

**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS  
SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI *COVID-19***

**(Studi pada Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul Periode 2018-2021)**

**SKRIPSI**



**DISUSUN OLEH:**

**SEKAR SIWI RAHAYUNING GUSTIN**

**12180390**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2022**

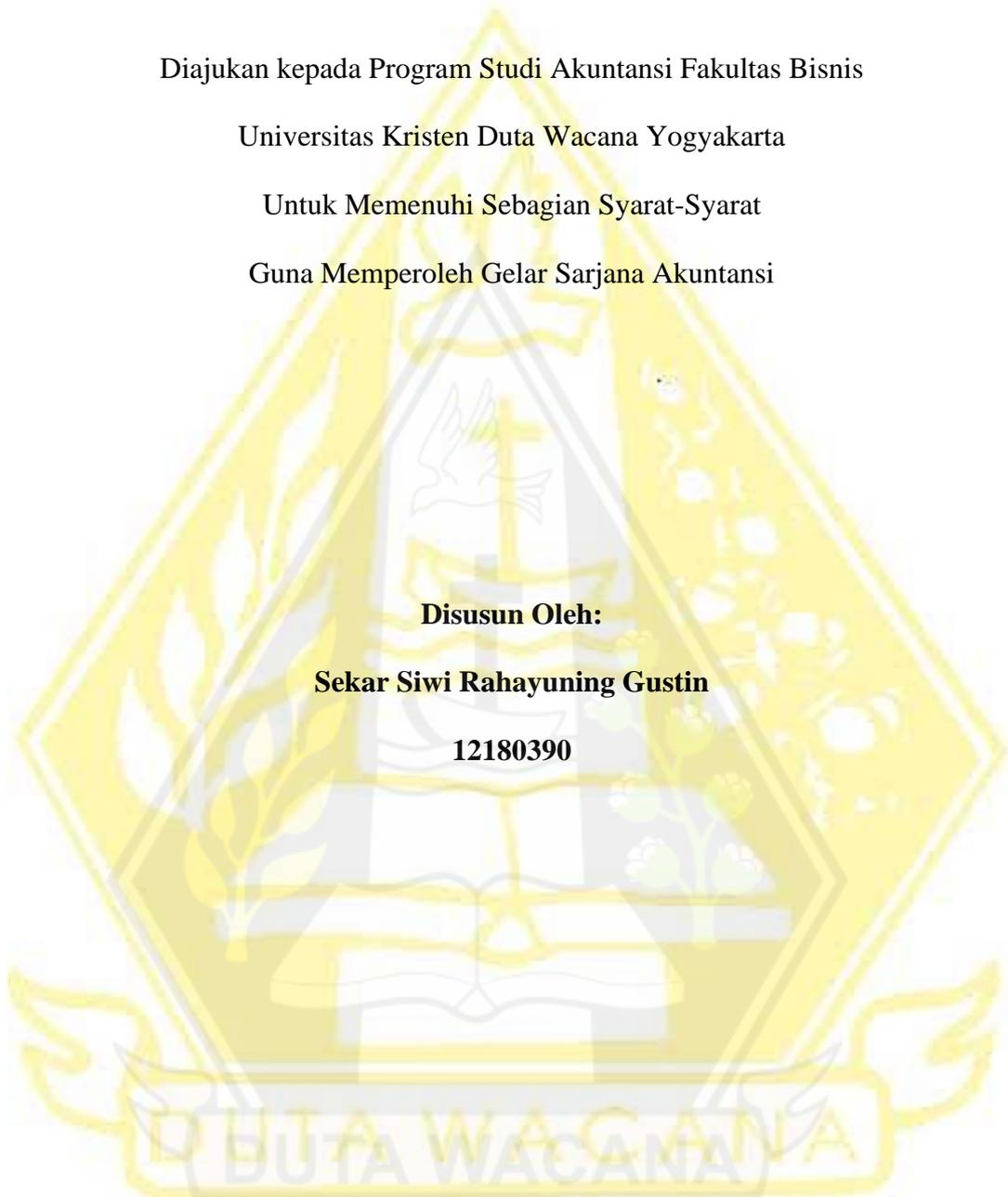
**HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI**

Diajukan kepada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis  
Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi

**Disusun Oleh:**

**Sekar Siwi Rahayuning Gustin**

**12180390**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI FAKULTAS BISNIS**

**UNIVERSITAS KRISTEN DUTA WACANA**

**YOGYAKARTA**

**2022**

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI**  
**SKRIPSI/TESIS/DISERTASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Kristen Duta Wacana, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sekar Siwi Rahayuning Gustin  
NIM : 12180390  
Program studi : Akuntansi  
Fakultas : Fakultas Bisnis  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Kristen Duta Wacana **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*None-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi pada Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul Periode 2018-2021)”**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti/Noneksklusif ini Universitas Kristen Duta Wacana berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama kami sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 24 Januari 2023

Yang menyatakan



(Sekar Siwi Rahayuning Gustin)  
NIM.12180390

**HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul:

**“PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS SEBELUM  
DAN SELAMA PANDEMI COVID-19 (STUDI PADA BANK PEKREDITAN RAKYAT  
KABUPATEN BANTUL PERIODE 2018-2021)”**

telah diajukan dan dipertahankan oleh:

**SEKAR SIWI RAHAYUNING GUSTIN**

12180390

dalam Ujian Skripsi Program Studi Akuntansi

Fakultas Bisnis

Universitas Kristen Duta Wacana

dan dinyatakan DITERIMA untuk menerima salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana  
Akuntansi pada tanggal (12 Januari 2023)

Nama Dosen	Tanda Tangan
1. Dielanova Wynni Yuanita, SE., M.Sc., BKP (Ketua Tim Penguji)	
2. Eka Adhi Wibowo, SE., M.Sc (Dosen Penguji)	
3. Dra. Putriana Kristanti, MM., Ak., CA (Dosen Pembimbing)	

Yogyakarta, 18 Januari 2023

Disahkan Oleh

Dekan Fakultas Bisnis



Dr. Perminas Pangeran, SE., M. Si.

