

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA  
BANK NAGARI SUMATERA BARAT PADA TAHUN 2010-2020**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA

**PROPOSAL SKRIPSI**

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA  
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR  
SARJANA DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH :**

**IRMA FITRI YENTI**

**NIM : 17108040006**

**PEMBIMBING :**

**Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.Ak**

**NIP. 19810802 000000 2 301**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2021**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-757/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2021

Tugas Akhir dengan judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK NAGARI SUMATERA BARAT PADA TAHUN 2010-2020

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IRMA FITRI YENTI  
Nomor Induk Mahasiswa : 17108040006  
Telah diujikan pada : Kamis, 22 Juli 2021  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.AK  
SIGNED

Valid ID: 6114a7ca7c1ee



Penguji I

Dr. Abdul Haris, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 6112033a594e4



Penguji II

Galuh Tri Pambekti, S.E.I., M.E.K  
SIGNED

Valid ID: 611e65f99418e



Yogyakarta, 22 Juli 2021  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 611cc19d390f4

## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Irma Fitri Yenti

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

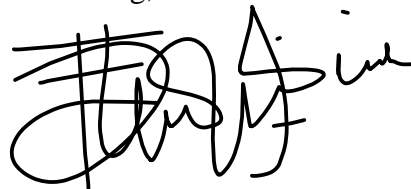
Nama : Irma Fitri Yenti  
NIM : 17108040006  
Judul Skripsi : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI ROFITABILITAS PADA BANK NAGARI SUMATERA BARAT PADA TAHUN 2010-2020”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Akuntansi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 14 Juli 2021  
Pembimbing,



**Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.AK**  
**NIP. 19810802 000000 2 301**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

*Assalamu"alaikum Wr, Wb.*

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Irma Fitri Yenti

Nim : 17108040006

Prodi/Fakultas : Akuntansi Syariah/Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK NAGARI SUMATERA BARAT PADA TAHUN 2010-2020"** adalah benar-benar karya penulis sendiri, bukan duplikasi atau tulisan dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila lain waktu terdapat penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana mestinya.

*Wassalamu"alaikum Wr, Wb.*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
**SUNAN KALIJAGA**  
YOGYAKARTA  
Yogyakarta, 18 Agustus 2021  
Penulis,



**Irma Fitri Yenti**  
**NIM. 17108040006**

## HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai *civitas* akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Irma Fitri Yenti

Nim : 17108040006

Program Studi : Akuntansi Syariah

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK NAGARI SUMATERA BARAT PADA TAHUN 2010-2020”** Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Yogyakarta  
Pada Tanggal : 4 Agustus 2021

Yang menyatakan



(Irma Fitri Yenti)

## HALAMAN MOTTO

*“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya”  
(Al-Baqarah:286)*

وَصَابِرُوا وَرَابِطُوا وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿٢٠٠﴾

*“Wahai orang-orang yang beriman! Bersabarlah kamu kuatkanlah kesabaranmu dan tetaplah bersiap siaga (di perbatasan negerimu) dan bertakwalah kepada Allah agar kamu beruntung).”  
(QS. Ali Imran {3:200})*

*“Semua orang mempunyai proses, maka bertumbuhlah tanpa saling menyingkirkan”  
(Irma Fitri Yenti)*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan puji syukur Alhamdulillah, kepada Allah SWT,

Karya ini penulis persembahkan kepada :

Ayahanda (**Nur Rohim**) dan Ibunda (**Afrima Yenti**) Tercinta :  
Ananda ucapkan terimakasih banyak atas kasih sayang yang tulus dan doa yang selalu dipanjatkan setiap hari tanpa kenal putus, mencintai dan menyayangi tanpa kenal pamrih, mendukung dalam bentuk materi maupun non materi tanpa henti, mengajarkan penulis arti pentingnya pendidikan dalam hidup ini, Terimakasih banyak telah memperjuangkan pendidikan kami, izinkan penulis membahagiakan dan mengabdikan padamu ayah dan ibu.

Ibu DPS tercinta (**Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.AK**) terima kasih banyak ibu sudah sabar dan selalu membimbing penulis yang masih banyak kekurangan ini, puji syukur alhamdulillah diberikan ibu DPS yang sangat baik. Semoga ibu diberikan umur panjang, dilindungi Allah dimanapun berada, diberikan rizki yang barokah dan sehat selalu ibu.

Terimakasih banyak atas ilmu yang diberikan  
Serta Almamater Tercinta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### a. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža'	ž	Zet (dengan titik di bawah)



ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

**b. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

متعدّدة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

**c. *Tā' marbūṭah***

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliā'</i>

#### d. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fatḥah	Ditulis	A
-----	Kasrah	ditulis	i
-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fatḥah	Ditulis	fa‘ala
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	ẓukira
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	yaẓhabu

#### e. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif جاهليّة	ditulis	Ā
2. fatḥah + yā’ mati تَنَسَى	ditulis	jāhiliyyah
3. Kasrah + yā’ mati كَرِيم	ditulis	ā
4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض	ditulis	tansā
	ditulis	ī
	ditulis	karīm
	ditulis	ū
	ditulis	furūd

#### f. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā’ mati بَيْنَكُمْ	ditulis	Ai
2. fatḥah + wāwu mati قَوْل	ditulis	bainakum
	ditulis	au
	ditulis	qaul

**g. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof**

أَ أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أُعِدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**h. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**i. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbilámin,

Puji syukur senantiasa penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat dan karunia-Nya berupa iman, islam, kesehatan dan kesempatan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW nabi akhir zaman yang mampu memberikan cahaya dan membimbing umatnya menjadi lebih baik di jalan Allah SWT dan semoga kita semua termasuk umatnya yang mendapat syafaat kelak, Amin.

Adapun penelitian ini berjudul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PROFITABILITAS PADA BANK NAGARI SUMATERA BARAT PADA TAHUN 2010-2020”** sebagai salah satu syarat bagi penulis untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dari awal penyusunan penelitian ini tentu tidak terlepas dari hambatan dan rintangan. Namun, selesainya penelitian ini tentu tidak terlepas atas beberapa pihak yang mendukung, memotivasi dan memberikan doá. Untuk itu penulis mengucapkan beribu terima kasih dan rasa hormat kepada:

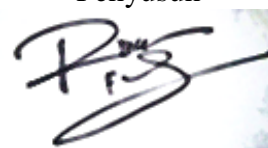
1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al-Makin, S.Ag., MA. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

3. Bapak Rosyid Nur Anggara Putra, S.Pd., M.Si, selaku Kaprodi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Abdul Haris, M. Ag. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang senantiasa memberikan arahan kepada penulis dalam menempuh pendidikan dan pengerjaan skripsi.
5. Ibu Dinik Fitri Rahajeng Pangestuti, SE., M.AK, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan selalu membimbing penulis dengan sepenuh hati dari awal hingga akhir penulisan skripsi.
6. Terima kasih kepada para dosen akuntansi atas ilmu pengetahuan yang selama ini diberikan kepada penulis
7. Terima kasih kepada seluruh pegawai Bank Nagari Sumatera Barat yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian di Bank Nagari
8. Terima kasih kepada Ayah, Mama, dan adik tercinta atas semua dukungan, doa dan semangat yang luar biasa kepada penulis.
9. Terima kasih kepada keluarga besar bapak M. Surin dan Ibu Gustinar yang selalu memotivasi dan memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis bisa mengerjakan skripsi
10. Terima kasih kepada Muhammad Iqbal Fernanda yang selalu memberikan semangat, waktu, dan tenaga untuk menemani dan membantu penulis dalam proses menyelesaikan skripsi, doa terbaik untuk kita berdua
11. Terima kasih kepada kak M.S Almujaeddi atas waktu dan ilmu yang kakak berikan kepada penulis

