

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA TAHUN 2021 – 2024

SKRIPSI



Oleh :
ADELLIA MONICA PUTRI VALENTINE
NIM. 220301101

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2026**

SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM KONVENSIIONAL DI INDONESIA TAHUN 2021 – 2024

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK
2026**

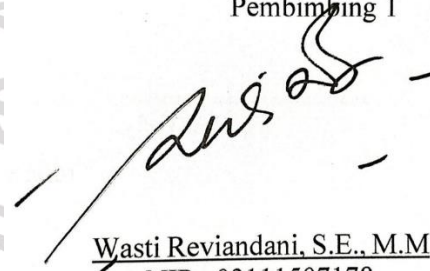
SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA TAHUN 2021 – 2024

Oleh :
ADELLIA MONICA PUTRI VALENTIINE
NIM. 220301101

Diterima dan disetujui pada tanggal
12 Januari 2026

Pembimbing 1

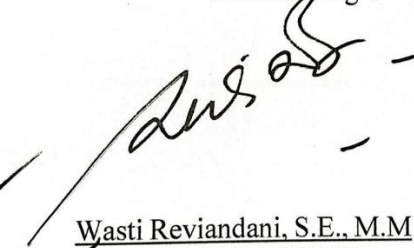

Wasti Reviandani, S.E., M.M
NIP . 03111507178

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL), BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO), DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK UMUM KONVENSIIONAL DI INDONESIA TAHUN 2021 – 2024


Telah dipertahankan di depan tim penguji skripsi pada tanggal 6 Februari 2026
Dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen

Pembimbing 1



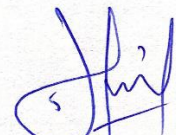
Wasti Reviandani, S.E., M.M
NIP . 03111507178

Penguji 1



Dr. Drs. Ec. Indro Kirono, M.M.
NIP: 03131503409

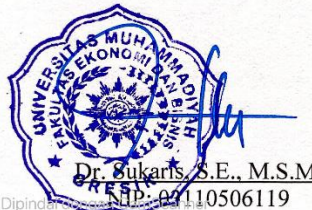
Penguji 2



Suaibatul Aslamiyah, S.AP., M.M
NIP: 03111906241

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Sukaris, S.E., M.S.M.
NIP: 031110506119

Ketua Program Studi



Elisa Yuliantika, S.E., M.M
NIP: 03112103413

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Adellia Monica Putri Valentine
NIM : 220301101
Skema Kelulusan : Reguler Skripsi
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi & Bisnis
Universitas : Muhammadiyah Gresik

Dengan ini menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa :

1. Tugas akhir yang saya susun dengan judul "**Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Tahun 2021 – 2024**" adalah hasil karya saya dan dalam naskah saya tidak terdapat karya ilmiah yang ditulis atau diterbitkan orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.
2. Apabila ternyata di dalam naskah tugas akhir ini dapat dibuk-tikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya **bersedia TUGAS AKHIR INI DIGUGURKAN dan GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN**, serta diproses dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Tugas akhir dari penelitian yang saya lakukan dapat dijadikan sebagai sumber pustaka

Gresik, 11 Januari 2026
Yang menyatakan,

Adellia Monica
NIM. 220301101

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kami panjatkan kehadiran Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : “**Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*, *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)*, dan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Pada Bank Umum Konvensional Di Indonesia Tahun 2021 – 2024**”. Skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan program sarjana di Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis pada Universitas Muhammadiyah Gresik.

