

**PERBEDAAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021)**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)  
Pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



**Disusun Oleh:**

**Maria Fransiska Pabundu**

**NPM : 18 04 24237**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA**

**2022**

**PERBEDAAN *NON PERFORMING LOAN (NPL)*, *LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR)*, *RETURN ON ASSET (ROA)* DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021)**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Mencapai Derajat Sarjana (S1)  
Pada Program Studi Akuntansi  
Fakultas Bisnis dan Ekonomika Universitas Atma Jaya Yogyakarta**



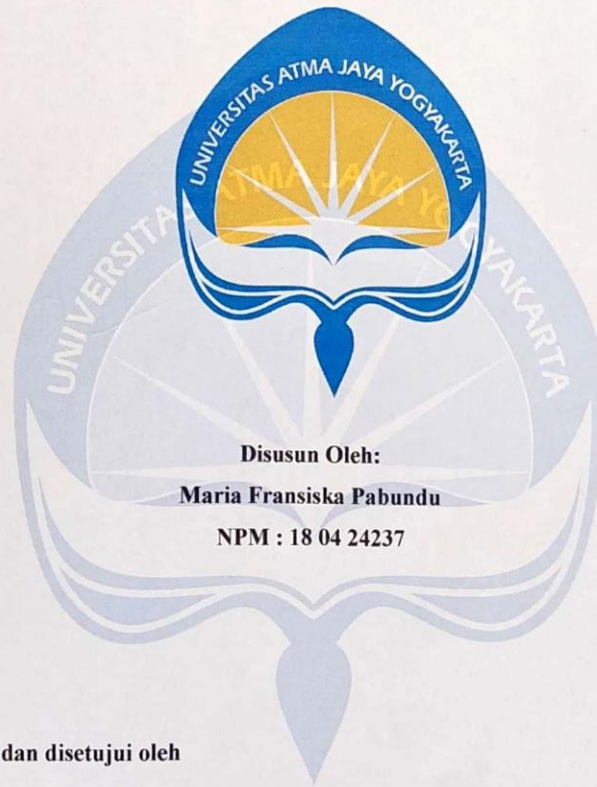
**Disusun Oleh:  
Maria Fransiska Pabundu  
NPM : 18 04 24237**

**FAKULTAS BISNIS DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA  
2022**

Skripsi

**PERBEDAAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR),  
*RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) SEBELUM  
DAN SELAMA PANDEMI COVID-19**

**(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek  
Indonesia Tahun 2018-2021)**



**Disusun Oleh:**

**Maria Fransiska Pabundu**

**NPM : 18 04 24237**

**Telah dibaca dan disetujui oleh**

**Ignatia Ryana Widyatini, SE., M.Acc**

**26 Oktober 2022**

SKRIPSI

**PERBEDAAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR),  
*RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) SEBELUM DAN  
SELAMA PANDEMI COVID-19  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia  
Tahun 2018-2021)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh

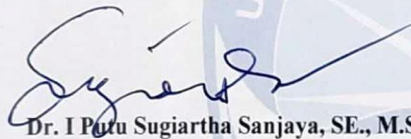
**Maria Fransiska Pabundu**  
NPM : 18 04 24237

telah dipertahankan di depan Panitia Penguji pada tanggal 9 Desember 2022 dan dinyatakan telah  
memenuhi syarat untuk diterima  
sebagai salah satu persyaratan untuk mencapai gelar sarjana (S1)  
Program Studi Akuntansi

**SUSUNAN PANITIA PENGUJI**

**Ketua Panitia Penguji**

**Anggota Panitia Penguji**



Dr. I Putu Sugiarta Sanjaya, SE., M.Si., Ak., CA.



MG. Fitria Harjanti., SE., M.Sc., CIIQA



Ignatia Ryana Widyatini., SE., M.Acc

Yogyakarta, 16 Desember 2022  
Dekan Fakultas Bisnis dan Ekonomika  
Universitas Atma Jaya Yogyakarta



**Drs. Budi Suprpto, MBA, Ph.D.**  
FAKULTAS BISNIS  
DAN EKONOMIKA  
UNIVERSITAS ATMA JAYA YOGYAKARTA

## **PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**PERBEDAAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021)**

benar-benar hasil karya saya sendiri. Pernyataan, ide, maupun kutipan baik langsung maupun tak langsung yang bersumber dari tulisan atau ide orang lain dinyatakan secara tertulis dalam skripsi ini dalam catatan perut dan daftar pustaka. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan plagiasi sebagian atau seluruhnya dari skripsi ini, maka gelar dan ijazah yang saya peroleh dinyatakan batal dan akan saya kembalikan kepada Universitas Atma Jaya Yogyakarta.

