

**PENGARUH NPL, BOPO DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA**

**2018 - 2021**



**Skripsi Oleh:**

**Andika Dwi Cahya**

**01021281924046**

**EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2023**

KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

INDRALAYA

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF  
PENGARUH NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS

BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA 2018-2021

Disusun Oleh :

Nama : Andika Dwi Cahya

NIM : 01021281924046

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN  
PEMBIMBING

DOSEN



Tanggal : 27 Juli 2023

Dr. Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si  
NIP.197609112014091003

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### PENGARUH NPL, BOPO DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA 2018-2021

Disusun oleh:

Nama : Andika Dwi Cahya  
NIM : 01021281924046  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 22 September 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Penitia Ujian Komprehensif  
Inderalaya, September 2023

Ketua

Anggota

Dr. Ariodillah Hidayat S.E., M.Si  
NIP. 197609112014091003

Gustriani, S.E., M.Si  
NIP. 198706032020122011

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

ASLI  
R-10-2023  
JUR. EK. PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS

Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Andika Dwi Cahya  
NIM : 01021281924046  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Moneter  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:  
Pengaruh NPL, BOPO Dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum  
Konvensional Di Indonesia 2018-2021

Pembimbing : Dr. Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si  
Tanggal Ujian : 22 September 2023

Adalah benar hasil karya sendiri, dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat sebelumnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Inderalaya, 9 Oktober 2023  
Pembuat pernyataan,



Andika Dwi Cahya  
NIM.01021281924046

ASLI  
JUR. EK. PEMBANGUNAN 18-10-2023  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTO

*“Humbled in the eyes of men, exalted in the eyes of God, Prove Them Wrong”*

*“Gonna fight and don’t stop, until you are proud”*

**-Andika Dwi Cahya-**

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kemampuannya”*

**(QS: Al-Baqarah: 286)**

*“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri”*

**-Hindia (Sun Eater)-**

“Orang lain gak akan paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success storiesnya aja. Jadi berjuanglah untuk diri sendiri, walaupun gak ada yang tepuk tangan, kelak diri kita di masa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini” Jadi jangan lupa berjuang ya..

### PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua tercinta, kakak dan adik tersayang serta seluruh keluarga, dan tak lupa teman-teman yang selalu mendukung, mendoakan untuk segala hal baik.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis hanturkan kehadiran Allah SWT atas Rahmat, Hidayah, dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ” Pengaruh NPL, BOPO Dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Di Indonesia 2018-2021 ” sebagai syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S-1) Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya. Skripsi ini membahas mengenai Pengaruh NPL, BOPO Dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional Di Indonesia 2018-2021. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini tidak luput dari berbagai kendala dan hambatan. Akan tetapi, berkat dukungan, bimbingan, bantuan, dan saran yang tidak ternilai harganya dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih belum sempurna. Dengan demikian, penulis mengharapkan saran dan kritik yang sifatnya membangun untuk perbaikan di masa yang akan datang. Penulis juga mengharapkan agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membacanya.

Palembang, 23 September 2023



Andika Dwi Cahya

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Teristimewa dan terutama penulis sampaikan ucapan terimakasih dan memberikan penghargaan setinggi-tingginya serta salam yang penuh hormat kepada pihak yang terlibat baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini izinkan penulis menyampaikan ucapan Terima Kasih kepada :

1. **Allah Subhanahu Wa Ta'Ala** pencipta semesta alam yang telah melimpahkan Rahmat, Taufiq, Hidayah dan Inayyah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi di waktu yang tepat.
2. Ayahanda **Subiyanto**. Beliau mungkin memang tidak mengikuti cerita perjuanganku selama dibangku perkuliahan karena sibuk bekerja dan mesti mencari nafkah untuk ketiga anaknya yang sedang mengejar gelar sarjana dan masih menyelesaikan sekolah. Beliau mampu mendidik penulis, memberikan semangat, motivasi dan dukungan moril yang tiada henti terhadap penulis hingga mampu menyelesaikan perkuliahan sampai sarjana.
3. Rumah ternyaman dan pintu surgaku, Ibunda **Ermawati** terima kasih sebesar-besarnya penulis berikan kepada beliau atas segala bentuk bantuan, semangat, menjadi rumah bercerita, serta untuk doa yang diberikan selama ini. Terima kasih atas nasihat yang selalu diberikan meski terkadang pikiran kita tidak sejalan, terima kasih atas kesabaran dan kebesaran hati menghadapi penulis yang keras.

Ibu menjadi penguat dan pengingat paling hebat. Terima kasih, sudah menjadi tempatku untuk pulang, Bu.

