

**PENGARUH RISIKO KREDIT, CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI,
LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2024**



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 : Adelia Ayuningtias

NIM : 22441927

Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2026**

**PENGARUH RISIKO KREDIT, CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI,
LOAN TO DEPOSIT RATIO, DAN KECUKUPAN MODAL TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN UMUM KONVENSIONAL
YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PERIODE 2020-2024**



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 : Adelia Ayuningtias
NIM : 22441927
Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO
2026**

HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Pengaruh Risiko Kredit, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, *Loan To Deposit Ratio*, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Umum Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024

Nama : Adelia Ayuningtias

NIM : 22441927

Tempat, Tanggal Lahir : Madiun, 02 Juli 2003

Program Studi : 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

Pembimbing I

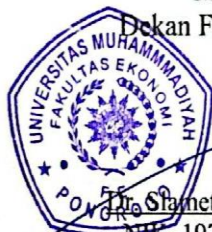
Dra. Khusnatul Zulfa W.MM.,Ak.,CA
NUPTK. 81547456 462300 83

Ponorogo, 13 Juli 2026

Pembimbing II

Arif Hartono, S.E., M.SA
NUPTK. 54527566 571301 02

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi



Dra. Stamet Santoso, S.E., M.Si
NIK. 19701016 199904 12

Ketua

Dra. Khusnatul Zulfa W.MM.,Ak.,CA
NUPTK. 81547456 462300 83

Dosen Penguji :
Sekretaris

Nur Sayidatul Muntiah, S.E., M.Ak
NUPTK. 28427706 712304 02

Anggota

Riza Dessy Nila A. S.E.,MM
NUPTK. 20597696 702304 43

MOTTO

“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Insyirah 94: 5-6)

“Tugas manusia hanya berjuang, bukan memaksakan hasil. Kita punya kendala tapi Allah punya kendali. Yakinlah jika Allah sudah ikut andil, maka tidak ada kata mustahil”

(Ustadz Hanan Attaki)

“Tidak semua perjuangan terlihat, tetapi setiap langkah tetap memiliki arti”

(Adelia Ayuningtias)



RINGKASAN

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Risiko Kredit, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, *Loan to Deposit Ratio*, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Perbankan Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024. Penelitian ini mencoba menjawab masalah penelitian mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas sektor perbankan, yang mana profitabilitas penting dalam mendukung keberlangsungan operasional dan pertumbuhan bank. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan Perusahaan Perbankan Umum Konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2020-2024. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh perusahaan perbankan umum konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) selama periode 2020-2024 dengan jumlah 43 perbankan. Teknik pengambilan sampel dengan menggunakan metode purposive sampling dengan didasarkan pada kriteria tertentu yang telah ditentukan, sehingga mampu mewakili dari seluruh populasi penelitian. Berdasarkan kriteria tersebut sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 135 sampel yang berasal dari 27 perbankan dikalikan 5 tahun.

Hasil penelitian pada hipotesis pertama menunjukkan bahwa Risiko Kredit berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas. Hal ini berarti semakin rendah risiko kredit, maka semakin meningkat profitabilitas yang dihasilkan bank. Pengujian pada hipotesis kedua menunjukkan bahwa Cadangan Kerugian Penurunan Nilai berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Hal ini berarti semakin meningkat Cadangan Kerugian Penurunan Nilai yang dibentuk bank, maka Profitabilitas juga akan semakin meningkat. Pengujian pada hipotesis ketiga menunjukkan bahwa *Loan to Deposit Ratio* (LDR) tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas. Hal ini berarti tinggi rendahnya *Loan to Deposit Ratio* belum mampu memberikan perubahan yang signifikan terhadap tingkat profitabilitas bank. Pengujian pada hipotesis keempat menunjukkan bahwa Kecukupan Modal berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Hal ini berarti semakin tinggi tingkat Kecukupan Modal bank, maka semakin tinggi Profitabilitas yang dihasilkan. Pengujian secara simultan menunjukkan hasil bahwa Risiko Kredit, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, *Loan to Deposit Ratio*, dan Kecukupan Modal secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas, dengan tingkat koefisien determinasi (R^2) atau R Square sebesar 22,2% dan sisanya 77,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak ada dalam penelitian ini. .

