

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *RETURN ON ASSETS*,
DAN BIAYA OPERASIONAL ATAS PENDAPATAN
OPERASIONAL TERHADAP *NON PERFORMING
LOAN* PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL NON DEVISA**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

ISTIADAH
2013310252

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2017**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *RETURN ON ASSETS*,
DAN BIAYA OPERASIONAL ATAS PENDAPATAN
OPERASIONAL TERHADAP *NON PERFORMING*
LOAN PADA BANKUMUM SWASTA
NASIONAL NON DEVISA**

Diajukan oleh :

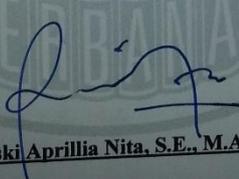
ISTIADAH

2013310252

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 27 Juli 2019.


(Riski Aprillia Nita, S.E., M.A)

SKRIPSI

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *RETURN ON ASSETS*,
DAN BIAYA OPERASIONAL ATAS PENDAPATAN
OPERASIONAL TERHADAP *NON PERFORMING
LOAN* PADA BANKUMUM SWASTA
NASIONAL NON DEVISA**

Disusun oleh :

ISTIADAH

NIM : 20133101252

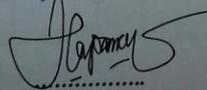
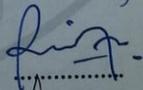
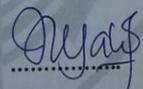
Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 25 Agustus 2017

Tim Penguji

Ketua : **Diyah Pujiati S.E.,M.Si**

Sekretaris : **Riski Aprillia Nita, S.E., M.A**

Anggota : **Dra. Joice Nahumury, M.Si.,AK.,CA**



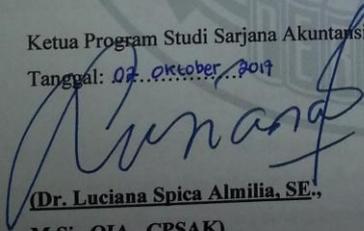
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Istiadah
Tempat, Tanggal Lahir : Gresik, 06 Juni 1995
N.I.M : 2013310252
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Return on Assets*, dan Biaya operasional atas pendapatan operasional terhadap *Non Performing Loan* pada Bank Umum Swasta Nasional Non Devisa.

Disetujui dan diterima baik oleh :

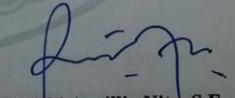
Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal: 07 Oktober 2017


(Dr. Luciana Spica Almilia, SE.,
M.Si., OIA., CPSAK)

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 29-Sept-2017.


(Riski Aprillia Nita, S.E.,
M.A)

“MOTTO”

“ Jadikan kedua orang tuamu motivasi terbesar di dalam kehidupanmu, apabila mereka bersedih, maka kamu adalah orang pertama yang paling terluka. Dan ketika mereka berbahagia, maka kamu orang pertama yang paling bersyukur atas kebahagiaannya. Tetaplah memperjuangkan mereka sampai kapanpun, karena Harta yang paling berharga di dunia ini adalah mereka”

-Istiadah-

”Yakinlah ada sesuatu yang menantimu selepas banyak kesabaran yang kau jalani yang akan membuatmu terpanah hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit”

-Ali Bin Abi Thalib-

“PERSEMBAHAN”

“My Allah Swt”

Terima kasih atas segala nikmat sehat, umur, rezeki, dan segalanya ya Allah, sehingga hambamu ini bisa menyelesaikan tugas ini berkat Ridomu yang luar biasa.

“My Nabiullah Nabi Muhammad Saw”

Terima kasih my Nabi Muhhammad Saw, panutanku. Semoga hambamu ini tetap tergolong dari bagianmu dan tetap belajar dari setiap perjuanganmu yang telah membawa kami dari zaman jahiliyah kezaman yang terang benderang ini.

“My mak & Bapak”

Terima kasih buat mak, yang sudah mendoakan tya tiap hari tiap malam yang selalu mendukung di setiap apapun, mak, tya bangga memiliki mak, mak tya yang baik, sabar, dan kuat, mak sehat terus ya mak. Apapun yang pernah membuat mak sedih semoga tya dapat menggantinya dengan kebahagiaan. Semoga apa yang mak harapkan dari tya bisa tya penuhi secepatnya. Intinnya semua ini tya lakukan untuk mak wanita yang luar biasa. I love you more mak!