4. Kakak dan Adik ku tersayang, **Dhony dan Muzdalifahtul Humayroh**. Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terima kasih atas semangat, doa, dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis. Terkhususnya untuk Kakakku **Dhony**, terimakasih telah memberikan dukungan baik dalam hal material maupun imaterial yang membuat penulis menjadi lebih termotivasi agar menyelesaikan perkuliahan dengan cepat dan lebih baik.
5. Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Bapak **Dr. Mukhlis, S.E., M.Si** selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Bapak **Dr. Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si** selaku dosen pembimbing. Terima kasih atas waktu yang sudah Bapak luangkan ditengah kesibukan bapak yang luar biasa, kesabaran yang sangat besar ketika penulis harus memotong dan mengganggu waktu kerja bapak untuk ditemui dalam proses bimbingan, semua motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung, wejangan, kritik, dan doa serta ilmu-ilmu baru yang senantiasa bapak berikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima Kasih atas fasilitas yang bapak berikan dikarenakan Lab Pasar Modal sudah menjadi Rumah ke-2 bagi saya selama bimbingan. Terima kasih atas keluasaan hati bapak dalam meluangkan waktu dan membimbing penulis, semoga bapak selalu dalam keadaan sehat dan lancar



dalam berkarir membangun Universitas Sriwijaya menjadi rumah yang lebih nyaman.

9. Ibu **Gustriani, S.E., M.Si** selaku dosen penguji yang telah membantu memberikan saran, kritik, dan menyempurnakan skripsi ini menjadi lebih baik.
10. Ibu **Imelda, S.E., M.Si** selaku dosen pembimbing akademik yang telah banyak memberikan nasehat serta bimbingan selama di bangku perkuliahan.
11. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan dan membagikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat selama penulis menjalankan perkuliahan.
12. Staf Tata Usaha dan Perpustakaan Universitas Sriwijaya atas segala bantuan yang telah diberikan selama penulis menempuh perkuliahan.
13. Orang baik yang selalu memberikan nasehat dan motivasi, **Farhani Sucitami, A.md., Kes** terima kasih telah memberikan waktu, tenaga, dan pikiran yang membuat penulis menjadi semangat dalam menyelesaikan skripsinya. Terima kasih atas kesabarannya dan selalu menjadi tempat untuk berkeluh kesah. Semoga selalu dimudahkan segala urusannya serta segala doa baik adanya.
14. Mentorku **Xenaneira Shodroкова, S.E.** Terima kasih telah meluangkan waktu dan memberikan bantuan berupa referensi, sedikit banyak informasi mengenai topik yang dibahas pada penelitian, dan memberikan ilmu mengenai pengolahan data dan ilmu lainnya kepada penulis.
15. Sobat maba, **Bartolomeus Azel Winpor.** Terima kasih telah menjadi teman sekaligus sahabat terbaik sedari masuk kuliah hingga selesai. Semoga dikemudian hari bisa bertemu dan bertukar cerita dengan versi terbaru.

16. Sobat Omcoy, **Kevin Toberliansyah**. Terima kasih telah menjadi teman yang selalu dianggap salah oleh sebagian orang. Biar waktu yang membuktikan kalau manusia akan bermanfaat bagi orang-orang yang tepat.
17. Last but not least, **Meutia Puspa Putri Blante**. Terima kasih telah menjadi teman yang selalu punya banyak cerita di setiap pertemuan. Semoga kelak bisa berkumpul dengan cerita terbaru, segala doa baik adanya untuk orang-orang baik.
18. Patra 2 Family. Terima kasih telah menjadi saksi bisu perjalanan penulis dalam menyelesaikan perkuliahan.
19. Organisasi-organisasiku, **BEM KM FE UNSRI, IMEPA FE UNSRI, COES FE UNSRI**. Terima kasih sudah hadir sebagai wadah penulis dalam mengembangkan diri, menemukan teman-teman, pengalaman, serta pengetahuan-pengetahuan baru yang mungkin tidak penulis dapatkan di dalam kelas. Terima kasih untuk waktu yang penuh arti. Sampai jumpa di kerjasama luar biasa berikutnya.
20. Seluruh teman-teman Fakultas Ekonomi angkatan 2019 yang banyak berperan memberikan pengalaman dan pembelajaran selama di bangku kuliah ini.
21. Semua pihak yang memberikan bantuan kepada penulis yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, semangat, dan doa baik yang diberikan kepada penulis selama ini.
22. Last but not least, I wanna thank me for believing in me. I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off . I wanna thank me for never quitting. I wanna thank me because always being a giver and trying to give more than I receive. I wanna thank me for trying to do more right than wrong and I wanna thank me because just being me at all times. Terima kasih sebanyak-banyaknya untuk diri penulis yang telah mampu bertahan dan bisa

