

**DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM
KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE 2017-2023**

SKRIPSI



disusun oleh

Amalia Az-Zahra

21.91.0174

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2025**

**DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM
KONVENSIONAL DI INDONESIA
PERIODE 2017-2023**

SKRIPSI



disusun oleh

Amalia Az-Zahra

21.91.0174

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

SKRIPSI

DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIONAL DI INDONESIA PERIODE 2017-2023

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Amalia Az-Zahra

21.91.0174

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 21 April 2025

Dosen Pembimbing



Anggrismo, S.E., M.Ec.Dev

NIK. 190302307

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

DETERMINAN PROFITABILITAS BANK UMUM KONVENSIIONAL DI INDONESIA PERIODE 2017-2023

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Amalia Az-Zahra

21.91.0174

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 21 April 2025

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Istiningsih, S.E., M.M

NIK. 190302021

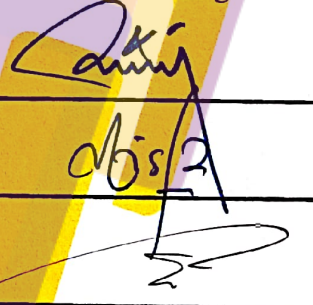
Anik Sri Widawati, S.Sos., M.M

NIK.190302041

Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev

NIK. 190302307

Tanda Tangan



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Tanggal 21 April 2025

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D

NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

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 tinggi manapun, 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.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

Yogyakarta, 16 Maret 2025



Amalia Az-Zahra
NIM 21.91.0174

HALAMAN MOTTO

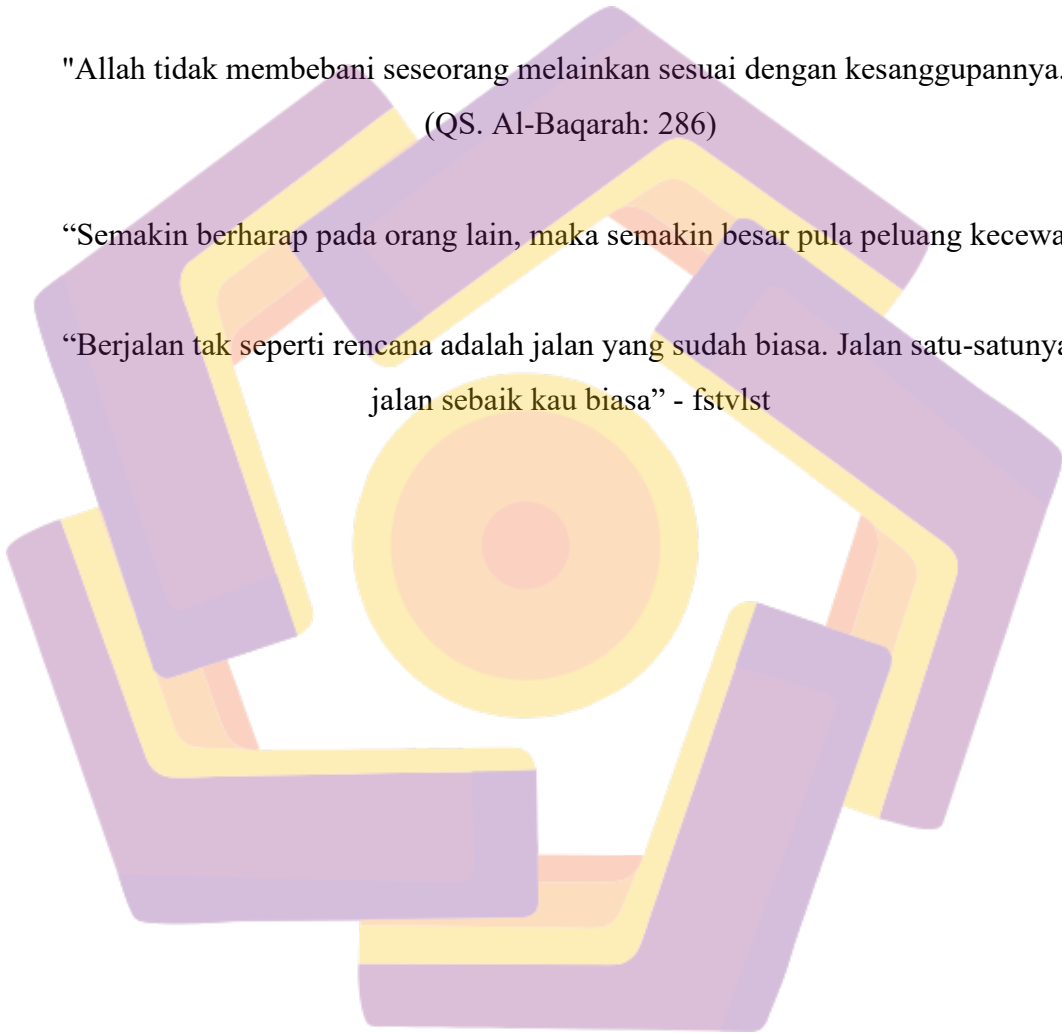
“Barang siapa bersungguh-sungguh, maka ia akan berhasil.” (HR. Muslim)