Penulis memahami tanpa bantuan, doa, dan bimbingan dari semua orang akan sangat sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Maka dari itu penulis ingin mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya atas dukungan dan kontribusi kepada:

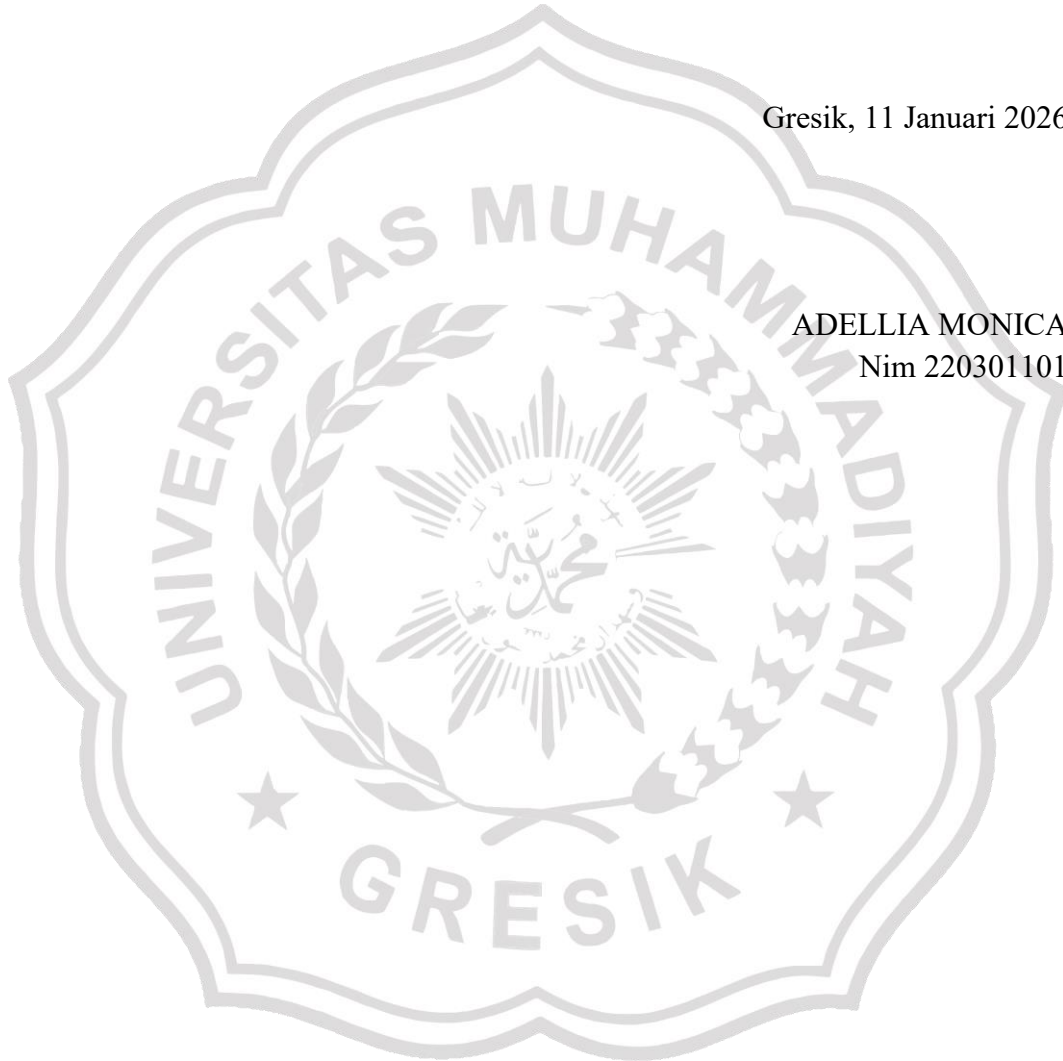
1. Prof. Dr. Khoirul Anwar, S.Pd., M.Pd selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik.
2. Dr. Sukaris, S.E., M.S.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Elok Vilantika, S.E., M.M selaku Ka Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
4. Wasti Reviandani, S.E., M.M selaku dosen pembimbing, terimakasih atas bimbingan, kritik, dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan. Menjadi salah satu dari anak bimbingmu merupakan nikmat yang sampai saat ini selalu saya syukurkan. Terimakasih bu wasti, semoga jerih payahmu terbayarkan dan selalu dilimpahkan kesehatan.
5. Dosen Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah memberikan ilmu yang berguna bagi penulis
6. Seluruh mahasiswa dan mahasiswi Universitas Muhammadiyah Gresik angkatan 2022 yang telah membantu dan memberikan semangat demi kelancaran penyusunan laporan ini.
7. Teman-teman, yang selalu memberikan semangat, kebersamaan, dan dukungan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu, yang senantiasa menjadi sumber kekuatan dan inspirasi dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan tanpa batas, serta dukungan moral dan material yang telah diberikan. Semua pencapaian ini tidak akan berarti tanpa restu dan doa dari Ayah dan Ibu.
9. Kedua kakak tercinta, yang selalu menjadi sumber inspirasi dan motivasi dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas dukungan, perhatian, serta semangat yang selalu diberikan. Doa dan nasihat dari kalian berdua menjadi kekuatan besar bagi penulis untuk terus berjuang dan tidak menyerah hingga skripsi ini selesai.