12. Terima kasih kepada abang Habib Khalilur Rahman S.Pd dan kakak Nurhasanah S. Sos yang selalu menjadi garda terdepan dalam proses revisi skripsi penulis
13. Terima kasih kepada Sri Haryati Lestari, Kuntum Khaira Ummah, Miminnovita sari yang selalu memberikan kebahagiaan dan motivasi kepada penulis agar segera sarjana
14. Terima kasih kepada Arfi, Silvi, Miska, Muti, Pita berkat semangat, kebahagiaan dan waktu yang kalian berikan penulis bisa mengerjakan skripsi ini dengan aman dan penuh kebahagiaan
15. Terima kasih kepada teman-teman KKN Ileh, Rahmi, Yetri, Tuti, Rapiah, Ayu, Ghifari karna telah memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi
16. Terima kasih kepada keluarga besar IKAMAK-YK yang sangat berjasa selama penulis menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
17. Terima kasih kepada teman-teman semua yang selalu penulis repotkan setiap waktu, semoga kebaikan kalian dibalas Allah SWT, Aamiin.

Semoga segala yang telah diberikan oleh semuanya menjadi amal dan pahala di mata Allah SWT dan dibalas dengan sebaik-baiknya balasan. Tentu penulisan skripsi ini tidak luput dari kesalahan dan kekurangan, oleh karena itu penulis menerima berbagai macam kritik dan saran yang membangun

Yogyakarta, 4 Agustus 2021  
Penyusun



Irma Fitri Yenti

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....</b>	<b>iii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRACT.....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian .....	14
D. Manfaat Penelitian .....	14
E. Sistematika Penulisan .....	15
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>17</b>
A. Kerangka Teori.....	17
1. Profitabilitas .....	17
2. Perbankan.....	19
3. Laporan Keuangan .....	21
4. Teori Agency.....	27
B. Pandangan Islam .....	29
1. Akuntansi Dalam Pandangan Islam .....	29
2. Perbankan Dalam Pandangan Islam.....	34
C. Penelitian Terdahulu .....	36
D. Kerangka Pemikiran.....	46
E. Pengembangan Hipotesis .....	46
1. Pengaruh CAR terhadap ROA .....	47
2. Pengaruh LDR terhadap ROA .....	48
3. Pengaruh BOPO terhadap ROA.....	49
4. Pengaruh NPL terhadap ROA.....	50
5. Pengaruh NIM terhadap ROA.....	51

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
A. Jenis Penelitian .....	53
B. Data dan Teknik Penelitian .....	55
C. Variabel .....	56
D. Metode Pengujian Hipotesis.....	61
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>68</b>
A. Profil Bank Nagari Sumatera Barat.....	68
1. Sejarah Bank Nagari Sumatera Barat.....	68
2. Visi dan Misi Bank Nagari Sumatera Barat .....	70
3. Produk Bank Nagari Sumatera Barat .....	73
B. Hasil Penelitian .....	78
1. Analisis Deskriptif.....	78
2. Uji Asumsi Klasik .....	79
3. Uji Hipotesis.....	83
C. Pembahasan.....	86
1. Return On Assets (ROA.....	86
2. Capital Adequacy Ratio terhadap ROA .....	87
3. Loan to Deposit Ratio terhadap ROA .....	90
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap ROA .....	92
5. Non Performing Loan terhadap ROA .....	95
6. Net Interest Margin terhadap ROA .....	97
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>100</b>
A. Kesimpulan .....	100
B. Saran.....	101
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>103</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>107</b>
<b>CURRICULUM VITAE.....</b>	<b>129</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Rata-rata dari ROA, CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM pada Bank Nagari Sumatera Barat pada tahun 2010-2020 .....	6
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu .....	42
Tabel 4.1. Produk Simpanan Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat .....	74
Tabel 4.2. Produk Syariah Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat .....	76
Tabel 4.3. Produk Pinjaman Personal Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat .....	77
Tabel 4.4. Produk Pinjaman Komersil Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat .....	77
Tabel 4.5. Produk Jasa Lainnya Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat ....	78
Tabel 4.6. Hasil Uji Deskriptif .....	78
Tabel 4.7. Hasil Uji Kolmogrov-Smirnov .....	80
Tabel 4.8. Hasil Uji Gletser .....	82
Tabel 4.9. Hasil Uji Korelasi .....	83
Tabel 4.10. Hasil Uji R <sup>2</sup> .....	83
Tabel 4.11. Hasil Uji F .....	84
Tabel 4.12. Hasil Uji T .....	85

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran .....	46
Gambar 4.1. Struktur organisasi Bank Nagari .....	72
Gambar 4.2. Hasil Uji Deskriptif .....	80
Gambar 4.3. Hasil Uji Multikolinearitas.....	81
Gambar 4.4. Grafik ROA tahun 2010-2020.....	87
Gambar 4.5. Grafik CAR tahun 2010-2020.....	88
Gambar 4.6. Grafik LDR tahun 2010-2020 .....	90
Gambar 4.7. Grafik BOPO tahun 2010-2020 .....	93
Gambar 4.8. Grafik NPL tahun 2010-2020.....	95
Gambar 4.9. Grafik NIM tahun 2010-2020 .....	98



## ABSTRAK

Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang memiliki peranan penting dalam mengelola perekonomian sebuah Negara. Kinerja profitabilitas (ROA) bank yang baik sangat diperlukan guna kelancaran fungsi bank. Penelitian yang dilakukan ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, Biaya Operasional (*BOPO*), *Non Performing Loan (NPL)*, *Net Interest Margin Ratio (NIM)* terhadap profitabilitas Bank Nagari. Subjek penelitian ini adalah Bank Nagari Sumatera Barat, data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data dari laporan keuangan Bank Nagari tahun 2010-2020. Metode penelitian ini adalah *mix method*. Berdasarkan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi tidak ditemukan variabel yang menyimpang dari asumsi klasik. Hal ini menunjukkan data yang tersedia telah memenuhi syarat menggunakan model persamaan regresi linier berganda. Dari hasil penelitian kuantitatif dan kualitatif dapat disimpulkan bahwa rasio NPL tidak berpengaruh positif signifikan terhadap ROA Bank Nagari, dan rasio CAR, LDR, BOPO, NIM berpengaruh positif signifikan terhadap ROA Bank Nagari.