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.” (QS. Al-Insyirah: 6)

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."
(QS. Al-Baqarah: 286)

“Semakin berharap pada orang lain, maka semakin besar pula peluang kecewa"

“Berjalan tak seperti rencana adalah jalan yang sudah biasa. Jalan satu-satunya,
jalan sebaik kau biasa” - fstvlst

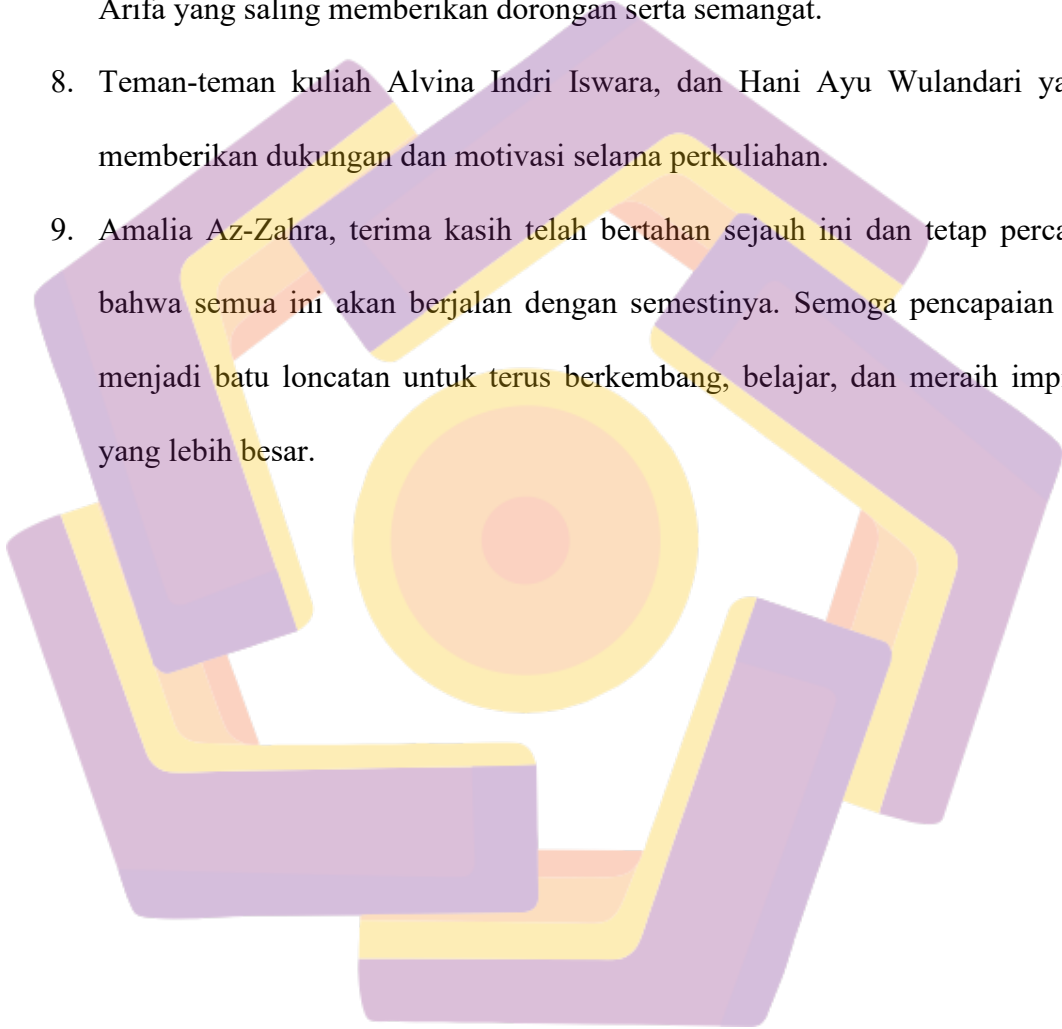


HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah *rabbi* *alamin*, segala puji dan syukur senantiasa tercurah ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya. Skripsi ini tidak akan terwujud tanpa dukungan, doa, dan kasih sayang dari banyak pihak yang telah menjadi sumber inspirasi dan motivasi. Dengan penuh rasa syukur dan ketulusan, karya sederhana ini saya persembahkan kepada:

1. Allah SWT yang Maha Pengasih dan Penyayang sebagai sumber kekuatan dan petunjuk yang tak terbatas.
2. Kedua Orang Tua, Bapak Min Hajudin Ilyas dan Ibu Esti Nursamsiyati yang telah memberikan pengorbanan dengan penuh kesabaran, kasih sayang, dan doa tiada henti telah mendukung setiap langkah dalam hidup.
3. Dosen Pembimbing, Bapak Anggrismono, S.E, M.Ec. Dev. yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, arahan, serta ilmu yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas dedikasi dan waktu yang telah diberikan, serta kesabaran dalam membimbing saya untuk menyelesaikan penelitian ini dengan sebaik-baiknya.
4. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Ekonomi, yang memberikan segala ilmu, pengalaman, serta bimbingan yang telah diberikan selama masa perkuliahan serta inspirasi yang ditanamkan akan selalu menjadi bekal berharga dalam perjalanan hidup dan karier saya di masa depan.
5. Kakak dan Adik yaitu Sita Mabela Ellyasa dan Salsabila Sintya Maharani, serta keponakan Arshaka Qalif Rafaeza yang selalu memberikan semangat dan kebahagiaan.

6. Ameylia Annisa Pertiwi dan Rani Armiliana penyemangat dan motivasi terbaik yang selalu ada dalam suka dan duka, serta Iqbal Nizhamuddin yang telah menjadi tempat berbagi, dan memberi semangat.
7. Teman-teman seperbimbingan Windy Anatia Nur Aulia dan Febi Ana Nur Arifa yang saling memberikan dorongan serta semangat.
8. Teman-teman kuliah Alvina Indri Iswara, dan Hani Ayu Wulandari yang memberikan dukungan dan motivasi selama perkuliahan.
9. Amalia Az-Zahra, terima kasih telah bertahan sejauh ini dan tetap percaya bahwa semua ini akan berjalan dengan semestinya. Semoga pencapaian ini menjadi batu loncatan untuk terus berkembang, belajar, dan meraih impian yang lebih besar.



KATA PENGANTAR

Puji syukur, Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. (Rektor Universitas Amikom Yogyakarta).
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom. (Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta).
3. Anggrismo S.E., M.Ec.Dev. Selaku Kepala Program Studi S1 Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta).
4. Anggrismo S.E., M.Ec.Dev. Sebagai dosen pembimbing utama yang telah membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penulisan skripsi.