10. Adellia Monica, ya! diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya yang telah berjuang untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Sulit bisa bertahan sampai titik ini, terimakasih untuk tetap hidup dan merayakan dirimu sendiri, walaupun sering kali putus asa atas apa yang sedang diusahakan.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa laporan ini masih banyak kekurangannya. Untuk itu dengan kerendahan hati saya mohon maaf yang sebesar - besarnya. Demikian untuk menjadikan periksa dan kami berharap atas kritik dan saran, guna perbaikan dalam penulisan skripsi ini, Aamiin.

Gresik, 11 Januari 2026

ADELLIA MONICA
Nim 220301101



DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.5 Kesenjangan Penelitian	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	13
2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
2.2 Landasan Teori	18
2.2.1 Teori Profitabilitas dan <i>Return on Asset</i> (ROA).....	18
2.2.2 Teori Risiko dan Pengembalian (<i>Risk-Return Trade-Off Theory</i>) dan <i>Non Performing Loan</i> (NPL).....	20
2.2.3 Teori <i>Efisiensi Operasional</i> (<i>Efficiency Theory</i>) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	22
2.2.4 Teori Struktur Modal (<i>Capital Structure Theory</i>) dan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	24
2.3 Hubungan Antar Variabel Dan Hipotesis.....	26
2.3.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	26
2.3.2 Pengaruh Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	27
2.3.3 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA)	28

