

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR),  
*NON – PERFORMING LOAN* (NPL) DAN BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL  
(BOPO) TERHADAP PROFITABILITAS  
(Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang  
Terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) Periode 2020 – 2024)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Sarjana Terapan pada  
Program Sarjana Terapan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro

Disusun oleh:

**Fathia Azzahra**

**40011422650133**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN  
AKUNTANSI PERPAJAKAN  
DEPARTEMEN BISNIS DAN KEUANGAN  
SEKOLAH VOKASI  
UNIVERSITAS DIPONEGORO  
SEMARANG**

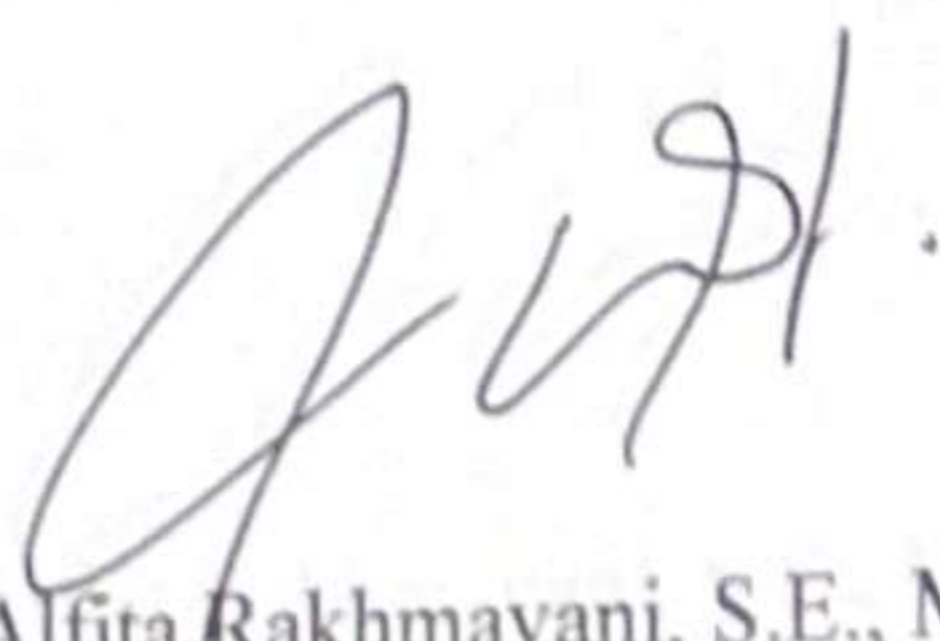
**2026**

## PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Fathia Azzahra  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650133  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non-Performing Loan* (NPL), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)

Semarang, 21 Mei 2026

Dosen Pembimbing


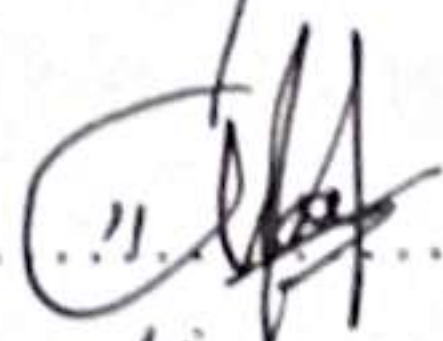
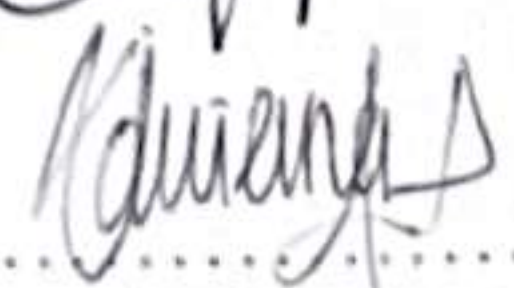
  
Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak.  
NIP. 199209302020122017

## PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN

Nama Penyusun : Fathia Azzahra  
Nomor Induk Mahasiswa : 40011422650133  
Fakultas : Sekolah Vokasi  
Program Studi : Akuntansi Perpajakan  
Judul Skripsi : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non – Performing Loan (NPL)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)

Telah dinyatakan lulus ujian pada tanggal 19 Juni 2026

### Tim Penguji

1. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. (.....)
2. Apri Dwi Astuti, M.Si. (.....)
3. Deviana Wahyu Purwiyanti, M.Ak. (.....)

## PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya Fathia Azzahra, menyatakan bahwa skripsi dengan judul: “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Non – Performing Loan (NPL)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)” yang disusun untuk melengkapi persyaratan menjadi Sarjana Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Perpajakan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro adalah hasil tulisan saya sendiri.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Semarang, 21 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Fathia Azzahra  
NIM. 40011422650133

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non – Performing Loan* (NPL), dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap profitabilitas yang diukur menggunakan *Return on Asset* (ROA).