Yogyakarta, 16 Maret 2025



Amalia Az-Zahra

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
RINGKASAN.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	19
1.3. Tujuan Penelitian	20
1.4. Manfaat Penelitian	21
1.5. Sistematika Bab.....	23
BAB II.....	25
TINJAUAN PUSTAKA	25
2.1 Landasan Teori.....	25
2.1.1. Bank	25
2.1.2. Teori Profit.....	26
2.1.3. Teori Sinyal (Signalling Theory)	29
2.1.4. Resource-Based View (RBV)	30
2.1.5. Teori Efisiensi Operasional.....	31
2.1.6. Teori Kredit.....	32

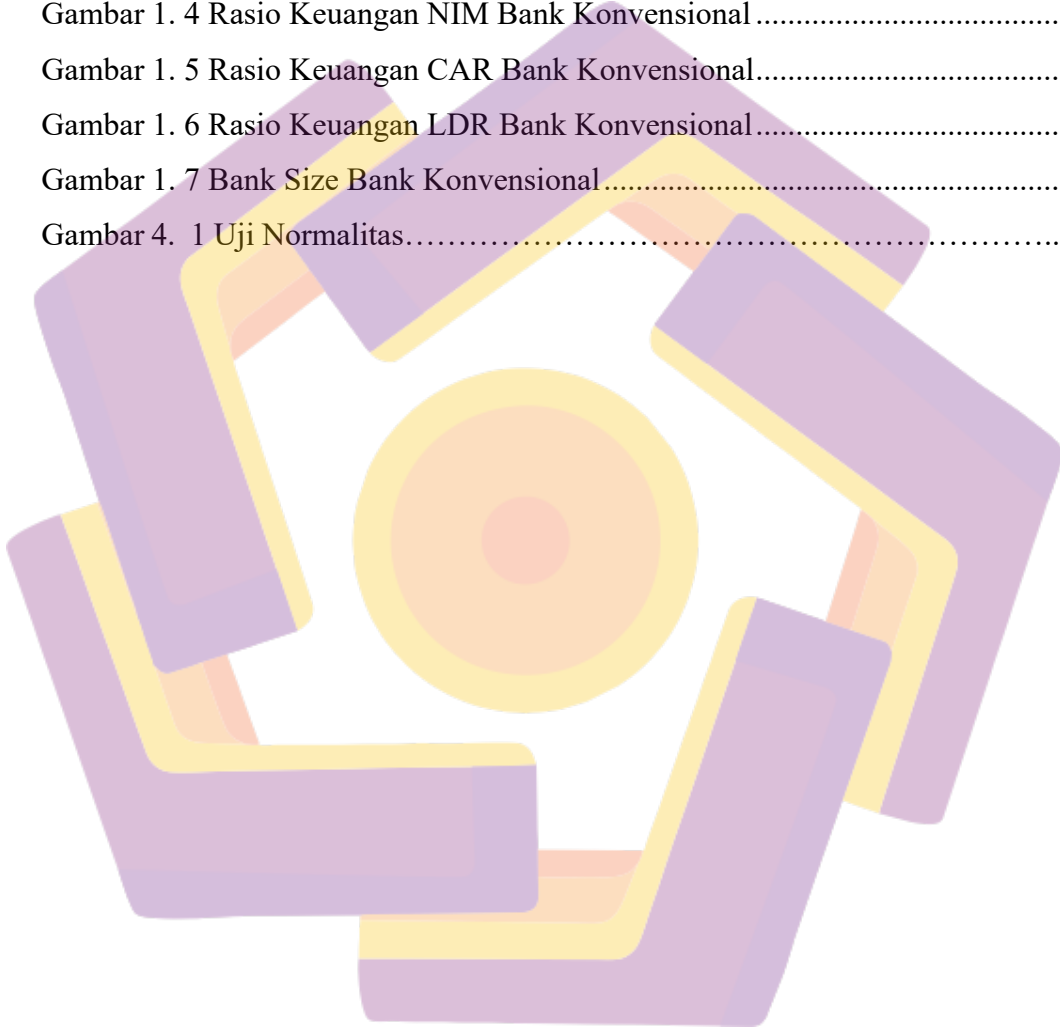
2.1.7.	Teori Intermediasi Keuangan.....	35
2.1.8.	Regulasi Bank dan <i>Theory of Capital Buffer</i>	36
2.1.9.	<i>Anticipated Income Theory</i>	39
2.1.10.	<i>Economies of Scale.</i>	40
2.2	Penelitian Terdahulu	42
2.3	Kerangka Pemikiran.....	46
2.4	Hipotesis.....	49
BAB III		55
METODE PENELITIAN		55
3.1	Objek Penelitian.....	55
3.2	Jenis dan Sumber Data	56
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	57
3.4	Teknik Analisis Data.....	61
ANALISIS DAN PEMBAHASAN		65
4.1	Hasil Analisis	65
4.1.1.	Regeresi Data Panel	65
4.1.2.	Uji Pemilihan Model.....	66
4.1.3.	Uji Asumsi Klasik.....	69
4.1.4.	Analisis Regresi Linear Data Panel.....	72
4.1.5.	Uji Hipotesis	74
4.2	Pembahasan.....	78
PENUTUP		94
5.1	Kesimpulan	94
5.2	Saran.....	96
DAFTAR PUSTAKA		100
LAMPIRAN-LAMPIRAN		110

