

PENGARUH *NON-PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO* DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI SEBAGAI VARIABEL MODERASI

BALQIS NURUL NIKMAH

1706618017



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2023

THE EFFECT OF NON-PERFORMING LOAN, LOAN TO DEPOSIT RATIO, AND CAPITAL ADEQUACY RATIO ON PROFITABILITY WITH ALLOWANCE FOR IMPAIRMENT LOSSES AS A MODERATING VARIABLE

BALQIS NURUL NIKMAH

1706618017



*Mencerdaskan dan
Memartabatkan Bangsa*

This Thesis is Prepared as One of The Requirements to Get a Bachelor of Accounting Degree at The Faculty of Economics State University of Jakarta

STUDY PROGRAM OF S1 ACCOUNTING

FACULTY OF ECONOMICS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2023

ABSTRAK

BALQIS NURUL NIKMAH. Pengaruh *Non-performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap Profitabilitas dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai sebagai Variabel Moderasi. Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2023.

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh *non-performing loan*, *loan to deposit ratio* dan *capital adequacy ratio* terhadap profitabilitas dengan cadangan kerugian penurunan nilai sebagai variabel moderasi. Populasi dalam penelitian ini adalah perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI pada tahun 2020-2021. 66 data sampel dipilih setelah pemilihan sampel dengan metode *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis regresi data panel yang diolah menggunakan aplikasi Eviews 11 dengan model regresi yang terpilih ialah *fixed effect model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial *non-performing loan*, *loan to deposit ratio*, dan *capital adequacy ratio* berpengaruh terhadap profitabilitas. Cadangan kerugian penurunan nilai mampu memoderasi pengaruh *non-performing loan* terhadap profitabilitas. Cadangan kerugian penurunan nilai tidak mampu memoderasi pengaruh *loan to deposit ratio* dan *capital adequacy ratio* terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: Profitabilitas, *Non-performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.

ABSTRACT

BALQIS NURUL NIKMAH. *The Effect of Non-performing Loans, Loan to Deposit Ratio and Capital Adequacy Ratio on Profitability with Allowance for Impairment Losses as a Moderating Variable. Faculty of Economics, State University of Jakarta, 2023.*

This study aims to see the effect of non-performing loans, loan to deposit ratio and capital adequacy ratio on profitability with allowance for impairment losses as a moderating variable. The population in this study are banking companies listed on the IDX in 2020-2021. 66 data samples were selected after selecting the sample by purposive sampling method. This study used the panel data regression analysis technique which was processed using the Eviews 11 application with the selected regression model being the fixed effect model. The results of the study show that partially non-performing loans, loan to deposit ratios, and capital adequacy ratios have an effect on profitability. Allowance for impairment losses is able to moderate the effect of non-performing loans on profitability. Allowance for impairment losses is unable to moderate the effect of the loan to deposit ratio and capital adequacy ratio on profitability.

Keywords: *Profitability, Non-performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Allowance for Impairment Losses.*



LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Balqis Nurul Nikmah
NIM : 1706618017
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Akuntansi
Alamat email : nikmahbalqis@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Pengaruh Non-performing Loan, Loan to Deposit Ratio, dan Capital Adequacy Ratio terhadap Profitabilitas dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai sebagai Variabel

Moderasi

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 10 Juli 2023

Penulis



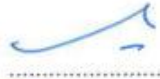


(Balqis Nurul Nikmah)
nama dan tanda tangan

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Penanggung Jawab
Dekan Fakultas Ekonomi


Prof. Dr Ari Saptono, SE., M.Pd
NIP. 197207152001121001

No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, Ak NIP. 196612131993032003 (Ketua Sidang)		13 / 06 / 2023
2	Dr. Rida Prihatni, SE., M.Si NIP. 197604252001122002 (Penguji 1)		08 / 06 / 2023
3	Dr. Indra Pahala, M.Si NIP. 197902082008121001 (Penguji 2)		07 / 06 / 2023
4	Dr. Etty Gurendrawati, M.Si, Ak NIP. 196803141992032002 (Pembimbing 1)		13 / 06 / 2023
5	Santi Susanti, SPd., M.Ak NIP. 197701132005012002 (Pembimbing 2)		13 / 06 / 2023