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder pada perusahaan perbankan konvensional yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) periode 2020 – 2024. Pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling* sehingga diperoleh 175 data observasi. Analisis data dilakukan menggunakan regresi data panel dengan bantuan EViews 12.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa CAR tidak berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, sedangkan NPL dan BOPO berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Secara simultan, CAR, NPL, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap ROA. Temuan ini menunjukkan bahwa profitabilitas perbankan dipengaruhi oleh Risiko kredit dan efisiensi operasional.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio*, *Non – Performing Loan*, Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *Return On Asset*, Profitabilitas Perbankan

## ***ABSTRACT***

*This research aims to identify the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Non – Performing Loan (NPL), and Operational Cost to Operational Income (BOPO) on banking profitability measured using Return on Assets (ROA).*

*This research uses a quantitative method with secondary data on conventional banking companies listed on the Indonesia Stock Exchange in 2020 - 2024 period. The sampling technique uses purposive sampling that has 175 observation data. Data analysis is done using panel data regression with the help of EViews 12.*

*The research results show that CAR does not have a significant effect on ROA, while NPL and BOPO have a negative and significant effect on ROA. Simultaneously, CAR, NPL, and BOPO have a significant effect on ROA. This finding shows that banking profitability gets affected by credit risk and operational efficiency.*

*Keywords: Capital Adequacy Ratio, Non – Performing Loan, Operational Cost to Operational Income, Return on Assets, Banking Profitability.*

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

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

*(QS. Al-Baqarah: 286)*

*“It will pass, everything you’ve gone through it will pass”*

*(Rachel Venny)*

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua tercinta, kakak terkasih, dan diri sendiri,  
serta orang-orang yang telah mendukung perjalanan penulis.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa ta'ala atas segala rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non – Performing Loan* (NPL), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Konvensional yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2020 – 2024)”** dengan baik. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan pendidikan pada Program Sarjana Terapan (D-IV) Akuntansi Perpajakan, Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi hingga penyelesaian studi ini, terdapat banyak pihak yang telah memberikan doa, dukungan, bimbingan, motivasi, serta bantuan baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah berkontribusi dan mendukung penulis dalam setiap proses penyusunan penelitian ini.

1. Prof. Dr. Suharnomo, S.E., M.Si., selaku rektor Universitas Diponegoro Semarang.
2. Prof. Dr. Ir. Budiyono, M.Si. selaku Dekan Sekolah Vokasi Universitas Diponegoro Semarang.
3. Apip., S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi D - IV Akuntansi Perpajakan.

4. Alfita Rakhmayani, S.E., M.Ak. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, saran, arahan dan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
5. Bapak Ucu Subarnas dan Ibu Rohanah selaku orang tua penulis, yang selalu menjadi rumah, tempat pulang, dan sumber kekuatan terbesar bagi penulis dalam menjalani setiap proses kehidupan. Terima kasih atas segala doa yang tidak pernah terputus, kasih sayang yang tulus, pengorbanan, perhatian, dukungan yang diberikan dengan penuh keikhlasan tanpa mengenal lelah, selalu berusaha memahami penulis dalam setiap keadaan, tetap berdiri di sisi penulis saat keadaan terasa sulit, dan tidak pernah berhenti meyakinkan penulis untuk terus melangkah walaupun sering kali merasa lelah dan ingin menyerah.
6. Fauzan Akmal selaku kakak penulis, yang selalu memberikan dukungan, semangat, bantuan, dan perhatian kepada penulis selama ini. Terima kasih karena selalu hadir untuk mendengarkan keluh kesah penulis dan menjadi salah satu alasan penulis tetap kuat menjalani setiap prosesnya.
7. Sahabat penulis, yaitu Afnia Qanita, Shabrina Kamalia Firza, Ananda Tasya Salsabila, dan Putri Karina D'Amor, yang selalu hadir dan menemani perjalanan penulis selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas segala kekuatan, kebersamaan, dukungan, perhatian, bantuan, serta semangat yang diberikan kepada penulis di tengah berbagai kesulitan, tekanan, dan rasa lelah selama menjalani proses perkuliahan. Terima kasih karena selalu percaya pada kemampuan penulis

bahkan saat penulis tidak yakin pada diri sendiri. Tawa, tangis, dan setiap proses yang dilalui bersama menjadi kenangan berharga yang akan selalu penulis ingat. Kehadiran kalian bukan hanya sebagai sahabat, tetapi juga sebagai rumah yang membuat perjalanan ini terasa mudah dan berarti bagi penulis.