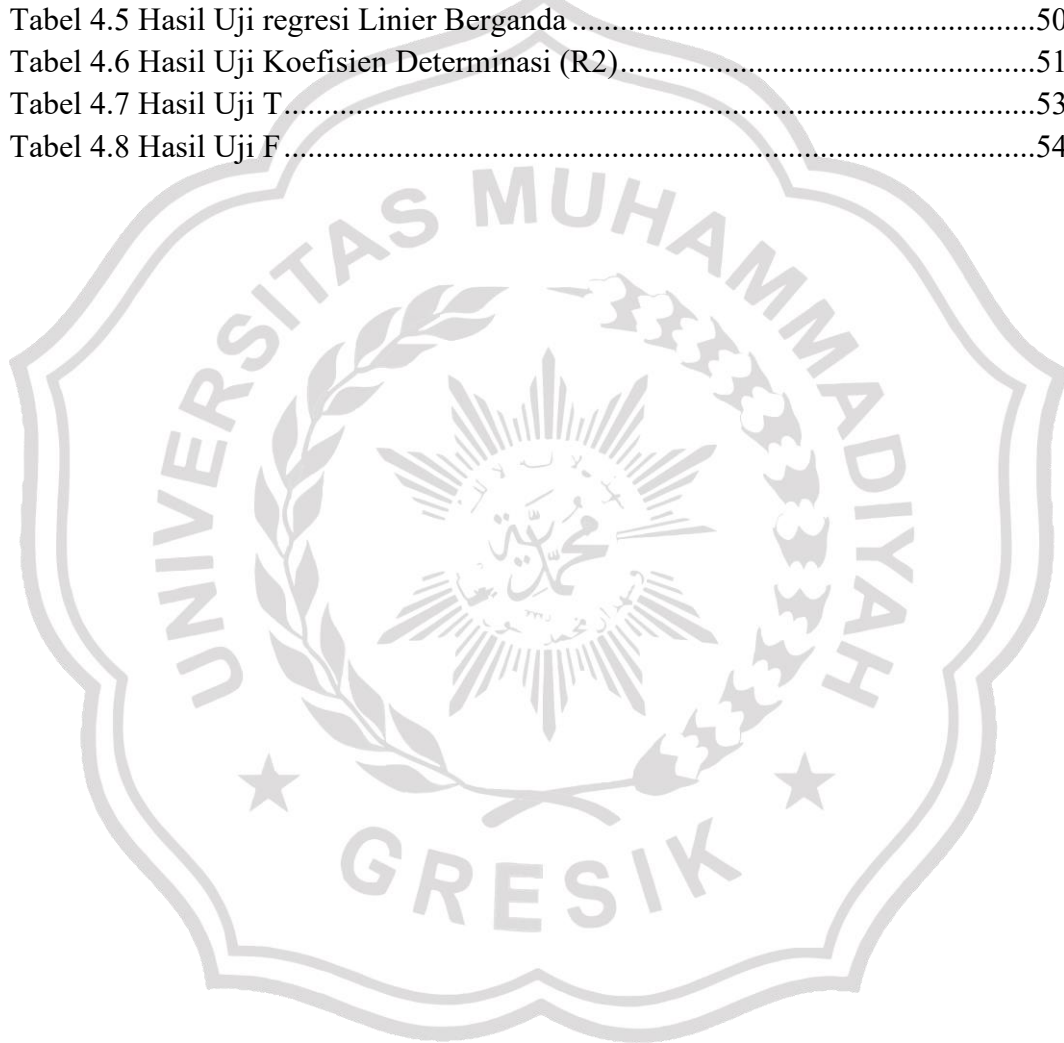
2.3.4 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), BOPO, dan CAR secara Simultan terhadap <i>Return on Asset</i> (ROA).....	30
2.4 Kerangka Penelitian	31
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33
3.1 Jenis Penelitian	33
3.2 Lokasi Penelitian	34
3.3 Populasi dan Sampel	34
3.3.1 Populasi.....	34
3.3.2 Sampel	35
3.4 Jenis Data	37
3.5 Sumber Data	38
3.6 Teknik Pengambilan Data	38
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.8 Teknik Analisis Data	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Gambaran Objek Penelitian.....	46
4.2 Hasil Penelitian.....	47
4.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	47
4.2.1.1 Uji Normalitas	47
4.2.1.2 Uji Multikolinieritas.....	47
4.2.1.3 Uji Heteroskedastisitas.....	48
4.2.1.4 Uji Autokorelasi	49
4.2.2 Uji Hipotesis	50
4.2.2.1 Uji Regresi Linier Berganda	50
4.2.2.2 Uji Koefisien Determinasi (R Square)	51
4.2.2.3 Uji Signifikansi Parsial (Uji T)	52
4.2.2.4 Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	53
4.3 Pembahasan	54
4.3.1 Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	54
4.3.2 Pengaruh Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	57

4.3.3 Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	59
4.3.4 Pengaruh Non Performing Loan (NPL), Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	61
BAB 5 KESIMPULAN DAN REKOMENDASI	65
5.1 Kesimpulan	65
5.2 Rekomendasi	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN	71