Terima kasih buat bapak, tya bangga menjadi putri bapak, terima kasih atas segalanya pak, bapak sehat terus ya pak. Terima kasih bapak selalu berada di barisan paling depan disetiap tya ada masalah, terima kasih bapak telah menunjukkan hidup itu seperti apa. Tetap jadi guru terbaik tya ya pak sampai kapanpun. Tetap jadi bahu terkokoh tya, semua ini tya lakukan semata-mata demi bapak dan mak. Semoga siapa pun yang pernah membuat hati bapak sedih bisa tya gantikan dengan kebahagiaan. I love you more bapak!

“Kakak & Adekku”

Terima kasih sudah menjadi kakak yang selalu ada, terima kasih sudah menjadi teman terbaik dalam hidupku selama ini, terima kasih sudah menguatkan tya selama ini, semoga tya bisa menjadi adek kakak yang baik seperti yang kakak harapkan, terima kasih juga buat suami kakak bang jakfar yang selalu Doain dan dukung aku. Love you!

Hey Adek! Kamu adalah bagian dari motivasiku selama ini, kakak mau hidupmu bisa lebih baik dari kakakmu ini, doakan kakak biar bisa sukses. Sehingga nanti tak akan ada orang yang bisa menjatuhkanmu. Jadilah adek yang baik, jangan malas menghitung seperti kakakmu ini hehehe.....love you dek!

“My Vania Carissa Salsabila”

Halo ponaan auntie yang lucu, sehat terus ya kamu, semoga auntie bisa Menuhin apa yang kamu mau nanti ya. I really miss you!

“Keluarga Besar”

Terima kasih atas segala dukungannya, terimah kasih atas segala doanya. Uwa, Bibik, Mamang, Obek, Tanpa dukungan dari kalian tya bukanlah apa-apa. Kalian adalah anugerah terindah dalam hidup ini.

“ Ibu Riski Aprillia Nita, S.E., M.A”

Terima Kasih ibu, ibu sudah membimbing saya dengan sabar, memberikan saran terbaik ibu, dan kasih sayang ibu di dalam membimbing saya saat skripsi padahal saya tau ibu sangat sibuk waktu itu, tetapi ibu sudah mengerahkan waktu ibu untuk saya, maafin saya jika saya pernah ada salah sama ibu, ibu sehat terus, jaga kesehatan ibu ya, jangan lupa makan yang teratur, jangan sampai ibu sakit lagi, semoga semua kebaikan ibu dibalas oleh Allah. I Love You ibu.

“Ibu Joicenda Nahumury”

Ibu, terima kasih ibu, ibu sudah mau membimbing saya, mau meguji saya, mau memberikan saran terbaik, ibu, terima kasih juga curhatannya, maafin saya jika saya pernah ada salah sama ibu sebelumnya, jujur saja ibu itu orang yang baik, ibu orang yang asik, ibu juga orang yang lucu. Jaga kesehatan ibu ya, jangan sampai ibu kurang tidur lagi, ibu juga harus makan yang teratur. I Love You ibu.

“ Mak ilul & Pak Sulaiman”

Mak ilul & pak sulaiman terima kasih atas semuanya, kasih sayangnya, maupun doanya, dan semoga rezekinya selalu lancar, sehat selalu dan panjang umur. Aminnnn

“My Partner”

Hah sampai juga dibagianmu kak Roby Eddy Putra! Hehehe terima kasih sudah mau bersabar tentang semua sifatku ini, terima kasih ya sudah nemenin tya dari Sma sampai Sarjana, terima kasih selalu ada buat tya, semoga apa yang kita semogakan selama ini bisa segera tercapai. kamu partner hidup tya yang paling sabar, paling perhatian, paling baik, dan paling bisa mengalah. Maaf jika selama ini emosiku ini selalu naik turun. Semoga tahun ini adalah tahun kita (sama-sama kerja). aminnnnnn

“My Bestie”

Hay,hay,hay my Nuur, terima kasih ya kamu adalah orang yang paling baik, kamu itu paling tau apa yang aku suka dan apa yang apaling gak aku suka, kamu sudah paling khawatir apabila tya sakit, kamu paling cerewet tapi aku suka. Kamu adalah orang yang selalu memberikan motivasi buat aku pas malas ngerjain tugas kuliah. Kamu adalah teman jalan-jalan aku kemanapun. Semoga kita bersodara sampai kapanpun ya. Oh ya lupa! Dia itu meski sama pacarnya aku selalu dibawa jadi aku selalu jalan di sisi tengah antara dia sama pacarnya, anggap saja aku ini anaknya dia hehehehe nuur, kamu adalah orang yang paling berperan dalam terselesainya kuliah ini. Love you yaah!