8. Tasya Paramitha Asmara Lubis selaku sahabat penulis sejak SMP, yang selalu hadir dan menemani penulis dalam setiap proses kehidupan. Terima kasih telah menjadi pendengar terbaik untuk setiap cerita, keluh kesah, serta tempat penulis berbagi banyak hal selama ini. Dukungan, perhatian, dan semangat yang diberikan menjadi salah satu hal berharga yang selalu berarti bagi penulis. Kehadiranmu akan selalu menjadi bagian penting yang tidak akan penulis lupakan.
9. Teman-teman Divisi Media UKM RnB Undip, yaitu Yeppy Vanya Fio Ovyliya, Talitha Zarifah Anwar, Dwi Rahma Arista, Aulia Sekar Kinanthi, Devinda Zahra Rahmalia, dan Hadaayaa Hayyu Aqilah, yang telah memberikan banyak dukungan, semangat, kebersamaan, serta warna selama masa perkuliahan penulis.
10. Zahra Najwana Nisfufa, Syabilla Putri Bagya, dan Farah Rizka Fauziah, selaku sahabat penulis sejak SMA, terima kasih tetap memberikan dukungan dan perhatian kepada penulis. Kehadiran kalian tetap menjadi bagian berharga dalam perjalanan hidup penulis.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu - satu, yang telah memberikan doa, dukungan, bantuan, serta semangat kepada penulis selama

proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih atas segala kebaikan dan perhatian yang telah diberikan.

12. Terakhir, kepada diri penulis sendiri, terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, dan tetap kuat dalam menjalani setiap proses hingga berada di titik ini, serta tidak menyerah meskipun banyak rasa takut dan ragu yang harus dihadapi selama perjalanan perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, menambah wawasan, serta menjadi sumber informasi bagi siapa saja yang membacanya.

Semarang, 21 Mei 2026

Yang Membuat Pernyataan,



Fatma Azzahra

NIM. 40011422650133

## DAFTAR ISI

<b>PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN KELULUSAN UJIAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	11
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	11
1.3.2 Kegunaan Penelitian .....	12
1.4 Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>15</b>
2.1 Landasan Teori .....	15
2.1.1 Teori Keagenan ( <i>Agency Theory</i> ).....	15
2.1.2 Profitabilitas .....	18
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	20
2.1.4 <i>Non – Performing Loan</i> (NPL).....	24
2.1.5 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	26
2.2 Penelitian Terdahulu .....	29
2.3 Kerangka Pemikiran .....	32
2.4 Hipotesis .....	33
2.4.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas .....	33
2.4.2 Pengaruh <i>Non – Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas .....	35
2.4.3 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas .....	36

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>38</b>
3.1 Populasi dan Sampel.....	38
3.1.1 Populasi.....	38
3.1.2 Sampel.....	38
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	39
3.2.1 Variabel Dependen (Y).....	39
3.2.2 Variabel Independen (X) .....	40
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	43
3.5 Teknik Analisis Data.....	43
3.5.1 Uji Statistik Deskriptif .....	44
3.5.2 Uji Pemilihan Regresi Data Panel.....	45
3.5.3 Uji Asumsi Klasik .....	47
3.5.4 Analisi Regresi Data Panel .....	50
3.5.5 Uji Hipotesis Penelitian .....	51
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>54</b>
4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	54
4.2 Analisis Data .....	55
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif .....	55
4.2.2 Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	58
4.2.3 Uji Asumsi Klasik .....	60
4.2.4 Uji Regresi Data Panel.....	61
4.2.5 Uji Hipotesis .....	62
4.3 Interpretasi Hasil .....	65
4.3.1 Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Profitabilitas .....	65
4.3.2 Pengaruh <i>Non – Performing Loan</i> (NPL) terhadap Profitabilitas .....	66
4.3.3 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas .....	68
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>70</b>

5.1 Kesimpulan.....	70
5.2 Keterbatasan dan Saran .....	70
5.2.1 Keterbatasan.....	70
5.2.2 Saran.....	71
5.3 Implikasi .....	72
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>73</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>82</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu.....	30
Tabel 4.1	Kriteria Sampel Penelitian .....	54
Tabel 4.2	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.3	Hasil Uji Chow .....	58
Tabel 4.4	Hasil Uji Hausman .....	59
Tabel 4.5	Hasil Uji Langrange Multiplier .....	60
Tabel 4.6	Uji Regresi Data Panel .....	61
Tabel 4.7	Hasil Uji Determinasi (Ajd R2) .....	62
Tabel 4.8	Hasil Uji F .....	63
Tabel 4.9	Hasil Uji t .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Data Profitabilitas (ROA) Perusahaan Perbankan Konvensional Periode 2020 – 2024.....	4
Gambar 2.1	Kerangka Konseptual .....	33

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Sampel Penelitian.....	82
Lampiran 2. Tabulasi Data Penelitian .....	83
Lampiran 3. Output Eviews12 .....	88