



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH LDR DAN NPL TERHADAP ROA
PADA PT BANK BTN (PERSERO) TBK
DENGAN RESTRUKTURISASI KREDIT SEBAGAI PEMODERASI**

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Disusun Oleh:

**Nabilla Khalda Indifa
NIM. 1904421036**

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



PENGARUH LDR DAN NPL TERHADAP ROA PADA PT BANK BTN (PERSERO) TBK DENGAN RESTRUKTURISASI KREDIT SEBAGAI PEMODERASI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Terapan Pada
Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

Disusun Oleh:

Nabilla Khalda Indifa
NIM. 1904421036

**PROGRAM STUDI D4 KEUANGAN DAN PERBANKAN
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
2023**



LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis didalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan atau temuan orang lain yang terdapat dalam Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Nabilla Khalda Indifa

NIM : 1904421036

Tanda Tangan :

Tanggal : 6 Juli 2023

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh :

Nama : Nabilla Khalda Indifa
NIM : 1904421036
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROA Pada PT Bank BTN (persero) Tbk Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Pemoderasi

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Sains Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Efriyanto, S.E., M.M. ()

Pembimbing : Heri Abrianto, S.E., M.M. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 24 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP/196404151990032002

Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.

NIP 196404151990032002



LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Nabilla Khalda Indifa
NIM : 1904421036
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROA Pada PT Bank BTN (persero) Tbk Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Pemoderasi

Disetujui oleh :
Pembimbing

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

**POLITEKNIK
NEGERI**
Ketua Program Studi
D4 Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROA Pada PT Bank BTN (persero) Tbk Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Pemoderasi”**. Kami juga mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan selama proses penelitian ini. Guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan (S.Tr).

Dalam kesempatan ini, saya ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan selama proses penelitian ini. Ucapan terima kasih ditunjukkan kepada:

1. Mama dan Papa tercinta yang selalu mendoakan dan memberi dukungan selama proses pembuatan skripsi,
2. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL..M.T. selaku direktur Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Dr. Sabar Warsini, S,E.,M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
4. Bapak Heri Abrianto, S.E.,M.M. selaku Ketua Program Studi (KPS) Keuangan dan Perbankan Terapan sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah sabar membimbing dan membantu saya dalam penyelesaian pembuatan skripsi.
5. Seluruh dosen jurusan Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama kegiatan perkuliahan.
6. Amira, Nandini, Tiara, Pricilla dan Salfa selaku teman seperjuangan yang selalu mendukung dan memberi bantuan selama kegiatan perkuliahan hingga penyusunan skripsi.
7. NCT Dream khususnya Renjun dan Haechan yang telah memberikan semangat dan dorongan melalui lagu dan konten dalam penyusunan proses skripsi.
8. Taufiq yang selalu memberi dukungan dan selalu ada untuk saya selama proses penyusunan skripsi

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Teman-teman BKT'19 yang selalu mewarnai kegiatan selama perkuliahan setiap harinya, serta memberikan semangat dan dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis.

Akhir kata, saya berharap skripsi ini dapat memberikan kontribusi positif dalam pengembangan ilmu pengetahuan dan menjadi acuan bagi penelitian selanjutnya. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik terhadap topik yang dibahas.





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nabilla Khalda Indifa
NIM : 1904421036
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROA Pada PT Bank BTN (persero) Tbk Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Pemoderasi

Dengan hak bebas royalti noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 24 Juli 2023

Yang menyatakan

Nabilla Khalda Indifa



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Nabilla Khalda Indifa
D4 Keuangan dan Perbankan

Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROA Pada PT Bank BTN (persero) Tbk Dengan Restrukturisasi Kredit Sebagai Pemoderasi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh LDR dan NPL setelah dimoderasi restrukturisasi kredit terhadap ROA pada PT Bank BTN (persero) Tbk. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan diambil dari laporan keuangan PT Bank BTN (persero) Tbk periode 2018 – 2023 triwulan 1. Penelitian ini menggunakan *Moderated Regression Analysis* (MRA) dengan software SPSS versi 26. Hasil penelitian ini menyatakan LDR setelah dimoderasi restrukturisasi kredit secara parsial tidak berpengaruh terhadap ROA, NPL setelah dimoderasi restrukturisasi kredit secara parsial memperkuat pengaruh negatif NPL terhadap ROA, Sedangkan secara simultan, LDR dan NPL setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit berpengaruh signifikan terhadap ROA sebesar 80%.

