

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,  
UKURAN PERUSAHAAN DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP  
*NON PERFORMING LOAN* PADA  
BANK KONVENSIIONAL**

**S K R I P S I**

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



Oleh :

**M. ABDURRAHMAN FASA**  
**NIM : 2013310969**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
S U R A B A Y A  
2017**

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,  
UKURAN PERUSAHAAN DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP  
*NON PERFORMING LOAN* PADA  
BANK KONVENSIONAL**

Diajukan Oleh :

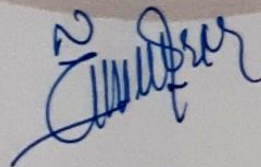
**M. ABDURRAHMAN FASA**

**2013310969**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 25 Agustus 2017



**(Erida Herlina, S.E., M.Si)**

**SKRIPSI**

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO,  
UKURAN PERUSAHAAN DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL TERHADAP  
NON PERFORMING LOAN PADA  
BANK KONVENSIONAL**

Diajukan Oleh :

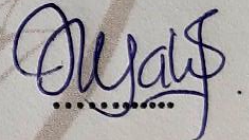
**M. ABDURRAHMAN FASA**

**2013310969**

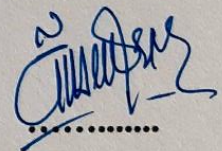
Dipertahankan Didepan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada Tanggal 31 Agustus 2017

Tim Penguji

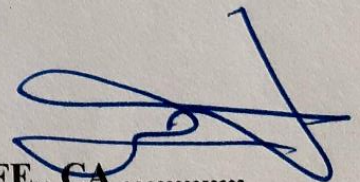
Ketua : **Diyah Pujiati S.E., M.Si**



Sekretaris : **Erida Herlina S.E., M.Si**



Anggota : **Prof.Dr. Romanus Wilopo, AK., M.Si., CPMA., CFE., CA .....**



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : M. Abdurrahman Fasa  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 06 April 1995  
N.I.M : 2013310969  
Jurusan : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, Ukuran Perusahaan dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap *Non Performing Loan*

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

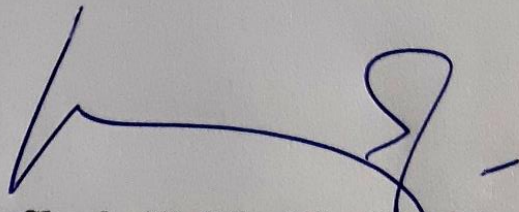
Tanggal: 12 Desember 2018



**(Erida Herlina, S.E., M.Si)**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,

Tanggal: 12 Desember 2018



**(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., AK., CA., CIBA., CMA)**

## MOTTO

Lakukan selalu yang terbaik yang dapat kamu lakukan, selalu iringi usaha dengan bersyukur dan berdoa, jangan pernah mengeluh tentang keadaan yang kamu terima saat ini, karena itu tandanya kamu tidak bersyukur atas apa yang kamu miliki saat ini.

## PERSEMBAHAN

Saya panjatkan syukur yang sebesar-besarnya atas nikmat dan ijin Allah SWT yang telah diberikan selama ini, karena tanpa nikmat dan ijin dan Allah SWT, khususnya dalam mengerjakan skripsi ini, tidak akan dapat menyelesaikannya. Kemudian saya juga bersyukur dan berterimakasih atas doa dan dukungan yang selalu diberikan oleh ibu, ayah, emah, apa', nenek, dan semua keluarga yang sudah mau meluangkan waktunya untuk mendoakan dan mendukung saya. Tanpa mereka pula saya mungkin tidak dapat berada pada titik dimana saya berada saat ini. Kepada teman-teman saya semua dari mulai SD hingga kuliah saat ini yang telah menemani saya, yang mau menyempatkan waktunya untuk nongkrong, belajar, main, dan sebagainya, saya ucapkan banyak terimakasih. Karena tanpa mereka hidup saya tidak akan berwarna dan menjadi seperti saya seperti sekarang. Saya juga ingin berterimakasih kepada dosen pembimbing saya Bu Erida dan Kaprodi Bu Luci atas semua bimbingan dan bantuannya agar skripsi dapat terselesaikan dengan hasil yang baik. Terakhir saya ingin berterimakasih kepada diri saya sendiri, karena alhamdulillah diri saya mampu melawan hal-hal yang dapat merugikan saya, dan memaksa saya untuk melakukan sesuatu dengan maksimal.

