

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,  
DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP *FINANCIAL  
SUSTAINABILITY RATIO* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2017-2021**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Franchika Kirana Bella

NIM : 19441705

Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2023**

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO*,  
DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP *FINANCIAL  
SUSTAINABILITY RATIO* PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA  
PERIODE 2017-2021**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Franchika Kirana Bella  
NIM : 19441705  
Program Studi : S1 Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO  
2023**

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio*, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Financial Sustainability Ratio* pada Perusahaan Perbankan Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021

Nama : Franchika Kirana Bella

NIM : 19441705


Tempat, Tanggal Lahir : Ponorogo, 23 Juli 2001

Program Studi : S1 Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

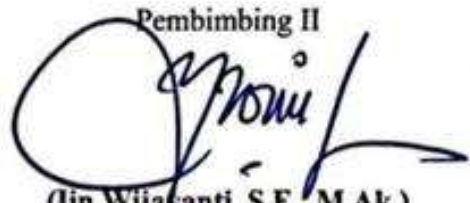
Ponorogo, 26 Jul 2023

Dosen pembimbing I



(Arif Hartono, S.E., M.SA)  
NIDN. 0720017801

Pembimbing II



(Iin Wijayanti, S.E., M.Ak.)  
NIDN. 0723038707



(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si)  
NIP. 19760508 200501 1 002

Ketua



(Arif Hartono, S.E., M.SA)  
NIDN. 0720017801

Dosen Penguji:  
Sekretaris



(Dwiati Marsiwi, S.E., M.Si., Ak., CA)  
NIDN. 0003127202

Anggota



(Ardyan Firdausi M., S.E., M.Si)  
NIDN. 0704128202



## RINGKASAN

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Financial Sustainability Ratio* (FSR). Penelitian ini dilakukan pada perusahaan perbankan umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2017-2021. Penelitian ini mencoba menjawab masalah penelitian mengenai *Financial Sustainability Ratio* perusahaan perbankan umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2017-2021. Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif dengan mendeskripsikan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan perusahaan perbankan umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2017-2021. Pupulasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan umum konvensional yang terdaftar di BEI periode 2017-2021. Metode pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dengan membuat kriteria sampel tertentu yang mampu mewakili seluruh populasi penelitian.

Hasil penelitian pada hipotesis pertama menunjukkan bahwa NPL berpengaruh terhadap FSR. Hal tersebut dikarenakan apabila perusahaan perbankan belum mampu mengontrol pembayaran kredit yang dilakukan oleh debitur, maka mengakibatkan kredit bermasalah meningkat dan hal tersebut menyebabkan kondisi keuangan menjadi kurang *sustainable*. Pengujian pada hipotesis kedua menunjukkan hasil LDR tidak berpengaruh terhadap FSR. Hal tersebut dikarenakan perbankan masih mampu mengelola keuangan meskipun terjadi penurunan dana dari pihak ketiga, sehingga tidak akan mempengaruhi keberlanjutan pengelolaan keuangannya. Pengujian pada hipotesis ketiga menunjukkan hasil bahwa CAR tidak berpengaruh terhadap FSR. Hal ini diduga karena modal bank tidak dapat mempengaruhi keberlanjutan keuangan perbankan secara langsung, karena modal bank lebih mempengaruhi kegiatan operasional bank seperti pembiayaan maupun belanja modal. Sedangkan pengujian secara simultan menunjukkan hasil bahwa NPL, LDR dan CAR secara simultan berpengaruh terhadap FSR. Walaupun secara parsial terdapat dua variabel independen yaitu LDR dan CAR yang tidak mempengaruhi FSR namun variabel NPL dapat mendominasi variabel lain untuk mempengaruhi variabel FSR secara simultan. Hal ini menunjukkan bahwa secara rata-rata kinerja keuangan perbankan masih dapat dikatakan baik meskipun dalam kondisi kurang *sustainable*, dikarenakan besarnya aset yang dimiliki perusahaan perbankan tetap mampu mencapai tujuan yang diharapkan.

**Kata Kunci** : *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Financial Sustainability Ratio*

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Sholawat serta salam tak lupa pula penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membawa kita ke alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan seperti sekarang ini.

Penulisan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Loan, Loan To Deposit Ratio*, dan *Capital Adequacy Ratio* terhadap *Financial Sustainability Ratio* pada Perusahaan Perbankan Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2017-2021” dimaksudkan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo. Skripsi ini diharapkan dapat memberi manfaat dan menambah wawasan bagi setiap individu yang membacanya.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan bimbingan serta saran-saran dari berbagai pihak baik secara langsung maupun secara tidak langsung. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada:

1. Dr Happy Susanto M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kesempatan untuk menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi.

3. Khusnatul Zulfa W. SE., MM. Ak.CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi S-1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Arif Hartono, S.E., M.SA selaku Pembimbing 1 yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Iin Wijayanti, S.E., M.Ak selaku Pembimbing 2 yang telah membimbing penulis dengan penuh kesabaran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan bantuan dan ilmu pengetahuan. Bapak dan Ibu karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesediaannya untuk membantu peneliti dalam mengurus segala kebutuhan administrasi dan lainnya.
7. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sukirno dan Ibu Dian Nurahmawati yang telah mendukung baik dari segi material maupun non-material.
8. Kakak-kakak rempong “Tongkol Goyeng”, yang terdiri dari Elvy, Aldisya, Muna, Adel, Desra, Vinisa, Anna yang telah menemani anggota termudanya ini dalam menyelesaikan skripsi dengan lancar.
9. Seluruh anggota BTS, yang terdiri dari Kim Namjoon, Kim Seokjin, Min Yoongi, Jung Hoseok, Park Jimin, Kim Taehyung, Jeon Jungkook yang telah memberikan pengaruh positif dan motivasi kepada penulis secara tidak langsung melalui karya-karyanya.
10. *Last but not least*, untuk diri sendiri, terima kasih karena telah berjuang sejauh ini dengan melawan rasa lelah karena kuliah, kerja, kegiatan organisasi, dan

kegiatan beasiswa, serta melawan ego serta *mood* yang tidak tentu selama penulisan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan serta kesalahan, oleh karena itu kritik dan saran sangat peneliti harapkan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagai tambahan informasi dan pengetahuan bagi semua pihak yang membutuhkan. Aamiin.