menikmati proses panjang selama skripsi. Telah melalui berbagai macam hambatan baik dalam proses pengerjaan, revisi, bahkan proses bimbingan yang tidak mudah. Mungkin banyak ekspektasi yang diciptakan sepanjang perjalanan penulisan skripsi, banyak sekali harapan yang dimiliki. Penulis begitu berusaha untuk mencapai mimpi dan cita-cita agar mendapat dengan pujian atau tercepat, namun penulis menyelesaikan di waktu yang tepat. Lambat bukan berarti gagal, pelan bukan berarti terlambat. Hebat bisa tetap berdiri tegap menghadapi segala liku hidup walau kadang jenuh dan ingin berhenti. Kepada penulis, kamu keren dan hebat, Dika. Saya selalu memiliki keyakinan pada diri saya sendiri bahkan ketika orang lain tidak mempercayainya. Terus la untuk terbang mengepakkan sayap lebih tinggi, jangan pernah takut untuk jatuh, kamu sudah keren dan hebat memaknai proses demi proses.

## ABSTRAK

### PENGARUH NPL, BOPO, DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS LIMA BANK TERBESAR DI INDONESIA

Oleh:

**Andika Dwi Cahya, Ariodillah Hidayat**

Penelitian ini bertujuan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank-bank besar di Indonesia. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa data panel dengan periode triwulanan Q1 2018 – Q4 2021, serta menggunakan sampel lima bank dengan asset tertinggi (KBMI 1) di Indonesia. Teknik analisis dalam penelitian ini menggunakan regresi data panel yaitu Fixed Effect Model (FEM). Return on Assets (ROA) sebagai variabel dependen dan variabel independen berupa Non-Performing Loan (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Loan to Deposit Ratio (LDR). Hasil dari penelitian ini menunjukkan NPL berpengaruh positif dan tidak signifikan, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan sedangkan LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Berdasarkan tren analisis data, bank besar di Indonesia mengalami penurunan kinerja dalam menghadapi tantangan COVID-19. Bank BCA menunjukkan kinerja tertinggi sedangkan Bank Danamon terendah. Bank-bank besar di Indonesia harus terus mendorong digitalisasi perbankan. Investasi dalam teknologi digital seperti aplikasi perbankan mobile, platform online, dan layanan perbankan digital lainnya harus menjadi prioritas.

**Kata Kunci:** Kinerja Perbankan, Profitabilitas, COVID-19

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



**Dr. Mukhlis, S.E., M.Si**  
NIP. 197304052010121001

Dosen Pembimbing



**Dr. Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si**  
NIP. 197609112014091003

## ABSTRACT

### THE INFLUENCE OF NPL, BOPO, AND LDR ON THE PROFITABILITY OF THE FIVE BIGGEST BANK IN INDONESIA

Written By:

**Andika Dwi Cahya, Ariodillah Hidayat**

This research aims to analyze the factors that influence the profitability of large banks in Indonesia. This research uses secondary data in the form of panel data for the quarterly period Q1 2018 – Q4 2021, and uses a sample of five banks with the highest assets (KBMI 1) in Indonesia. The analysis technique in this research uses panel data regression, namely the Fixed Effect Model (FEM). Return on Assets (ROA) as the dependent variable and independent variables in the form of Non-Performing Loans (NPL), Operational Costs to Operational Income (BOPO), and Loan to Deposit Ratio (LDR). The results of this research show that NPL has a positive and insignificant effect, BOPO has a negative and significant effect, while LDR has a positive and significant effect on ROA. Based on data analysis trends, Large banks in Indonesia experienced a decline in performance in facing the challenges of COVID-19. Bank BCA showed the highest performance while Bank Danamon had the lowest. Large banks in Indonesia must continue to encourage banking digitalization. Investments in digital technology such as mobile banking applications, online platforms and other digital banking services should be a priority.

**Keywords:** Banking Performance, Profitability, COVID-19

Knowing,  
Head of Economic Development Program



**Dr. Mukhlis, SE, M.Si**  
NIP. 197304052010121001

Adviser 1



**Dr. Ariodillah Hidayat, SE, M.Si**  
NIP. 197609112014091003

## **SURAT PERNYATAAN ABSTRAK**

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Andika Dwi Cahya  
NIM : 01021281924046  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Mata Kuliah : Ekonomi Moneter  
Judul Skripsi : Pengaruh Npl, Bopo, Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Lima Bank Terbesar Di Indonesia

Telah kami periksa cara penulisan, grammar, maupun susunan tensesnya dan kamisetujui untuk di tempatkan pada lembar abstrak.

