

**PENGARUH CAR, LDR, NPL DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
KINERJA KEUANGAN (ROA) BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH (BPD) PADA PERIODE 2010-2015**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**SYAHSIAR ALAM LAZUARDI**

**NIM: 2013310560**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA**

**2017**

**PENGARUH CAR, LDR, NPL DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
KINERJA KEUANGAN (ROA) BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH (BPD) PADA PERIODE 2010-2015**

**SKRIPSI**

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



Oleh :

**SYAHSIAR ALAM LAZUARDI**

**NIM: 2013310560**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2017**

PENGARUH CAR, LDR, NPL DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
KINERJA KEUANGAN (ROA) BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH (BPD) PADA PERIODE 2010-2015

Diajukan oleh:

SYAHSIAR ALAM LAZUARDI

NIM: 2013310560

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing  
Tanggal : 20 September 2017

Co. Dosen Pembimbing  
Tanggal : 20 September 2017

(Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si) (Nur'aini Rokhmania, S.E., Ak., M.Ak)

SKRIPSI

PENGARUH CAR, LDR, NPL DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
KINERJA KEUANGAN (ROA) BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH (BPD) PADA PERIODE 2010-2015

Disusun oleh:

SYAHSIAR ALAM LAZUARDI

NIM: 2013310560

Di pertahankan di depan Tim Penguji

Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

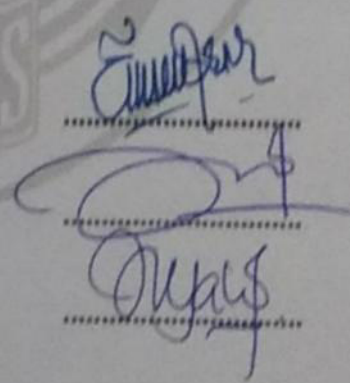
Pada tanggal 30 Agustus 2017

Tim Penguji

Ketua : Erida Herlina SE.,M.Si

Sekretaris : Dian Oktarina., SE.,MM

Anggota : Diyah Pujiati, SE.,M.Si





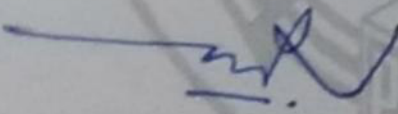
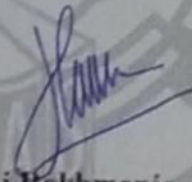
## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Syahsiar Alam Lazuardi  
Tempat, Tanggal Lahir : Malang, 14 Oktober 1995  
N.I.M : 2013310560  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Pengaruh CAR, LDR, NPL dan BOPO Terhadap  
Tingkat Kinerja Keuangan (ROA) Bank  
Pembangunan Daerah (BPD) Pada Periode 2010-  
2015

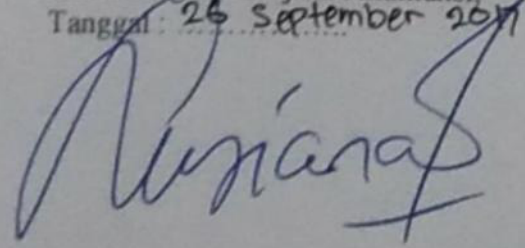
Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 20 September 2017

Co. Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 20 September 2017

  
  
(Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si) (Nur'aini Rokhmania, S.E., Ak., M.Ak)

Ketua Program Sarjana Akuntansi,  
Tanggal : 26 September 2017

  
(Dr. Luciana Spica Almilha, S.E., M.Si., OIA., CPSAK)

**-MOTTO-**

**ORANG YANG PALING SEMPURNA BUKANLAH  
ORANG DENGAN OTAK YANG SEMPURNA,  
MELAINKAN ORANG YANG DAPAT  
MEMPERGUNAKAN  
SEBAIK-BAIKNYA DARI BAGIAN OTAKNYA YANG  
KURANG SEMPURNA  
-ARISTOTELES-**

## PERSEMBAHAN

Pertama saya ucapkan puji syukur kepada Allah SWT, karena atas Rahmat dan Karunia-Nya, Alhamdulillah saya dapat menyelesaikan skripsi dan program studi saya tepat waktu dalam 4 tahun atau 8 semester

Yang kedua, saya ucapkan terima kasih yang paling besar kepada kedua orang tua saya, Bapak EDDI SETIO SUSANTO dan Ibu HANIK NURHAYATI yang tidak pernah lelah untuk mendoakan saya dalam segala hal, mulai dari yang masih belum bisa apa-apa hingga akhirnya saya dapat menyelesaikan kuliah saya. Teruntuk MAMA dan AYAH saya terima kasih selama ini yang selalu mengingatkan arti dari perjuangan yang sesungguhnya.

