

**FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA TAHUN
2020 – 2024**

SAVIRA ANANDA

1706621111



**Skripsi ini Disusun sebagai Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri
Jakarta**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

***FACTORS AFFECTING THE PROFITABILITY OF CONVENTIONAL
COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA IN 2020 – 2024***

SAVIRA ANANDA

1706621111



***This thesis was written as one of the requirements to obtain a Bachelor of
Accounting degree at the Faculty of Economics and Business, State University of
Jakarta***

***BACHELOR OF ACCOUNTING PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
STATE UNIVERSITY OF JAKARTA
2025***

ABSTRAK

Savira Ananda, Faktor-Faktor yang mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional di Indonesia. Skripsi. Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Studi ini dilaksanakan dengan tujuan untuk menganalisis berbagai faktor yang mempengaruhi tingkat keuntungan bank umum konvensional di Indonesia. Penelitian memakai data sekunder yakni laporan keuangan bank umum konvensional periode 2020–2024 yang dipilih melalui metode *purposive sampling*. Analisis data dilaksanakan memakai regresi data panel, dibantu oleh perangkat lunak *Microsoft Excel* dan *EViews 13*. Temuan studi ini memperlihatkan bahwasanya *Net Interest Margin* (NIM) dan *Total Asset Turnover* (TATO) berdampak positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Sebaliknya, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Non-Performing Loan* (NPL) berdampak negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Sementara itu, *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berdampak signifikan terhadap profitabilitas. Temuan ini menegaskan bahwasanya profitabilitas bank lebih ditentukan oleh efektivitas pengelolaan pendapatan bunga, efisiensi pemanfaatan aset, serta pengendalian biaya operasional dan risiko kredit, dibandingkan dengan tingkat penyaluran kredit. Temuan dari studi ini diharapkan bisa dipakai sebagai acuan bagi manajemen perbankan dan pengembangan kajian empiris di bidang akuntansi keuangan dan perbankan.

Kata Kunci: Profitabilitas, NIM, CAR, LDR, BOPO, NPL, TATO

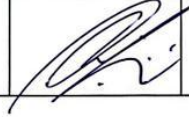
ABSTRACT

Savira Ananda, Factors Affecting Profitability in Conventional Commercial Banks in Indonesia. Thesis. Jakarta: Faculty of Economics and Business, Jakarta State University, 2025.

This research was conducted with the aim of analyzing various factors that influence the level of profit of conventional commercial banks in Indonesia. This study uses secondary data, namely the financial statements of conventional commercial banks for the 2020–2024 period, selected through a purposive sampling method. Data analysis was conducted using panel data regression, assisted by Microsoft Excel and EVIEWS 13 software. The results of this study indicate that Net Interest Margin (NIM) and Total Asset Turnover (TATO) have a positive and significant influence on profitability (ROA). Conversely, the Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), and Non-Performing Loans (NPL) have a negative and significant influence on profitability (ROA). Meanwhile, the Loan to Deposit Ratio (LDR) does not have a significant influence on profitability. These findings confirm that bank profitability is more determined by the effectiveness of interest income management, asset utilization efficiency, and control of operational costs and credit risk, rather than the level of credit distribution. The findings of this study are expected to be used as a reference for banking management and the development of empirical studies in the fields of financial accounting and banking.

Keywords: Profitability, NIM, CAR, LDR, BOPO, NPL, TATO

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta  Prof. Dr. Mohammad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. IGKA Ulupui, SE, M.Si, AK, CA NIP. 196612131993032003 (Ketua Sidang)		22 - 01 - 26
2	Ratna Anggraini, SE, M.Si, Akt, CA NIP. 197404172000122001 (Penguji 1)		20 - 01 - 26
3	Aji Ahmadi Sasmi, S.Ak., M.Ak. NIP. 199406062023211027 (Penguji 2)		20 - 01 - 26
4	Diah Armeliza, S.E., M.Ak. NIP. 197904292005012001 (Pembimbing 1)		28 - 01 - 26
5	Dwi Handarini, S.Pd, M.Ak. NIP. 198907312015042004 (Pembimbing 2)		28 - 01 - 26
Nama : Savira Ananda No. Registrasi : 1706621111 Program Studi : S1 Akuntansi Tanggal Lulus : 23 Desember 2025			

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

LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Savira Ananda

NIM : 1706621111

Program Studi : S1 Akuntansi

Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini tidak memuat pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini dibuat dengan sungguh-sungguh dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 09 Februari 2026

Yang membuat pernyataan,



NIM. 1706621111

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
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 civitas akademik Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Savira Ananda
NIM : 1706621111
Fakultas/Prodi : Ekonomi dan Bisnis / S1 Akuntansi
Alamat email : saviraananda06@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 :

Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional di
Indonesia Tahun 2020 - 2024

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 izin 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, 09 Februari 2026

Penulis

(Savira Ananda)

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Umum Konvensional di Indonesia". Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bantuan, dukungan, serta do'a dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Diri sendiri, Savira Ananda yang telah berjuang dengan keteguhan hati, kesabaran, dan ketulusan dalam melewati setiap rintangan selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih sudah terus berjalan meski lelah, tetap yakin meski sempat bimbang, dan memilih bertahan ketika segala sesuatu terasa berat. Perjalanan ini menjadi pengingat bahwa setiap langkah kecil memiliki arti dan layak untuk dihargai.
2. Kedua orang tua, Ayah Iwan Setiawan dan Ibu Lindawati serta adik penulis, Khansa Sadira Aurelia tercinta yang tidak pernah berhenti memberikan doa, dukungan, serta pengorbanan baik moril maupun materiil kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

3. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
4. Dwi Handarini, S. Pd., M.Ak selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, arahan serta saran yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Diah Armeliza, S.E., M.Ak selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan, arahan serta saran yang sangat berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta atas ilmu dan wawasan yang telah diberikan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh teman-teman S1 Akuntansi Angkatan 2021 yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah menjadi ruang bertukar gagasan, cerita, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun demi penyempurnaan di masa yang akan datang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat serta kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 12 Desember 2025

Savira Ananda

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	15
1.3 Tujuan Penelitian	16
1.4 Manfaat Penelitian	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA	20
2.1 Teori Pendukung.....	20
2.1.1 Teori Keagenan (<i>Agency Theory</i>).....	20
2.2 Pengertian Perbankan.....	30

2.2.1 Jenis – Jenis Perbankan Berdasarkan Fungsi	31
2.2.2 Jenis – Jenis Perbankan Berdasarkan Operasional	34
2.2.3 Jenis – Jenis Perbankan Berdasarkan Kepemilikan.....	37
2.3 Pengertian Profitabilitas	40
2.3.1 <i>Net Interest Margin</i> (NIM).....	49
2.3.2 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	51
2.3.3 <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR).....	53
2.3.4 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	54
2.3.5 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	56
2.3.6 <i>Total Asset Turnover</i> (TATO).....	58
2.4 Kerangka Teori Dan Pengembangan Hipotesis.....	60
2.4.1 Hasil Penelitian yang Relevan.....	60
2.4.2 Kerangka Teoretis.....	75
2.4.3 Pengembangan Hipotesis	78
BAB III METODE PENELITIAN	88
3.1 Unit Analisis, Populasi Dan Sampel.....	88
3.1.1 Unit Analisis.....	88
3.1.2 Populasi.....	88
3.1.3 Sampel.....	89
3.2 Teknik Pengumpulan Data	90
3.3 Operasional Variabel.....	92
3.3.1 Variabel Dependen	92

3.3.2 Variabel Bebas.....	95
3.4 Teknik Analisis	108
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	119
4.1 Hasil Penelitian	119
4.1.1 Deskripsi Data	119
4.1.2 Analisis Statistik Deskriptif	120
4.1.3 Pemilihan Model Analisis Regresi Data Panel.....	129
4.1.4 Analisis Hasil Uji Asumsi Klasik	132
4.1.5 Analisis Regresi Data Panel	137
4.1.6 Analisis Hasil Uji Hipotesis	139
4.2 Pembahasan Penelitian.....	145
4.2.1 Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> Terhadap Profitabilitas (ROA)	145
4.2.2 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> Terhadap Profitabilitas (ROA)..	149
4.2.3 Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> Terhadap Profitabilitas (ROA).....	151
4.2.4 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas (ROA).....	154
4.2.5 Pengaruh <i>Non- Performing Loan</i> Terhadap Profitabilitas (ROA) ...	158
4.2.6 Pengaruh <i>Total Asset Turnover</i> Terhadap Profitabilitas (ROA)	161
BAB V PENUTUP	165
5.1 Kesimpulan.....	165
5.2 Implikasi.....	168
5.2.1 Implikasi Teoretis.....	168

5.2.2 Implikasi Praktis.....	169
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	172
5.4 Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya.....	173
DAFTAR PUSTAKA.....	175
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	188
RIWAYAT HIDUP PENELITI.....	235



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan ROA Bank Umum Konvensional	4
Gambar 2.1 Kerangka Teoretis.....	77
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Sebelum Dilakukan Outlier	133
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Setelah Dilakukan Outlier	134
Gambar 4.3 Bukti Empiris Pengaruh NIM Terhadap ROA	146
Gambar 4.4 Bukti Empiris Pengaruh CAR Terhadap ROA.....	150
Gambar 4.5 Bukti Empiris Pengaruh LDR Terhadap ROA.....	152
Gambar 4.6 Bukti Empiris Pengaruh BOPO Terhadap ROA	155
Gambar 4.7 Bukti Empiris Pengaruh NPL Terhadap ROA	159
Gambar 4.8 Bukti Empiris Pengaruh TATO Terhadap ROA	162

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Laba Perbankan Nasional	6
Tabel 2.1 Tabel Kriteria Penilaian Peringkat	48
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	60
Tabel 3.1 Kriteria Penentuan Sampel	90
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel	107
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	121
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow.....	130
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman	131
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	135
Tabel 4.5 Hasil Uji Glejser.....	136
Tabel 4.6 Hasil Uji Breusch-Pagan-Godfrey	136
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi	137
Tabel 4.8 Hasil Uji Regresi Data Panel	137
Tabel 4.9 Hasil Uji T	140
Tabel 4.10 Hasil Uji F.....	143
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	144

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Sampel	188
Lampiran 2: Tabulasi Data.....	192
Lampiran 3: Data Perhitungan Total Asset Turnover.....	207
Lampiran 4: Pemilihan Model Regresi Fixed Effect Model (FEM).....	224
Lampiran 5: Kartu Konsultasi Bimbingan Dosen Pembimbing.....	225
Lampiran 6: Lembar Persetujuan Dosen Pembimbing	227
Lampiran 7: Lembar Persetujuan Seminar Proposal	228
Lampiran 8: Lembar Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi	229
Lampiran 9: Lembar Persetujuan Sidang Skripsi	230
Lampiran 10: Form Saran dan Perbaikan Seminar Proposal	231
Lampiran 11: Form Saran dan Perbaikan Sidang Skripsi	232
Lampiran 12: Hasil Pindai Uji Kemiripan Naskah.....	234