Nama : Balqis Nurul Nikmah
No. Registrasi : 1706618017
Program Studi : S1 Akuntansi
Tanggal Lulus : 25 Mei 2023

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

LEMBAR ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi ini merupakan karya asli saya, dan belum pernah digunakan atau diajukan untuk memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas tercantum sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan kebenaran, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 8 November 2022

Yang Membuat Pernyataan,



Balqis Nurul Nikmah

NIM: 1706618017

LEMBAR MOTO DAN PERSEMBAHAN

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal itu baik bagimu dan boleh jadi kamu menyukai sesuatu, padahal itu buruk bagimu. Allah mengetahui, sedangkan kamu tidak mengetahui.”

(QS. Al-Baqarah:216)

Skripsi ini saya persembahkan untuk keluarga terutama kedua orang tua yang selalu menjadi penyemangat dikala lemah. Juga untuk sahabat peneliti dan orang-orang yang selalu memberikan dukungan hingga sampai saat ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkah dan rahmat-Nya yang telah memberikan kesehatan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non-Performing Loan*, *Loan to Deposit Ratio*, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap Profitabilitas dengan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai sebagai Variabel Moderasi”. Penyusunan skripsi ini dibuat dengan maksud untuk memenuhi persyaratan kelulusan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya doa, dukungan, bimbingan, serta nasihat dari berbagai pihak yang telah membantu penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua, kakak dan nenek atas doa dan dukungannya kepada penulis.
2. Dr. I Gusti Ketut Agung Ulupui, S.E., M.Si., Ak., CA selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Universitas Negeri Jakarta.
3. Dr. Ety Gurendrawati, M.Si, Ak selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah membantu, membimbing dan memberikan arahan terhadap penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Santi Susanti, SPd., MAK selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah membantu, membimbing dan memberikan arahan terhadap penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

5. Seluruh dosen Akuntansi Universitas Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Teman-teman seperjuangan dari semester 1 hingga akhir yang saling membantu dan memberikan dukungan satu sama lain, yaitu Audrilia, Silvia, Bagus, Raffi, dan Angga.
7. Mas pemilik NIM 1706618019 yang hadir untuk memberikan bantuan dan dukungan selama proses penyusunan skripsi.
8. Sahabat tercinta sejak sekolah yaitu Alifia Widyastuti yang selalu hadir memberi dukungan dan motivasi selama menyusun skripsi.
9. Seluruh rekan-rekan yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah membantu selama proses penyusunan skripsi.

Demikian kata pengantar ini dibuat dan penulis menyadari bahwa masih terdapat keterbatasan dan kekurangan yang dimiliki. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan maupun kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Penulis menerima segala kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki penyusunan di masa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat untuk menambah pengetahuan dan wawasan bagi banyak pihak. Akhir kata saya ucapkan terima kasih.

Jakarta, 8 November 2022

Penulis

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
LEMBAR ORISINALITAS	v
LEMBAR MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	15
1.3 Tujuan Penelitian.....	15
1.4 Manfaat Penelitian.....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA	18
2.1 Teori Pendukung	18
2.1.1 Teori Sinyal (<i>Signalling Theory</i>)	18

2.1.2	Profitabilitas	20
2.1.3	Manajemen Risiko	22
2.1.4	<i>Non-Performing Loan</i>	26
2.1.5	<i>Loan To Deposit Ratio</i>	31
2.1.6	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	33
2.1.7	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	37
2.2	Penelitian Terdahulu	41
2.3	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis	51
2.3.1	Kerangka Teori	51
2.3.2	Pengembangan Hipotesis	55
BAB III METODE PENELITIAN		69
3.1	Unit Analisis, Populasi, dan Sampel	69
3.1.1	Unit Analisis	69
3.1.2	Populasi	69
3.1.3	Sampel.....	69
3.2	Teknik Pengumpulan Data	71
3.3	Operasionalisasi Variabel	71
3.3.1	Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>)	71
3.3.2	Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	72
3.3.3	Variabel Moderasi (<i>Moderating Variable</i>).....	74