Salam hangat

Muhammad Abdurrahman Fasa

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul

“Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Ukuran Perusahaan dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Non Performing Loan”

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa

dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa

hormat dan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA., CPSAK selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Erida Herlina S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak membantu serta sabar membimbing dan memberikan saran, masukan dan arahan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Bapak dan Ibu dosen serta seluruh Civitas Akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan bantuan kepada penulis selama perkuliahan.
5. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan laporan yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu,

penulis memohon maaf apabila masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan

dan pengalaman. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Kritik dan saran sangat diharapkan penulis untuk kesempurnaan penelitian selanjutnya.

Surabaya, 4 Oktober 2017

Muhammad Abdurrahman Fasa



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SIAP UJI SKRIPSI.....	ii
HALAMAN LULUS UJI SKRIPSI.....	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	20
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	34
2.4 Kerangka Pemikiran.....	37
2.5 Hipotesis.....	37
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 Rancangan Penelitian.....	39
3.2 Batasan Penelitian.....	40
3.3 Identifikasi Variabel.....	40
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	40
3.5 Populasi dan Sampel, Teknik Pengambilan Sampel.....	43
3.6 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	44
3.7 Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	50
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	50
4.2 Analisis Data.....	51
4.3 Pembahasan.....	72



BAB V PENUTUP.....	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Keterbatasan Penelitian .....	81
5.3 Saran.....	81