Kata kunci : **Risiko Kredit, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Loan to Deposit Ratio (LDR), Kecukupan Modal, Profitabilitas**

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatulahi. Wabarakatuh

Alhamdulillah alhamdulillahi, puji dan syukur senantiasa peneliti panjatkan kepada Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Shalawat serta salam kepada Nabi Besar Muhammad Shallallahu Alaihi wa Sallam yang telah menyampaikan kabar bahagia kepada umatnya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul "Pengaruh Risiko Kredit, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, *Loan to Deposit Ratio*, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Umum Konvensional Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020-2024" dengan baik, tepat waktu, dan penuh kesabaran. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (SI) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

Peneliti menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan, dukungan dan kerjasama dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan rasa hormat dan ketulusan hati peneliti ingin menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Rido Kurnianto, M.Ag. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan fasilitas dan kesempatan untuk menuntut ilmu di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Slamet Santoso, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan kesempatan kepada

peneliti untuk bisa bergabung menjadi bagian dari keluarga besar Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo,

3. Nur Sayidatul Muntiah. SE., M.Ak selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan kesempatan peneliti untuk menjadi bagian dari keluarga besar Program Studi S1 Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dra. Khusnatul Zulfa W.MM.,Ak.,CA selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan tenaga dan pikiran dalam memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi kepada peneliti, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, serta balasan terbaik untuk setiap kebaikan yang Ibu berikan.
5. Arif Hartono, S.E., M.SA selaku Dosen Pembimbing II yang telah senantiasa bersabar dalam membimbing peneliti dan membarikan arahan serta motivasi untuk menyelesaikan skripsi dengan baik. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, serta balasan terbaik untuk setiap kebaikan yang Bapak berikan.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmu yang berharga kepada peneliti selama menempuh perkuliahan dan proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapakku tersayang, Bapak Arik Nirwanto yang telah mengajarkan arti kerja keras, tanggung jawab, dan keteguhan dalam menjalani kehidupan. Terima kasih atas setiap kasih sayang, dukungan, pengorbanan, dan kepercayaan yang engkau berikan. Setiap nasihat dan usaha yang engkau lakukan menjadi

pengingat bagi peneliti untuk terus berjuang dan menyelesaikan skripsi ini dengan penuh tanggung jawab.

8. Ibuku tersayang, Ibu Sunarsih yang telah menjadi sumber kekuatan, ketenangan, dan semangat bagi peneliti. Terima kasih atas kasih sayang yang tidak pernah kurang, doa yang selalu mengiringi setiap langkah, serta perhatian dan kesabaran yang begitu besar selama peneliti menjalani perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran dan doa ibu menjadi salah satu alasan terbesar yang mendorong peneliti untuk terus berjuang mewujudkan semua mimpi.
9. Seluruh anggota keluarga yang telah memberikan doa dan dukungan kepada peneliti selama menempuh pendidikan hingga tahap akhir penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala bentuk motivasi dan kebersamaan yang diberikan.
10. Sahabat-sahabat terdekat peneliti, Mei Dwiyanti, Azizah Kholifatul Mar'ah, dan Fanya Rosyidur Rohmah Salsabila yang telah mewarnai setiap perjalanan peneliti. Terima kasih atas kebersamaan yang penuh cerita, dukungan tanpa pamrih, serta kesedihan yang saling menguatkan. Kehadiran kalian memberikan banyak pelajaran, tawa, dan semangat untuk menjalani setiap proses dalam kehidupan.
11. Teman-teman kelas A Prodi S1 Akuntansi Angkatan 2022 yang telah menjadi bagian dari perjalanan akademik peneliti. Terima kasih telah memberikan motivasi, dukungan dan bantuan selama perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Semoga pengalaman yang telah kita lalui bersama

menjadi kenangan berharga sekaligus awal dari kesuksesan kita masing-masing.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini banyak terdapat kekurangan dan belum sepenuhnya sempurna. Setiap kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan sebagai bahan evaluasi dan penyempurnaan dimasa mendatang. Besar harapan peneliti agar skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik sebagai refrensi akademis maupun tambahan informasi bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

Ponorogo, 10 Juli 2026

Peneliti

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Adelia', with a horizontal line drawn underneath it.

