

SKRIPSI

PENGARUH *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, *NON-PERFORMING LOAN (NPL)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS (*RETURN ON ASSETS*) PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2023-2025

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh
Gelar Sarjana Akuntansi**



Diajukan Oleh:

APRILIA CALISTA SANGGEL

NPM : 22430069

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2026

SKRIPSI

PENGARUH *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, *NON-PERFORMING LOAN (NPL)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS (*RETURN ON ASSETS*) PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2023-2025

Diajukan oleh:

APRILIA CALISTA SANGGEL
NPM : 22430069

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH
DOSEN PEMBIMBING


Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak. M.Ak., CA

Tanggal, 15 Juli 2026

KETUA PROGRAM STUDI


Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA

Tanggal, 15 Juli 2026

SKRIPSI

PENGARUH *NET INTEREST MARGIN (NIM)*, *NON-PERFORMING LOAN (NPL)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS (*RETURN ON ASSETS*) PADA PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2023-2025

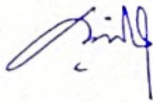
Diajukan Oleh:

APRILIA CALISTA SANGGEL

NPM: 22430069

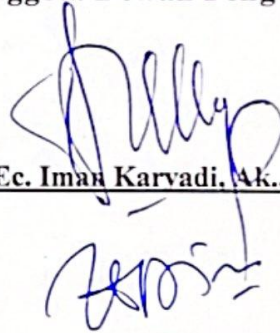
SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Pembimbing Utama



Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak., M.Ak., CA

Anggota Dewan Penguji Lain



Drs. Ec. Iman Karvadi, Ak., M.M., CA

Mega Rosdiana, S.E., M.Aks., CPA, CTA

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Tanggal, 16 Juli 2026



**Lilik Mardiana, SE., M.Ak, Ak., CA
Ketua Program Studi**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Nama : Aprilia Calista Sanggel
NPM : 22430069
Alamat : Perumahan Palem Pertiwi Blok M-24
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Pengaruh Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loan (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (Return on Assets) Pada Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2023-2025*” bukan merupakan plagiasi atau saduran dari skripsi orang lain. Apabila kemudian hari pernyataan ini tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Gresik, 23 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Aprilia Calista Sanggel

2243006

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Net Interest Margin (NIM)*, *Non-Performing Loan (NPL)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (*Return on Assets*) Pada Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2023-2025”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya secara baik dan maksimal.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan bimbingan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini, penulis dengan hati yang tulus ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Rr. Nugrahini Susantinah Wisnujati, M.Si. Selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Ibu Dra. Ec. Pratiwi Dwi Karjati, M.M.CRA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Lilik Mardiana, SE., M. Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

4. Ibu Dra. Lilik Pirmaningsih, Ak. M.Ak., CA selaku dosen wali dan dosen pembimbing yang memberikan arahan selama perkuliahan dan memberikan bimbingan selama penulisan penelitian ini.
5. Seluruh Dosen dan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang tidak disebutkan satu persatu oleh penulis yang telah banyak memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan dan memberikan arahan selama penelitian kepada penulis.
6. Mama, Papa, dan Kakak dan seluruh anggota keluarga yang telah memberikan dukungan dan doa kepada penulis selama penyusunan skripsi.
7. Lintang, Yuan, Ria, Henry, Mia, Cajipiti, dan teman seperjuangan yang selalu menyemangati dan memberikan dukungan serta bantuan selama perkuliahan ini, serta memberikan saran kepada penulis selama penyusunan skripsi.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan, baik dari segi penyajian maupun isi. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka terhadap kritik dan saran yang membangun. Harapannya skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca.

Gresik,.....

Aprilia Calista Sanggel

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi.....	8
BAB II TELAAH PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Perbankan Indonesia	10
2.1.1. Teori Intermediasi Perbankan	11
2.1.2. Teori Agensi (<i>Agency Theory</i>).....	11
2.1.3. <i>Net Interest Margin (NIM)</i>	12
2.1.4. <i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	14
2.1.5. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	15
2.1.6. <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	16
2.1.7. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	17
2.1.8. Profitabilitas (<i>Return On Assets</i>).....	18

2.2.	Penelitian Sebelumnya.....	20
2.3.	Pegembangan Hipotesis.....	25
2.3.1.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> dengan <i>Return on Assets</i>	25
2.3.2.	Pengaruh <i>Non-Performing Loan</i> dengan <i>Return on Assets</i>	26
2.3.3.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> dengan <i>Return on Assets</i>	26
2.3.4.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return on Assets</i>	27
2.3.5.	Pengaruh BOPO dengan <i>Return on Assets</i>	28
2.4.	Kerangka Konseptual.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1.	Pendekatan Penelitian.....	30
3.2.	Populasi dan Sampel.....	30
3.3.	Identifikasi Variabel	31
3.3.1.	<i>Net Interest Margin (NIM)</i>	32
3.3.2.	<i>Non-Performing Loan (NPL)</i>	32
3.3.3.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	32
3.3.4.	<i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i>	32
3.3.5.	Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	33
3.3.6.	Profitabilitas (<i>Return on Assets</i>)	33
3.4.	Jenis dan Sumber Data.....	33
3.5.	Prosedur Pengumpulan Data.....	34
3.6.	Teknik Analisis Data	35
3.6.1.	Analisis Deskriptif	35
3.6.2.	Uji Asumsi Klasik.....	35
3.6.3.	Analisis Regresi Linier Berganda	37
3.6.4.	Uji Hipotesis	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		40
4.1.	Hasil Penelitian	40
4.1.1.	Hasil Pemilihan Sampel.....	40
4.1.2.	Statistik Deskriptif	42
4.1.3.	Uji Asumsi Klasik.....	45
4.1.4.	Analisis Regresi Linier Berganda	47

