

**PENGARUH PENYALURAN KREDIT USAHA
RAKYAT (KUR), NON PERFORMING LOAN (NPL)
DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN
OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP RETURN ON
ASSETS (ROA) PADA BANK PENYALUR KUR DI
INDONESIA**

SKRIPSI



**OLEH:
RISKA APRILIA
2217051053**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI (S1)
JURUSAN EKONOMI DAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA**



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**



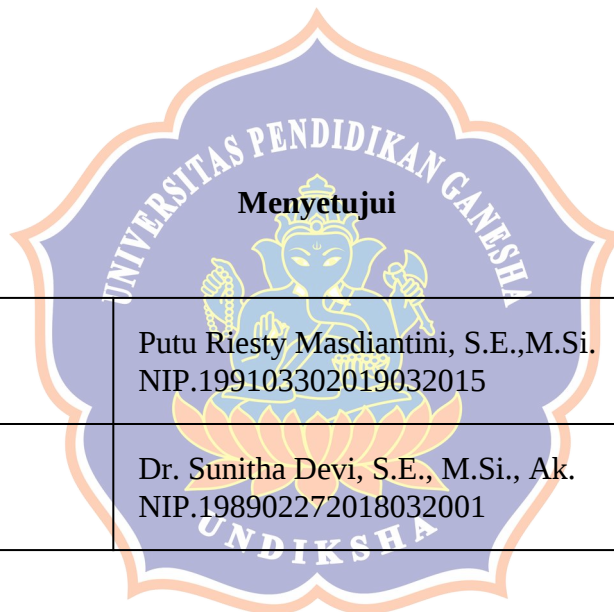
- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI



Pembimbing I	Putu Riesty Masdiantini, S.E., M.Si. NIP.199103302019032015
Pembimbing II	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.

Skripsi oleh Riska Aprilia ini
telah dipertahankan di depan dewan penguji
Pada tanggal 15 Juli 2026

Dewan Penguji

Ketua	I Putu Julianto, SE., M.Si., Ak. NIP.198207062014041001
Anggota	Putu Riesty Masdiantini, S.E.,M.Si. NIP.199103302019032015
Anggota	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

Diterima oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
guna memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Akuntansi

Menyetujui

Ketua Ujian	Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si. NIP.196810291993032001
Sekretaris Ujian	Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. NIP.198902272018032001



- UU ITE No. 11 Tahun 2008 Pasal 5 Ayat 1 "Informasi Elektronik dan/atau hasil cetaknya merupakan alat bukti hukum yang sah"
- Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan BSrE - BSSN, validitas dokumen elektronik ini bisa dicek menggunakan aplikasi mobile VeryDS oleh BSrE
- Cetakan dokumen ini merupakan salinan dari file dokumen bertandatangan elektronik yang keabsahannya dapat diakses melalui scan QRCode yang terdapat pada sertifikat ini.



**Balai Besar
Sertifikasi
Elektronik**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa karya tulis yang berjudul “Pengaruh Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR), Non Performing Loan (NPL), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Assets (ROA) pada Bank Penyalur KUR di Indonesia” beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 28 Juli 2026

Yang membuat pernyataan,



Riska Aprilia

NIM. 2217051053



PRAKATA

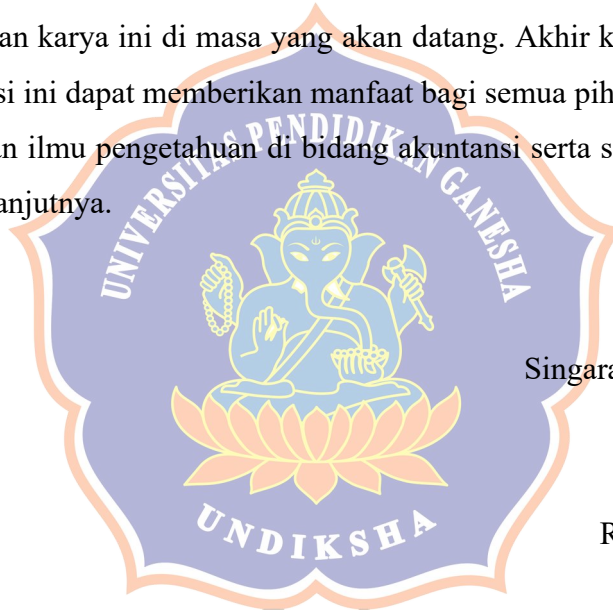
Puji syukur penulis panjatkan ke hadapan Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR), *Non Performing Loan* (NPL) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada Bank Penyalur KUR di Indonesia”**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai tantangan dan kendala, baik dari segi keterbatasan waktu, kemampuan, maupun ketersediaan data. Namun, berkat ketekunan, kerja keras, serta dukungan dari berbagai pihak, penulis akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyadari bahwa keberhasilan penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan peran serta berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Dr. Kadek Rai Suwena, S.Pd., M.Pd. selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Putu Riesty Masdiantini, S.E., Msi selaku Pembimbing I yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berarti bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Dr. Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak. selaku Pembimbing II dan Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah memberikan perhatian, bimbingan, serta saran yang konstruktif sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lebih baik.
6. I Putu Julianto, S.E., M.Si., Ak. selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik, saran, dan evaluasi yang membangun guna penyempurnaan skripsi ini.