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

Pembimbing



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP.197304062010121001



Dr. Ariodillah Hidayat, SE, M.Si  
NIP. 197609112014091003

## **RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama Mahasiswa : Andika Dwi Cahya  
Jenis Kelamin : Laki - laki  
TTL : Palembang / 25 Juli 2000  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jl. Komp. Sukarami Patra Permai P.14  
Alamat Email : andikadwicahyaa@gmail.com



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Sekolah Dasar : SD Bina Bangsa Palembang  
SLTP : SMP Negeri 19 Palembang  
SLTA : SMA Muhammadiyah 1 Palembang

### **PENGALAMAN ORGANISASI**

Staff Ketua Bidang Futsal Community Of Economic Sports (COES) (2021-2022)

Staff Ahli Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi (BEM KM FE) Dinas Pengabdian Masyarakat Dan Lingkungan (2022-2023)

Wakil Ketua Umum II Ikatan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan (IMEPA) (2022-2023)

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS ILMIAH .....	iv
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xiv
RIWAYAT HIDUP .....	xv
DAFTAR ISI .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1    Latar Belakang.....	1
1.2    Rumusan Masalah.....	4
1.3    Tujuan Penelitian .....	4
1.4    Manfaat Penelitian .....	4
BAB II .....	6
LANDASAN TEORI .....	6
2.1. Teori Intermediasi Perbankan.....	6
2.2    Teori Permodalan Bank .....	9
2.3    Lending Bank Theory .....	9
2.4    Credit Risk Mitigation .....	10
2.5 <i>Pool of Fund Theory</i> .....	11
2.6    Kesehatan Bank .....	12
2.7    Kinerja Perbankan.....	13
2.8    Penelitian Terdahulu .....	16
2.9    Kerangka Pemikiran .....	20
20	
2.10    Skema Transmisi.....	20
2.11    Hipotesis.....	21
BAB III.....	22
METODOLOGI PENELITIAN .....	22
3.1    Ruang Lingkup Penelitian .....	22



3.2	Jenis dan Sumber Data.....	22
3.3	Tempat dan Waktu Penelitian.....	22
3.4	Metode Pengumpulan Data .....	23
3.5	Metode Analisis Data.....	23
3.6	Metode Regresi Data Panel .....	23
3.6.1	Regresi Data Panel dengan <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	24
3.6.2	Regresi Data Panel dengan Fixed Effect Model (FEM) .....	25
3.6.3	Regresi Data Panel dengan <i>Random Effect Model</i> (REM).....	25
3.6.4	Uji Chow ( <i>Chow Test</i> ) .....	25
3.6.5	Uji Hausman .....	26
3.6.6	Uji Statistika .....	26
3.6.6.1	Uji Signifikansi Simultan (F) .....	26
3.6.6.2	Uji Signifikansi Parsial (Uji t) .....	27
3.6.6.3	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	27
3.6.7	Uji Asumsi Klasik.....	28
3.6.7.1	Uji Heteroskedastisitas .....	29
3.6.7.2	Uji Multikolinearitas .....	29
3.7	Definisi Operasional Variabel .....	30
BAB IV .....		33
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....		33
4.1	Analisa Deskriptif Pergerakan Variabel Independen dan dependen .....	33
4.1.1	Pergerakan Non-Performing Loan 5 Bank KBMI di Indonesia.....	33
4.1.2	Pergerakan BOPO 5 Bank KBMI di Indonesia .....	35
4.1.3	Pergerakan LDR 5 Bank KBMI di Indonesia .....	38
4.1.4	Pergerakan ROA 5 Bank KBMI di Indonesia.....	39
4.2	Analisis Data .....	41
4.2.1	Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	41
4.3	Model Regresi Data Panel Terpilih.....	45
4.4	Uji Asumsi Klasik.....	47
4.4.1	Uji Heteroskedastisitas .....	47
4.4.2	Uji Multikoleniaritas .....	47
4.5	Hasil Uji Statistika .....	48
4.5.1	Uji Signifikan Pengaruh Parsial (Uji t).....	48
4.6	Uji Adjusted R-squared.....	50