Ketua Program Studi Akuntansi



Christine Novita Dewi, SE, MAcc, Ak, CA. CMA.,CPA.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan bahwa sesungguhnya skripsi dengan judul:

**Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Sebelum dan Selama  
Pandemi Covid-19**

**(Studi pada Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul Periode 2018-2021)**

Yakni saya kerjakan untuk melengkapi sebagian syarat untuk menjadi Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis Universitas Kristen Duta Wacana Yogyakarta adalah bukan hasil tiruan atau duplikasi dari karya pihak lain di Perguruan Tinggi atau instansi manapun, kecuali bagian yang sumber informasinya sudah dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jika dikemudian hari didapati bahwa hasil skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tiruan dari karya pihak lain, maka saya bersedia dikenai sanksi yakni pencabutan gelar saya.

Yogyakarta, 15 Desember 2022



**Sekar Siwi Rahayuning Gustin**

**12180390**

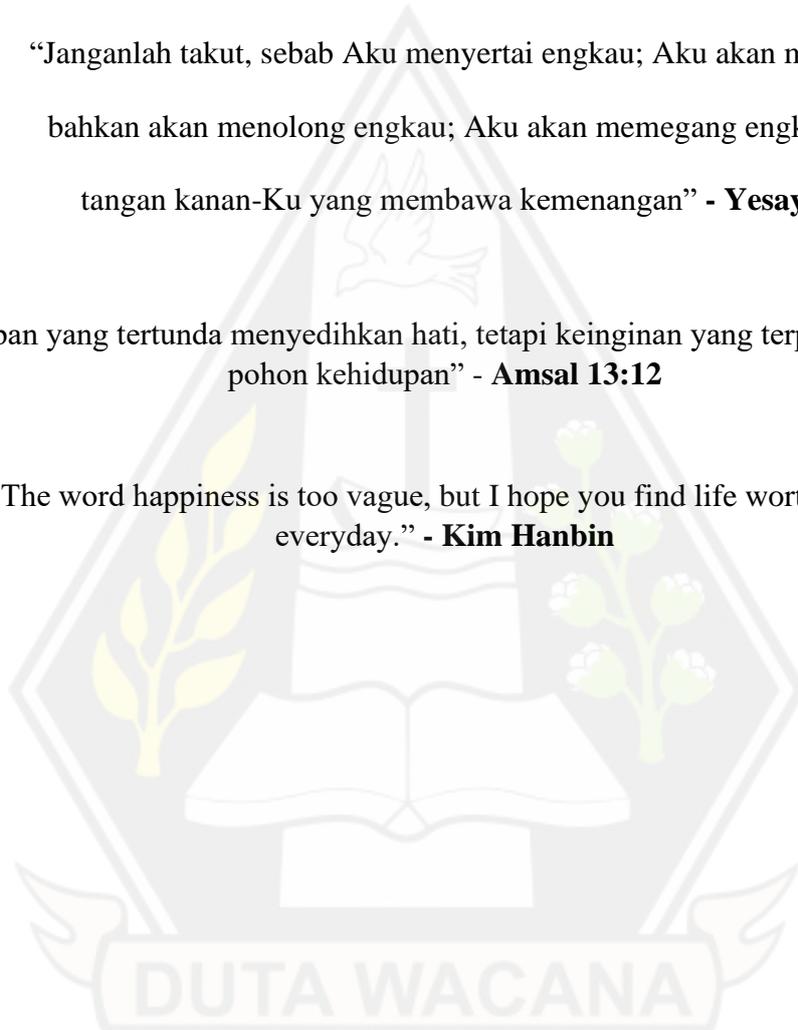
## HALAMAN MOTTO

“Sebab karena kasih karunia kamu diselamatkan oleh iman; itu bukan hasil usahamu, tetapi pemberian Allah, itu bukan hasil pekerjaanmu: jangan ada orang yang memegahkan diri.” - **Efesus 2:8-9**

“Janganlah takut, sebab Aku menyertai engkau; Aku akan meneguhkan, bahkan akan menolong engkau; Aku akan memegang engkau dengan tangan kanan-Ku yang membawa kemenangan” - **Yesaya 41:10**

“Harapan yang tertunda menyedihkan hati, tetapi keinginan yang terpenuhi adalah pohon kehidupan” - **Amsal 13:12**

“The word happiness is too vague, but I hope you find life worth living everyday.” - **Kim Hanbin**



## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

1. Terima kasih kepada Tuhan Yesus atas segala berkat dan karunia-Nya yang selalu senantiasa menyertai saya di dalam menempuh pendidikan di bangku kuliah.
2. Terima kasih kepada dosen pembimbing saya Ibu Dra. Putriana Kristanti, M.M., Ak., CA. yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan serta memberi motivasi kepada saya dalam penyelesaian tugas akhir ini.
3. Terima kasih kepada segenap Dosen dan Staff Fakultas Bisnis Univeritas Kristen Duta Wacana atas segala ilmu dan bantuan yang telah saya terima selama menjalani proses perkuliahan.
4. Terima kasih kepada Ayah, Mama, Dimas dan seluruh keluarga besar saya yang terus mengingatkan agar tetap semangat, selalu memberikan dukungan serta motivasi kepada saya untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Terima kasih kepada sahabat-sahabat saya yaitu Angel, Aretha dan Snitzhly yang selalu menemani dalam mengerjakan skripsi serta memberikan motivasi dan dukungan untuk selalu maju kedepan.
6. Terima kasih kepada keluarga rohani saya yaitu GKJ Condong Catur dan PEMCOD.
7. Terima kasih kepada teman-teman keluarga besar Akuntansi Angkatan 2018.