Yang ketiga, saya ucapkan terima kasih untuk member grup KHUSUS DEWASA (18+) terutama pada tim inti grup ini yaitu ADIT, MAULANA, RYAN, PRITA, dan FERDIAN, terima kasih sudah memeberikan saya motivasi yang lebih dan terima kasih untuk menyadarkan saya kembali di jalan yang benar. Terima kasih ya rek sudah buat aku semangat ngerjakan skripsi walau aku pernah lupa dan ninggalin kalian buat sesuatu yang salah, dan sekarang yang penting “aku lulus reeek”. Untuk yang belum sarjana cepet nyusul ya.

Dan yang terakhir. Untuk Bu Nurmala squad. Fa'iz, Aldisa, Febby, Muzdalifah, Dinda, Mushonnif, Meidhina, Ringga, Gerry, mbak Ingrid, mas Rully walaupun kebanyakan individu merdeka tapi tetap kompak dan saling menyemangati satu sama lain, tetap bantu satu sama lain. Terutama untuk FA'IZ kamu benar-benar orang yang suport dari semester 1 sampai kita sekarang lulus bareng “booss S.E. booooss”. Dan tidak lupa juga untuk Dosen pembimbing saya yang super yaitu Ibu Nurmala yang bersedia membimbing saya sampai di titik ini, terima kasih sebanyak-banyaknya ibu, tanpa Ibu saya tidak bisa sampai di titik ini.

## KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh CAR, LDR, NPL, dan BOPO Terhadap Tingkat Kinerja Keuangan (ROA) Bank Pembangunan Daerah (BPD) Pada Periode 2010-2015”** dengan baik dan lancar. Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik tanpa adanya dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terimakasih kepada

1. Bapak Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE.,M.Si.,QIA selaku ketua program studi sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.Si dan Ibu Nur'aini Rokhmania, S.E., Ak., M.Ak selaku Dosen Pembimbing dan Co-Dosen Pembimbing, yang telah mendukung dan membimbing dalam memberikan kritik, saran, serta arahan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Bapak Dr. Drs. Agus Samekto Ak., M. Si. Selaku dosen wali.
5. Ibu Erida Herlina SE.,M.Si. dan Ibu Diyah Pujiati, SE.,M.Si. selaku dosen penguji.
6. Segenap civitas akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila masih banyak kekrangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Kritik dan saran sangat diharapkan menjadi penilaian selanjutnya.

Surabaya, 19 September 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xii
ABSTRAK .....	xiii
ABSTRACT .....	xiv
<b>BAB I</b> PENDAHULUAN .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	10
<b>BAB II</b> TINJAUAN PUSTAKA .....	<b>12</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
2.2 Landasan Teori .....	25
2.3 Kerangka Pemikiran .....	39
2.4 Hipotesis Penelitian .....	40
<b>BAB III</b> METODE PENELITIAN .....	<b>42</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	42
3.2 Batasan Penelitian .....	42
3.3 Identifikasi Variabel .....	43
3.4 Definisi Operasional dan Pengakuan Variabel .....	43
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel .....	46
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	47
3.7 Teknik Analisis Data .....	47
<b>BAB IV</b> GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....	<b>55</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian .....	55
4.2 Analisis Data .....	57
4.3 Uji Asumsi Klasik .....	68
4.4 Uji Hipotesis .....	73

	4.5	Pembahasan.....	77
BAB V		PENUTUP.....	83
	5.1	Kesimpulan .....	83
	5.2	Keterbatasan Penelitian.....	84
	5.3	Saran .....	84

