

**PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* DAN
CAPITAL ADEQUACY RATIO TERHADAP PROFITABILITAS
DENGAN RESTRUKTURISASI KREDIT SEBAGAI
VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN**

TESIS

Diajukan kepada

Universitas Pendidikan Ganesha

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Magister Pendidikan

Program Studi Akuntansi

Oleh:

LUH PUTU SULASTRINI

NIM 2029141023

**UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI MAGISTER AKUNTANSI
MARET 2022**

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Tesis oleh Luh Putu Sulastrini ini telah diperiksa dan disetujui untuk Mengikuti Ujian Tesis

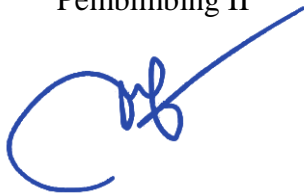
Singaraja, 18 Maret 2022

Pembimbing I



Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP 197008152001121002

Pembimbing II



Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si.
NIP 19791104200812200

LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Tesis oleh Luh Putu Sulastrini ini telah dipertahankan di depan tim penguji dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi di Program Studi Akuntansi Pascasarjana, Universitas Pendidikan Ganesha

Disetujui pada tanggal 18 Maret 2022

Oleh

Tim Penguji

Ketua

Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Atmadja, S.E., Ak., M.Si
NIP. 197702012001121001

Anggota

Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E. Ak, M.Si.
NIP 197906162002121003

Anggota

Dr. Edy Sujana, S.E., M.Si.Ak.
NIP 197307271999031001

Anggota

Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si.
NIP 197008152001121002

Anggota

Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si.
NIP 19791104200812200

Mengetahui

Direktur Pascasarjana

Universitas Pendidikan Ganesha



Prof. Dr. I Gusti Putu Suharta, M.Si.

NIP 196212151988031002

LEMBAR PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa tesis yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi dari Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri. Bagian-bagian tertentu dalam penulisan tesis yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dan sesuai dengan norma, kaidah, serta etika akademis.

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia.

Singaraja, 22 Maret 2022
Yang memberi Pernyataan



Luh Putu Sulastrini
NIM 2029141023

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa, atas anugrah-Nya, sehingga Tesis yang berjudul: “Pengaruh *Non Performing Loan* Dan *Capital Adequacy Ratio* Terhadap Profitabilitas Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Variabel Moderasi Pada Sektor Perbankan”, dapat diselesaikan dengan yang direncanakan.

Tesis ini ditulis untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Pendidikan Ganesha pada Program Studi S2-Akuntansi. terselesaikannya tesis ini telah banyak memperoleh uluran tangan dari berbagai pihak. Untuk itu, ijinkan penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada pihak-pihak berikut.

1. Rektor Universitas Pendidikan Ganesha, yang telah memberikan bantuan secara moral dan memfasilitasi berbagai kepentingan penulis dalam menyelesaikan tesis ini;
2. Bapak Direktur Program Pascasarjana Undiksha dan staf, yang telah banyak membantu selama penulis mengikuti dan menyelesaikan penulisan tesis ini;
3. Bapak Prof. Dr. Anantawikrama Tungga Admadja, S.E., Ak., M.Si. selaku koordinator program studi Magister Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama perjalanan studi dan proses penyusunan tesis ini;
4. Ibu Dr. Desak Nyoman Sri Werastuti, S.E., Ak., M.Si. selaku sekretaris program studi Magister Akuntansi yang banyak memberikan motivasi, arahan dan memberikan saran selama proses menyusun tesis;
5. Bapak Dr. I Putu Gede Diatmika, S.E., Ak., M.Si. pembimbing I yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan motivasi yang demikian bermakna, sehingga penulis mampu melewati berbagai hambatan dalam perjalanan studi dan penyelesaian tesis ini;
6. Ibu Dr. I Gusti Ayu Purnamawati, S.E., Ak., M.Si., sebagai pembimbing II, yang sangat sabar dalam membimbing, yang dengan gaya dan pola

komunikasi yang khas, telah melecut semangat, motivasi, dan harapan penulis selama penelitian dan penulisan naskah laporan tesis ini, sehingga tesis ini dapat terwujud dengan baik sesuai harapan;