7. Bapak dan Ibu Dosen serta seluruh staf di Jurusan Ekonomi dan Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan, bimbingan, serta bantuan selama penulis menempuh pendidikan.
8. Keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis dalam menyelesaikan studi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, dan kontribusi dalam bentuk apa pun hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna mengingat keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan karya ini di masa yang akan datang. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, khususnya dalam pengembangan ilmu pengetahuan di bidang akuntansi serta sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya.



Singaraja, 28 Juli 2026

Riska Aprilia

DAFTAR ISI

HALAMAN

KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN.....	ix
ABSTRAK	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Identifikasi Masalah	17
1.3 Pembatasan Masalah	17
1.4 Rumusan Masalah	18
1.5 Tujuan Penelitian	18
1.6 Manfaat Hasil Penelitian	19
BAB II KAJIAN TEORI.....	20
2.1 Deskripsi Teoritis.....	20
2.1.1 Teori Intermediasi	20
2.1.2 Teori Sinyal	22
2.1.3 Kredit Usaha Rakyat (KUR)	25
2.1.4 <i>Non Performing Loan</i> (NPL)	27
2.1.5 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	29
2.1.6 <i>Return On Assets</i> (ROA)	31
2.2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	34
2.3 Kerangka Berpikir.....	37
2.4 Hipotesis Penelitian	38
2.4.1 Pengaruh KUR terhadap ROA	38
2.4.2 Pengaruh NPL terhadap ROA	39
2.4.3 Pengaruh BOPO terhadap ROA	40

BAB III METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Rancangan Penelitian.....	43
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	44
3.2.1 Populasi	44
3.2.2 Sampel.....	45
3.3 Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	48
3.4 Metode dan Instrumen Pengumpulan Data.....	50
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data	51
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	52
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	53
3.5.3 Uji Hipotesis.....	57
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	59
4.2 Deskripsi Data.....	61
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	61
4.3 Pengujian Asumsi	64
4.3.1 Uji Normalitas	64
4.3.2 Uji Multikolinearitas	67
4.3.3 Uji Heteroskedastisitas	69
4.3.4 Uji Autokorelasi	70
4.4 Pengujian Hipotesis	71
4.4.1 Analisis Regresi Linier Berganda	71
4.4.2 Uji Parsial (Uji T).....	73
4.4.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	75
4.5 Pembahasan Hasil Penelitian	76
4.5.1 Pengaruh Penyaluran KUR Terhadap ROA.....	76
4.5.2 Pengaruh NPL Terhadap ROA.....	77
4.5.3 Pengaruh BOPO Terhadap ROA.....	79
4.5.4 Variabel Dominan yang Memengaruhi ROA.....	81
4.6 Implikasi	82
4.6.1 Implikasi Teoritis	82

4.6.2 Implikasi Praktis.....	83
BAB V PENUTUP.....	85
5.1 Rangkuman	85
5.2 Simpulan	86
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	87
5.4 Saran	87
DAFTAR RUJUKAN	90
LAMPIRAN.....	96



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
Tabel 1. 1 Bank Penyalur KUR di Indonesia Tahun 2022-2024	3
Tabel 1. 2 Perkembangan NPL bank Penyalur KUR (%).....	8
Tabel 1. 3 Perkembangan BOPO bank Penyalur KUR (%).....	11
Tabel 1. 4 Perkembangan ROA bank Penyalur KUR (%).....	13
Tabel 2. 1 Jenis-Jenis KUR.....	26
Tabel 2. 2 Kajian Hasil Penelitian yang Relevan.....	34
Tabel 3. 1 Bank yang Memenuhi Kriteria Sampel.....	46
Tabel 3. 2 Variabel dan Definisi Operasional Variabel	48
Tabel 4. 1 Karakteristik Sampel.....	60
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	61
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas 1	64
Tabel 4. 4 Tabel Ringkasan Grafik Histogram dan Model Transformasi.....	66
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas 2	67
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	68
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	70
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	71
Tabel 4. 10 Hasil Uji Parsial	74
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
Gambar 1. 1 Target dan Realisasi KUR per Tahun	5
Gambar 1. 2 Jumlah Debitur KUR per Tahun	6
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	37
Gambar 3. 1 Rancangan Penelitian	44
Gambar 4. 1 Grafik Histogram.....	65
Gambar 4. 3 Grafik Ketidaknormalan Kurva.....	66



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
Lampiran 1 Surat Permohonan Data	96
Lampiran 2 Surat Persetujuan Pemberian Data	97
Lampiran 3 Pemilihan Sampel Sesuai Kriteria	98
Lampiran 4 Tabulasi Data Penelitian Sebelum Transformasi Data	100
Lampiran 5 Tabulasi Data Penelitian Setelah Transformasi Data SQRT	103
Lampiran 6 Hasil Uji Statistik Deskriptif	106
Lampiran 7 Hasil Uji Normalitas 1	107
Lampiran 8 Grafik Histogram	107
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas 2	108
Lampiran 10 Hasil Uji Multikolinearitas	108
Lampiran 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas	109
Lampiran 12 Hasil Uji Autokorelasi	109
Lampiran 13 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda dan Uji Parsial.....	109
Lampiran 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	110
Lampiran 15 Tabel Durbin Watson	110
Lampiran 16 Riwayat Hidup	111