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	16
Tabel 3.1 Proses Pemilihan Sampel	36
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Konvensional yang menjadi sampel.....	36
Tabel 3.3 Devinisi Operasional Variabel	39
Tabel 4.1 Hasil Uji Non-Parametrik One Sample Kolmogorov-Smirnov	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas	48
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas hasil Uji Glesjer	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi Uji Durbin-Watson	49
Tabel 4.5 Hasil Uji regresi Linier Berganda	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	51
Tabel 4.7 Hasil Uji T.....	53
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	54



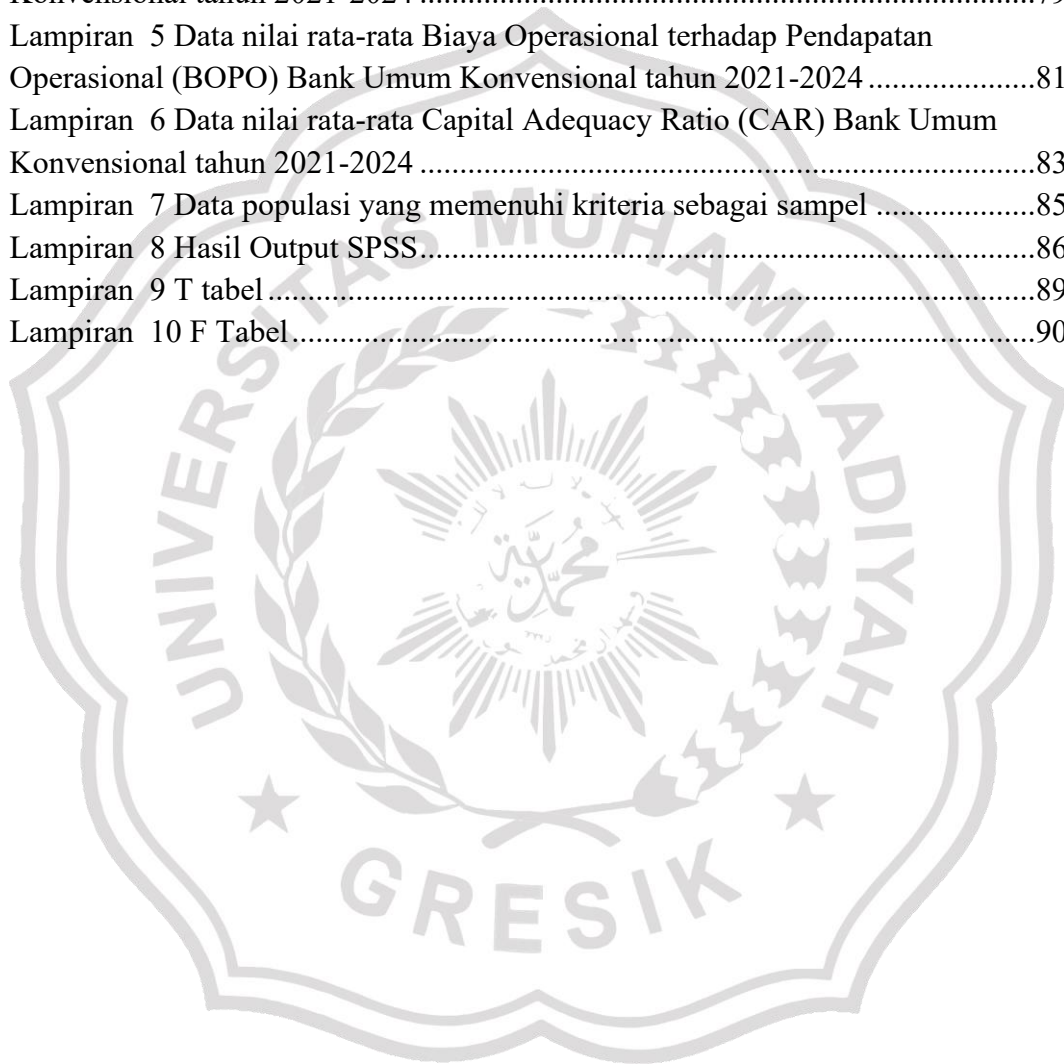
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 ROA Bank Umum Konvensional (2021 - 2024).....	3
Gambar 1. 2 NPL Bank Umum Konvensional (2021 - 2024)	4
Gambar 1. 3 BOPO Bank Umum Konvensional (2021 - 2024)	5
Gambar 1. 4 CAR Bank Umum Konvensional (2021 - 2024).....	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berfikir.....	32