“My Kucur”

Nah! Sampai pada pembahasan tiga cewek kece, halo my Nuur, Ike dan Vivi. Terima kasih ya beb, sudah mau menjadi sahabat tya yang baik, yang sabar, selalu ada, selalu mau direpotin, selalu mau dengerin curhatan dan cerewetnya tya selama ini. Tak ceritain yang ike sama vivi ya, Ike aku ini dia cerewet, baik, suka ngomel” dan pastinya dia juga suka ketawa. Hehehe sedangkan yang Vivi Aku ini, dia itu sabar, baik, agak pendiam dan pastinya dia penyayang banget sama binatang. Aku beruntung banget punya mereka disini kita itu berkombinasi banget pokoknya hehehe.

“My Epot”

Terimah kasih ya sayangku, dia ini sahabat aku dari Smp dan alhamdulillah dia tetap ingat sama aku, dia baik banget, dia lucu. Beb makasih ya sudah selalu ada dan dengerin setiap curhatan aku hehehe, semoga kamu dan aku tetap menjadi kita sampai tuek. Kwkwkwkwkwk

“Guru Spss Dan Skripsi”

Terimah kasih ya beb Siti Noor Handayani, kamu uda mau jadi malaikat penolong deretan anak skripsi, termasuk aku. Hehehe maaf ya beb kalau aku selalu ngerepotin kamu. Heheh terimah kasih atas segala kesabaran kamu selama ngajarin aku, solusi kamu juga terimah kasih atas segalanya ya beb, atas waktunya juga, bunga kaktus nya juga. Love you kalau balik Kalimantan jangan lupain aku yahhhh!.

“Alek Nji, Zanus & Wa Een”

Terimah kasih adek”ku, yang bawel, dan rada” gila, hehehe kalian selalu berhasil bikin aku ketawa dan ngerasain gimana rasanya jadi orang yang gak punya tanggungan apapun hahaha. Kebaikan kalian, kecerewetan kalian, dan semuanya sangat berarti. Heheheh. Lope” you yes!.

“My Teacher”

Haloooooo bu guru Mafrudoh Basith, hehe bu guru, alhamdulillah tya sudah lulus. Terimah kasih atas segala dukungannya, serta belajarnya juga ya bu guru, sama semangatnya juga. Dulu dia yang nyaranin aku buat milih judul penelitian ini. Bu guru semoga semua kebaikan bu guru dibalas oleh Allah ya bu guru. Aminnn.

“Teman Seperjuangan”

Terimah kasih buat kalian, Namira, Iik, Antika, Fitri, Syafa, Ulfa, Muslim, Ghani, Rurus, Bang iim, Bok Intan, Nona Ambar, Maya, Eri, Yosi, Navy, Ilham, Deny, Cici, Angel, Riska, dan semua angkatan tahun 2013.

“Kos Elit 20”

Terimah kasih keluargaku kos 20, buat Bak Nana, bak Zen, Dede, bak Dya, bak Dita, dan bak Devi. Dan buat kamar bawah Bak Gita, Sari, Vita, Mirza, Lely, dan juga bak Utik terimah kasih banyak kalian sudah mau menjadi keluargaku selama di surabaya.

“Teman SMA”

Terimah kasih buat teman-teman Sma yang sudah mendukung dan mendoakan saya selama ini, terimah kasih juga buat semua kenangannya, kalian luar biasa.

“I Cannot Give Anything To You. I Can Only Say Thank You. May Your Goodness Get The Best Reward From The God”

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, RETURN ON ASSETS, DAN BIAYA OPERASIONAL ATAS PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BANK UMUM SWASTA NASIONAL NON DEvisa**”.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini banyak sekali hambatan dan rintangan, namun berkat dorongan dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Lutfi, S.E.,M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. Riski Aprillia Nita, S.E., M.A selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan serta dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Dr. Dra. Diah Ekaningtias Ak.,MM. selaku dosen wali yang telah memberikan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen, Karyawan, dan seluruh Civitas Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan banyak membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi generasi mendatang khususnya dalam bidang akuntansi.