Yogyakarta, 26 Oktober 2022

Yang menyatakan



**Maria Fransiska Pabundu**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat, kasih dan kemurahan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana akuntansi di Universitas Atma Jaya Yogyakarta. Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak sehingga skripsi dapat selesai tepat waktu. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin berterima kasih kepada :

1. Tuhan Yesus Kristus, yang selalu menyertai, memberkati dan menguatkan penulis dari awal penulisan hingga selesainya skripsi ini.
2. Ibu Ignatia Ryana Widyatini, SE., M.Acc selaku dosen pembimbing saya yang telah membantu dan membimbing saya selama pengerjaan skripsi ini.
3. Orang tua dan adik-adik saya (Dani, Angel, Agung, dan Axelia) yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Keluarga besar Opa Katongu Retang yang telah memberikan dorongan untuk menyelesaikan Studi.
5. Keluarga besar Yan Kolaai Maturbongs yang telah memberikan dukungan dan perhatian untuk peneliti.
6. Keluarga besar Lektor Santa Maria Assumpta Babarsari yang telah menyediakan tempat bagi peneliti untuk bertumbuh dalam iman.
7. Grup XXX (Abo, Agri, Welsa, Renza, Renzi) yang selalu ada dan mendukung peneliti selama berproses dari SMA hingga saat ini.

8. Kost Wisma Delima (Erika, Kak indah dan Laura) yang selalu hadir dalam suka maupun duka dan menyemangati peneliti.
9. Grup Uye (Marzella, Jhela, Kak Momo) yang menemani mengerjakan skripsi hingga selesai.
10. Candra, Efa, dan Dionisia yang telah berproses bersama di awal perkuliahan.
11. Grup Volenteer WKWK, AHHA dan HEHE yang memberikan perhatian dan kegembiraan bagi peneliti.
12. Emeliana Meyke Puspa Sari yang menjadi sahabat peneliti dari awal perkuliahan hingga saat ini.
13. Natasya Angela Santoso yang membantu dan menyemangati peneliti sehingga selesainya skripsi ini.
14. Grace Papuaia Tuhumena yang memberikan dukungan dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
15. Pihak-pihak lain yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis sangat terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun untuk skripsi ini.

Yogyakarta, 26 Oktober 2022

Yang menyatakan



**Maria Fransiska Pabundu**

## MOTTO

**“Bersukacitalah dalam pengharapan, sabarlah dalam kesesakan, dan bertekunlah dalam doa!”**

**Roma 12:12**

**“Sebab itu janganlah kamu kuatir akan hari besok, karena hari besok mempunyai kesusahaannya sendiri. Kesusahan sehari cukuplah untuk sehari.”**

**Matius 6:34**

***“Do ordinary things with extraordinary love”***

**Mother Teresa**

***“Stop waiting on someone to come and save you. If you fail, it's okay, keep trying until you succeed. Be your own hero.”***