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat kasih dan penyertaan-Nya yang telah dilimpahkan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Sebelum dan Selama Pandemi Covid-19 (Studi pada Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul Periode 2018-2021)**. Penulisan skripsi ini dilakukan guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Strata 1 Program Sarjana Akutansi pada Fakultas Bisnis Univeristas Kristen Duta Wacana Yogyakarta.

Penulis tentu menyadari bahwa skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan jauh dari kata sempurna karena terbatasnya pengalaman serta pengetahuan. Oleh karen itu, penulis mengharapkan kritik dan masukan dari semua pihak. Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dan memberi motivasi. Semoga Tuhan Yesus membalas seluruh kebaikan semua yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga skripsi ini juga dapat memberi manfaat bagi pengembangan ilmu kedepannya.

Yogyakarta, 15 Desember 2022



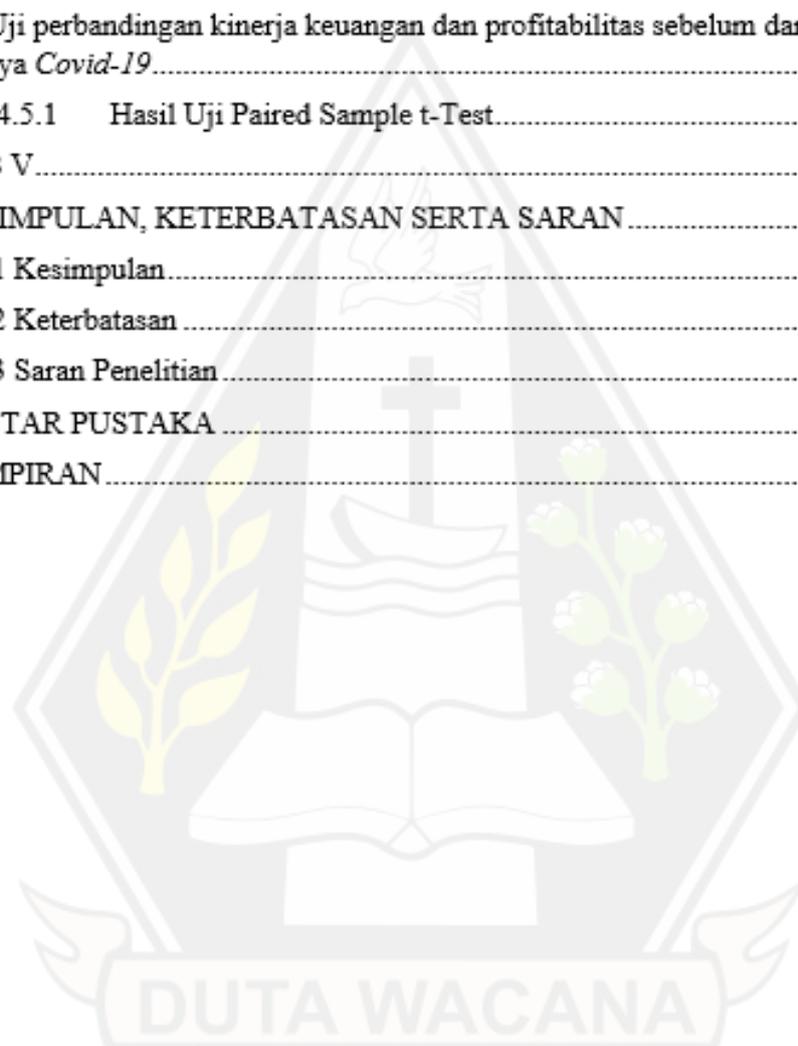
Sekar Siwi Rahayuning Gustin

## DAFTAR ISI

HALAMAN PENGAJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
ABSTRACT.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Komponen dan Tautan.....	5
1.3 Rumusan Masalah.....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Kontribusi Penelitian.....	8
1.6 Batasan Penelitian.....	8
BAB II.....	9
TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Teori Permodalan Bank.....	9
2.1.2 Kinerja Keuangan Bank.....	9
2.1.3 Bank Perkreditan Rakyat (BPR).....	10
2.1.4 Fungsi dan Tujuan Bank Perkreditan Rakyat.....	11
2.1.5 Analisis Rasio Keuangan Bank.....	12
2.2 Penelitian Terdahulu.....	16
2.2.1 Pengaruh CAR terhadap ROA.....	16
2.2.2 Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	18