***Kata kunci : ROA, CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM***



## **ABSTRACT**

Bank is a financial institution that has an important role in managing the economy of a country. Good bank profitability (ROA) performance is very much needed for the smooth functioning of the bank. This study aims to determine and analyze the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Deposit Ratio (LDR), Operational Costs (BOPO), Non Performing Loans (NPL), Net Interest Margin Ratio (NIM) on the profitability of Bank Nagari. The subject of this research is Bank Nagari West Sumatra, the data used in this study is data from the financial statements of Bank Nagari in 2010-2020. This research method is a mix method. Based on the normality test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and autocorrelation test, there were no variables that deviated from the classical assumptions. This shows that the available data has met the requirements using the multiple linear regression equation model. From the results of quantitative and qualitative research, it can be concluded that the NPL ratio has no significant positive effect on ROA of Bank Nagari, and the ratio of CAR, LDR, BOPO, NIM has a significant positive effect on ROA of Bank Nagari.

**Keywords : ROA, CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM**



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. LATAR BELAKANG

Bank di Indonesia mempunyai tugas yaitu membantu proses pencapaian tujuan nasional, berkaitan dengan kenaikan serta pemerataan taraf hidup masyarakat dan mendukung berjalannya roda perekonomian masyarakat. Bank berfungsi untuk menggerakkan perekonomian masyarakat yang berguna untuk mendanai kegiatan penanaman modal (investasi), memberikan kemudahan dalam pelayanan dan penyelenggaraan pembayaran (Hikmah, 2003). Selanjutnya, bank juga melaksanakan tugas operasional usahanya untuk mengumpulkan modal dari masyarakat serta mengarahkannya ke berbagai alternatif, seperti kegiatan investasi atau permodalan. Mengenai fungsi penghimpun dana, bank biasa disebut lembaga *trust* atau lembaga kepercayaan masyarakat. Dari pengertian di atas dapat disimpulkan bahwa Bank merupakan salah satu lembaga yang bergerak pada sektor keuangan yang tugasnya berhubungan dengan keuangan, baik dari pendanaan, penyaluran dan memberikan jasa pelayanan kepada nasabah. (Sutawijaya & Lestari, 2009)

Menurut Pasal 1 (2) Undang-Undang No. 10 Oktober 1998, terkait dengan perubahan Undang-Undang Nomor 1 tentang Bisnis Perbankan 7 Juli 1992 adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan memberikan kredit atau pinjaman kepada masyarakat. Mengalokasikan dana untuk perbaikan standar hidup masyarakat. Berdasarkan pengertian bank dalam “Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Republik

Indonesia”, dapat disimpulkan bahwa perbankan melakukan kegiatan keuangan dan melakukan tiga kegiatan yaitu menghimpun dana, pembinaan dana atau menyalurkan dana dan pemberian jasa lainnya.(Budima, 2008)

Beberapa tahun terakhir (2018-2020), PT Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat (Bank Nagari) dihadapkan pada tantangan baru yaitu adanya peningkatan pada faktor *Net Performing Loan* (NPL) sebesar 5.09%<sup>1</sup>. Hal ini disebabkan oleh peningkatan pertumbuhan ekonomi dan *repayment capacity* masyarakat yang menurun. NPL merupakan salah satu indikator penting lembaga keuangan yang dapat menggambarkan dan memberikan informasi mengenai resiko kredit bank. Menurut ketentuan dari Bank Indonesia (BI) bahwa tingkat NPL minimum adalah 5%, dapat dilihat pada tahun 2020 tingkat NPL melebihi dari 5%<sup>2</sup>. Hal ini menunjukkan bahwa bank dalam keadaan yang tidak sehat secara *financial*. (Wahyuni Pratiwi & Wiagustini, 2016). Badan Pusat Statistik (BPS) mengumumkan bahwa peningkatan pertumbuhan ekonomi di Indonesia tahun 2020 kuartal 1 melambat yaitu sebesar 2.97%<sup>3</sup>. Dibandingkan dengan tahun 2019 kuartal IV sebesar 5.07%<sup>4</sup>. Hal disebabkan oleh melemahnya daya beli masyarakat dan peningkatan pertumbuhan konsumsi rumah tangga.

Sektor perbankan di Indonesia dan badan usaha pasti memiliki persaingan satu dengan yang lainnya. Saat ini perbankan di Indonesia sangatlah banyak, baik itu dari Bank Swasta, Bank Pemerintah, Bank Asing dan Bank

---

<sup>1</sup> <https://finansial.bisnis.com/read/20201026/90/1309740/bank-nagari-bukukan-laba-rp227-miliar>

<sup>2</sup> [https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI\\_230221.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_230221.aspx)

<sup>3</sup> <https://finance.detik.com/berita-ekonomi-bisnis/d-5002809/waduh-ekonomi-ri-cuma-tumbuh-297-di-kuartal-i-2020>

<sup>4</sup> <https://www.bps.go.id/pressrelease/2019/05/06/1620/ekonomi-indonesia-triwulan-i-2019-tumbuh-5-07-persen.html>

Pembangunan Daerah. Adanya persaingan disetiap perbankan di Indonesia memicu setiap bank untuk menunjukkan kualitas dan kuantitasnya kepada para nasabah dan *stakeholder*. Bank Nagari juga menunjukkan performanya dalam hal persaingan antar bank, performa Bank Nagari dilihat dari jasa dan pelayanan yang diberikan kepada nasabah. Jasa yang diberikan berupa penarikan tunai tanpa kartu, QRIS nagari *mobile banking*, nagari *mobile banking*, sms notifikasi, nagari *virtual account*, sms *banking*, nagari portal *payment*. Produk Bank Nagari yaitu produk pinjaman, produk simpanan (sikoci rencana, sikoci pendidikan, sikoci bisnis), produk syariah (tahari junior, sikoci umrah dan qurban sikoci syariah, murabahah modal kerja, murabahah investasi)<sup>5</sup>.

Evaluasi kinerja keuangan perbankan merupakan faktor penting dari setiap bank untuk berkinerja dengan baik sehingga mencapai tujuan akhir dari sebuah lembaga tersebut. Secara global evaluasi kinerja keuangan bank dapat dilihat dari laporan keuangan yang diperoleh dengan menghitung rasio keuangannya. Kinerja keuangan suatu perbankan dapat dikatakan baik apabila dilihat dari usaha perbankan dalam menghasilkan keuntungan atau profit, semakin tinggi profit yang dihasilkan, maka menunjukkan bahwasannya kinerja perbankan tersebut baik. (Avrita & Pangestuti, 2016). Profitabilitas menggambarkan kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba seperti kegiatan penjualan, kas, modal dan sebagainya. Untuk menganalisis rasio profitabilitas dengan menggunakan *Return On Asset (ROA)*, dikarenakan ROA dapat memperhitungkan kemampuan manajemen bank dalam memperoleh laba

---

<sup>5</sup> <https://www.banknagari.co.id/>

secara keseluruhan dan dapat menjadi gambaran terkait kinerja keuangan perbankan tersebut. Selain itu, tingkat profitabilitas yang menggunakan metode ROA bertujuan untuk menilai kemampuan manajemen bank dalam mengatur aset yang dikendalikan guna memanifestasikan pendapatan dalam jangka waktu tertentu. Jika ROA meningkat maka profitabilitas perusahaan juga mengalami kenaikan. (Dewi Shinta, 2016)