**Germany Kent**



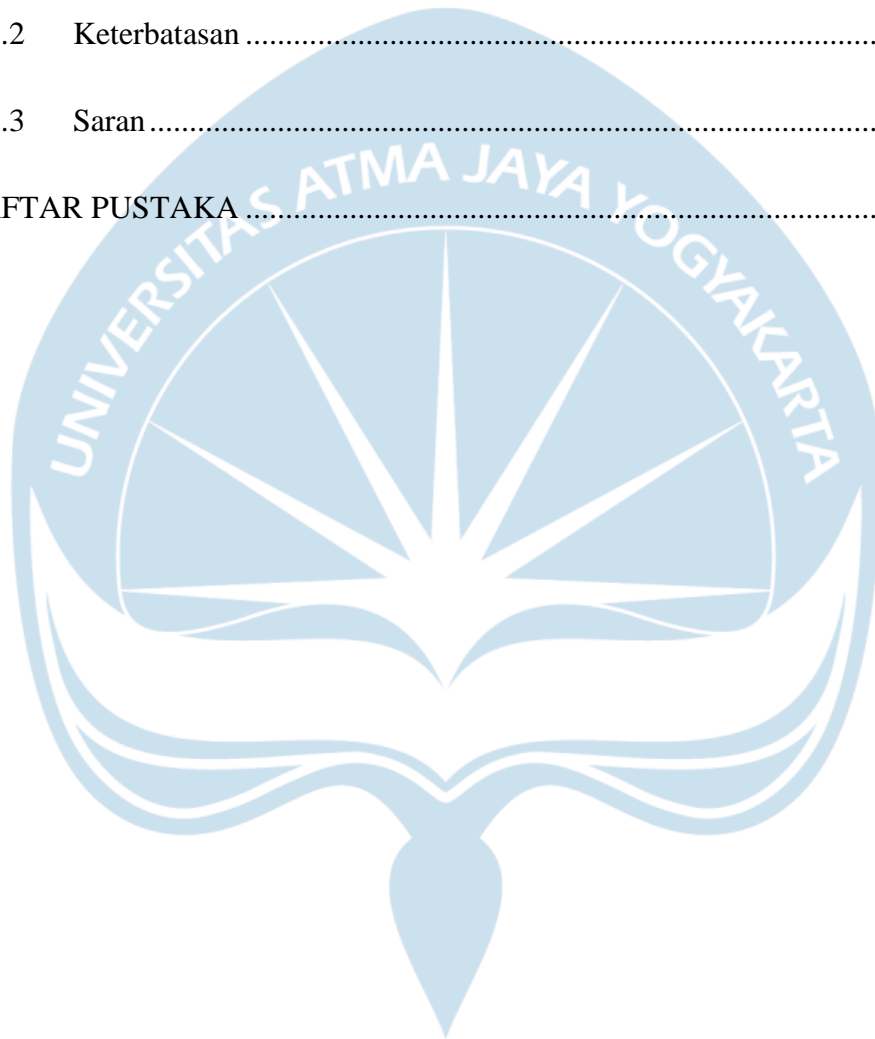
## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| PERNYATAAN.....                                  | iv   |
| KATA PENGANTAR .....                             | v    |
| DAFTAR ISI.....                                  | viii |
| DAFTAR TABEL.....                                | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                              | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN.....                             | xiv  |
| Abstrak .....                                    | xv   |
| BAB I PENDAHULUAN.....                           | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                         | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                        | 6    |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....                       | 7    |
| 1.4 Manfaat penelitian .....                     | 7    |
| 1.5 Sistematika Penulisan.....                   | 8    |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....                    | 10   |
| 2.1 Black Swan Theory .....                      | 10   |
| 2.2 Agency Theory .....                          | 10   |
| 2.3 Signalling Theory .....                      | 11   |
| 2.4 Kesehatan Perbankan .....                    | 12   |
| 2.4.1 Profil risiko ( <i>Risk Profile</i> )..... | 12   |

|         |  |    |
|---------|--|----|
| 2.4.2   | <i>Good Corporate Governance (GCG)</i> .....                                 | 14 |
| 2.4.3   | Rentabilitas ( <i>Earnings</i> ) .....                                       | 15 |
| 2.4.4   | Permodalan ( <i>Capital</i> ) .....  | 15 |
| 2.4.5   | Rasio keuangan dalam Metode RGEC.....  | 16 |
| 2.5     | Pandemi Covid-19 .....   | 18 |
| 2.5.1   | Kebijakan Pemerintah terhadap sektor perbankan selama Pandemi Covid-19 ..... | 18 |
| 2.6     | Penelitian Terdahulu.....  | 20 |
| 2.7     | Pengembangan Hipotesis .....   | 23 |
| 2.7.1   | Pandemi Covid-19 dan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....                  | 23 |
| 2.7.2   | Pandemi Covid-19 dan <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....                | 25 |
| 2.7.3   | Pandemi Covid-19 dan <i>Return on Asset (ROA)</i> .....                      | 27 |
| 2.7.4   | Pandemi Covid-19 dan <i>Capital to Adequacy Ratio (CAR)</i> .....            | 28 |
| BAB III | METODE PENELITIAN .....  | 30 |
| 3.1     | Jenis Penelitian .....   | 30 |
| 3.2     | Objek Penelitian .....   | 30 |
| 3.3     | Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....                                   | 30 |
| 3.4     | Variabel Penelitian .....  | 31 |
| 3.4.1   | <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....                                       | 31 |
| 3.4.2   | <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> .....                                     | 32 |

