotong) ”*

( HR. Muslim )

*“ Jangan menyerah dengan keadaanmu sekarang, tetap berfikir optimislah  
karna optimis membuat kita kuat ”*

( Arya Aji Zulfikri )

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi **“PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LDR*, DAN *BOPO* TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PERBANKAN DI INDONESIA”**. Karya tulis ilmiah (skripsi) dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi, jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Jember.

Dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu penulis ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dr. Ir. M. Hazmi, DESS selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
2. Maheni Ika Sari, SE., M.M . selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
3. Rendy Mirwan Aspirandi, SE., MSA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan ijin penelitian kepada penulis.
4. Yulinartati, Dra. MM., Ak., CA selaku Dosen Pembimbing I dan Mohammad Halim, SE., MSA. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, bantuan dan pengarahan hingga tersusunnya skripsi ini.
5. Diyah Probowulan, SE., MM. selaku Dosen Penguji skripsi yang bersedia memberikan saran, bimbingan dan arahan yang bermanfaat demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Seluruh Staff Pengajar/dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah memberikan segenap ilmunya kepada penulis, khususnya staff pengajar Jurusan Akuntansi.
7. Bapak, Ibu dan kakak dan adik tersayang yang selalu mendoakan, memberi dukungan serta perhatiannya yang sangat luar biasa.

Semoga Allah memberikan balasan yang setimpal atas segala amal dan baiknya. Dengan kerendahan hati, penulis mohon maaf atas kekurangan yang masih ada dalam penulisan skripsi ini. akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Jember 03 Januari 2022

Penulis

## DAFTAR ISI

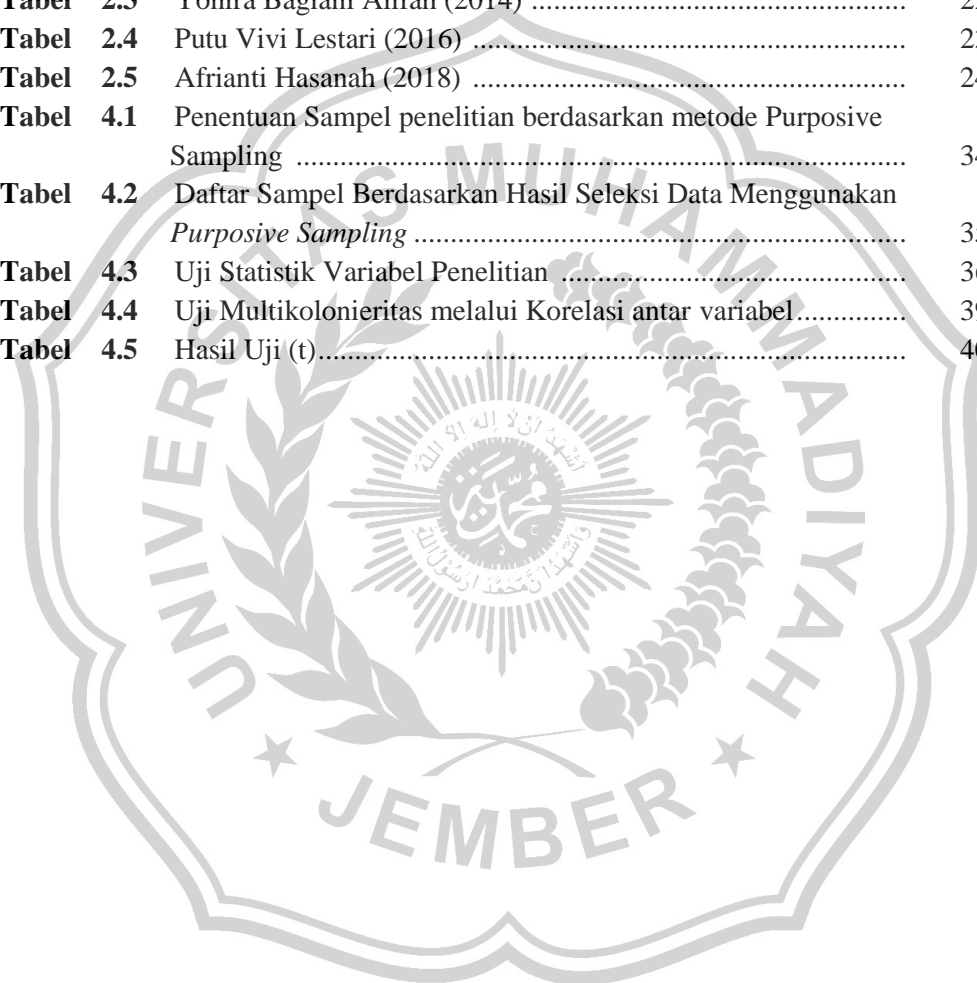
	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBARAN PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR DIAGRAM</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Perumusan Masalah Penelitian.....	6
1.4 Pertanyaan Penelitian.....	6
1.5 Tujuan Penelitian.....	7
1.6 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>8</b>
2.1 Landasan Teori.....	8
2.1.1 Kredit Macet (Penyebab).....	9
2.1.2 Pencegahan (NPL) Kredit Macet.....	11
2.1.3 Penyelamatan (NPL) Kredit macet.....	12
2.1.4 Penyelesaian (NPL) Kredit Macet.....	13
2.2 Profitabilitas.....	14
2.2.1 Pengertian Profitabilitas.....	14
2.2.2 Tujuan Penggunaan Rasio Profitabilitas.....	15
2.2.3 Manfaat Pengguna Rasio Profitabilitas.....	15
2.2.4 Jenis-Jenis rasio Profitabilitas.....	15
2.3 Rasio LDR.....	17
2.4 Rasio BOPO.....	17
2.5 Penelitian Terdahulu.....	18