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN

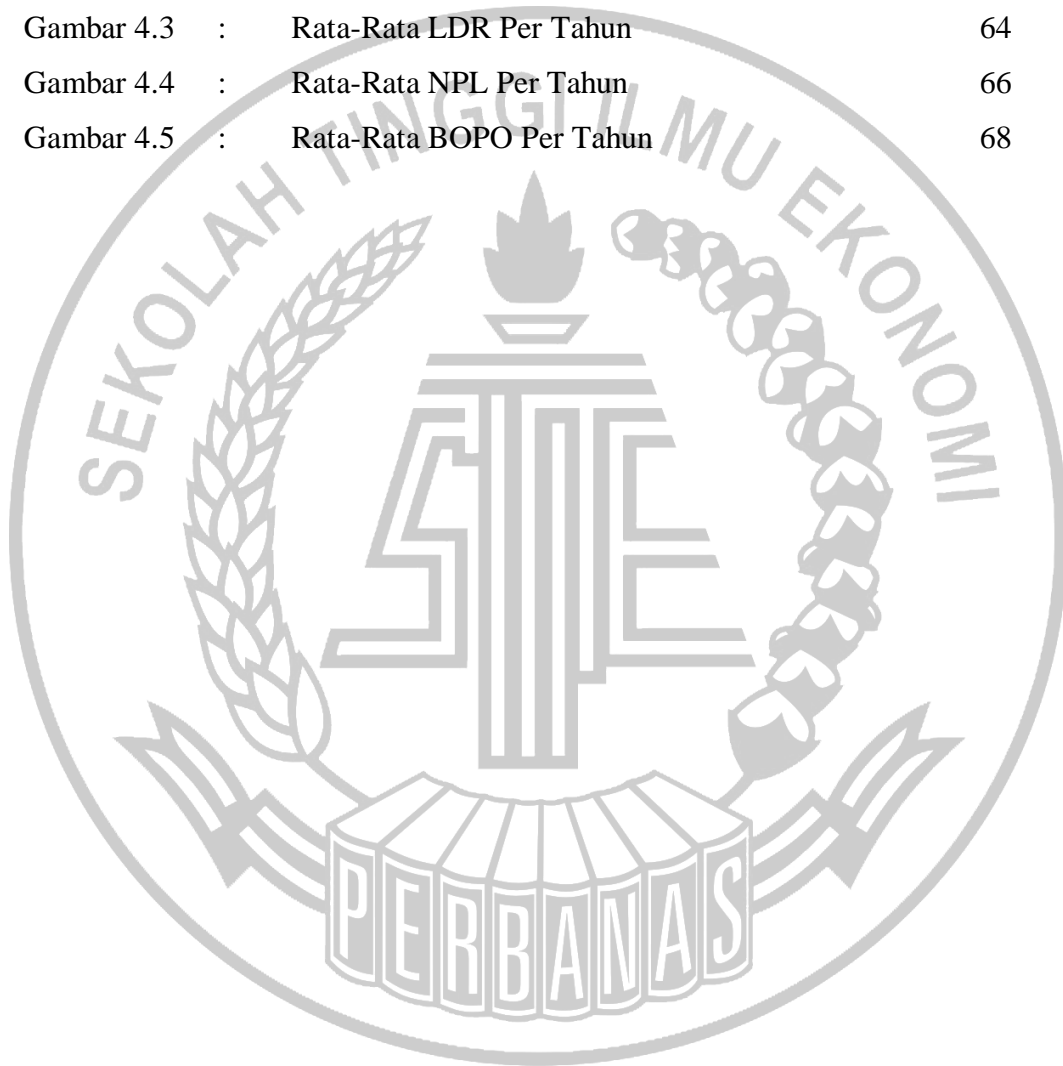


## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Overview Kinerja BPD	6
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	24
Tabel 2.2 : Ilustrasi Perhitungan ROA	30
Tabel 2.3 : Ilustrasi Perhitungan CAR	32
Tabel 2.4 : Ilustrasi Perhitungan LDR	33
Tabel 2.5 : Ilustrasi Perhitungan NPL	35
Tabel 2.6 : Ilustrasi Perhitungan BOPO	36
Tabel 4.2 : Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	56
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif ROA	58
Tabel 4.3 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif CAR	60
Tabel 4.4 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif LDR	63
Tabel 4.5 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif NPL	65
Tabel 4.6 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif BOPO	67
Tabel 4.7 : Uji Normalitas Kolmogrov-Smirnov (K-S)	79
Tabel 4.8 : Hasil Uji Multikolinieritas	70
Tabel 4.9 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	71
Tabel 4.10 : Hasil Uji Autokorelasi	72
Tabel 4.11 : Hasil uji F	73
Tabel 4.12 : Hasil Uji Adjusted R <sup>2</sup>	74
Tabel 4.13 : Hasil Uji Statistik t	75

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	40
Gambar 4.1 : Rata-Rata ROA Per Tahun	59
Gambar 4.2 : Rata-Rata CAR Per Tahun	62
Gambar 4.3 : Rata-Rata LDR Per Tahun	64
Gambar 4.4 : Rata-Rata NPL Per Tahun	66
Gambar 4.5 : Rata-Rata BOPO Per Tahun	68