|        |   |    |
|--------|---|----|
| 3.4.3  | <i>Return on Asset (ROA)</i> .....                            | 32 |
| 3.4.4  | <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....                     | 33 |
| 3.5    | Model Penelitian.....   | 33 |
| 3.6    | Jenis Data dan Teknik Pengumpulan Data.....                   | 33 |
| 3.7    | Metode analisis data .....                                    | 34 |
| 3.7.1  | Statistik Deskriptif .....                                    | 34 |
| 3.7.2  | Uji Normalitas.....   | 34 |
| 3.7.3  | Uji Hipotesis .....   | 35 |
| BAB IV | HASIL DAN PEMBAHASAN .....                                    | 38 |
| 4.1    | Uji Deskriptif.....   | 38 |
| 4.2    | Uji Normalitas .....  | 39 |
| 4.3    | Uji Hipotesis.....  | 41 |
| 4.3.1  | Uji Hipotesis 1 .....   | 41 |
| 4.3.2  | Uji Hipotesis 2 .....   | 41 |
| 4.3.3  | Uji Hipotesis 3 .....   | 42 |
| 4.3.4  | Uji Hipotesis 4 .....   | 42 |
| 4.4    | Pembahasan .....  | 43 |
| 4.4.1  | Pandemi Covid-19 dan <i>Non Performing Loan (NPL)</i> .....   | 43 |
| 4.4.2  | Pandemi Covid-19 dan <i>Loan to Deposit Ratio (LDR)</i> ..... | 44 |
| 4.4.3  | Pandemi Covid-19 dan <i>Return on Asset (ROA)</i> .....       | 45 |

|                |   |    |
|----------------|---|----|
| 4.4.4          | Pandemi Covid-19 dan <i>Capital to Adequacy Ratio</i> (CAR) ..... | 46 |
| BAB V          | PENUTUP .....   | 48 |
| 5.1            | Kesimpulan.....   | 48 |
| 5.2            | Keterbatasan .....  | 49 |
| 5.3            | Saran.....  | 49 |
| DAFTAR PUSTAKA | .....   | 51 |



## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....   | 21 |
| Tabel 3.1 Kriteria Sampel .....  | 31 |
| Tabel 4.1 Statistik Deskriptif .....   | 38 |
| Tabel 4.2 Uji Normalitas.....  | 40 |
| Tabel 4.3 <i>Wilcoxon Signed Ranks Test</i> NPL Sebelum dan selama pandemi Covid-19..... | 41 |
| Tabel 4.4 <i>Paired Samples Test</i> LDR Sebelum dan selama pandemi Covid-19....         | 41 |
| Tabel 4.5 <i>Wilcoxon Signed Ranks Test</i> ROA Sebelum dan selama pandemi Covid-19..... | 42 |
| Tabel 4.6 <i>Wilcoxon Signed Ranks Test</i> CAR Sebelum dan selama pandemi Covid-19..... | 42 |