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Rata-Rata Aset Bank Konvensional pada Tahun 2017-2023.....	17
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 3. 1 Jumlah Observasi.....	56
Tabel 3. 2 Website Resmi Bank.....	57
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	59
Tabel 4. 1 Ringkasan Regresi Data Panel.....	66
Tabel 4. 2 Uji Chow.....	67
Tabel 4. 3 Uji Hausman.....	67
Tabel 4. 4 Uji Lagrange Multiplier (LM).....	68
Tabel 4. 5 Ringkasan Uji Pemilihan Model.....	68
Tabel 4. 6 Uji Multikolinearitas.....	71
Tabel 4. 7 Uji Heterokedastisitas.....	71
Tabel 4. 8 Uji Autokorelasi.....	72
Tabel 4. 9 Common Effect Model (CEM).....	74

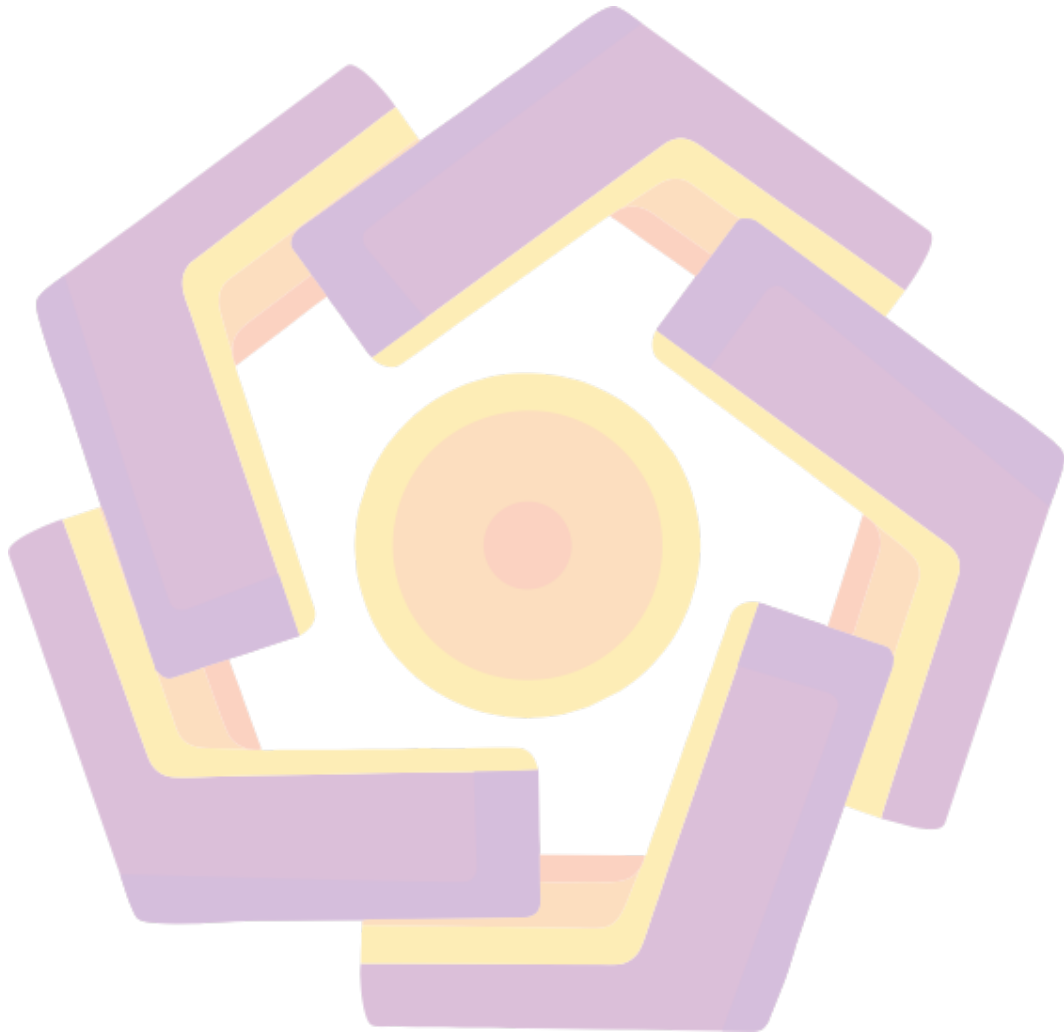
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Pertumbuhan ROA Bank Konvensional	5
Gambar 1. 2 Rasio Keuangan BOPO Bank Konvensional	7
Gambar 1. 3 Rasio Keuangan NPL Bank Konvensional	9
Gambar 1. 4 Rasio Keuangan NIM Bank Konvensional	10
Gambar 1. 5 Rasio Keuangan CAR Bank Konvensional	12
Gambar 1. 6 Rasio Keuangan LDR Bank Konvensional	14
Gambar 1. 7 Bank Size Bank Konvensional	15
Gambar 4. 1 Uji Normalitas	70