4.7	Uji Signifikansi Pengaruh Simultan (Uji F) .....	50
4.8	Pembahasan .....	50
4.8.1	Pengaruh Non Performing Loan (NPL) terhadap Return on Assets.....	50
	(ROA)	50
4.8.2	Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional .....	52
	(BOPO) terhadap Return on Assets (ROA).....	52
4.8.3	Pengaruh Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Assets.....	54
	(ROA)	54
BAB V .....		56
KESIMPULAN DAN SARAN .....		56
5.1	Kesimpulan .....	56
5.2	Saran.....	57
DAFTAR PUSTAKA.....		59

## DAFTAR TABEL

Tabel 4. 5 Hasil Regresi Data Panel Common Effect Model (CEM).....	42
Tabel 4. 6 Hasil Regresi Data Panel Fixed Effect Model (FEM) .....	42
Tabel 4. 7 Hasil Uji Chow .....	43
Tabel 4. 8 Hasil Regresi Data Panel Random Effect Model (REM) .....	44
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hausman.....	45
Tabel 4. 10 Uji Heterokedastisitas .....	47
Tabel 4. 11 Uji Multikolinearitas dengan Matriks Korelasi .....	48
Tabel 4. 12 Model Return On Assets.....	46

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Pergerakan Kinerja Perbankan di Indonesia 10 tahun terakhir.....	2
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir.....	20
Gambar 2. 2 Skema Transmisi.....	20
Gambar 4. 1 Perkembangan NPL 5 Bank KBMI di Indonesia.....	34
Gambar 4. 2 Perkembangan BOPO 5 Bank KBMI di Indonesia.....	36
Gambar 4. 3 Perkembangan LDR 5 Bank KBMI di Indonesia .....	38
Gambar 4. 4 Perkembangan ROA 5 Bank KBMI di Indonesia.....	40

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data-data variabel .....	63
Lampiran 2 Estimasi Model Data Panel PLS/CEM.....	65
Lampiran 3 Estimasi Model Data Panel FEM .....	65
Lampiran 4 Estimasi Model Data Panel REM.....	66
Lampiran 5 Uji Chow .....	67
Lampiran 6 Uji Hausman.....	67
Lampiran 7 Hasil Uji Asumsi Klasik Uji Multikolinearitas .....	68
Lampiran 8 Hasil Uji Asumsi Klasik Uji Heteroskedastisitas.....	68

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang**

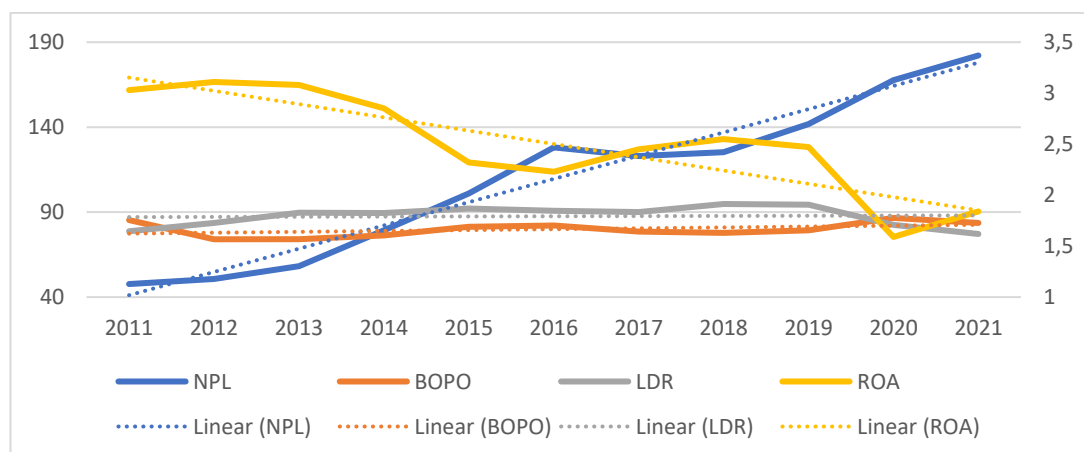
Sebagian besar masyarakat di Indonesia memerlukan jasa dari sektor perbankan yang merupakan lembaga keuangan dalam sistem keuangan negara. Hal ini dikarenakan industri perbankan memiliki fungsi untuk memudahkan arus lalu lintas pembayaran dan memenuhi peran utamanya sebagai perantara keuangan antara mereka yang memiliki dana dan mereka yang membutuhkan dana. Kasus pandemi Covid-19 di Indonesia pertama kali ditemukan pada tanggal 2 Maret 2020 ini tidak hanya memberi dampak pada kesehatan tetapi juga menghambat pertumbuhan perekonomian negara khususnya Indonesia (Soko & Hajanti, 2022).