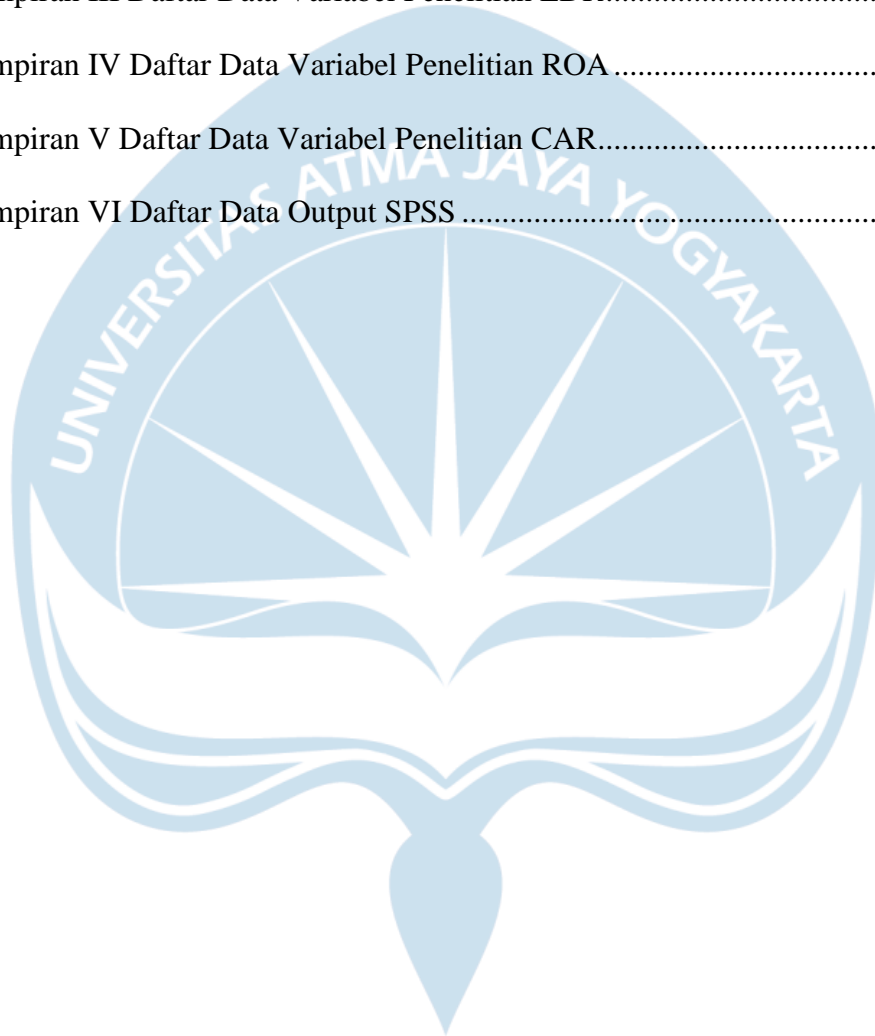
## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1.1 Pertumbuhan Ekonomi beberapa negara tahun 2020-2021..... | 2  |
| Gambar 3.1 Model penelitian.....                                    | 33 |



## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran I Daftar Sampel Perusahaan .....             | 55 |
| Lampiran II Daftar Data Variabel Penelitian NPL ..... | 57 |
| Lampiran III Daftar Data Variabel Penelitian LDR..... | 59 |
| Lampiran IV Daftar Data Variabel Penelitian ROA ..... | 61 |
| Lampiran V Daftar Data Variabel Penelitian CAR.....   | 63 |
| Lampiran VI Daftar Data Output SPSS .....             | 65 |



**PERBEDAAN *NON PERFORMING LOAN* (NPL), *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR), *RETURN ON ASSET* (ROA) DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) SEBELUM DAN SELAMA PANDEMI COVID-19  
(Studi Empiris Pada Perusahaan Sektor Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2021)**

**Disusun oleh :  
Maria Fransiska Pabundu  
NPM : 18 04 2437**

**Pembimbing  
Ignatia Ryana Widyatini, SE., M.Acc**

**Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan bukti empiris mengenai perbedaan *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebelum dan selama pandemi Covid-19 pada perusahaan sektor perbankan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia tahun 2018-2021. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data arsip sekunder berupa laporan tahunan perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI yang diperoleh dari *website* masing-masing perusahaan dan dari situs resmi BEI ([www.idx.co.id](http://www.idx.co.id)). Pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* dan diperoleh sebanyak 41 perusahaan dengan jumlah observasi selama 4 tahun. Pengujian hipotesis dilakukan menggunakan uji *Paired Sample T-Test* dan uji *Wilcoxon Signed Ranks Test*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat perbedaan *Non Performing Loan* (NPL) sebelum dan selama pandemi Covid-19 dan terdapat perbedaan *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Return on Asset* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebelum dan selama pandemi Covid-19.

**Kata kunci :** Pandemi Covid-19, *Non Performing Loan* (NPL), *Loan To Deposit Ratio* (LDR), *Return On Asset* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR)