

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN  
LABA DENGAN PERTUMBUHAN KREDIT SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI PADA BANK UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR  
DI BANK INDONESIA PERIODE  
2014-2019**

**SKRIPSI**

Oleh:

**LYANA ARISTYA  
NIM. 178110515  
VERINDAWATI  
NIM. 178110370**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
MIKROSKIL  
MEDAN  
2021**

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL RATIO ON EARNING  
GROWTH USING CREDIT GROWTH AS MEDIATING  
VARIABLE AT COMMERCIAL BANK IN  
BANK INDONESIA PERIOD 2014-2019**

**FINAL RESEARCH**

By:

**LYANA ARISTYA  
STUDENT NUMBER. 178110515  
VERINDAWATI  
STUDENT NUMBER. 178110370**



**STUDY PROGRAM OF ACCOUNTING  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
MIKROSKIL  
MEDAN  
2021**

**LEMBARAN PENGESAHAN**

**PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP PERTUMBUHAN  
LABA DENGAN PERTUMBUHAN KREDIT SEBAGAI  
VARIABEL MEDIASI PADA BANK UMUM  
KONVENSIONAL YANG TERDAFTAR  
DI BANK INDONESIA PERIODE  
2014-2019**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Melengkapi Persyaratan Guna  
Mendapatkan Gelar Sarjana Strata Satu  
Program Studi Akuntansi

Oleh:

**LYANA ARISTYA  
NIM. 178110515  
VERINDAWATI  
NIM. 178110370**

Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing

Agustina, S.Kom, M.Si

Medan, 24 Februari 2021  
Diketahui dan Disahkan Oleh :

Ketua Program Studi  
Akuntansi,

Andreani Caroline Barus, S.E, M.Si

## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-1 Akuntansi STIE-Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut:

NIM : 178110515  
Nama : Lyana Aristya  
Peminatan : Akuntansi Keuangan

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan Judul dan tempat penelitian sebagai berikut:

Judul Tugas Akhir: **Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba dengan Pertumbuhan Kredit sebagai Variabel Mediasi pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2014-2019**

Sehubungan dengan Tugas akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya**. Bila dikemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh STIE Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah**.

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada STIE Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, STIE Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 24 Februari 2021  
Saya yang membuat pernyataan,



Lyana Aristya



## LEMBAR PERNYATAAN

Saya yang membuat pernyataan ini adalah mahasiswa Program Studi S-1 Akuntansi STIE-Mikroskil Medan dengan identitas mahasiswa sebagai berikut:

NIM : 178110370  
Nama : Verindawati  
Peminatan : Akuntansi Keuangan

Saya telah melaksanakan Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir dengan Judul dan tempat penelitian sebagai berikut:

Judul Tugas Akhir: **Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba dengan Pertumbuhan Kredit sebagai Variabel Mediasi pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2014-2019**

Sehubungan dengan Tugas akhir tersebut, dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa **Penelitian dan Penulisan Tugas Akhir tersebut adalah benar merupakan hasil karya saya sendiri (tidak menyuruh orang lain yang mengerjakannya) dan belum dipublikasikan oleh siapapun sebelumnya**. Bila dikemudian hari ternyata terbukti bahwa bukan saya yang mengerjakannya (membuat) atau sudah pernah dipublikasikan oleh pihak lain, maka saya bersedia dikenakan sanksi yang telah ditetapkan oleh STIE Mikroskil Medan yakni **Pencabutan Ijazah yang telah saya terima dan Ijazah tersebut dinyatakan tidak sah.**

Selain itu, demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada STIE Mikroskil Medan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya. Dengan hak ini, STIE Mikroskil Medan berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Tugas Akhir saya, secara keseluruhan atau hanya sebagian atau hanya ringkasannya saja dalam bentuk format tercetak dan/atau elektronik, selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Menyatakan juga bahwa saya akan mempertahankan hak eksklusif saya untuk menggunakan seluruh atau sebagian isi Tugas Akhir saya guna pengembangan karya di masa depan, misalnya dalam bentuk artikel atau buku.

Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sungguh-sungguh, dalam keadaan sadar dan tanpa ada tekanan dari pihak manapun.

Medan, 24 Februari 2021  
Saya yang membuat pernyataan,



Verindawati

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh rasio keuangan terhadap pertumbuhan laba dengan pertumbuhan kredit sebagai variabel mediasi pada bank umum konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia pada periode 2014-2019.

Populasi dalam penelitian ini berjumlah 105 bank. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah metode *purposive sampling* dan diperoleh sampel sebanyak 65 bank dengan total data pengamatan sebanyak 390. Data penelitian diperoleh dari laporan keuangan bank umum konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2019. Teknik analisis data yang digunakan adalah analisis kuantitatif dengan menggunakan model persamaan struktural dengan program IBM AMOS 24 dengan melakukan pengujian asumsi dasar, pengujian kelayakan model, dan pengujian hipotesis.