*Return On Asset (ROA)* secara umum dapat diukur melalui variabel likuiditas, solvabilitas, aktivitas, ukuran perusahaan, perputaran modal kerja. Likuiditas mencerminkan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban jangka pendeknya dengan menggunakan aset lancarnya. Rasio solvabilitas berkaitan dengan pendanaan eksternal perusahaan yakni seberapa jauh sebuah perusahaan menggunakan pendanaan melalui utang. Rasio aktivitas digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam menggunakan aset yang dimilikinya atau dapat digunakan untuk mengukur tingkat efisiensi (efektivitas) pemanfaatan sumber daya perusahaan. Selanjutnya rasio ukuran perusahaan, semakin besar ukuran perusahaan akan menimbulkan biaya yang lebih besar yang dapat mengurangi atau juga meningkatkan profitabilitas. Disisi lain perusahaan besar memiliki skala dan keleluasaan ekonomis dibandingkan dengan perusahaan kecil sehingga akan lebih mudah memperoleh pinjaman yang dapat meningkatkan profitabilitas. Selain faktor- faktor tersebut, perputaran modal kerja juga merupakan faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas. Perusahaan yang menetapkan modal kerja berlebih dengan perputaran modal kerja yang lambat dapat menyebabkan perusahaan *overlikuid* sehingga



menimbulkan dana menganggur yang akan mengakibatkan inefisiensi perusahaan, dan memperkecil peluang perusahaan dalam memperoleh laba.(Rice, 2014)

Perkembangan Bank Nagari pada semester I tahun 2017 secara umum mengalami pertumbuhan. Pertumbuhan tersebut ada yang sudah sesuai dengan rencana bisnis seperti Dana Pihak Ketiga (DPK). Namun, diakui ada yang masih belum sesuai dengan rencana bisnis pada semester I 2017 tersebut. Diantaranya *Capital Adequacy Ratio* (CAR), ekspansi kredit atau kredit yang diberikan, dan tingkat kredit bermasalah atau *Non Performing Loan* (NPL). Penyaluran kredit pada Bank Nagari masih harus ditingkatkan lagi karena hingga tahun 2019 Bank Nagari masih kurang dalam penyaluran kredit melalui UMKM<sup>6</sup>. Sedangkan penyaluran kredit melalui UMKM ini memiliki pengaruh yang baik terhadap peningkatan profit Bank Nagari. Namun, penyaluran kredit ini juga disebabkan oleh jumlah SDM dan modal yang kurang, sehingga Bank Nagari masih kurang efektif dalam menjalankan kegiatan penyaluran kredit dan kegiatan operasional yang membutuhkan banyak modal.

Pemerintah provinsi Sumatera Barat kembali merencanakan penambahan penyertaan modal kepada Bank Nagari sebesar Rp.50 miliar pada perubahan Anggaran Pendapatan dan Belanja Daerah (APBD-P) tahun 2017<sup>7</sup>. Penambahan tersebut dimaksudkan untuk penguatan struktur permodalan disamping untuk penguatan daya saing, peningkatan SDM di bidang kredit serta perbaikan sistem pengendalian intern kredit, sehingga ke depannya dapat mendorong peningkatan

---

<sup>6</sup> <https://finansial.bisnis.com/read/20210802/90/1424598/kinerja-semester-i2021-bpd-masih-tumbuh-moncer>

<sup>7</sup> <https://dprd.sumbarprov.go.id/home/berita/1/468>

kinerja ke arah yang lebih baik dan peningkatan profitabilitas Bank Nagari. Setelah penambahan modal yang dilakukan pemerintah pada Bank Nagari, hal ini belum berdampak pada *Non Performing Loan* (NPL) karena pada tahun 2019 NPL Bank Nagari masih berada di angka Rp.583,29 miliar atau setara dengan 3,08%, namun pada tahun 2020 Bank Nagari berhasil menurunkan tingkat NPL tersebut hingga tercatat di angka Rp. 565,59<sup>8</sup> miliar atau sekitar 2,89%. Begitu juga dengan kegiatan operasional yang dibiayai oleh penambahan modal yaitu pengembangan teknologi digitalisasi, dimana untuk *mobile banking* pada tahun 2019 terdapat 44.700 nasabah, namun pada tahun 2020 mengalami peningkatan yaitu dengan total nasabah yang menggunakan *mobile banking* lebih kurang 87 ribu<sup>9</sup>. Oleh karena itu meneliti profitabilitas Bank Nagari menggunakan lima variabel yakni CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM menarik untuk dilakukan.

Tabel 1.1 di bawah ini merupakan perhitungan rata-rata dari ROA, CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM pada Bank Nagari Sumatera Barat pada tahun 2010-2020.

*Tabel 1 1. Rata-rata dari ROA, CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM pada Bank Nagari Sumatera Barat pada tahun 2010-2020*

TAHUN	BULAN	ROA	CAR	LDR	BOPO	NPL	NIM
<b>2010</b>	MARET	7.00%	18.25%	86.39%	68.81%	3.27%	13.00%
	JUNI	4.44%	15.12%	89.91%	72.40%	4.16%	12.27%
	SEPTEMBER	4.24%	13.71%	80.78%	72.14%	4.32%	11.04%
	DESEMBER	3.31%	14.13%	84.41%	76.34%	3.31%	10.43%
<b>2011</b>	MARET	1.94%	15.08%	83.23%	83.13%	3.22%	6.47%
	JUNI	1.95%	12.20%	87.02%	84.07%	3.16%	7.17%

<sup>8</sup> <https://www.harianhaluan.com/ekbis/pr-10254595/kinerja-keuangan-bank-nagari-tahun-2020-sangat-bagus?page=all>

<sup>9</sup> <https://www.harianhaluan.com/ekbis/pr-10254595/kinerja-keuangan-bank-nagari-tahun-2020-sangat-bagus?page=all>