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Populasi Bank Umum Konvensional	71
Lampiran 2 Daftar data sampel NPL, BOPO, CAR, dan ROA Bank Umum Konvensional 2021- 2024	73
Lampiran 3 Data nilai rata-rata profitabilitas (ROA) Bank Umum Konvensional tahun 2021-2024	77
Lampiran 4 Data nilai rata-rata Non Performing Loan (NPL) Bank Umum Konvensional tahun 2021-2024	79
Lampiran 5 Data nilai rata-rata Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) Bank Umum Konvensional tahun 2021-2024	81
Lampiran 6 Data nilai rata-rata Capital Adequacy Ratio (CAR) Bank Umum Konvensional tahun 2021-2024	83
Lampiran 7 Data populasi yang memenuhi kriteria sebagai sampel	85
Lampiran 8 Hasil Output SPSS.....	86
Lampiran 9 T tabel.....	89
Lampiran 10 F Tabel.....	90



Adellia Monica Putri Valentine, 220301101, Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank umum konvensional di Indonesia periode 2021–2024, Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Februari 2026

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank umum konvensional di Indonesia periode 2021–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan publikasi perbankan dan statistik perbankan yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan. Metode pengumpulan data dilakukan melalui dokumentasi, sedangkan teknik penentuan sampel menggunakan *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan perangkat lunak SPSS serta didahului dengan uji asumsi klasik. Hasil pengujian secara parsial menunjukkan bahwa NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan CAR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Secara simultan, NPL, BOPO, dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Temuan ini mengindikasikan bahwa efisiensi operasional menjadi faktor dominan dalam menentukan profitabilitas bank, sementara risiko kredit dan kecukupan modal belum menunjukkan pengaruh langsung terhadap kinerja profitabilitas pada periode pengamatan. Keterbatasan penelitian ini terletak pada jumlah variabel yang digunakan dan rentang waktu penelitian, sehingga penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain serta memperluas periode observasi guna memperoleh hasil yang lebih komprehensif.

Kata kunci : Profitabilitas Bank, BOPO, NPL, CAR.

Adellia Monica Putri Valentine, 220301101, The Effect of Non-Performing Loans (NPL), Operating Costs to Operating Income (BOPO), and Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return on Assets (ROA) in conventional commercial banks in Indonesia for the period 2021–2024, Management, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University of Gresik, February 2026

Abstract

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loans (NPL), Operating Costs to Operating Income (BOPO), and Capital Adequacy Ratio (CAR) on Return on Assets (ROA) in conventional commercial banks in Indonesia for the period 2021–2024. This study uses a quantitative approach with secondary data obtained from published banking financial reports and banking statistics published by the Financial Services Authority. Data collection was conducted through documentation, while the sampling technique used purposive sampling. Data analysis was performed using multiple linear regression with the help of SPSS software and preceded by classical assumption tests. The partial test results indicate that NPL has no significant effect on ROA, BOPO has a significant effect on ROA, while CAR has no significant effect on ROA. Simultaneously, NPL, BOPO, and CAR have a significant effect on ROA. These findings indicate that operational efficiency is the dominant factor in determining bank profitability, while credit risk and capital adequacy have not shown a direct influence on profitability performance during the observation period. The limitations of this study lie in the number of variables used and the time span of the study, so further research is recommended to add other variables and expand the observation period to obtain more comprehensive results.

Keywords: Bank Profitability, BOPO, NPL, CAR.