4.1.5. Hasil Pengujian Hipotesis	49
4.2. Pembahasan	51
4.2.1. Pengaruh <i>NIM</i> terhadap Profitabilitas (<i>Return on Assets</i>).....	51
4.2.2. Pengaruh <i>NPL</i> terhadap Profitabilitas (<i>Return on Assets</i>)	52
4.2.3. Pengaruh <i>CAR</i> terhadap Profitabilitas (<i>Return on Assets</i>).....	54
4.2.4. Pengaruh <i>LDR</i> terhadap Profitabilitas (<i>Return on Assets</i>).....	55
4.2.5. Pengaruh BOPO terhadap Profitabilitas (<i>Return on Assets</i>).....	56
BAB V SIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN	58
5.1. Simpulan Penelitian	58
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	59
5.3. Saran Penelitian.....	59
DAFTAR PUSTAKA	61
LAMPIRAN	66

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Sebelumnya	20
Tabel 4.1 Hasil Pemilihan Sampel	40
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik	42
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	45
Tabel 4.4 Hasil Uji Korelasi	47
Tabel 4.5 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan	49
Tabel 4.8 Hasil Uji Parsial.....	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.4 Kerangka Konseptual	29
Gambar 4.1 Hasil Uji P-Plot.	45
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedestisitas	46

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil Uji Statistik Deskriptif	66
Lampiran 2: Hasil Analisis Uji Asumsi Klasik.....	67
Lampiran 3: Hasil Regresi Linier Berganda	69
Lampiran 4: Hasil Pengujian Hipotesis	70

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Net Interest Margin (NIM)*, *Non-Performing Loan (NPL)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (*Return on Assets*) pada perusahaan perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2023-2025. Variabel *Net Interest Margin (NIM)* dihitung melalui perbandingan pendapatan bunga bersih terhadap rata-rata aset produktif, variabel *Non-Performing Loan (NPL)* dihitung melalui perbandingan rasio kredit bermasalah terhadap total kredit, variabel *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dihitung melalui perbandingan modal terhadap Aset Tertimbang Menurut Risiko (ATMR), variabel *Loan to Deposit Ratio (LDR)* dihitung melalui perbandingan total kredit terhadap pihak ketiga, variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dihitung melalui perbandingan total biaya operasional terhadap total pendapatan operasional, sedangkan variabel profitabilitas dihitung menggunakan *Return on Assets (ROA)*. Populasi yang digunakan berupa bank umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia selama periode 2023-2025. Teknik pemilihan sampel menggunakan *purposive sampling* yang memperoleh 42 perusahaan sehingga total 126 data penelitian (*firm years*). Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 23. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Net Interest Margin (NIM)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap *Return on Assets (ROA)*, sedangkan *Non-Performing Loan (NPL)* tidak berpengaruh terhadap *Return on Assets (ROA)*.

Kata kunci: *Net Interest Margin*, *Non-Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, *Return on Assets*.

ABSTRACT

This study was conducted to analyze the impact of Net Interest Margin (NIM), Non-Performing Loans (NPL), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and Operating Expenses to Operating Income Ratio (BOPO) on profitability (Return on Assets) at banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the period 2023-2025. The Net Interest Margin (NIM) variable is calculated by comparing net interest income to average earning assets, the Non-Performing Loan (NPL) variable is calculated by comparing the ratio of non-performing loans to total loans, the Capital Adequacy Ratio (CAR) variable is calculated by comparing capital to Risk Weighted Assets (RWA), the Loan to Deposit Ratio (LDR) is calculated by comparing total loans to third parties, the Operating Expense to Operating Income Ratio (BOPO) is calculated by comparing total operating expenses to total operating income, and the profitability variable is calculated using Return on Assets (ROA). The population consist of conventional commercial banks listed on the Indonesia Stock Exchane during the 2023-2025 period. The sampling technique used was purposive sampling, which yielded 42 companies, resulting in a total of 126 data points (firm years). The Analysis method used was multiple linier regression using SPSS version 23. The results of the study indicate that the Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) have an effect on Return on Assets (ROA), whereas Non-Performing Loans (NPL) do not have an effect on Return on Assets.

Keywords: Net Interest Margin, Non-Performing Loans, Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, Operating Expenses to Operating Income Ratio, Return on Assets,