Kata Kunci: Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan (NPL), Restrukturisasi Kredit, Return On Asset (ROA).

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Nabilla Khalda Indifa
D4 Keuangan dan Perbankan

Influence of LDR and NPL On ROA at PT Bank BTN (persero) Tbk with Credit Restructuring as a moderator.

ABSTRACT

This study aims to test the impact of LDR and NPL after moderation of credit restructuring against ROA on PT Bank BTN (persero) Tbk. This study uses a quantitative approach. The sample used was taken from the financial report of PT Bank BTN (persero) Tbk period 2018 – 2023 quarter 1. The study used Moderated Regression Analysis (MRA) with SPSS version 26. The results of this study showed that LDR was only moderated credit restructuring partially has no impact on ROA, NPL after credit restructure was moderated partially reinforced the negative impact of NPL on the ROA. Meawhile, simultaneously, LDR and NPL after credit restructuring have significant effect on ROA by 80%.

Keywords: Loan to Deposit Ratio, Non Performing Loan (NPL), Credit Restructuring, Return On Asset (ROA)

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR.....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Pertanyaan Penelitian	8
1.4 Tujuan Penelitian.....	9
1.5 Manfaat Penelitian.....	9
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
2.1 Landasan Teori	11
2.2 Penelitian Terdahulu.....	17
2.3 Kerangka Pemikiran	20
2.4 Pengembangan Hipotesis	21
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	22
3.1 Jenis Penelitian	22
3.2 Objek Penelitian	22
3.3 Metode Pengambilan Sampel	22
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	23
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	23
3.6 Metode Analisis Data	23
BAB IV PEMBAHASAN.....	28
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	28



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian	29
4.3 Analisi Data.....	31
4.3.1 Uji Asumsi Klasik.....	31
4.3.2 Uji Regresi Linear Berganda	33
4.3.3 Uji Hipotesis	35
4.4 Pembahasan	39
BAB V PENUTUP.....	43
5.1 Kesimpulan.....	43
5.2 Saran	43
DAFTAR PUSTAKA	44
LAMPIRAN.....	47





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan ROA Bank BTN Periode 2020-2023 triwulan I.....	2
Tabel 1. 2 Perkembangan LDR Bank BTN Periode 2019-2023 triwulan 1.....	4
Tabel 1. 3 NPL Bank BTN Periode 2019 – 2023 triwulan I.....	5
Tabel 2. 1 Kriteria Penilaian ROA.....	14
Tabel 2. 2 Kriteria Penilaian LDR.....	15
Tabel 2. 3 Kriteria Penilaian NPL.....	16
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 4. 1 Data Penelitian Periode 2019-2023 triwulan 1.....	30
Tabel 4. 2 Uji Normalitas.....	31
Tabel 4. 3 Uji Heteroskedastisitas.....	32
Tabel 4. 4 Uji Multikolinearitas.....	32
Tabel 4. 5 Uji Autokorelasi.....	33
Tabel 4. 6 Uji Regresi Linear Berganda.....	33
Tabel 4. 7 Uji T sebelum moderasi.....	34
Tabel 4. 8 Uji Determinasi sebelum moderasi.....	35
Tabel 4. 9 Uji Moderated Regression Analysis.....	35
Tabel 4. 10 Uji T setelah moderasi.....	37
Tabel 4. 11 Uji F (simultan).....	38
Tabel 4. 12 Uji Determinasi setelah moderasi.....	39



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 Kerangka Pemikiran..... 21





BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank memiliki fungsi utama, yaitu sebagai lembaga *financial intermediary*, dengan menghubungkan antara individu yang memiliki kelebihan dana dengan individu yang kekurangan dana. Bank menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit guna meningkatkan taraf hidup masyarakat serta perekonomian negara. Karena fungsinya tersebut, maka keberadaan bank yang sehat, baik secara individu maupun secara keseluruhan sebagai suatu sistem, merupakan persyaratan bagi suatu perekonomian yang sehat.