Surabaya, September 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
ABSTRACT.....	xii
RINGKASAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori.....	26
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	40
2.4 Kerangka Pemikiran.....	43
2.5 Hipotesis Penelitian.....	44
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Rancangan Penelitian	45
3.2 Batasan Penelitian	45
3.3 Identifikasi Variabel.....	46
3.4 Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	46
3.5 Populasi, Sampel Dan Teknik Pengumpulan Sampel.....	49
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data.....	50
3.7 Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN & ANALISIS DATA.....	57
4.1 Gambaran Subyek Penelitian	57
4.2 Analisis Data	58
4.3 Pembahasan.....	75
BAB V PENUTUP.....	86
5.1 Kesimpulan	86

5.2 Keterbatasan Penelitian.....	87
5.3 Saran.....	88

**DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN**

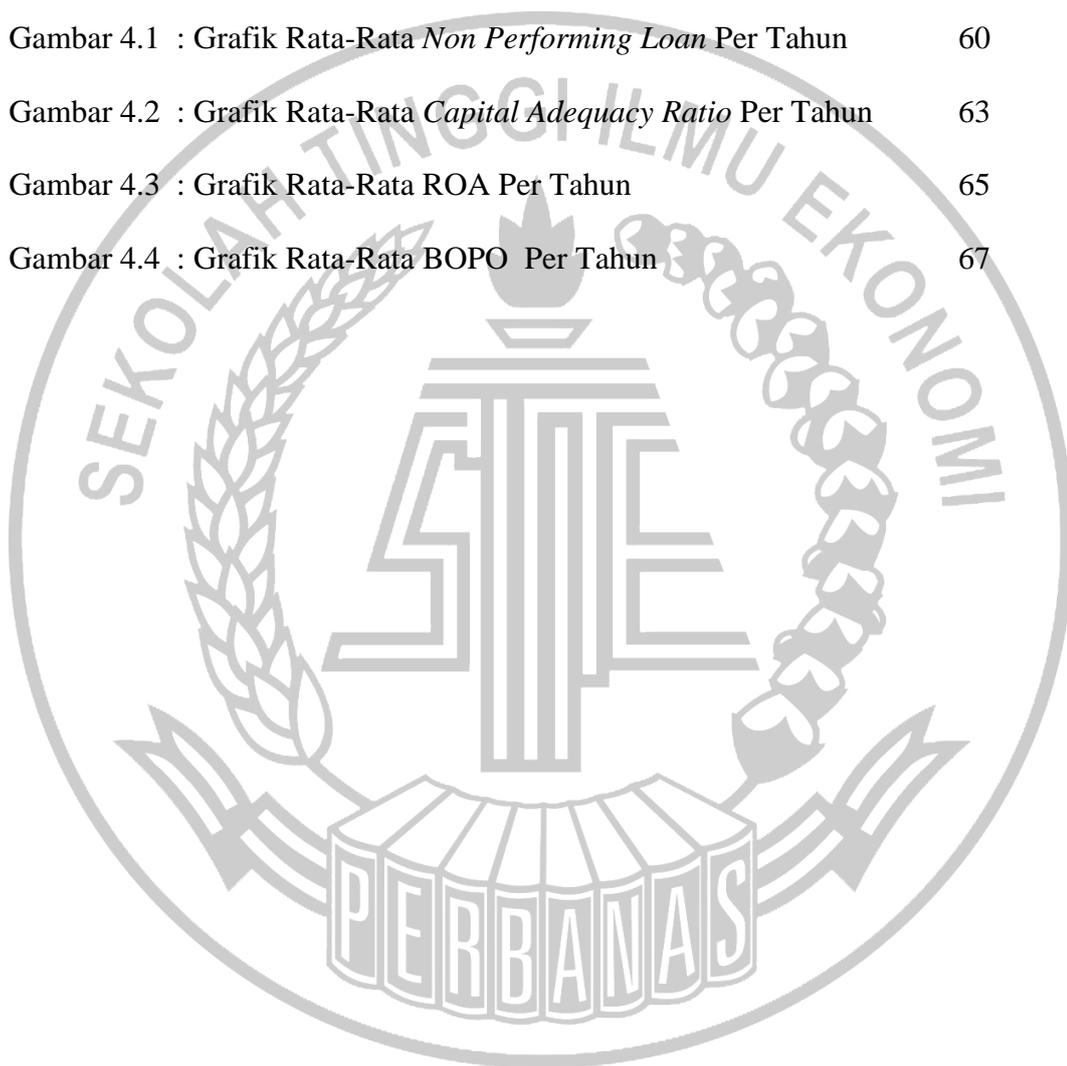


DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 : Matrik <i>Research Gap</i>	25
Tabel 4.1 : Kriteria pemilihan sampel penelitian	57
Tabel 4.2 : Analisis Deskriptif NPL	59
Tabel 4.3 : Analisis Deskriptif CAR	62
Tabel 4.4 : Analisis Deskriptif ROA	64
Tabel 4.5 : Analisis Deskriptif BOPO	66
Tabel 4.6 : Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.7 : Hasil Uji Multikolinieritas	69
Tabel 4.8 : Hasil Uji Autokorelasi	70
Tabel 4.9 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.10 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda	72
Tabel 4.11 : Hasil Hipotesis Uji F	73
Tabel 4.12 : Hasil Uji Koefisien Determinasi	74
Tabel 4.13 : Hasil Uji t	75

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Fluktuasi Penyaluran Kredit dan <i>Non Performing Loan</i>	3
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	43
Gambar 4.1 : Grafik Rata-Rata <i>Non Performing Loan</i> Per Tahun	60
Gambar 4.2 : Grafik Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i> Per Tahun	63
Gambar 4.3 : Grafik Rata-Rata ROA Per Tahun	65
Gambar 4.4 : Grafik Rata-Rata BOPO Per Tahun	67



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kriteria Pemilihan Sampel
- Lampiran 2 : Output Statistik Deskriptif *Non Performing Loan*
- Lampiran 3 : Output Statistik Deskriptif *Capital Adequacy Ratio*
- Lampiran 4 : Output Statistik Deskriptif *Return on Assets*
- Lampiran 5 : Output Statistik Deskriptif BOPO
- Lampiran 6 : Output Uji Normalitas
- Lampiran 7 : Output Uji Multikolinieritas
- Lampiran 8 : Output Uji Autokorelasi
- Lampiran 9 : Output Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 10: Output Regresi Linier Berganda