	SEPTEMBER	2.63%	11.92%	86.46%	76.26%	3.06%	7.44%
	DESEMBER	2.68%	12.60%	91.69%	78.82%	2.76%	7.57%
<b>2012</b>	MARET	3.24%	14.36%	85.93%	75.84%	3.00%	7.19%
	JUNI	2.75%	13.96%	90.34%	77.58%	2.99%	7.00%
	SEPTEMBER	2.73%	14.07%	91.77%	77.49%	3.11%	7.32%
	DESEMBER	2.60%	14.83%	100.35%	76.73%	2.69%	7.26%
<b>2013</b>	MARET	2.12%	16.55%	86.13%	81.22%	2.72%	6.65%
	JUNI	2.22%	14.52%	96.79%	80.74%	2.52%	80.74%
	SEPTEMBER	2.40%	14.04%	90.36%	79.67%	2.70%	70.15%
	DESEMBER	2.64%	15.59%	99.13%	78.27%	2.29%	7.27%
<b>2014</b>	MARET	2.12%	16.56%	92.58%	82.53%	2.55%	6.76%
	JUNI	1.71%	15.35%	88.00%	86.03%	2.74%	6.38%
	SEPTEMBER	1.64%	15.00%	86.80%	86.72%	2.98%	6.48%
	DESEMBER	1.94%	15.76%	96.34%	84.51%	2.52%	6.56%
<b>2015</b>	MARET	1.94%	16.36%	90.14%	84.48%	2.52%	6.56%
	JUNI	1.78%	14.38%	89.13%	85.59%	2.97%	6.60%
	SEPTEMBER	2.03%	15.86%	89.83%	83.83%	2.96%	6.83%
	DESEMBER	2.28%	18.26%	99.24%	81.75%	2.74%	6.94%
<b>2016</b>	MARET	2.82%	19.19%	87.18.00	76.38%	3.16%	6.79%
	JUNI	2.31%	17.66%	98.26%	80.62%	3.30%	6.65%
	SEPTEMBER	2.27%	18.35%	93.39%	81.05%	3.25%	6.93%
	DESEMBER	2.19%	19.95%	98.02%	81.75%	3.07%	6.74%
<b>2017</b>	MARET	1.85%	19.93%	91.88%	83.83%	3.24%	6.34%
	JUNI	1.53%	18.70%	91.34%	82.09%	3.92%	6.37%
	SEPTEMBER	2.08%	18.91%	94.10%	81.85%	3.19%	6.99%
	DESEMBER	1.86%	20.01%	99.24%	83.42%	3.01%	6.53%
<b>2018</b>	MARET	2.00%	20.12%	95.92%	81.95%	3.20%	6.86%
	JUNI	2.08%	18.35%	93.89%	81.33%	3.04%	7.08%
	SEPTEMBER	2.11%	17.49%	93.50%	81.71%	3.11%	7.33%
	DESEMBER	2.03%	20.50%	96.68%	82.33%	2.95%	7.17%
<b>2019</b>	MARET	1.73%	2.34%	92.21%	84.77%	3.22%	6.39%

	JUNI	1.72%	18.16%	93.07%	86.86%	3.21%	6.53%
	SEPTEMBER	1.72%	18.25%	96.37%	85.14%	3.20%	6.65%
	DESEMBER	2.06%	19.96%	97.19%	82.66%	3.06%	6.72%
<b>2020</b>	MARET	0.88%	19.83%	96.02%	92.42%	3.59%	5.68%
	JUNI	1.76%	19.13%	92.70%	84.45%	3.63%	6.24%
	SEPTEMBER	1.55%	19.18%	87.71%	86.35%	3.49%	6.09%
	DESEMBER	1.78%	19.70%	95.70%	85.08%	2.90%	6.29%

Sumber: Bank Nagari (data yang sudah diolah)<sup>10</sup>

*Return On Asset (ROA)* adalah rasio antara laba sesudah pajak terhadap total aset, semakin besar ROA semakin baik kinerja perusahaan karena tingkat pengembalian atau *return* semakin besar (Pinasti & Mustikawati, 2018). *Return On Asset (ROA)* dipilih sebagai variabel dependen dipenelitian ini dikarenakan rasio ROA memberikan gambaran mengenai kemampuan bank dalam menghasilkan laba. Berdasarkan tabel 1.1 dapat dilihat bahwa rasio keuangan yang dihitung menggunakan *Return On Asset (ROA)* dari tahun 2010 hingga 2020 menunjukkan bahwa rata-rata ROA mengalami fluktuasi. Berdasarkan dari nilai rata-rata ROA pada tahun 2010 sebesar 3,51% , tahun 2011 sebesar 2,68%, maka rata-rata ROA dari tahun 2010 sampai 2011 mendapati penurunan. Seperti tahun 2012 rata-rata ROA mendapati penurunan sebesar 2,65%, berbeda dari tahun sebelumnya, 2018 hingga 2019 rata-rata ROA mendapati kenaikan sebesar 2,06% pada tahun 2019. Pada tahun 2020 rata-rata ROA mengalami penurunan yang sangat drastis yaitu sebesar 1.78% dibandingkan dengan tahun 2019 sebesar 2.06%. Bisa dilihat dari tahun 2010 sampai dengan tahun 2019 rata-rata ROA yang tertinggi adalah pada tahun 2010 yaitu sebesar 3,51%.

<sup>10</sup> <https://www.banknagari.co.id/>

Rasio keuangan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dengan nilai rata-rata tahun 2010 sampai dengan tahun 2019 mengalami fluktuasi. Bisa dilihat rata-rata CAR pada tahun 2010 sebesar 14,13%, tahun 2011 rata-rata CAR sebesar 12,60%, maka rata-rata CAR tahun 2010 menuju 2011 mengalami penurunan. Pada tahun 2015 rata-rata CAR adalah sebesar 18,26% dan pada tahun 2016 rata-rata CAR sebesar 19,95%, maka rata-rata tahun 2015 ke 2016 mengalami kenaikan. Jika dilihat dari nilai konsistensi antara CAR dengan ROA, pada tahun 2014 sampai 2018 CAR dan ROA sama-sama mengalami kenaikan. Namun, pada tahun 2019 rata-rata nilai ROA mengalami peningkatan sedangkan CAR mengalami penurunan. Rata-rata CAR tahun 2020 sebesar 19.70%. Standar CAR yang telah ditentukan Bank Indonesia (BI) adalah 8%<sup>11</sup>, semakin tinggi CAR semakin baik untuk Bank (Wahyuni Pratiwi & Wiagustini, 2016). Dari hasil perhitungan nilai rata-rata antara CAR dan ROA dapat disimpulkan bahwa nilai rata-rata CAR dan ROA tidak memiliki nilai konsistensi data (*data inconsistency*), karena nilai rata-rata CAR dan ROA meningkat dan menurun dari tahun ke tahun.

Rasio keuangan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dengan nilai rata-rata tahun 2010 sebesar 84,41% dan tahun 2011 sebesar 91,69%, jika dilihat dari nilai rata-rata LDR tahun 2010 ke tahun 2011 mengalami kenaikan. Tahun 2011 menuju 2012 mengalami kenaikan dengan nilai rata-rata LDR pada tahun 2012 sebesar 100,35%. Rata-rata LDR ada tahun 2020 mengalami penurunan sebesar 95.70% dibandingkan dengan tahun 2019 sebesar 97.19%. Dapat disimpulkan

---

<sup>11</sup> [https://www.bi.go.id/id/archive/arsip-peraturan/Documents/pbi\\_151213rev.pdf](https://www.bi.go.id/id/archive/arsip-peraturan/Documents/pbi_151213rev.pdf)

dari tahun 2010 hingga 2019 nilai rata-rata LDR mengalami fluktuasi. Dilihat dari tingkat konsistensi data antara rasio keuangan LDR dan ROA, data ini tidak konsisten karena nilai rata-rata LDR berfluktuasi secara terus menerus dari tahun 2010 hingga 2020, dan nilai rata-rata ROA juga berfluktuasi dari tahun ke tahun.