Hasil analisis menunjukkan bahwa *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, *Net Interest Margin*, dan Beban Operasional Pendapatan Operasional tidak berpengaruh terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2019. Sedangkan *Net Profit Margin* berpengaruh terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2019.

**Kata Kunci:** *Rasio Keuangan, Pertumbuhan Laba, Pertumbuhan Kredit*

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL

## ABSTRACT

This research aims to test and analyze the influence of financial ratio on earning growth using credit growth as mediation variable at conventional commercial bank in Bank Indonesia period 2014-2019.

The population in this research amounted to 105 bank. The sampling method used was purposive sampling method and obtained a sample of 65 bank with observational data of 390 bank. The research data is obtained from the financial statements of conventional commercial bank in Bank Indonesia period 2014-2019. The data analysis technique used is quantitative analysis using structural equation models with the IBM AMOS 24 program by testing basic assumptions, testing the feasibility of the model, and testing hypotheses.

The results of the analysis show that *Non Performing Loan*, *Capital Adequacy Ratio*, *Loan to Deposit Ratio*, *Net Interest Margin*, and *Beban Operasional Pendapatan Operasional* does not affect earning growth through credit growth on conventional commercial bank in Bank Indonesia period 2014-2019. Whereas, *Net Profit Margin* influences affect Earning Growth through Credit Growth on conventional commercial bank in Bank Indonesia period 2014-2019.

**Keywords:** *Financial Ratio, Earning Growth, Credit Growth*

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Keuangan terhadap Pertumbuhan Laba dengan Pertumbuhan Kredit sebagai Variabel Mediasi pada Bank Umum Konvensional yang terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2019”

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian dari persyaratan - persyaratan akademik guna menyelesaikan studi Program Sarjana Strata Satu (S-1) jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Mikroskil Medan.

Penulis menyadari bahwa menyusun skripsi itu tidak akan berjalan dengan lancar tanpa adanya dukungan, bimbingan, nasihat, dan bantuan yang berarti dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Agustina, S.Kom., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I, Sekretaris Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil Medan yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, dan motivasi yang membangun selama proses penyusunan skripsi hingga selesai.
2. Ibu Anita Tarihoran, S.E., M.Si., selaku Dosen Pendamping Pembimbing, Dosen Tetap Program Studi Akuntansi yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, dan motivasi yang membangun selama proses penyusunan skripsi hingga selesai.
3. Bapak Ir. Mbayak Ginting, S.Kom., M.M., selaku Ketua STIE Mikroskil Medan yang telah membantuk kelancaran akademis.
4. Bapak Gunawan, S.Kom., M.T.I., selaku Wakil Ketua I STIE Mikroskil Medan yang telah membantu dalam kelancaran akademis.
5. Ibu Andreani Caroline Barus, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi STIE Mikroskil Medan dan Dosen Wali yang telah memberikan saran dan motivasi yang membangun dalam kegiatan akademis.

6. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik dan memberikan pengarahan serta masukan untuk menyelesaikan Tugas akhir ini.
7. Teristimewa kedua orang tua dari saudara penulis yang telah memberikan doa, dukungan, dan motivasi kepada penulis.
8. Seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan motivasi sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Hanya doa dan ucapan syukur yang dapat penulis panjatkan , semoga Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas semua kebaikan Bapak, Ibu, Saudara, dan teman-teman sekalian. Skripsi ini disusun dengan semangat untuk memberikan sumbangsiah terhadap pengembangan kajian Ekonomi, khususnya Akuntansi. Meskipun karya ini hanyalah sebagian kecil dari karya lain, namun penulis berharap agar karya ini tetap memberikan sedikit kontribusi untuk penelitian selanjutnya.

Akhir kata penulis meminta maaf apabila skripsi ini belum sempurna dan masih terdapat kesalahan didalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran guna membangun penulisan yang lebih baik pada masa yang akan datang. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

UNIVERSITAS  
Medan, 24 Februari 2021  
Penulis  
MIKROSKIL

Lyana Aristya

Verindawati



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	i
<b>ABSTRACT</b> .....	ii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	v
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	2
1.1. Latar Belakang .....	2
1.2. Rumusan Masalah .....	8
1.3. Ruang Lingkup Penelitian .....	9
1.4. Tujuan Penelitian.....	9
1.5. Manfaat Penelitian.....	10
1.6. Originalitas Penelitian .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b> .....	13
2.1. Landasan Teori .....	13
2.1.1. Pertumbuhan Laba .....	13
2.1.2. Pertumbuhan Kredit .....	16
2.1.3. <i>Non Performing Loan</i> (NPL) .....	20
2.1.4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	23
2.1.5. <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) .....	26
2.1.6. <i>Net Profit Margin</i> (NPM) .....	28
2.1.7. <i>Net Interest Margin</i> (NIM) .....	31
2.1.8. <i>Beban Operasional Pendapatan Operasional</i> (BOPO).....	34
2.2. Review Penelitian Terdahulu .....	38
2.3. Kerangka Konseptual .....	56
2.4. Pengembangan Hipotesis .....	57