Adelia Ayuningtias
NIM 22441927

**PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR
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, 10 Juli 2026


B47EBAOX052812480
Adelia Ayuningtias
NIM 22441927

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
MOTTO	iii
RINGKASAN	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR KODE ETIK PENELITIAN	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Perumusan Masalah	11
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. Landasan Teori.....	14
2.1.1. Bank Konvensional	14
2.1.2. Rasio Keuangan Perbankan	17
2.1.3. Profitabilitas	22
2.1.4. Risiko Kredit	28
2.1.5. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN).....	35
2.1.6. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR)	39
2.1.7. Kecukupan Modal	42
2.2. Penelitian Terdahulu	46

2.3. Kerangka Konseptual Penelitian	48
2.4. Hipotesis.....	49
BAB III METODE PENELITIAN.....	56
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	56
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian	57
3.3. Jenis dan Metode Pengambilan Data	60
3.4. Definisi Operasional Variabel	61
3.5. Metode Analisis Data	63
3.5.1. Statistik Deskriptif.....	63
3.5.2. Uji Asumsi Klasik	64
3.5.3. Analisis Regresi Linier Berganda.....	67
3.5.4. Uji Hipotesis.....	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	70
4.1. Hasil Penelitian	70
4.1.1. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	70
4.1.2. Hasil Pengumpulan Data	71
4.1.3. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	81
4.1.4. Hasil Perhitungan Uji Asumsi Klasik.....	84
4.1.5. Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier Berganda	93
4.1.6. Hasil Pengujian Hipotesis.....	96
4.2. Pembahasan.....	108
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	122
5.1. Kesimpulan.....	122
5.2. Keterbatasan dan Saran	123
DAFTAR PUSTAKA	127
LAMPIRAN.....	133

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tingkat kesehatan ROA	28
Tabel 2. 2 Tingkat kesehatan NPL	35
Tabel 2. 3 Tingkat kesehatan LDR	42
Tabel 2. 4 Tingkat kesehatan CAR	46
Tabel 2. 5 Penelitian Terdahulu	47
Tabel 3.1 Populasi Penelitian.....	57
Tabel 3.2 Hasil Pemilihan Sampel	59
Tabel 3.3 Sampel Penelitian.....	59
Tabel 4.1 Daftar Objek Penelitian.....	71
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan <i>Return On Asset</i>	72
Tabel 4. 3 Hasil Perhitungan <i>Non Performing Loan</i>	74
Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	76
Tabel 4.5 Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i>	77
Tabel 4. 6 Hasil Perhitungan Capital Adequacy Ratio	79
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Analisis Statistik Deskriptif.....	81
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas	84
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas Melalui Proses Transformasi Data.....	86
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	87
Tabel 4.11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	89
Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi	91
Tabel 4.13 Hasil Uji Autokorelasi Metode <i>Cochrane-Orcutt</i>	92
Tabel 4.14 Hasil Pengujian Analisis Regresi Linier Berganda.....	93

Tabel 4.15 Hasil Uji t	96
Tabel 4.16 Hasil Uji F	105
Tabel 4.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	108
Tabel 4.18 Rekapitulasi hasil pengujian statistik.....	109



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual	48
Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Scatterplot	90
Gambar 4. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{01} untuk Variabel Risiko Kredit	98
Gambar 4. 3 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{02} untuk Variabel Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	100
Gambar 4. 4 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{03} untuk Variabel Loan to Deposit Ratio.....	102
Gambar 4. 5 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{04} untuk Variabel Kecukupan Modal	104
Gambar 4. 6 Daerah Penerimaan dan Penolakan H_{05} untuk Variabel Risiko Kredit, Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, <i>Loan to Deposit Ratio</i> , dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas secara Simultan	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pemilihan Sampel	133
Lampiran 2 Data Hasil Perhitungan Profitabilitas Periode 2020-2024.....	136
Lampiran 3 Data Hasil Perhitungan Risiko Kredit Periode 2020-2024.....	141
Lampiran 4 Data Hasil Perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Periode 2020-2024)	147
Lampiran 5 Data Hasil Perhitungan <i>Loan to Deposit Ratio</i> Periode 2020-2024	153
Lampiran 6 Data Hasil Perhitungan Kecukupan Modal Periode 2020-2024.....	159
Lampiran 7 Hasil Ouput SPSS 25.....	165
Lampiran 8 Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	171
Lampiran 9 Hasil Cek Plagiasi.....	174
Lampiran 10 Hasil Submission Artikel.....	176