Rasio keuangan BOPO mempunyai nilai rata-rata tahun 2010 sebesar 76,34% dan tahun 2011 nilai rata-rata BOPO mengalami kenaikan sebesar 78,82%. Pada tahun 2014 nilai rata-rata BOPO sebesar 84,51% dan pada tahun 2015 nilai rata-rata BOPO mengalami kenaikan sebesar 81,75%. Rata-rata BOPO tahun 2020 sebesar 85.08 mengalami kenaikan dibandingkan dengan tahun 2019 sebesar 82.66%. Standar BOPO yang ditentukan Bank Indonesia (BI) yaitu 85%<sup>12</sup> (Wahyuni Pratiwi & Wiagustini, 2016). Dilihat dari tingkat konsistensi data antara rasio keuangan BOPO dan ROA, nilai rata-rata BOPO dan ROA tidak konsisten. Dari tahun 2010 hingga 2020 terlihat bahwa nilai rata-rata BOPO dan ROA berfluktuasi. Jika ROA rata-rata menurun antara tahun 2010 dan 2011, ROA rata-rata akan meningkat antara tahun 2010 dan 2011.

Variabel berikutnya yang digunakan dalam penelitian ini adalah NPL (*Non Performing Loan*). Kredit bermasalah ini merupakan kredit yang dibayar tetapi di bawah standar, mencurigakan dan macet. Berdasarkan data yang diperoleh, dapat diketahui bahwa rasio NPL Bank Nagari menunjukkan tren penurunan antara tahun 2010 dan 2019. Jika dilihat pada tahun 2010 nilai rata-rata NPL sebesar 3,31% menuju ke tahun 2012 nilai rata-rata NPL mengalami penurunan sebesar 2,76%. Pada tahun 2015 nilai rata-rata NPL sebesar 2,74%

---

<sup>12</sup> <https://keuangan.kontan.co.id/news/kejar-efisiensi-bi-batasi-bopo-maksimal-85>

dan mengalami kenaikan pada tahun 2016 sebesar 3,07%. Namun pada tahun 2020 rata-rata NPL Bank Nagari sebesar 3.49% meningkat dibandingkan tahun-tahun sebelumnya. Standar NPL yang ditentukan Bank Indonesia (BI) adalah sebesar 5%<sup>13</sup>. Jika dilihat dari nilai konsistensi data antara nilai rata-rata rasio NPL dan ROA bisa dikatakan konsisten. Dikarenakan ada tahun 2010 menuju 2011 nilai rata-rata ROA mengalami penurunan, dan nilai rata-rata NPL juga mengalami penurunan ditahun yang sama.

Variabel terakhir dalam penelitian ini yaitu NIM (*Net Interest Margin*) yang menilai bagaimana kemampuan suatu bank dalam menghasilkan laba. Jika dilihat dari rasio NIM tahun 2010 sebesar 10,43% dan pada tahun 2011 nilai rata-rata NIM mengalami penurunan sebesar 7,57%. Disamping itu nilai rata-rata ROA juga mengalami penurunan ditahun yang sama. Pada tahun 2014 nilai rata-rata NIM sebesar 6,56% sedangkan nilai rata-rata NIM pada tahun 2015 mengalami kenaikan sebesar 6,94%, disamping itu nilai rata-rata ROA juga mengalami kenaikan. Rata-rata NIM pada tahun 2020 adalah 6.29% dan ROA juga menurun yaitu sebesar 1.78%.

Terdapat beberapa penelitian terkait faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank, antara lain:

Medina Almunawwaroh, Rina Marlina (2018) membahas mengenai Pengaruh CAR, NPF dan FDR terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah profitabilitas (ROA) dan variabel independen yang digunakan dalam penelitian

---

<sup>13</sup> [https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI\\_230221.aspx](https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_230221.aspx)

ini adalah rasio CAR, NPF, dan rasio FDR. Pengujian hipotesis yang dilakukan adalah uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financing* (NPF) berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas (ROA), sedangkan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Dalam penelitian ini, daya prediksi ketiga variabel tersebut terhadap profitabilitas (ROA) adalah 80,9%, sedangkan sisanya 19,1% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian.

Misbahul Munir (2018) membahas tentang analisis dampak CAR, NPF, FDR dan inflasi terhadap profitabilitas Bank Syariah Indonesia. Variabel terikat yang digunakan adalah profitabilitas (ROA), dan variabel bebasnya adalah rasio kecukupan modal, NPF, FDR dan tingkat inflasi. Uji analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji-f. Hasil dari penelitian ini adalah variabel NPF berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel CAR, FDR dan inflasi tidak berpengaruh terhadap ROA.

Berdasarkan uraian diatas, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar profitabilitas perbankan pada Bank Nagari yang diukur dengan menggunakan rasio keuangan bank selama periode tahun 2010 sampai dengan tahun 2020. Berdasarkan latar belakang diatas, maka penelitian tentang “**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat tahun 2010-2020**” dianggap penting untuk dilakukan. Maka rasio yang digunakan dalam analisis ini adalah ROA, CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM.



## B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut, dapat diambil rumusan masalah yaitu:

1. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh pada profitabilitas Bank Nagari Sumatera Barat ?
2. Apakah *Loan to Deposits Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Nagari Sumatera Barat ?
3. Apakah Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?
4. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?
5. Apakah *Net Interest Margin Ratio* (NIM) berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?
6. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?
7. Bagaimana pengaruh *Loan to Deposits Ratio* (LDR) berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Nagari Sumatera Barat ?
8. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?
9. Bagaimana pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?

10. Bagaimana pengaruh *Net Interest Margin Ratio* (NIM) berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Nagari Sumatera Barat ?

### C. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan dari rumusan masalah, penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap ROA Bank Nagari Sumatera Barat
2. Untuk mengetahui pengaruh *Loan to Deposits Ratio* (LDR) terhadap ROA Bank Nagari Sumatera Barat
3. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA Bank Nagari Sumatera Barat
4. Untuk mengetahui *Non Performing Loan* (NPL) terhadap ROA Bank Nagari Sumatera Barat
5. Untuk mengetahui *Net Interest Margin Ratio* (NIM) terhadap ROA Bank Nagari Sumatera Barat

### D. MANFAAT PENELITIAN

Dalam melakukan penelitian diharapkan memiliki manfaat yaitu :

1. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian diharapkan mampu memberikan referensi dan wawasan yang berhubungan dengan profitabilitas (ROA) terhadap Bank Nagari Sumatera Barat, serta penelitian ini dapat dikembangkan sesuai dengan ilmu yang didapatkan di perkuliahan.

## 2. Manfaat Praktis

### a. Bagi peneliti

Hasil penelitian yang dilakukan merupakan penerapan ilmu yang didapatkan di perkuliahan. Selain itu penelitian ini digunakan untuk menambah ilmu pengetahuan dan wawasan serta melengkapi penelitian sebelumnya.

### b. Bagi peneliti selanjutnya

Untuk menjadi salah satu referensi yang bisa digunakan dalam melakukan penelitian selanjutnya dan bisa digunakan sebagai sumber bacaan, referensi yang bermanfaat.

### c. Bagi perbankan

Untuk memberikan masukan kepada Bank yang berkepentingan sehingga dapat membantu mereka untuk melihat kinerja keuangan bank sehingga bisa dijadikan sebagai pertimbangan untuk mengambil keputusan. Sehingga bisa digunakan untuk meningkatkan profitabilitas (ROA) pada waktu yang akan datang.