2.2.3	Pengaruh LDR terhadap ROA .....	19
2.2.4	Pengaruh NPL terhadap ROA .....	20
2.3.	Pengembangan Hipotesis .....	21
2.3.1	Pengaruh CAR terhadap ROA .....	21
2.3.2	Pengaruh BOPO terhadap ROA .....	21
2.3.3	Pengaruh LDR terhadap ROA .....	22
2.3.4	Pengaruh NPL terhadap ROA .....	22
BAB III	.....	24
METODE PENELITIAN	.....	24
3.1	Data dan Sumber Penelitian .....	24
3.1.1	Jenis Data .....	24
3.1.2	Sumber Data .....	24
3.1.3	Langkah-Langkah Pengambilan Data .....	24
3.1.4	Sampel .....	25
3.2	Variabel Penelitian .....	25
3.2.1	Variabel Bebas .....	25
3.2.2	Variabel Terikat .....	26
3.3	Desain Penelitian .....	27
3.4	Model Statistis dan Uji Hipotesis .....	28
3.4.1	Model Statistis .....	28
3.4.2	Uji Hipotesis .....	28
3.6	Uji Asumsi Klasik .....	30
3.6.1	Uji Normalitas .....	30
3.6.2	Uji Multikolinearitas .....	30
3.6.3	Uji Heteroskedastisitas .....	31
3.6.4	Uji Autokorelasi .....	31
3.7	Uji perbandingan ROA sebelum dan selama adanya <i>Covid-19</i> .....	32
3.7.1	Paired Sample t-Test .....	32
BAB IV	.....	33
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	.....	33
4.1	Gambaran Umum serta Deskriptif Data Objek Penelitian .....	33
4.2	Statistik Deskriptif .....	34
4.3	Uji Hipotesis .....	36
4.3.1	Hasil Uji Statistik F (Uji F) .....	36

4.3.2	Hasil Uji Statistik t (Uji t)	37
4.3.3	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )	41
4.4	Uji Asumsi Klasik	42
4.4.1	Hasil Uji Normalitas	42
4.4.2	Hasil Uji Multikolinearitas	44
4.4.3	Hasil Uji Heterokedastisitas	44
4.4.4	Hasil Uji Autokorelasi	46
4.5	Uji perbandingan kinerja keuangan dan profitabilitas sebelum dan selama adanya <i>Covid-19</i>	46
4.5.1	Hasil Uji Paired Sample t-Test	46
BAB V		50
KESIMPULAN, KETERBATASAN SERTA SARAN		50
5.1	Kesimpulan	50
5.2	Keterbatasan	51
5.3	Saran Penelitian	52
DAFTAR PUSTAKA		53
LAMPIRAN		56



## DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Kriteria Tingkat Kesehatan Non Performing Loan (NPL).....	16
Tabel 3. 1 Variabel Bebas Penelitian .....	26
Tabel 3. 2 Variabel Terikat Penelitian .....	27
Tabel 4. 1 BPR di Kabupaten Bantul .....	33
Tabel 4. 2 Sampel Penelitian.....	33
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif .....	34
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik F.....	37
Tabel 4. 5 Hasil Uji Statistik t.....	38
Tabel 4. 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	42
Tabel 4. 7 Hasil Uji Normalitas .....	43
Tabel 4. 8 Hasil Uji Multikolinearitas .....	44
Tabel 4. 9 Hasil Uji Autokorelasi .....	46



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3. 1 Desain Penelitian Uji Pengaruh.....	27
Gambar 3. 2 Desain Penelitian Uji Beda .....	27
Gambar 4. 1 Grafik Normalitas P-P Plot .....	43
Gambar 4. 2 Grafik Scatterplot .....	45



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Perusahaan.....	57
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	70
Lampiran 3 Hasil Uji Statistik F.....	70
Lampiran 4 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	71
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik t.....	71
Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas.....	72
Lampiran 7 Histogram dan Grafik Normalitas P-P Plot.....	72
Lampiran 8 Hasil Uji Multikolinearitas.....	73
Lampiran 9 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	75
Lampiran 10 Uji Paired Sample T-Test.....	75
Lampiran 11 Halaman Persetujuan.....	77
Lampiran 12 Kartu Konsultasi Skripsi.....	78
Lampiran 13 Lembar Revisi dan Bukti ACC Revisi.....	80
Lampiran 14 Screenshot Poin Keaktifan.....	81
Lampiran 15 Screenshot Turnitin.....	82



**PENGARUH KINERJA KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS  
SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19**

**(Studi pada Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul Periode 2018-2021)**

**Sekar Siwi Rahayuning Gustin**

**12180390**

**Email: sekarsiw5@gmail.com**

**Program Studi Akuntansi Fakultas Bisnis**

**Universitas Kristen Duta Wacana**

**ABSTRAK**

Penelitian ini memiliki tujuan yaitu menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional dengan Pendapatan Operasional, *Non Performing Loan* (NPL), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA), serta membandingkan kinerja keuangan dan profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat (BPR) pada periode 2018-2022. Data yang diperoleh yaitu data Laporan Keuangan Publikasi yang diterbitkan oleh otoritas jasa keuangan periode 2018-2021. Jumlah populasi peneliti ini sebanyak 10 Bank Perkreditan Rakyat dengan jumlah sampel sebanyak 160 yang telah melewati tahap *purposive sample*. Teknik analisis pada penelitian ini menggunakan regresi linier berganda dan uji hipotesis yang menggunakan analisis t-statistik untuk mengetahui koefisien regresi parsial dan juga uji F-statistik untuk menguji pengaruh antara variabel dengan menggunakan program SPSS Versi 25 *for windows*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh positif namun tidak signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), *Loan to Deposit Ratio* (LDR) memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA), *Net Performing Loan* (NPL) memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA). Penelitian ini dapat dijadikan acuan bagi perusahaan untuk mengelola kinerja perusahaannya serta dapat menentukan strategi investasi untuk para investor.