- Lampiran 11: Output Uji F (Simultan)
- Lampiran 12 : Output Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 13 : Output Uji t (Parsial)
- Lampiran 14 : Perhitungan Rata-rata NPL Per Bank
- Lampiran 15 : Perhitungan Rata-rata CAR Per Bank
- Lampiran 16 : Perhitungan Rata-rata ROA Per Bank
- Lampiran 17 : Perhitungan Rata-rata BOPO Per Bank

**EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY RATIO, RETURN ON ASSETS,
AND OPERATIONAL COSTS ON OPERATIONAL REVENUES
ON NON DEVISA NATIONAL PRIVATE
COMMERCIAL BANK (BUSNND)**

Istiadah

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2013310252@Students.perbanas.ac.id

ABSTRACT

The purpose of this study is to examine the effect of Capital Adequacy Ratio, Return on Assets and operating expenses to operating income to non performing loans at Private national non-foreign exchange commercial banks (BUSNND) period 2012 to 2016. The samples are collected using purposive sampling method which is obtain 100 samples. Data were collected from financial report or annual report, being processed by multiple linear regression. The result of this study concluded: (1) Capital adequacy ratio and Return on assets have influence to non performing loan of the Private national non-foreign exchange commercial banks registered in OJK. (2) operating expenses to operating income has not influence to non performing loan of the Private national non-foreign exchange commercial banks registered in OJK.

Keyword: NPL, CAR, ROA, and BOPO

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, RETURN ON ASSETS,
DAN BIAYA OPERASIONAL ATAS PENDAPATAN
OPERASIONAL TERHADAP NON PERFORMING
LOAN PADA BANK UMUM SWASTA
NASIONAL NON DEvisa**

Istiadah

STIE Perbanas Surabaya

Email : 2013310252@Students.perbanas.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh Rasio kecukupan modal, Laba bersih dan biaya operasional atas pendapatan operasional terhadap kredit bermasalah pada bank umum non devisa (BUSNND) periode 2012 sampai 2016. Sampel yang diambil dengan menggunakan metode purposive sampling menghasilkan 100 sampel akhir. Data dikumpulkan dari laporan keuangan atau laporan tahunan, yang diproses dengan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menyimpulkan: (1) Rasio kecukupan modal dan Laba bersih berpengaruh terhadap kredit macet pada bank umum non devisa Swasta yang terdaftar di OJK. (2) beban operasional atas pendapatan operasional tidak berpengaruh terhadap kredit macet pada bank umum non devisa Swasta yang terdaftar di OJK.

Kunci : NPL, CAR, ROA, dan BOPO