3.4	Teknik Analisis	75
3.4.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	75
3.4.2	Analisis Regresi Data Panel	76
3.4.3	Uji Pemilihan Model	79
3.4.4	Uji Asumsi Klasik.....	80
3.4.5	Uji Hipotesis.....	83
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		85
4.1	Deskripsi Data	85
4.1.1	Analisis Statistik Deskriptif	86
4.1.2	Distribusi Frekuensi	89
4.2	Hasil.....	93
4.2.1	Hasil Uji Asumsi Klasik	93
4.2.2	Hasil Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	95
4.2.3	Hasil Analisis Regresi	99
4.2.4	Hasil Uji Hipotesis	101
4.3	Pembahasan	105
4.3.1	Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> terhadap <i>Return on Asset</i>....	105
4.3.2	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Asset</i>.....	109
4.3.3	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return on Asset</i>..	112

4.3.4	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Memoderasi Pengaruh	
	<i>Non-Performing Loan</i> terhadap <i>Return on Asset</i>	115
4.3.5	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Memoderasi Pengaruh	
	<i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Asset</i>	117
4.3.6	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Memoderasi Pengaruh	
	<i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return on Asset</i>	119
BAB V	PENUTUP	122
5.1	Kesimpulan	122
5.2	Implikasi	123
5.2.1	Implikasi Teoritis	123
5.2.2	Implikasi Praktis	124
5.3	Keterbatasan Penelitian	124
5.4	Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya	125
DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN-LAMPIRAN	133
RIWAYAT HIDUP PENELITI	154

DAFTAR GAMBAR

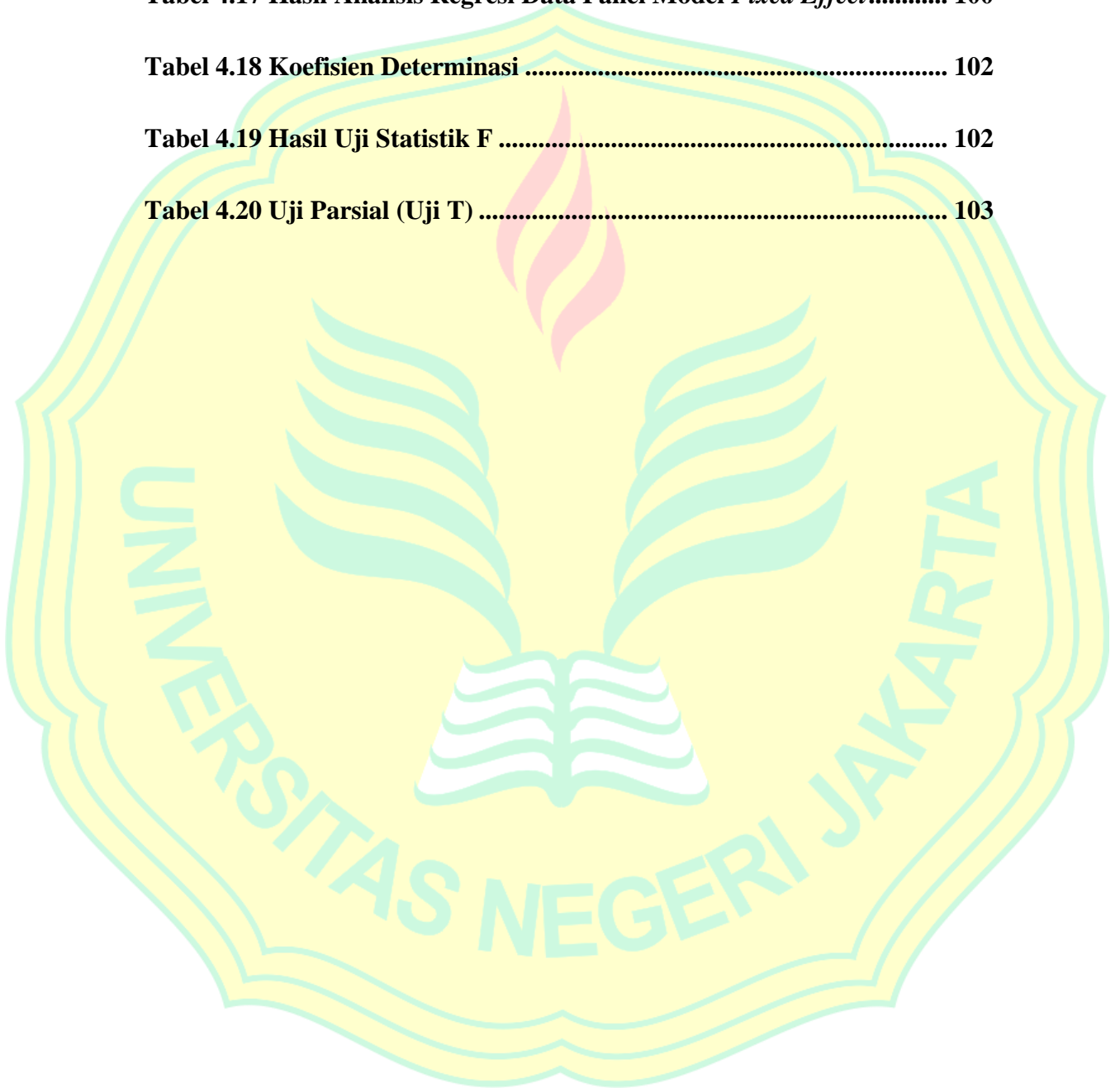
Gambar 1.1 ROA Bank Umum Konvensional	4
Gambar 2. 1 Kerangka Teori	55
Gambar 4.1 Grafik Histogram ROA	89
Gambar 4.2 Grafik Histogram NPL	90
Gambar 4.3 Grafik Histogram LDR	91
Gambar 4.4 Grafik Histogram CAR	92
Gambar 4.5 Grafik Histogram CKPN	92