## **E. SISTEMATIKA PENULISAN**

Analisis sistematis penelitian ini dilakukan untuk memfasilitasi penelitian yang dijelaskan oleh peneliti dan untuk memberikan gambaran kepada pembaca.

Penulisan makalah ini dibagi menjadi lima bab:

Bab. I. Pendahuluan berisi mengenai pertanyaan latar belakang yang menjelaskan faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas. Topik yang

dipresentasikan, tujuan, manfaat penelitian, dan pembahasan sistematis penelitian.

Bab. II. Landasan Teori, berisi mengenai kerangka teori yang menjelaskan mengenai bank, faktor yang mempengaruhi, profitabilitas, laporan keuangan. Telaah pustaka, kerangka pemikiran dalam penelitian dan pengembangan hipotesis.

Bab. III. Metodologi Penelitian yang memaparkan jenis penelitian, teknik pengumpulan data, variabel penelitian, serta menjelaskan teknik analisis data dalam penelitian ini yaitu analisis deskriptif, pengujian asumsi klasik, dan uji hipotesis.

Bab. IV. Pembahasan, berisikan mengenai data dan pembahasan, yang menjelaskan mengenai analisis pengaruh CAR, LDR, BOPO, NPL, NPL terhadap profitabilitas melalui uji asumsi klasik.

Bab. V. Kesimpulan, berisikan mengenai kesimpulan dari hasil penelitian sekaligus menjawab dari masalah yang telah dirumuskan, keterbatasan penelitian. Selain itu juga berisikan mengenai saran-saran dan rekomendasi untuk melakukan penelitian selanjutnya.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. KESIMPULAN

Penelitian ini digunakan untuk mengetahui dan menguji faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas (ROA) Bank Nagari Sumatera Barat tahun 2010 sampai 2020 dengan menggunakan variabel CAR, LDR, BOPO, NPL, NIM. Berdasarkan hasil dan pengujian analisis maka dapat ditarik beberapa kesimpulan yaitu :

1. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dari hasil olah data variabel berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, dan hasil wawancara bersama kepala analisis keuangan bank nagari menyatakan bahwa variabel CAR sangat berpengaruh terhadap peningkatan ROA. Hal ini disebabkan karena faktor pendukung ROA ini adalah laba, dan laba ini juga digunakan sebagai indikator perhitungan CAR, sehingga memiliki garis yang berbanding lurus diantara keduanya.
2. *Loan To Deposit Ratio* (LDR) dari hasil olah data variabel LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, dan hasil wawancara yang dilakukan menyatakan bahwa variabel LDR sangat berpengaruh terhadap ROA karena untuk menghitung tingkat LDR membutuhkan rasio pendapatan.
3. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dari hasil olah data yang dilakukan BOPO memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA,. Hal ini berbanding lurus dengan hasil wawancara yang dilakukan yaitu BOPO berpengaruh terhadap peningkatan ROA Bank Nagari.

4. *Non Performing Loan* (NPL) hasil dari olah data yang dilakukan menyatakan bahwa variabel NPL tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Namun dari hasil wawancara menyatakan bahwa variabel NPL berpengaruh terhadap ROA hal ini dikarenakan ROA sangat tergantung pada faktor laba. Maka apabila terjadi resiko maka akan terjadi penurunan pendapatan yang akan berdampak terhadap peningkatan laba Bank Nagari.
5. *Net Interest Margin* (NIM) hasil olah data yang dilakukan mendapatkan hasil bahwa variabel NIM memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA Bank Nagari, dan hasil wawancara yang dilakukan menyatakan bahwa NIM berpengaruh terhadap ROA, hal ini dikarenakan NIM digunakan sebagai alat evaluasi, sehingga memiliki hubungan yang sebanding dengan profitabilitas jika kita melakukan evaluasi yang bagus maka akan berpengaruh terhadap peningkatan ROA.

## **B. SARAN**

### **1. Bagi Perusahaan**

Bagi manajemen bank untuk meningkatkan kinerja keuangan (ROA) sebaiknya memperhatikan aspek permodalan, biaya operasional dan kredibilitas sehingga kinerja keuangan (ROA) bank dapat meningkat dengan baik.

### **2. Bagi Peneliti Selanjutnya**

- a. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan menggunakan variabel-variabel selain : CAR, LDR, NPL, BOPO dan NIM. (contohnya: *Cost*

*To Income Ratio, Curent Ratio, Total Aset Turnover, Net Profit Margin*  
dan masih banyak lainnya)

- b. Untuk pemilihan sampel diharapkan bisa dikembangkan lagi ke bank-bank lainnya yang ada di Indonesia.
- c. Untuk jangka waktu pengambilan sampel penelitian baru 11 tahun dan ini masih bisa dikembangkan untuk periode yang lebih lama contohnya: 15-20 tahun.



## DAFTAR PUSTAKA

- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh Car,Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Anggraeni, M. (2011). Agency Theory dalam Perspektif Islam. *Jurnal Hukum Islam IAIN Pekalongan*, 9(2), 37021.
- Aprilia Suciaty, Murdifin Haming, N. A. (2019). *Pengaruh CAR , BOPO , NPL dan LDR Terhadap ROA Pada Bank BUMN Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia*. 2(3).
- Ardianingsih, A., & Ardiyani, K. (n.d.). *ANALISIS PENGARUH STRUKTUR KEPEMILIKAN. 1*, 97–109.
- Avrita, R. D., & Pangestuti, I. R. D. (2016). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR, NIM, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank (Perbandingan Bank Umum Go Public Dan Bank Umum Non Go Public Di Indonesia Periode Tahun 2011-2014). *Diponegoro Journal of Management*, 5(2), 1–13. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/download/13964/13500>
- Batubara, Z. (2019). *Akuntansi dalam pandangan islam*. 3(1), 66–77.
- Budima, F. (2008). *Penerapan Asas Lex Specialis Derogat Legi Generalis dan Penyelesaian Sengketa Ekonomi dalam Undang-Undang Perbankan Syariah di Indonesia Abstrak : Abstract : Key Words : Pendahuluan Sebelum kedatangan Belanda berkuasa di Indonesia , telah kuat yakni perba*. 8. <https://doi.org/10.19105/al-ihkam.v1i1i2>.
- Dewi, N. T., & Wisadha, I. G. S. (2015). Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif, CAR, Leverage, dan LDR pada Profitabilitas Bank. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 12(2), 295–312.
- Dewi Shinta, A. R. et al. (2016). Analysis of effect of CAR, ROA, LDR, Company size, NPL, And GCG to bank profitability (Case Study on Banking Companies Listed in BEI Period 2010-2013). *Journal Of Accounting*, 2(2), 17.
- Fauzan, S. (2006). Etika Dan Akuntansi Islam : Telaah Atas Q . S . Al-Baqarah 282. *Seminar Nasional Dan Call For Papers Ekonomi Syariah “Indonesia Sebagai Kiblat Ekonomi Syariah,”* 40–55. [http://digilib.mercubuana.ac.id/manager/t!@file\\_artikel\\_abstrak/Isi\\_Artikel\\_223959348859.pdf](http://digilib.mercubuana.ac.id/manager/t!@file_artikel_abstrak/Isi_Artikel_223959348859.pdf)
- Hermiana, R., & Suprianto, E. (2014). Analisis Pengaruh CAR, NPL, LDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROE) pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 3(2), 129–142. <http://jurnal.unissula.ac.id/index.php/jai/article/>