**Kata kunci:** *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Loan* (NPL), BOPO, *Net Interest Margin* (NIM), *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return on Asset* (ROA)

# **THE EFFECT OF FINANCIAL PERFORMANCE ON PROFITABILITY BEFORE AND DURING THE COVID-19 PANDEMIC**

**(Empirical Study on Bank Perkreditan Rakyat in Bantul Regency Period  
2018-2021)**

**Sekar Siwi Rahayuning Gustin**

**12180390**

**Email: sekarsiw5@gmail.com**

**Department Accounting, Faculty of Business**

**Duta Wacana Christian University**

## **ABSTRACT**

Operating Expenses to Operating Income, Non Performing Loans (NPL), Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return on Asset (ROA), as well as comparing the financial performance and profitability of Bank Perkreditan Rakyat (BPR) in the period 2018-2021. The data used in this research is published in Financial Report data issued by the financial services authority for the 2018-2022 period. The total population of this research is 10 Bank Perkreditan Rakyat with a total sample of 160 who have passed the purposive sample stage. The analysis technique in this reasearch used multiple linear regression and hypothesis testing using t-statistical analysis to determine the partial regression coefficient and also the F-statistical test to test the effect of the variables together using SPSS Version 25 for windows. The results of this reasearch indicate that the Capital Adequacy Ratio (CAR) has a positive but not significant effect on Return on Assets (ROA), Operating Costs and Operating Income (BOPO) has a significant negative effect on Return on Assets (ROA), Loan to Deposit Ratio (LDR) has a positive and significant effect on Return on Assets (ROA), Net Performing Loan (NPL) has a negative and significant effect on Return on Assets (ROA). This research can be used as a reference for companies to manage their company's performance and can determine investment strategies for investors.

**Keywords:** Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), Operating Expenses to Operating Income, Net Interest Margin (NIM), Loan to Deposit Ratio (LDR), Return on Asset (ROA)

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Perkembangan zaman sekarang lebih cepat terutama di industri perbankan, disertai banyaknya kegiatan usaha perbankan dan tingkat kredit yang semakin tinggi, secara tidak langsung kegiatan-kegiatan itu akan berpengaruh pada tingkat risiko bank yang akan dihadapi. Sebenarnya adanya perbankan memudahkan masyarakat dalam melakukan pengumpulan dana, yang menimbulkan adanya perputaran uang di masyarakat.

Virus *Covid-19* dengan cepat menyebar luas ke beberapa negara. Pada tahun 2020 virus *Covid-19* tersebar meluas keseluruh Indonesia. Karena penyebaran virus *Covid-19* ini sangat cepat maka pada awal tahun 2020, *World Health Organization* (WHO) menetapkan adanya pandemi virus ini. Kemudian di bulan Maret tahun 2020 pemerintah mulai melakukan peraturan *social distancing* dan *physical distancing*, yang dimana seluruh warga dunia dan terkhususnya Indonesia harus melakukan kegiatan di rumah masing-masing dan tidak boleh adanya interaksi secara langsung. Dengan adanya kebijakan tersebut, seluruh aktivitas yang ada di seluruh Indonesia mulai menurun. Kemudian bulan april tahun 2020 pemerintah pusat mulai menerapkan PSBB (Pembatasan Sosial Berskala Besar). Adanya pemberlakuan PSBB maka seluruh pusat perbelanjaan, perkantoran dan pelayanan publik harus tutup dan juga banyak perusahaan industri yang harus tutup terkecuali industri primer (Tahliani, 2020).

Dengan adanya virus *Covid-19* menyebabkan seluruh sektor yang ada di dunia menjadi terdampak, terkhusus perbankan. Dampak pada sektor perbankan

yaitu kinerja perbankan yang akan mempengaruhi tingkat kesehatan bank tersebut. Jika pandemi *covid-19* terus berlangsung banyak orang mengkhawatirkan angka kerugian yang ada di Indonesia, karena hampir seluruh pelaku usaha terdampak dan tidak boleh melakukan aktifitasnya dengan normal. Maka perbankan diharuskan untuk tetap menjaga tingkat kesehatan bank. Karena sektor perbankan adalah lembaga yang menjadi perantara kepada masyarakat dalam pemenuhan kebutuhan dana di perusahaan dunia. Dalam melihat tingkat kesehatan bank harus membandingkan antara sebelum dan selama pandemi.

Lembaga keuangan adalah suatu institusi yang penting untuk membangun perekonomian. Begitupun di Indonesia, lembaga keuangan tidak dapat dipisahkan dengan keseluruhan perkembangan perekonomian. Bank adalah Lembaga keuangan yang menopang suatu daerah untuk berkembang, yang kegiatannya yaitu melakukan penghimpunan suatu dana serta menyalurkan tersebut melalui pinjaman atau kredit. Kegiatan yang dilakukan perbankan guna untuk menstabilkan perekonomian dalam melakukan perputaran uang. Lembaga yang memberi jasa keuangan paling terpercaya yaitu lembaga keuangan. Menurut Kasmir (2014:27) usaha bank merupakan jasa keuangan yang memperlancar penghimpunan dan pinjaman dana.

Kini Bank Perkreditan Rakyat berhak mendapatkan perhatian yang lebih lagi karena dapat mendukung suatu ekonomi masyarakat. Bank Perkreditan Rakyat sebagai lembaga keuangan juga memiliki peminat banyak yaitu dari berbagai kalangan masyarakat. Bank Perkreditan Rakyat memiliki fungsi yaitu lembaga yang dipercaya oleh masyarakat dalam melakukan penyaluran kredit serta menerima simpanan yang dipercayakan dari masyarakat, dengan melakukan

beberapa persyaratan yang mudah saat melakukan kegiatan peminjaman dan kredit. Maka dari itu banyak masyarakat yang melakukan simpan pinjam berupa tabungan, giro, deposito serta kredit.

Undang-Undang nomor 10 tahun 1998 menyatakan bank memiliki dua jenis, yaitu Bank Umum (kegiatannya memberikan jasa) dan Bank Perkreditan Rakyat (kegiatannya tidak memberikan jasa). UU No. 7 tahun 1992 yang kemudian diubah ke UU No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan menyebutkan Bank Perkreditan Rakyat adalah kegiatan usaha yang dilakukan secara konvensional sesuai dengan prinsip syariah dan kegiatan usaha tersebut tidak memberikan jasa.