2.6 Kerangka Penelitian.....	26
2.7 Hipotesis Penelitian .....	26
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN.....</b>	<b>29</b>
3.1 Identifikasi Variabel .....	29
3.2 Definisi Operasional Variabel .....	29
3.2.1 Variabel <i>Independen</i> .....	29
3.2.1.1 <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....	29
3.2.1.2 <i>Loan to Deposit Ratio(LDR)</i> .....	29
3.2.1.3 Rasio Biaya OPrasional (BOPO).....	30
3.2.2 Variabel <i>Dependen</i> .....	30
3.3 Jenis Data.....	30
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian.....	31
3.4.1 Populasi Penelitian.....	31
3.4.2 Sampel Penelitian .....	31
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	31
3.6 Teknik Analisis Data .....	31
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....	31
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	32
3.7 Analisis Koefisien Determinasi .....	32
3.8 Pengujian Hipotesis .....	33
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>34</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	34
4.2 Hasil Penelitian .....	35
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	35
4.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	37
4.2.3 Hasil Uji Regresi.....	40
4.3 Pembahasan .....	42
<b>BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>45</b>
5.1 Kesimpulan .....	45
5.2 Saran .....	45
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>46</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
<b>Tabel 1.1</b> Data Kredit dan NPL Bank Umum Konvensional .....	2
<b>Tabel 1.2</b> Rasio ROA Bank Umum Konvensional Tahun 2020 .....	4
<b>Tabel 2.1</b> Penelitian Ihyaul Ulum dkk (2012) .....	19
<b>Tabel 2.2</b> Penelitian Mawar Rohman (2013) .....	20
<b>Tabel 2.3</b> Yonira Bagiani Alifah (2014) .....	22
<b>Tabel 2.4</b> Putu Vivi Lestari (2016) .....	23
<b>Tabel 2.5</b> Afrianti Hasanah (2018) .....	24
<b>Tabel 4.1</b> Penentuan Sampel penelitian berdasarkan metode Purposive Sampling .....	34
<b>Tabel 4.2</b> Daftar Sampel Berdasarkan Hasil Seleksi Data Menggunakan <i>Purposive Sampling</i> .....	35
<b>Tabel 4.3</b> Uji Statistik Variabel Penelitian .....	36
<b>Tabel 4.4</b> Uji Multikolonieritas melalui Korelasi antar variabel.....	39
<b>Tabel 4.5</b> Hasil Uji (t).....	40



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
<b>Gambar 2.1</b> Kerangka Konseptual .....	26
<b>Gambar 4.1</b> Hasil Uji Heterokedastisitas .....	33



## DAFTAR DIAGRAM

<b>Diagram</b>	<b>4.1 Uji Normalitas</b> .....	38
<b>Diagram</b>	<b>4.2 Uji Heteroskedastisitas</b> .....	39



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	1	Populasi dan Sampel
Lampiran	2	Entri data Penelitian
Lampiran	3	Output SPSS