view/901

- Hikmah, M. (2003). *FUNGSI BANK INDONESIA bank that hold significant ' s role and position in Indonesian economic Indonesia ( Bank Indonesia Regulation ) which is has same level with.*
- Indah, D., & Arief, P. (2016). Pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI Periode 2010-2013). *Management Analysis Journal*, 5(2), 110–115. <https://doi.org/10.15294/maj.v5i2.7622>
- Linarwati, M., Fathoni, A., & Minarsih, M. M. (2016). Studi Deskriptif Pelatihan Dan Pengembangan Sumberdaya Manusia Serta Penggunaan Metode Behavioral Event Interview Dalam Merekrut Karyawan Baru Di Bank Mega Cabang Kudus. *Journal of Management*, 2(2), 1.
- Luh Putu Ari Anjani, I. P. Y. (n.d.). *View of PENGARUH GOOD CORPORATE GOVERNANCE TERHADAP PROFITABILITAS PADA PERUSAHAAN PERBANKAN YANG TERDAFTAR DI BEI.pdf.*
- Mangondu, R., & Diantimala, Y. (2021). *Pengaruh Struktur Modal Terhadap Nilai Perusahaan dan Kinerja Perusahaan Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia.* 3(1), 62–69.
- Mccusker, K., & Gunaydin, S. (2016). *Research using qualitative , quantitative or mixed methods and choice based on the research.* <https://doi.org/10.1177/0267659114559116>
- Mohammad Hamim, A.A.D.R.A. (2019). Effect Of Good Corporate Governance On Company Profitability RE & Property Sector In Indonesia. *Jurnal Akuntansi*, 23(1), 17. <https://doi.org/10.24912/ja.v23i1.457>
- Munir, M. (2018). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Ihtifaz: Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(1), 89. <https://doi.org/10.12928/ijiefb.v1i1.285>
- Nafis, R. K., & Heri Sudarsono. (2021). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia.* 7(01), 164–173.
- Nur, A. (2017). *Perbankan Dalam Perspektif al- Qur ' an dan Hadis t.* 4(2), 90–100.
- Nursalam, 2016, metode penelitian, & Fallis, A. . (2013). 濟無No Title No Title. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(9), 1689–1699.
- Pinasti, W. F., & Mustikawati, R. I. (2018). Pengaruh Car, Bopo, Npl, Nim Dan Ldr Terhadap Profitabilitas Bank Umum Periode 2011-2015. *Nominal, Barometer*

- Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 7(1). <https://doi.org/10.21831/nominal.v7i1.19365>
- Pongoh, M. (2013). Analisis Laporan Keuangan Untuk Menilai Kinerja Keuangan Pt. Bumi Resources Tbk. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 1(3), 669–679. <https://doi.org/10.35794/emba.v1i3.2135>
- Priyambodo, A. B. (2017). Implementasi Pendidikan Karakter: Semangat Kebangsaan dan Cinta Tanah Air Pada Sekolah Berlatang Islam di Kota Pasuruan. *Jurnal Sains Psikologi*, 6(1), 9–15. <https://media.neliti.com/media/publications/128733-ID-implementasi-pendidikan-karakter-semanga.pdf>
- Raharjo, H., Wijayanti, A., & Dewi, R. R. (2020). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia(Tahun 2014-2018). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 16(1), 15–26. <http://ejurnal.ubharajaya.ac.id/index.php/JIAM/article/view/110>
- Rahmawati, D. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kepuasan Mahasiswa. *Jurnal Economia*, 9(1), 52–65. <https://doi.org/10.21831/economia.v9i1.1376>
- Rice, R. (2014). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Perusahaan Kompas100 yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *JWEM (Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil)*, 4(1), 11–20.
- Siahaan, D., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Likuiditas Dan Kualitas Aset terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Nasional (Studi pada Bursa Efek Indonesia Periode 2010-2014). *BISMA (Bisnis Dan Manajemen)*, 9(1), 1. <https://doi.org/10.26740/bisma.v9n1.p1-12>
- Simatupang, A., & Franzlay, D. (2016). Capital Adequacy Ratio(CAR), Non Performing Financing (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Administrasi Kantor*, 4(2), 466–485.
- Siregar, B. G. (2015). Implementasi Akuntansi dalam Kehidupan Menurut Perspektif Islam. *Al-Masharif*, 3, 1–16.
- Sutawijaya, A., & Lestari, E. P. (2009). Efisiensi Teknik Perbankan Indonesia Pascakrisis Ekonomi: Sebuah Studi Empiris Penerapan Model Dea. *Jurnal Ekonomi Pembangunan: Kajian Masalah Ekonomi Dan Pembangunan*, 10(1), 49. <https://doi.org/10.23917/jep.v10i1.808>
- Syah, T. A. (2018). Pengaruh Inflasi, BI Rate, NPF, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 133–153. <https://doi.org/10.24090/ej.v6i1.2051>

- Tamrin, M., Mus, H. R., Arfah, A., & Sudirman. (2017). Effect of profitability and dividend policy on corporate governance and firm value : Evidence from the Indonesian manufacturing Sectors. *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 19(10), 66–74. <https://doi.org/10.9790/487X-1910086674>
- TIZAZU AMARE MENGESHA. (2016). *Factors Affecting the Profitability of Private Commercial Banks in Ethiopia. March.*
- Turner, S. F., Burton, R. M., & Burton, R. M. (2015). *Research Design for Mixed Methods : A Triangulation-based Framework and Roadmap Research Design for Mixed Methods : A Triangulation-Based Framework and Roadmap Scott F . Turner Darla Moore School of Business University of South Carolina Columbia SC 29208 . November.* <https://doi.org/10.1177/1094428115610808>
- Wahyuni Pratiwi, L., & Wiagustini, N. (2016). Pengaruh Car,Bopo,Npl Dan Ldr Terhadap Profitabilitas. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(4), 255168.
- Wati, K. D., Nyoman Trisna Herawati, N. K. S., & Jurusan. (2014). *Pengaruh kompetensi sdm, penerapan sap, dan sistem akuntansi keuangan daerah terhadap kualitas laporan keuangan daerah 1. 2.*
- Wijatiningsih, D., & Prasetyawan, Y. Y. (2017). Penerapan Pengajaran Literasi Informasi Bagi Pustakawan Upt Perpustakaan Politeknik Negeri Semarang: Sebuah Penelitian Metode Campuran (Mixed Methods). *Jurnal Ilmu Perpustakaan*, 6(3), 191–200. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jip/article/view/23146>
- Winerungan, O. L., Perpajakan, S., Perpajakan, S., Fiskus, P., Sanksi, D. A. N., Terhadap, P., Ekonomi, F., & Akuntansi, J. (2012). *No Title. 1(3)*, 960–970.