Kasmir (2008) menjelaskan tingkat kesehatan bank yaitu kegiatan bank yang harus mampu melaksanakan operasionalnya dengan memenuhi kewajibannya sesuai pada peraturan bank telah ditetapkan. Untuk mengetahui tingkat bank sehat bisa dipantau dari laporan keuangan bank, laporan tersebut menunjukkan seberapa baik kondisi keseluruhan pada bank. Laporan keuangan juga dapat melihat kondisi atau keadaan bank secara jelas dari kelemahan dan juga kekuatan yang ada pada bank tersebut. Pada keseluruhan laporan keuangan terdapat beberapa informasi dari jumlah aset, kekayaan lainnya, kewajiban jangka panjang, jangka pendek dan ekuitas. Bank Perkreditan Rakyat yang memiliki tingkat kesehatan bank yang baik akan mendapatkan kesempatan untuk dapat mengembangkan kegiatan usahanya, namun bila Bank Perkreditan Rakyat yang memiliki tingkat kesehatan yang kurang baik maka bank tersebut akan dipantau dan diberi perhatian khusus dalam melakukan operasional bank.

Kemudian tujuan Bank Perkreditan Rakyat yaitu mengoptimalkan kegiatan operasional agar bank mendapatkan profitabilitas yang baik dan seperti yang

diinginkan. Kemampuan suatu perusahaan dalam suatu periode untuk mendapatkan laba yaitu disebut Profitabilitas (Munawir, 2014:33). Ukuran perusahaan untuk mengetahui suatu profitabilitas pada suatu perbankan umumnya menggunakan *Return on Asset* (Uthami dan Mustanda, 2016). *Return on Asset* (ROA) digunakan sebagai rasio profitabilitas dan menjadi rasio utama dalam menganalisis profitabilitas bank. Sartono (2001:114) menjelaskan rasio profitabilitas dapat mengetahui seberapa baiknya bank dalam mengelola aktiva. Pentingnya profitabilitas yaitu guna mempertahankan kinerja suatu perusahaan tersebut dengan jangka waktu yang panjang, dikarenakan rasio profitabilitas bisa menunjukkan seberapa Bank Perkreditan Rakyat memiliki kemampuan yang lebih baik untuk kedepan.

Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul merupakan bank yang melakukan pelayanan ke 3 jenis usaha yaitu mikro, kecil serta menengah atau biasa disebut UMKM yang dapat meningkatkan kesejahteraan ekonomi masyarakat. Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul memberikan jasa keuangan penghimpunan dana dan pemberian pinjaman kredit pada usaha masyarakat yang berpenghasilan rendah terkhusus pada masa pandemi *Covid-19*. Dengan adanya pinjaman kredit maka akan mempermudah pedagang UMKM untuk menambah modal dari usahanya. Namun dari pinjaman kredit yang telah diberikan kepada masyarakat bisa saja menimbulkan beberapa resiko, seperti tidak lancar dalam pembayaran kredit. Pembayaran kredit yang tidak lancar akan membuat perbankan menjadi sulit untuk menyalurkan dana kredit kembali dan juga akan tingkat kesehatan bank juga akan terpengaruh.

Melalui penjelasan tersebut peneliti melakukan penelitian untuk melihat tingkat kesehatan pada Bank Perkreditan Rakyat yang ada Kabupaten Bantul, serta membandingkan kinerja keuangan dan profitabilitas pada saat sebelum dan selama Pandemi *Covid-19*. Kemudian untuk kinerja keuangan diukur menggunakan variabel CAR (*Capital Adequacy Ratio*), LDR (*Loan to Deposit Ratio*), BOPO (Biaya Operasi dibanding dengan Pendapatan Operasi), NPL (*Non Performing Loan*), sedangkan profitabilitas dihitung menggunakan variabel ROA (*Return on Asset*)

## **1.2 Komponen dan Tautan**

- a. CAR yakni rasio kinerja pada bank guna mengetahui dan menghitung modal yang dihasilkan bank aktiva yang mengandung risiko. CAR juga sebagai rasio kinerja perbankan yang dipakai dalam menghitung tingkat modal yang telah diperoleh bank dalam memenuhi aktiva yang terdapat resiko.
- b. BOPO ialah rasio perbandingan dari biaya operasional dan pendapatan operasional. Biasanya jika BOPO yang telah diperoleh tinggi maka semakin rendah kinerja perbankan, begitupun sebaliknya jika BOPO yang dihasilkan rendah akan membuat kinerja perbankan meningkat.
- c. NPL adalah pemberian kredit dari bank memiliki risiko yang besar dalam kelancaran melakukan pembayaran kredit atau biasa disebut kredit bermasalah. Bank yang mengalami NPL juga akan berakibat pada tersendatnya melakukan penyaluran kredit kepada masyarakat.

- d. LDR adalah suatu rasio untuk melihat pertumbuhan kredit yang belum optimal. LDR juga bisa menjadi perbandingan antar total kredit yang telah diberikan dengan total dana dari pihak ketiga yang dihimpun oleh bank.
- e. ROA digunakan perusahaan agar dapat melihat serta mengukur tingkat efektivitas dalam memanfaatkan aktiva untuk menghasilkan suatu keuntungan.

### **1.3 Rumusan Masalah**

- a. Apakah CAR berpengaruh terhadap ROA Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul?
- b. Apakah BOPO berpengaruh terhadap ROA Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul?
- c. Apakah LDR berpengaruh terhadap ROA Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul?
- d. Apakah NPL berpengaruh terhadap ROA Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul?
- e. Apakah terdapat perbedaan ROA pada saat sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*?
- f. Apakah terdapat perbedaan CAR pada saat sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*?
- g. Apakah terdapat perbedaan BOPO pada saat sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*?
- h. Apakah terdapat perbedaan LDR pada saat sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*?