DAFTAR RUJUKAN  
LAMPIRAN

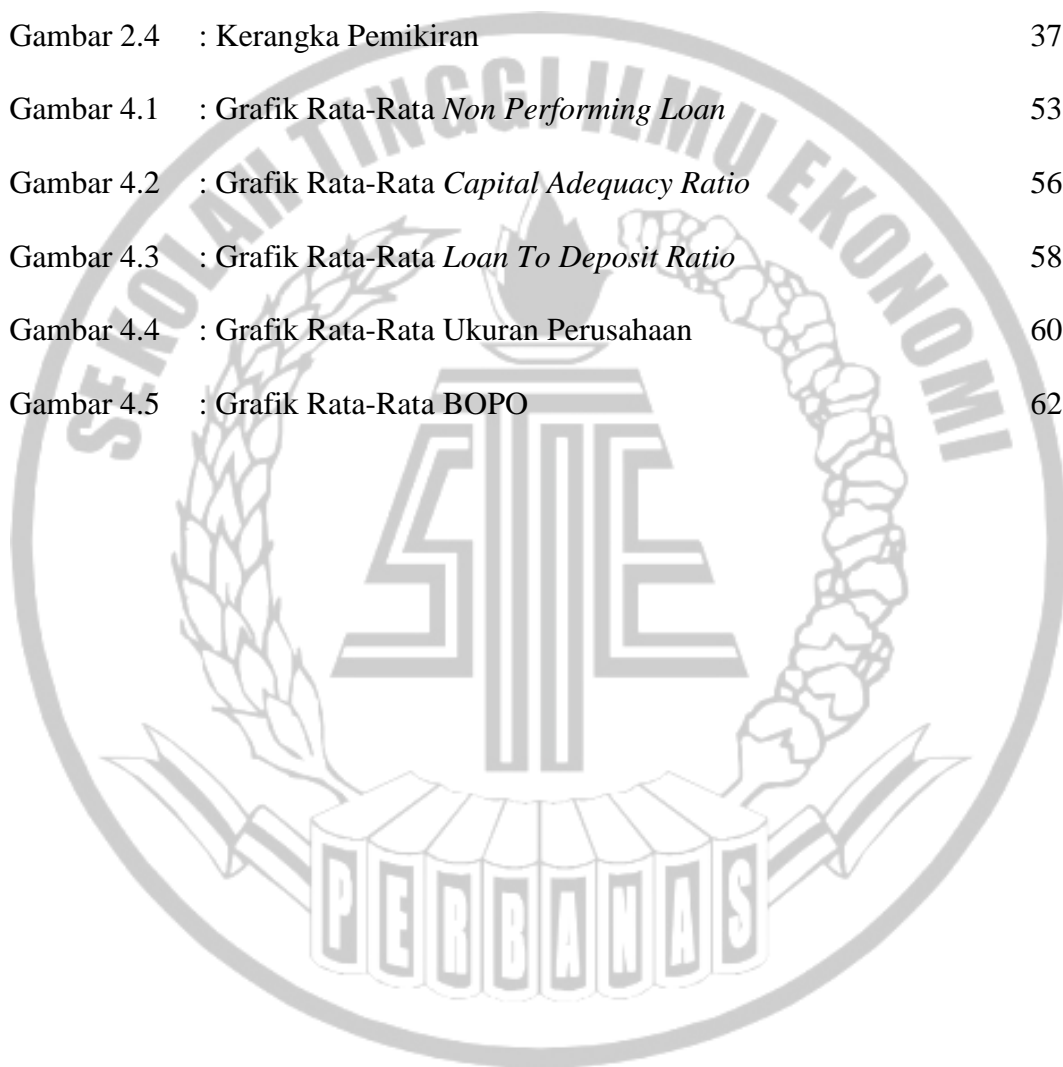


## DAFTAR TABEL

	<b>halaman</b>
Tabel 2.1 : Matrik Penelitian Terdahulu	19
Tabel 2.2 : Perhitungan Kebutuhan Modal Minimum	30
Tabel 2.3 : Kesehatan Bank dari sisi LDR	32
Tabel 4.1 : Pemilihan Sampel berdasarkan kriteria	50
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif	51
Tabel 4.3 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Non Performing Loan	52
Tabel 4.4 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Capital Adequacy Ratio	54
Tabel 4.5 : Hasil Uji Statistik Deskriptif LDR	57
Tabel 4.6 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Ukuran Bank	59
Tabel 4.7 : Hasil Uji Statistik Deskriptif BOPO	61
Tabel 4.8 : Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov	64
Tabel 4.9 : Hasil Uji Multikolonieritas	65
Tabel 4.10 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 4.11 : Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.12 : Hasil Uji F	68
Tabel 4.13 : Hasil Uji $R^2$	69
Tabel 4.14 : Hasil Uji t	70

## DAFTAR GAMBAR

	<b>halaman</b>
Gambar 1.1 : Grafik Perkembangan NPL Perusahaan Perbankan	2
Gambar 2.4 : Kerangka Pemikiran	37
Gambar 4.1 : Grafik Rata-Rata <i>Non Performing Loan</i>	53
Gambar 4.2 : Grafik Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i>	56
Gambar 4.3 : Grafik Rata-Rata <i>Loan To Deposit Ratio</i>	58
Gambar 4.4 : Grafik Rata-Rata Ukuran Perusahaan	60
Gambar 4.5 : Grafik Rata-Rata BOPO	62



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Sampel Penelitian awal 2012-2015
- Lampiran 2 : Daftar Sampel Penelitian akhir 202-2015
- Lampiran 3 : Perhitungan *Non Performing Loan* Tahun 2012
- Lampiran 4 : Perhitungan *Non Performing Loan* Tahun 2013
- Lampiran 5 : Perhitungan *Non Performing Loan* Tahun 2014
- Lampiran 6 : Perhitungan *Non Performing Loan* Tahun 2015
- Lampiran 7 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* Tahun 2012
- Lampiran 8 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* Tahun 2013
- Lampiran 9 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* Tahun 2014
- Lampiran 10 : Perhitungan *Capital Adequacy Ratio* Tahun 2015
- Lampiran 11 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* Tahun 2012
- Lampiran 12 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* Tahun 2013
- Lampiran 13 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* Tahun 2014
- Lampiran 14 : Perhitungan *Loan to Deposit Ratio* Tahun 2015
- Lampiran 15 : Perhitungan Ukuran Perusahaan Tahun 2012
- Lampiran 16 : Perhitungan Ukuran Perusahaan Tahun 2013
- Lampiran 17 : Perhitungan Ukuran Perusahaan Tahun 2014
- Lampiran 18 : Perhitungan Ukuran Perusahaan Tahun 2015
- Lampiran 19 : Perhitungan BOPO Tahun 2012
- Lampiran 20 : Perhitungan BOPO Tahun 2013
- Lampiran 21 : Perhitungan BOPO Tahun 2014
- Lampiran 22 : Perhitungan BOPO Tahun 2015
- Lampiran 23 : Hasil Analisis Statistik Deskriptif