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Curriculum Vitae	110
Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi	110
Lampiran 3 Hasil Olah Data	113



RINGKASAN

Profitabilitas merupakan indikator utama dalam menilai profitabilitas suatu bank. Salah satu ukuran profitabilitas yang umum digunakan adalah *Return on Assets* (ROA), yang mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan laba dari aset yang dimilikinya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis determinan profitabilitas bank umum konvensional di Indonesia pada periode 2017-2023. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini meliputi Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Non-Performing Loan* (NPL), *Net Interest Margin* (NIM), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), dan ukuran bank (*Bank Size*).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis data panel. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan bank serta publikasi dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Teknik analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan pemilihan model terbaik berdasarkan uji Chow, uji Hausman, dan uji Lagrange Multiplier (LM). Uji asumsi klasik juga dilakukan untuk memastikan validitas model regresi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO, NPL, dan CAR memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sebaliknya, NIM dan LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sementara itu, Bank size tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: LDR, CAR, NIM, NPL, BOPO, dan Profitabilitas.

ABSTRAK

Profitability is a key indicator in assessing the financial performance of a bank. One commonly used measure of profitability is Return on Assets (ROA), which reflects the bank's ability to generate profits from its assets. This study aims to analyze the determinants of profitability of conventional commercial banks in Indonesia in the period 2017-2023. The independent variables used in this study include Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Non-Performing Loan (NPL), Net Interest Margin (NIM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), and bank size.

This research uses a quantitative approach with a panel data analysis method. The data used is secondary data obtained from the bank's annual report and publications from the Financial Services Authority (OJK). The analysis technique used is panel data regression with the best model selection based on the Chow test, Hausman test, and Lagrange Multiplier (LM) test. Classical assumption tests were also conducted to ensure the validity of the regression model.

The results showed that BOPO, NPL, and CAR have a negative and significant effect on ROA. In contrast, NIM and LDR have a positive and significant effect on ROA. Meanwhile, Bank size has no significant effect on ROA.

Keywords: LDR, CAR, NIM, NPL, BOPO, and Profitability.