- i. Apakah terdapat perbedaan NPL pada saat sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*?

#### **1.4 Tujuan Penelitian**

- a. Untuk menguji pengaruh CAR terhadap ROA
- b. Untuk menguji pengaruh BOPO terhadap ROA
- c. Untuk menguji pengaruh LDR terhadap ROA
- d. Untuk menguji pengaruh NPL terhadap ROA
- e. Untuk mengetahui perbedaan ROA sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*
- f. Untuk mengetahui perbedaan CAR sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*
- g. Untuk mengetahui perbedaan BOPO sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*
- h. Untuk mengetahui perbedaan LDR sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*
- i. Untuk mengetahui perbedaan NPL sebelum pandemi dan selama pandemi *Covid-19*

## 1.5 Kontribusi Penelitian

Manfaat yang didapat yaitu seperti berikut:

a. Bagi Bank Perkreditan Rakyat

Diharapkan dari penelitian ini bank dapat mengetahui tingkat kesehatan yang baik, serta selalu meningkatkan dan mempertahankan tingkat kesehatan yang baik pada Bank Perkreditan Rakyat.

b. Bagi Mahasiswa

Mengharapkan setiap mahasiswa menjadi paham mengenai tingkat kesehatan di suatu Bank Perkreditan Rakyat sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

c. Bagi Penulis

Diharapkan penulis menjadi semakin mengetahui berbagai hal yang ada di pada bidang perbankan serta menerapkan dan juga memahami teori yang sudah diperoleh di perkuliahan untuk dipraktekkan secara sungguh sungguh.

## 1.6 Batasan Penelitian

Penelitian memiliki beberapa batasan, diantaranya yaitu:

- a. Kinerja keuangan sebagai variabel bebas diukur menggunakan variabel CAR, BOPO, LDR dan NPL
- b. Untuk profitabilitas sebagai variabel terikat diukur dengan variabel ROA.
- c. Perbandingan sebelum dan selama adanya pandemi *Covid-19* bisa diperluas waktu periodenya.
- d. Data yang digunakan pada tahun 2018-2021
- e. Objek yang akan diteliti pada Bank Perkreditan Rakyat di Kabupaten Bantul

- e. Setelah membandingkan LDR sebelum dan selama adanya pandemi, nilai rata-rata yang diperoleh mengalami penurunan yang cukup terlihat.
- f. Rata-rata NPL mengalami penurunan juga dari sebelum dan selama pandemi berlangsung.
- g. Untuk rata-rata ROA sebelum dan selama adanya pandemi, mengalami penurunan yang cukup terlihat.
- h. Serta hasil pengujian pada paired sample t-test BOPO menjelaskan adanya perbedaan secara signifikan dari periode 2018-2021
- i. Hasil dari uji paired sample t-test LDR menjelaskan adanya perbedaan secara signifikan dari periode 2018-2021
- j. Kemudian hasil dari ROA juga menunjukkan adanya perbedaan secara signifikan pada saat sebelum dan selama pandemi.

Dari hasil penelitian tersebut semoga diharapkan menjadi bahan masukan bagi Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul dalam meningkatkan dan memperbaiki kinerja keuangannya, terutama disaat masa pandemi Covid-19 ini berlangsung.

## **5.2 Keterbatasan**

Ada beberapa keterbatasan dalam menjelaskan penelitian ini yaitu seperti berikut:

- a. Variabel independen yang peneliti gunakan hanya menggunakan CAR, BOPO, LDR, NPL,
- b. Data yang digunakan pada penelitian ini hanya data laporan keuangan satu kabupaten yaitu Bank Perkreditan Rakyat Kabupaten Bantul,

- c. Penelitian ini menggunakan periode tahun 2018-2021. Karena di tahun 2022 keseluruhan laporan keuangan belum dipublikasi.

### 5.3 Saran Penelitian

Dari kesimpulan diatas, peneliti menyampaikan beberapa saran agar bisa diterapkan pada penelitian berikutnya, yaitu seperti berikut:

- a. BPR harus memperhatikan nilai rasio LDR sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia dengan batas 80%-110%. Nilai LDR yang rendah berarti masih kurang optimalnya penyaluran kredit,
- b. Disarankan untuk penelitian berikutnya agar menambah variabel independen lainnya yang bisa mempengaruhi ROA.
- c. Untuk peneliti selanjutnya disarankan menambah sumber data tidak hanya di Kabupaten Bantul namun bisa satu Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta.
- d. Melakukan penelitian pada periode tahun lebih lama agar meminimalisir adanya data *outlier* (data ekstrem).