Mewabahnya Covid-19 berimbas ke seluruh sumber kehidupan baik dari segi ekonomi, politik, sosial serta budaya. Salah satu sektor yang menjadi fokus pemerintah dalam menangani masalah perekonomian adalah perbankan hal ini dikarenakan bank memiliki kedudukan yang strategis dalam menunjang pembangunan nasional. Adapun masalah yang timbul akibat pandemi Covid-19 dalam sektor perbankan adalah para debitur, termasuk debitur usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) kesulitan untuk menjalankan kewajiban kreditnya sehingga mengganggu kinerja perbankan (Disemadi & Shaleh, 2020).

Terkait masalah tersebut, maka pemerintah Indonesia melalui Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menerbitkan berbagai kebijakan salah satunya mengatur tentang Relaksasi Kredit/Pembiayaan bagi masyarakat yang terdampak pandemi Covid-

19. Dengan adanya kebijakan tersebut diharapkan dapat membantu para debitur memenuhi kewajiban kreditnya, menjaga stabilitas sistem keuangan guna meningkatkan kinerja perbankan, serta membantu pergerakan aktivitas ekonomi Indonesia di masa pandemi Covid-19 (Azhari & Wahyudi, 2020).

Kinerja perbankan dapat dilihat melalui rasio-rasio keuangan yang dimiliki bank. Rasio keuangan bank akan memberikan informasi kepada pemerintah, investor dan nasabah bank tentang kondisi keuangan yang terjadi selama satu periode tertentu. Rasio-rasio keuangan yang dapat mencerminkan kinerja bank meliputi rasio likuiditas, rasio asset management, rasio solvabilitas dan rasio profitabilitas. Rasio keuangan dapat mengidentifikasi beberapa kekuatan dan kelemahan suatu bank. Dalam penelitian ini analisis rasio yang digunakan adalah rasio *Non Performing Loan* (NPL), rasio biaya operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO) dan rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap rasio *Profitabilitas* atau ROA. Di bawah ini merupakan grafik kinerja bank umum di Indonesia.



**Sumber :** Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2021

**Gambar 1.1 Pergerakan Kinerja Perbankan di Indonesia 10 tahun terakhir**

Pada gambar di atas menurut OJK pertumbuhan NPL pada bank umum di Indonesia terjadi kenaikan dan penurunan yang signifikan. Saat pandemi Covid-19 NPL berdampak signifikan pada kinerja keuangan perbankan, hal ini terlihat dari peningkatan NPL di beberapa bank. Peningkatan ini disebabkan oleh kontraksi ekonomi yang terjadi akibat pandemi. Pada pertumbuhan BOPO terjadi penurunan dan peningkatan yang signifikan di setiap tahunnya, rasio BOPO paling tinggi terjadi pada tahun 2020, BOPO yang meningkat setiap tahunnya dikarenakan tekanan pendapatan bank, terutama pendapatan bunga akibat restrukturisasi kredit. LDR pada bank umum di Indonesia juga mengalami peningkatan sampai tahun 2019 lalu terjadi penurunan ditahun 2020 - 2021, hal ini terjadi karena pertumbuhan dana pihak ketiga yang lambat bila dibandingkan dengan pertumbuhan kredit. ROA Bank Umum setiap tahunnya mengalami kenaikan dan penurunan yang signifikan tetapi memasuki tahun 2020 ROA pada bank umum semakin rendah yakni diangka 1.59 persen, hal ini dikarenakan munculnya pandemi Covid-19 di seluruh dunia.

Dalam melakukan kegiatan operasionalnya, bank mempunyai tujuan untuk mendapatkan keuntungan yang tinggi guna membiayai kegiatan operasional sampai dengan ekspansi dimasa mendatang. Kemampuan bank untuk mendapatkan profit dinilai dengan menggunakan rasio profitabilitas. Salah satu diantaranya adalah ROA. ROA merupakan rasio yang menunjukkan kemampuan bank dalam memperoleh keuntungan dengan menggunakan asset yang dimiliki.

Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi ROA adalah kinerja keuangan bank. Dalam penelitian ini kinerja keuangan bank yang digunakan yaitu NPL,



BOPO dan LDR. Bank yang sehat adalah bank dengan posisi ROA meningkat disetiap tahunnya. Sehingga perlu dilakukan penelitian untuk mengetahui pengaruh kinerja perbankan dalam mencapai profitabilitas pada beberapa bank umum konvensional di Indonesia.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk mengangkat topic bahasan mengenai **“Pengaruh NPL, BOPO, dan LDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Konvensional di Indonesia 2018-2021”**.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas, maka peneilitian ini memiliki rumusan masalah yaitu bagaimana pengaruh NPL, BOPO dan LDR terhadap Profitabilitas bank umum konvensional di Indonesia 2018-2021 ?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan uraian di atas, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah variabel NPL, BOPO dan LDR berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum konvensional di Indonesia 2018-2021.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

### **1. Manfaat secara teoritis**

Secara teoritis penelitian ini diharapkan mampu menjadi sumber informasi dan acuan untuk penelitian selanjutnya serta sebagai masukan pengetahuan yang dapat dijadikan bahan kajian tambahahan ilmu terkait kinerja perbankan.