Ponorogo, 26 Juli 2023

Peneliti



Franchika Kirana Bella



## PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 26 Juli 2023

Peneliti



Franchika Kirana Bella



## MOTTO

**“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”**

**(QS. Al Baqarah ayat 286)**

*“Nothing last forever, you only live once. So live your life, not any other lives. Takes chances and never regret. Never. Never be late to do what you wanna do right now. Because at the point someday, everything you do would be exactly what you will be”*

**(BTS)**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>RINGKASAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN TIDAK MENYIMPANG KODE ETIK PENELITIAN ...</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	8
1.3.1. Tujuan Penelitian .....	8
1.3.2. Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>11</b>
2.1. Landasan Teori .....	11
2.1.1. Laporan Keuangan Bank.....	11
2.1.2. Analisis Laporan Keuangan .....	13
2.1.3. Bank .....	17
2.1.4. <i>Non Performing Loan</i> .....	32
2.1.5. <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	34
2.1.6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	36
2.1.7. <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	38
2.2. Penelitian Terdahulu .....	41
2.3. Kerangka Berpikir.....	42

2.4.	Hipotesis .....	43
2.4.1.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	44
2.4.2.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	45
2.4.3.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	46
2.4.4.	Pengaruh <i>Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, dan Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	47
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>48</b>
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian .....	48
3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	48
3.2.1.	Populasi Penelitian.....	48
3.2.2.	Sampel Penelitian.....	50
3.3.	Jenis dan Metode Pengumpulan Data.....	51
3.3.1.	Jenis Data .....	51
3.3.2.	Metode Pengumpulan Data.....	52
3.4.	Definisi Operasional Variabel .....	52
3.4.1.	Variabel Independen .....	52
3.4.2.	Variabel Dependen.....	55
3.5.	Metode Analisis Data.....	56
3.5.1.	Statistik Deskriptif .....	56
3.5.2.	Uji Asumsi Klasik.....	57
3.5.3.	Analisis Regresi Linier Berganda .....	60
3.5.4.	Pengujian Hipotesis.....	61
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>64</b>
4.1.	Hasil Penelitian .....	64
4.1.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	64
4.1.2.	Hasil Pengumpulan Data.....	69
4.1.3.	Hasil dan Analisis Data.....	75

4.2. Pembahasan .....	93
4.2.1. Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	95
4.2.2. Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	96
4.2.3. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	98
4.2.4. Pengaruh <i>Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, dan Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	99
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>102</b>
5.1. Kesimpulan .....	102
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	104
5.3. Saran .....	105
5.3.1. Bagi Perusahaan Perbankan Umum Konvensional.....	105
5.3.2. Bagi Peneliti Yang Akan Datang.....	105
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>107</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>112</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu .....	41
Tabel 3.1	Populasi Penelitian .....	49
Tabel 4.1	Hasil Pemilihan Sampel Penelitian .....	64
Tabel 4.2	Daftar Sampel Penelitian.....	65
Tabel 4.3	Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> .....	69
Tabel 4.4	Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	71
Tabel 4.5	Hasil Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	72
Tabel 4.6	Hasil Perhitungan <i>Financial Sustainability Ratio</i> .....	74
Tabel 4.7	Hasil Pengujian Statistik Deskriptif .....	75
Tabel 4.8	Hasil Uji Normalitas.....	78
Tabel 4.9	Hasil Uji Multikolinearitas.....	79
Tabel 4.10	Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Uji <i>Durbin Watson</i> .....	80
Tabel 4.11	Hasil Uji Autokorelasi Setelah Perbaikan.....	81
Tabel 4.12	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	82
Tabel 4.13	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	84
Tabel 4.14	Hasil Uji t (Uji Parsial).....	86
Tabel 4.15	Hasil Uji F (Uji Simultan).....	90
Tabel 4.16	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	92
Tabel 4.17	Rekapitulasi Pengujian Hipotesis.....	94

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	42
Gambar 4.1 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_{01}$ untuk Variabel <i>Non Performing Loan</i> .....	87
Gambar 4.2 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_{02}$ untuk Variabel <i>Loan to Deposit Ratio</i> .....	89
Gambar 4.3 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_{03}$ untuk Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	90
Gambar 4.4 Daerah Penerimaan dan Penolakan $H_{04}$ untuk Variabel <i>Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio dan Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Financial Sustainability Ratio</i> secara Simultan ....	92



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Pengambilan Sampel Penelitian sesuai dengan Kriteria No. 1,2, dan 3.....	113
Lampiran 2. Data Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i> Tahun 2017-2021	116
Lampiran 3. Data Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Tahun 2017-2021	126
Lampiran 4. Kriteria Matriks Sampel Penelitian.....	133
Lampiran 5. Data Hasil Perhitungan <i>Capital Adequacy Ratio</i> Tahun 2017-2021 .....	136
Lampiran 6. Data Hasil Perhitungan <i>Financial Sustainability Ratio</i> Tahun 2017-2021 .....	139
Lampiran 7. Output SPSS .....	142
Lampiran 8. Surat Keterangan <i>Similiarity Check</i> (Plagiasi) .....	157
Lampiran 9. Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	159