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3.1 Hasil Penelitian Sampel.....	70
Tabel 3.2 Operasional Variabel	74
Tabel 4.1 Pengukuran dan Sumber Perolehan Data.....	85
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif	86
Tabel 4.3 Distribusi Frekuensi ROA	89
Tabel 4.4 Distribusi Frekuensi NPL	90
Tabel 4.5 Distribusi Frekuensi LDR.....	90
Tabel 4.6 Distribusi Frekuensi CAR.....	91
Tabel 4.7 Distribusi Frekuensi CKPN.....	92
Tabel 4.8 Uji Normalitas.....	94
Tabel 4.9 Uji Heteroskedastisitas.....	94
Tabel 4.10 Uji Multikolinearitas	95
Tabel 4.11 <i>Common Effect Model</i>	96
Tabel 4.12 <i>Fixed Effect Model</i>	97
Tabel 4.13 <i>Random Effect Model</i>	97
Tabel 4.14 Kesimpulan Hasil Regresi Data Panel dengan Pendekatan CEM, FEM dan REM	98

Tabel 4.15 Uji <i>Chow</i>	98
Tabel 4.16 Uji <i>Hausman</i>.....	99
Tabel 4.17 Hasil Analisis Regresi Data Panel Model <i>Fixed Effect</i>.....	100
Tabel 4.18 Koefisien Determinasi	102
Tabel 4.19 Hasil Uji Statistik F	102
Tabel 4.20 Uji Parsial (Uji T)	103



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Populasi Perusahaan.....	134
Lampiran 2. Sampel Perusahaan.....	136
Lampiran 3. Tabulasi Data Penelitian	137
Lampiran 4. Perhitungan Variabel <i>Return on Asset</i>	139
Lampiran 5. Perhitungan Variabel <i>Non-performing Loan</i>	140
Lampiran 6. Perhitungan Variabel <i>Loan to Deposit Ratio</i>	141
Lampiran 7. Perhitungan Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i>	142
Lampiran 8. Perhitungan Variabel CKPN	143
Lampiran 9. Hasil Uji Normalitas Sebelum Transformasi Log.....	144
Lampiran 10. Hasil Uji Normalitas Setelah Transformasi Log.....	144
Lampiran 11. Hasil Uji Heteroskedastisitas	145
Lampiran 12. Hasil Uji Multikolinearitas.....	146
Lampiran 13. Hasil Uji <i>Chow</i>	146
Lampiran 14. Hasil Uji <i>Hausman</i>	147
Lampiran 15. Hasil Analisis Regresi Model <i>Fixed Effect</i>	148
Lampiran 16. Kartu Konsultasi Dosen Pembimbing.....	149
Lampiran 17. Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing.....	151
Lampiran 18. Lembar Persetujuan Seminar Proposal.....	152
Lampiran 19. Hasil Uji Turnitin.....	153