2.4.1.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	57
2.4.2.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	58
2.4.3.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	58
2.4.4.	Pengaruh <i>Net Profit Margin</i> (NPM) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	59
2.4.5.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	60
2.4.6	Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	61
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>64</b>
3.1.	Jenis Penelitian .....	64
3.2.	Objek Penelitian .....	64
3.3.	Metode Pengumpulan Data .....	64
3.4.	Populasi dan Sampel .....	64
3.5.	Definisi Operasional Variabel .....	65
3.5.1.	Variabel Endogen .....	65
3.5.2.	Variabel Mediasi .....	65
3.5.3.	Variabel Eksogen .....	66
3.6.	Metode Analisis Data .....	70
3.6.1.	Pengujian Asumsi Dasar .....	71
3.6.2.	Pengujian Kelayakan Model .....	73
3.6.3.	Pengujian Hipotesis .....	74
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>76</b>
4.1.	Hasil Penelitian.....	76
4.1.1	<i>Sample Means</i> .....	76

4.1.2	Pengujian Asumsi Dasar Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	79
4.1.3	Pengujian Asumsi Dasar Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	83
4.1.4	Pengujian Asumsi Dasar Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	88
4.1.5	Pengujian Asumsi Dasar Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	92
4.1.6	Pengujian Kelayakan Model Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	97
4.1.7	Pengujian Hipotesis.....	97
4.2.	Pembahasan.....	107
4.2.1.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	107
4.2.2.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	109
4.2.3.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	111
4.2.4.	Pengaruh <i>Net Profit Margin</i> (NPM) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	112
4.2.5.	Pengaruh <i>Net Interest Margin</i> (NIM) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	113
4.2.6.	Pengaruh Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Pertumbuhan Laba melalui Pertumbuhan Kredit .....	115
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b> .....		117
5.1.	Kesimpulan.....	117
5.2.	Saran.....	117
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		120
<b>LAMPIRAN</b> .....		124



# UNIVERSITAS MIKROSKIL

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	56
Gambar 4.1 Diagram Jalur Model Persamaan Struktural.....	105





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Fenomena Pertumbuhan Laba Pada Bank Umum Konvensional .....	2
Tabel 2.1	Review Penelitian Terdahulu .....	47
Tabel 3.1	Kriteria Sampel .....	64
Tabel 3.2	Definisi Operasional Variabel .....	68
Tabel 4.1	<i>Sample Means</i> .....	76
Tabel 4.2	Hasil Pengujian Asumsi <i>Outlier</i> Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	79
Tabel 4.3	Hasil Pengujian Asumsi Multikolinieritas Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	82
Tabel 4.4	Hasil Pengujian Asumsi Normalitas Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	83
Tabel 4.5	Proses <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	84
Tabel 4.6	Hasil Pengujian Asumsi <i>Outlier</i> Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	84
Tabel 4.7	Hasil Pengujian Asumsi Multikolinieritas Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	87
Tabel 4.8	Hasil Pengujian Asumsi Normalitas Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	88
Tabel 4.9	Hasil Pengujian Asumsi <i>Outlier</i> Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	89
Tabel 4.10	Hasil Pengujian Asumsi Multikolinieritas Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	92
Tabel 4.11	Proses <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	93
Tabel 4.12	Hasil Pengujian Asumsi <i>Outlier</i> Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	93
Tabel 4.13	Hasil Pengujian Asumsi Multikolinieritas Sesudah Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	96
Tabel 4.14	Uji Kelayakan Model .....	97

Tabel 4.15	Hasil Pengujian Hipotesis Pertama Uji Parsial (Uji-Statistik – t).....	97
Tabel 4.16	<i>Standardized Regression Weights</i> .....	101
Tabel 4.17	Hasil Pengujian Hipotesis Pertama Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	104
Tabel 4.18	<i>Standardized Direct Effect</i> .....	106
Tabel 4.19	<i>Standardized Indirect Effect</i> .....	106
Tabel 4.20	Pengujian Analisis Jalur.....	106



# UNIVERSITAS MIKROSKIL

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Daftar Populasi dan Kriteria Pemilihan Sampel.....	124
Lampiran 2	Daftar Sampel Penelitian.....	127
Lampiran 3	Data Penelitian Periode 2014-2019 .....	129
Lampiran 4	Hasil Pengolahan Data Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	153
Lampiran 5	Hasil Pengolahan Data Setelah Data <i>Trimming</i> Model <i>Maximum Likelihood</i> .....	157
Lampiran 6	Hasil Pengolahan Data Sebelum Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	161
Lampiran 7	Hasil Pengolahan Data Setelah Data <i>Trimming</i> Model <i>Generalized Least Square</i> .....	165

UNIVERSITAS  
MIKROSKIL