## 2. Manfaat Secara Praktis

Penelitian ini diharapkan mampu untuk melihat tolak ukur seberapa besar NPL, BOPO dan LDR terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional di Indonesia yaitu Bank BRI, Bank Mandiri, Bank BNI, Bank BCA dan Bank Danamon.

## DAFTAR PUSTAKA

- A.Abdurrachman. 2014. Ensiklopedia Ekonomi Keuangan Perdagangan. Jakarta: PT. Pradnya paramita
- Adyani, Lyla Rahma. 2011. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bei Periode Desember 2005-September 2010). Universitas Gadjah Mada. Yogyakarta
- Ahmed, H. M., El-Halaby, S. I., & Soliman, H. A. (2022). The consequence of the credit risk on the financial performance in light of COVID-19: Evidence from Islamic versus conventional banks across MEA region. *Future Business Journal*, 8(1), 21.
- Asnawi, W. A., & Van Rate, P. (2018). Pengaruh Kinerja Keuangan Bank Terhadap Return on Asset (Roa) Studi Pada Bank Umum Devisa Buku 4. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 6(4).
- Ali. 2006. Perbankan Dan Rasio Keuangan. Jakarta: Refika Aditama
- Almadany, Khairunnisa. 2012. Pengaruh Loan To Deposit Ratio, Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional Dan Net Interest Margin Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Bisnis*. Vol. 12 No. 2
- Azhari, A. R., & Wahyudi, R. (2020). Analisis kinerja perbankan syariah di Indonesia: Studi masa pandemi Covid-19. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 10(2), 96-102.
- Bernadin, D. E. (2016). Pengaruh CAR DAN LDR terhadap Return On Assets. *Ecodomica*, 50-62.
- Bologna, P. (2015). Structural Funding and Bank Failures: Does Basel 3 Net Stable Funding Ratio Target the Right Problem? *Journal of Financial Services Research*, 47(1), 81–113. <https://doi.org/10.1007/s10693-013-0180-4>
- Buchory, Herry Achmad. (2014). Analysis of the Effect of Capital, Net Interest Margin, Credit Risk and Profitability in the Implementation of Banking Intermediation (Study On Regional Development Bank All Over Indonesia In 2012 ). *European Journal of Business and Management Wwww.Iiste.Org ISSN*, 6(24), 20–32. [www.iiste.org](http://www.iiste.org)
- Camerinelli, E. (2016). Measuring the value of the supply chain: linking financial performance and supply chain decisions. Routledge
- Das, S. K., & Uppal, K. (2021). NPAs and profitability in Indian banks: an

empirical analysis. *Future Business Journal*, 7(1), 1–9.  
<https://doi.org/10.1186/s43093-021-00096-3>

Dendawijaya, Lukman (2005). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Ebenezer, O. O., Islam, M. A., Yusoff, W. S., & Rahman, S. (2019). The effects of liquidity risk and interest-rate risk on profitability and firm value among banks in ASEAN-5 countries. *Journal of Reviews on Global Economics*, 8(2019), 337–349.

Fajari, S., & Sunarto. (2017). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO terhadap Profitabilitas Bank (Studi Kasus Perusahaan Perbankan yang Tercatat di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2011 sampai 2015). *Prosiding Seminar Nasional Multi Disiplin Ilmu & Call for Papers UNISBANK Ke-3*, 3(Sendi\_U 3), 853–862.

Fakultas Ekonomi dan Bisnis, M. (2019). Pengaruh Perputaran Kas Dan Likuiditas (Current Ratio) Terhadap Profitabilitas (Return on Asset). *License Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(1), 47–59.  
<http://dx.doi.org/10.22225/kr.11.1.1126.47-59>

Hermira, R., & Suprianto, E. (2016). Analisis Pengaruh Car, Npl, Ldr, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Roe) Pada Bank Umum Syariah (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di BEI 2008 – 2012). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 3(2), 129.  
<https://doi.org/10.30659/jai.3.2.129-142>

Kasmir. (2014). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Komarudin, M. N. (2019). Analisis Pengaruh Rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank (Studi Kasus pada Perbankan yang Terdaftar di BEI Tahun 2011-2015). *Indonesian Journal of Strategic Management*, 2(1), 1–11.  
<https://doi.org/10.25134/ijsm.v2i1.1858>

Mawardi, W.(2005). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Bisnis Strategi*, Vol.14, sNo.1, Juli 2005.

Pinasti, W. F. (2018). Pengaruh CAR, BOPO, NPL, NIM dan LDR terhadap Profitabilitas Bank Umum periode 2011-2015. *Skripsi*, 50-62.

Ponco,i Budi.i 2008.i Analisisi Pengaruhi CAR, NPL, BOPO, NIM, dan LDR Terhadap ROA (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2004-2007). Tesis. Universitas Diponogoro, Semarang.

Pratama, M. S., Mubaro, S., & Afriansyah, R. (2021). Pengaruh car, ldr, nim, bopo terhadap roa pada sektor perbankan go public di bei 2016-2018. *INOVASI*, 17(1), 118-126.

Pratiwi, L. P. S. W., & Wiagustini, N. L. P. (2015). *Pengaruh Car, Bopo, Npl*

*Dan Ldr Terhadap Profitabilitas* (Doctoral dissertation, Udayana University).

Purwoko, Didik & Sudiyatno, Bambang. 2013. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Bank. Studi Empirik pada industri Perbankan di Bursa efek Indonesia. *Jurnal Dinamika Keuangan dan Perbankan*. Hal 25-39 ISSN: 1412-3126.

Rachmawati, Mega Fitrah. 2013. Analisis Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Loan To Deposit Ratio, Non Performing Loan, Biaya Operasional Dan Net Interest Margin Terhadap Profitabilitas Bank (Studi pada Bank Umum yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2012). Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya.

Kajola, S. O., Sanyaolu, W. A., Alao, A., & Ojunrongbe, O. J. (2019). Liquidity and profitability dynamics: evidence from the Nigerian banking sector. *Accounting and Taxation Review*, 3(2), 1-12.

Saleh, D. S., & Winarso, E. (2021). Analysis of non-performing loans (NPL) and loan to deposit ratio (LDR) towards profitability. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 8(1), 423-436.

SHODROKOVA, X., Asngari, I., & Hidayat, A. (2022). *Analisis Loan To Deposit Ratio Bank Umum Buku Iv Sebelum Dan Semasa Pandemi Covid-19*. <https://repository.unsri.ac.id/70152/>

Soko, F. A., & Harjanti, M. F. (2022). Perbedaan Kinerja Perusahaan Perbankan Sebelum dan Saat Pandemi Covid-19. In *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance* (pp. 306-312).

Stevani, T. S. (2019). Analisis CAR, BOPO, NPL, Dan LDR Terhadap ROA Perusahaan Perbankan. *Jurnal Paradigma Akuntansi*, 1(3), 863-871.

Studi, P., Pembangunan, E., Ekonomi, F., & Medan, U. A. (2020). *Nidn : 01118068901*. 2196–2205.

Susilo, Y. Sri, Sigit Triandaru, dan A. Totok Budi Santoso. 2006. Bank dan Lembaga Keuangan Lain. Jakarta : Salemba Empat.

Tan, Y. (2016). The impacts of risk and competition on bank profitability in China. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money*, 40, 85-110.

Taswan. 2010. Manajemen Perbankan. Konsep, Teknik dan Aplikasi. Yogyakarta. Penerbit UPP STIM YKPN.

Terraza, V. (2015). The effect of bank size on risk ratios: Implications of banks' performance. *Procedia Economics and Finance*, 30, 903-909.

Triandanu, & Budisantoso. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba

Empat.

Umar, M., & Sun, G. (2016). Non-performing loans (NPLs), liquidity creation, and moral hazard: Case of Chinese banks. *China Finance and Economic Review*, 4(1). <https://doi.org/10.1186/s40589-016-0034-y>

Veitzhal, R. (2007). Credit Management Handbook : Teori, Konsep, Prosedur, dan Aplikasi Panduan Praktis Mahasiswa, Bankir, dan Nasabah. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada

Widyastuti, P. F., & Aini, N. (2021). Pengaruh CAR, NPL, LDR terhadap profitabilitas bank (ROA) tahun 2017-2019. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 12(3), 1020-1026.

Zeuspita, A. C. A., & Yadnya, I. P. (2019). Pengaruh Car, Npl, Der dan Lar Terhadap Roa Pada Bank Umum Di Bursa Efek Indonesia (Doctoral dissertation, Udayana University)