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Sampel Bank Pembangunan Daerah  
Lampiran 2 : Perhitungan Variabel Dependen  
Lampiran 3 : Perhitungan Variabel Independen  
Lampiran 4 : Hasil Nalisis SPSS



**PENGARUH CAR, LDR, NPL DAN BOPO TERHADAP TINGKAT  
KINERJA KEUANGAN (ROA) BANK PEMBANGUNAN  
DAERAH (BPD) PADA PERIODE 2010-2015**

**Syahsiar Alam Lazuardi  
2013310560**

STIE Perbanas Surabaya  
Email: [syahsiaralam@gmail.com](mailto:syahsiaralam@gmail.com)

**ABSTRAK**

Dalam kondisi perekonomian yang terus berkembang, sektor perbankan memiliki potensi dan peluang yang besar dalam peranannya sebagai sumber pembiayaan bagi masyarakat dan sektor usaha. Bank Pembangunan Daerah (BPD) yang merupakan bagian dari industri perbankan nasional juga harus menunjukkan kinerja yang optimal dalam rangka mendukung sepenuhnya pembiayaan pembangunan daerah. Dalam peranannya untuk berperan serta membangun beberapa daerah di Indonesia kinerja dari Bank Pembangunan Daerah (BPD) secara keseluruhan perlu untuk dievaluasi. Ada banyak cara untuk mengukur kinerja keuangan suatu bank tersebut, salah satunya adalah dengan mengukur rasio. Ada beberapa rasio disini yang digunakan untuk mengukur kinerja keuangan Bank Pembangunan Daerah, yaitu *Return On Asset (ROA)*, *Capital Adequacy Rattio (CAR)*, *Loan to Deposit Rattio (LDR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO). Populasi penelitian ini adalah Bank Pembangunan Daerah yang mempublikasikan laporan keuangannya secara berturut-turut selama periode 2010-2015. Pengambilan sampel menggunakan metode *purposing sampling*, sehingga diperoleh 25 sampel perusahaan. Teknik analisis yang digunakan adalah teknik analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Rattio (CAR)* dan *Non Performing Loan (NPL)* tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan *Return On Asset (ROA)*, sedangkan *Loan to Deposit Rattio (LDR)* berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan *Return On Asset (ROA)* dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap kinerja keuangan yang diukur menggunakan *Return On Asset (ROA)*

**Kata kunci :** kinerja keuangan, Bank Pembangunan Daerah, *Return On Asset (ROA)*, *Capital Adequacy Rattio (CAR)*, *Loan to Deposit Rattio (LDR)*, *Non Performing Loan (NPL)*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)



**EFFECT OF CAR, LDR, NPL AND BOPO TO  
FINANCIAL PERFORMANCE (ROA) DEVELOPMENT BANK  
REGIONAL (BPD) IN THE PERIOD 2010-2015**

**Syahsiar Alam Lazuardi  
2013310560**

STIE Perbanas Surabaya

E-mail: [syahsiaralam@gmail.com](mailto:syahsiaralam@gmail.com)

**ABSTRACT**

In the constantly evolving economic environment, the banking sector has a huge potential and opportunities in its role as a source of financing for the public and business sectors. Regional Development Bank (BPD), which is part of the national banking industry must also show optimal performance in order to fully support the financing of regional development. In its role to play and build some areas in Indonesia's performance of the Regional Development Bank (BPD) as a whole needs to be evaluated. There are many ways to measure the financial performance of a bank, one of which is to measure the ratio. There are several ratios herein are used to measure the financial performance of Regional Development Banks, the Return On Asset (ROA), Capital Adequacy Rattio (CAR), Loan to Deposit Rattio (LDR), Non Performing Loans (NPLs), and Operating Expenses to Operating Income (ROA). The study population was Regional Development Banks publish their financial statements in a row during the period 2010-2015. Sampling using pourposing sampling method, thus obtained 25 samples of the company. The analysis technique used is the technique of multiple regression analysis. The results of this study indicate that the Capital Adequacy Rattio (CAR) and Non-Performing Loans (NPL) has no effect on the financial performance as measured by return on assets (ROA), while), Loan to Deposit Rattio (LDR) significantly affects the financial performance measured using Return on Assets (ROA) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) significant negative effect on financial performance as measured by return on assets (ROA)

**Keywords :** financial performance, Regional Development Banks, Return on Assets (ROA), Capital Adequacy Rattio (CAR), Loan to Deposit Rattio (LDR), Non Performing Loan (NPL), Operating Expenses to Operating Income (ROA)