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. . (2003). *Manajemen Perbankan (Teknik Analisis Kinerja Keuangan Bank)*. Universitas Muhammadiyah Malang.
- Afriyeni, A., & Fernos, J. (2018). Analisis Faktor-Faktor Penentu Kinerja Profitabilitas Bank Perkreditan Rakyat (Bpr) Konvensional Di Sumatera Barat. *Jurnal Benefita*, 3(3), 325.
- Budiono. (2017). *Analisis Pengaruh Non Performing Loan, BOPO dan Net Interest Margin Terhadap Return On Asset Pada Bank Perkreditan Rakyat Konvensional di Jawa Timur*. 4(December), 26–34.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Field, A. P. (2005). *Discovering statistics using SPSS: and sex and drugs and rock “n” roll (2nd Edition)*.
- Fiscal, Y., & Lusiana, L. (2014). Pengaruh Capital Adequacy Ratio, Loan To Deposit Ratio, Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional Terhadap Profitabilitas BPR. *Jurnal Akuntansi & Keuangan*, 5(2), 634.
- Hermina, R., & Suprianto, E. (2016). ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, LDR, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS (ROE) PADA BANK UMUM SYARIAH (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah di BEI 2008 – 2012). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 3(2), 129.
- ILFA, N. U. R. (2021). Perbedaan Kinerja Keuangan Sebelum Dan Setelah Adanya Covid-19. *Digilibadmin.Unismuh.Ac.Id*, 19.
- Indonesia, B. (1997). *Surat Keputusan Direksi Bank Indonesia No. 30/12/KEP/DIR*.
- Indonesia, B. (2006a). *Peraturan Bank Indonesia No. 8/20/PBI/2006*.
- Indonesia, B. (2006b). *Peraturan Bank Indonesia No 8/18/PBI/2006*.
- Indonesia, B. (2006c). *Surat Edaran Bank Indonesia No. 8/28/DPBPR (Issue 8)*.
- Indonesia, B. (2006d). *Surat Edaran Bank Indonesia No.8/7/DPBPR (Vol. 1, Issue January, pp. 21–30)*.
- Kasmir. (2014). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. PT Rajagrafindo Persada.
- Kusumaningsih, Y. (2010). Analisis Perbedaan Kinerja Keuangan Sebelum dan Sesudah Merger pada PD BPR BKK Kabupaten Kendal. *Skripsi Dipublikasi (Univeristas Diponegoro)*, 1–50.

- Latumaerissa, J. (2012). *Bank dan Lembaga Keuangan*. Salemba Empat.
- Moh, S. (2015). Pengaruh LDR, CAR, NPL, BOPO, ROA DAN DPK Terhadap Kredit Pada Bank Perkreditan Rakyat( BPR ) DI KABUPATEN MAGETAN : PERIODE PENGAMATAN Tahun 2008 – 2014. *Jurnal Eksekutif*, 12(2), 345–361.
- Munawir. (2014). *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta Liberty.
- Nugroho, D., Mangantar, M., Tulung, J. E., Nugroho, D., Tulung, J. E., Bisnis, E. D., & Manajemen, J. (2019). Pengaruh Car, Bopo, Nim, Dan Npl Terhadap Roa Industri Bank Umum Swasta Nasional Buku 3 Periode 2014-2018. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 7(3), 4222–4229.
- Pandoyo, P. (2019). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Bpr Di Provinsi Jawa Barat. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis (JRMB) Fakultas Ekonomi UNIAT*, 4(1), 127–136.
- Ponco, B. (2008). Analisis Pengaruh CAR, NPL, BOPO, NIM dan LDR Terhadap ROA. *Tesis*.
- Prasetyo, D. A., & Darmayanti, N. P. A. (2015). Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Pt Bpd Bali. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 4(9), 253294.
- Putraseto, R., & Mukhlis, I. (2021). Pengaruh CAR, LDR, BOPO, dan KAP terhadap non performing loan BPR konvensional di Kota Batu sebelum dan setelah COVID-19. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan*, 1(9), 806–823.
- Putri, N. K. A. P., Wiagustini, L. P., & Abundanti, N. N. (2018). Pengaruh NPL, CAR dan BOPO Terhadap Profitabilitas Pada BPR di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 7(11), 6212–6238.
- Roosdiana. (2022). Pengaruh CAR, NPL BOPO, LDR dan NIM Terhadap Profitabilitas Sebelum dan Setelah Adanya Covid - 19 (Studi pada Perumda BPR Garut Periode Januari 2019 - Desember 2020). *Ikraith-Ekonomika*, 1(5), 177–189.
- Ruwaida, F. (2011). *Analisis laporan keuangan untuk menilai tingkat kesehatan keuangan pada pd bpr bank klaten*.
- Setiawan, Amboningtyas, A. (2017). *Analysis Of Non Performing Loan, Capital*

*Adequacy Ratio, And Operational Costs With Operational Income That Impact On Profitability.* 26(1), 79–87.

- Siamat, D. (2005). *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter dan Perbankan* (5th ed.). Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). PENGARUH CAR, NPL, BOPO, NIM DAN LDR TERHADAP ROA (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015).
- Sukarsih, C., & Nurhayati, I. (2022). Analisis Tingkat Kesehatan Bank ( BPRS) Amanah Ummah Bogor Pada Sebelum Dan Selama Pandemi Covid-19 (Periode 2019-2020)., 181–190.
- Tahliani, H. (2020). Tantangan perbankan Syariah Dalam Menghadapi Pandemi Covid-19. *Madani Syariah*, 3(2), 92–113.
- Tiwu, M. I. H. (2020). Pengaruh Pandemic Covid 19 Terhadap Npl Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia. *Jurnal Akuntansi : Transparansi Dan Akuntabilitas*, 8(2), 79–87.
- Widiyastuti, F. (2015). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Perkreditan Rakyat. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents*, 3(April), 49–58.
- Winarso, E., Gunanta, R., & Prayitno, Y. H. (2020). Analisis Non Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) Terhadap Kinerja Bank Perkreditan Rakyat (BPR) di Kota Bandung. *Journal of Accounting, Finance, Taxation, and Auditing (JAFTA)*, 2(1), 67–88.
- Zulfikar, T. (2014). Pengaruh CAR, LDR, NPL, BOPO dan NIM Terhadap Kinerja Profitabilitas (ROA) Bank Perkreditan Rakyat Di Indonesia. *E-Journal Graduate Unpar*, 1(2), 131–140.