Lampiran 24 : Hasil Uji Normalitas

Lampiran 25 : Hasil Uji Multikolinieritas

Lampiran 26 : Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 27 : Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 28 : Hasil Uji F

Lampiran 29 : Hasil Koefisien Determinasi

Lampiran 30 : Hasil Uji t



***THE EFFECT CAPITAL ADEQUACY RATIO, LOAN TO DEPOSIT RATIO,  
SIZE AND OPERATIONAL EXPENSE OPERATIONAL INCOME ON NON  
PERFORMING LOAN***

**M. ABDURRAHMAN FASA**

**2013310969**

STIE Perbanas Surabaya

Email: [fasa.rahman@gmail.com](mailto:fasa.rahman@gmail.com)

***ABSTRACT***

*The purpose of this study is to provide empirical evidence about the effect of the capital adequacy ratio, loan to deposit ratio, size and operational expense operational income on non performing loan. The population of this research is bank companies listed in Indonesia Stock Exchange 2012-2015. The sampling technique used in this research was purposive sampling. The sampling technique used in this research was purposive sampling. There are 29 companies qualified as sample. The analysis technique used is multiple linear regression. The result showed that capital adequacy ratio, loan to deposit ratio, size and operational expense operational income influence simultaneously on non performing loan. The partial showed that capital adequacy ratio and operational expense operational income effects on non performing loan, while loan to deposit ratio and size have no effect on non performing loan. The conclusion of this study indicate that capital adequacy ratio have significantly negative effects on non performing loan, operational expense operational income have significantly positive effects on non performing loan, while loan to deposit ratio and size have no significantly effects on non performing loan.*

***Keywords:*** *Non performing loan, capital adequacy ratio, loan to deposit ratio, size, operational expense operational income.*

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,  
UKURAN PERUSAHAAN DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN  
OPERASIONAL TERHADAP *NON PERFORMING LOAN***

**M. ABDURRAHMAN FASA**

**2013310969**

STIE Perbanas Surabaya

Email: fasa.rahman@gmail.com

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai pengaruh *capital adequacy ratio*, *loan to deposit ratio*, ukuran perusahaan dan biaya operasional pendapatan operasional terhadap *non performing loan*. Populasi dalam penelitian ini merupakan perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) pada periode 2012-2015. Teknik pengambilan sampel menggunakan purposive sampling. Sampel yang masuk dalam kriteria sebanyak 29 perusahaan. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *capital adequacy ratio*, *loan to deposit ratio*, ukuran perusahaan, biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh terhadap *non performing loan*. Pengujian secara parsial menunjukkan bahwa *capital adequacy ratio* dan biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh terhadap *non performing loan*, sedangkan *loan to deposit ratio* dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap *non performing loan*. Kesimpulan dari penelitian ini adalah *capital adequacy ratio* berpengaruh signifikan negatif terhadap *non performing loan*, biaya operasional pendapatan operasional berpengaruh signifikan positif terhadap *non performing loan*, sedangkan *loan to deposit ratio* dan ukuran perusahaan tidak berpengaruh terhadap *non performing loan*.

**Kata kunci:** *Non performing loan*, *capital adequacy ratio*, *loan to deposit ratio*, ukuran perusahaan, biaya operasional pendapatan operasional.