7. Bapak Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E.Ak, M.Si dan Bapak Dr. Edy Sujana, S.E., Ak., M.Si., CA., CFrA., sebagai sebagai penguji yang telah banyak memberikan masukan-masukan yang bermanfaat untuk penyempurnaan tesis ini;
8. Seluruh staf dosen pengajar yang telah banyak membantu dan memotivasi penulis selama penyusunan tesis ini;
9. Rekan-rekan seangkatan di Program Studi S2 Akuntansi yang dengan karakternya masing-masing telah banyak berkontribusi membentuk warna semangat penulis selama menjalani studi dan penyelesaian tesis ini;
10. Bapak Ketut Sandi Jenyana dan Ibu Luh Kardiasih selaku orang tua penulis, yang telah mencurahkan kasih sayangnya dan selalu mendokan selama penyelesaian tesis ini, almarhum Bapak Mertua I Ketut Mustika Giri semasa hidupnya memberikan doanya untuk kelancaran studi saya dan Ibu Mertua Nyoman Runiati yang memberikan doanya dan semangat selama proses studi;
11. Orang Terkasih Suamiku Putu Agus Semara Putra Giri ,S.Pd.,M.Pd yang selalu senantiasa mendoakan, menuntunku dalam menjalanin di masa suka maupun duka dengan mencurahkan cinta dan dukungannya sepenuh hati dalam penyusunan tesis;
12. Saudaraku Adiku Made Toni Santika, yang selalu mendoakan dan memberi semangat saya dengan kesibukan bekerja, bisnis dan kuliah hingga menyelesaikan tesis; dan saudariku Komang Sri Noviyanti Giri yang memberikan semangat dalam perjalanan studi;
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas segala bantuannya dalam bentuk apapun. Semoga semua bantuan yang telah mereka berikan dalam menyelesaikan studi ini, mereka diberkati imbalan yang sepadan oleh Tuhan Yang Maha Esa, kesehatan, dan keharmonisan dalam menjalani kehidupan

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum sempurna. Namun, kehadirannya dalam konstelasi masyarakat akademis akan menambah perbendaharaan ilmu dalam perkembangan ilmu pengetahuan. Semoga tesis ini bermanfaat bagi masyarakat akademis, terutama mereka yang menyatakan diri bernaung di bawah kebesaran panji-panji pendidikan.

Singaraja, 22 Maret 2022

Penulis



DAFTAR ISI

JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
PRAKATA	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 IDENTIFIKASI MASALAH	11
1.3 PEMBATASAN MASALAH	11
1.4 PERUMUSAN MASALAH.....	12
1.5 TUJUAN PENELITIAN	12
1.6 MANFAAT PENELITIAN	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
2.1 KAJIAN TEORI.....	15
2.2 KAJIAN HASIL PENELITIAN YANG RELEVAN	27
2.3 KERANGKA BERPIKIR.....	29
2.4 HIPOTESIS PENELITIAN.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	39
3.1 JENIS PENELITIAN	39
3.2 POPULASI DAN SAMPEL PENELITIAN	40
3.3 OPERASIONALISASI VARIABEL PENELITIAN.....	42
3.4 METODE PENGUMPULAN DATA DAN INSTRUMEN PENELITIAN	44
3.5 JENIS DAN SUMBER DATA.....	44
3.6 RANCANGAN ANALISIS	45
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	51
4.1 GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	51
4.2 ANALISIS DATA	52
4.3 PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN.....	61
4.4 IMPLIKASI PENELITIAN.....	68
4.5 KETERBATASAN PENELITIAN	70
BAB V PENUTUP	72
5.1 SIMPULAN.....	72
5.2 SARAN.....	73
DAFTAR PUSTAKA	76



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 ROA Perbankan Sebelum dan Pasca Pandemi COVID-19	3
Tabel 1.2 Laju <i>Non Performing Loan</i> Perbankan Sebelum dan Pasca Pandemi COVID-19.....	3
Tabel 2.1 Penelitian yang Relevan.....	19
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	30
Tabel 3.2 Operasionalisasi Variabel Penelitian	31
Tabel 4.1 Deskripsi Pemilihan Data Sampel.....	39
Tabel 4.2 Analisis Statistik Deskriptif	40
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	42
Tabel 4.5 Hasil Heteroskedastisitas	43
Tabel 4.6 Hasil Koefisien Determinasi (Adjusted R2)	44
Tabel 4.7 Uji F.....	45
Tabel 4.8 Tabel Uji T	46
Tabel 4.9 Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir 22



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Nama Emiten Perusahaan.....	63
Lampiran 2	Tebulasi Data Penelitian.....	65
Lampiran 3	Descriptive Statistics	69
Lampiran 4	Uji Normalitas	69
Lampiran 5	Uji Multikolonieritas	70
Lampiran 6	Uji Heteroskedastisitas	70
Lampiran 7	Uji Regresi Linear Berganda	71
Lampiran 8	Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	72