Bank juga memiliki fungsi lainnya salah satunya sebagai *agent of trust*. Bank dinilai sebagai lembaga yang mengandalkan kepercayaan sebagai kunci dasar utama kegiatan bank. Semakin tinggi kepercayaan yang diberikan masyarakat terhadap bank, dapat mencerminkan baiknya kinerja suatu bank (Hijriani & Setiawan, 2017).

Mengingat bank memiliki pengaruh dan peran terhadap perekonomian suatu negara maka bank wajib menjaga tingkat kesehatannya. Salah satu yang menjadi tolak ukur kesehatan bank, yaitu dapat dilihat dari kinerja keuangan bank, salah satu indikator penilainya dari tingkat profitabilitas.

Pada Desember 2019, virus corona yang melanda banyak negara salah satunya Indonesia, virus tersebut pertama kali didapati di Wuhan, Cina. Pada Maret tahun 2020, *World Health Organization* (WHO) menyatakan bahwa COVID-19 merupakan pandemi berskala global. Negara-negara di berbagai belahan dunia memberlakukan *lockdown*. Di Indonesia sendiri, pemerintah memutuskan untuk mempraktikkan Pembatas Sosial Berskala Besar (PSBB) sebagai langkah untuk mengurangi penyebab virus corona. Dengan keadaan tersebut tentunya akan berakibat pada tingkat perolehan *profit* perbankan dikarenakan pelaku ekonomi menurun.

Salah satu indikator untuk menilai tingkat profitabilitas bank adalah *Return On Assets* (ROA), ROA adalah rasio yang menunjukkan hasil (*return*) atas penggunaan pada aktiva perusahaan (Kasmir, 2012;201). Semakin tinggi ROA

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menyatakan kinerja keuangan yang baik, karena tingkat kembali (*return*) semakin tinggi. Bank Indoensia menentukan tingkat kesehatan sebuah bank dengan mengutamakan nilai *Return on Assets* (ROA) dari pada *Return on Equity* (ROE) karena Bank Indonesia lebih mementingkan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang dananya sebagian berasal dari dana simpanan masyarakat, sehingga ROA lebih mewakili dalam mengukur tingkat profitabilitas perbankan (Janah & Siregar, 2018)

PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk secara resmi ditetapkan tanggal 9 Februari 1950. Bank BTN merupakan pelopor program Kredit Kepemilikan Rumah (KPR). Program KPR ini terbentuk karena sejalan dengan peran BTN yang dipercayakan oleh pemerintah yang juga tercantum pada Surat Kementerian No. B 49/MK/IV/I/1974. Bank BTN merupakan salah satu Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dan bank terbesar ke lima di Indonesia yang dapat dilihat dari total asetnya.

Dalam mengoperasikan bisnisnya, Bank BTN menawarkan berbagai layanan mulai dari simpanan, fasilitas pinjaman dan pembiayaan baik pada segmen korporasi, menengah, maupun kecil. Pada tahun 2020 yang mana merupakan masa pandemi covid-19 laba bersih Bank BTN melonjak 665,71% menjadi Rp 1,6 triliun dari tahun sebelumnya tahun 2019 sebesar 209,26 miliar (Otoritas Jasa Keuangan, 2021).

Tabel 1. 1 Perkembangan ROA Bank BTN Periode 2020-2023 triwulan I

Tahun	Triwulan	ROA (%)	Perubahan (%)
2018	1	1,37	-
	2	1,4	0,03
	3	1,45	0,05
	4	1,34	-0,11
2019	1	1,24	-0,1
	2	1,12	-0,12
	3	0,44	-0,68
	4	0,13	-0,31
2020	1	0,76	0,63
	2	0,63	-0,13
	3	0,59	-0,04

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

	4	0,69	0,1
2021	1	0,94	0,25
	2	0,68	-0,26
	3	0,74	0,06
	4	0,81	0,07
2022	1	1,07	0,26
	2	1,03	-0,04
	3	1,03	0
	4	1,02	-0,01
2023	1	1,02	0

Sumber: Laporan Keuangan Bank BTN Tbk

Berdasarkan tabel di atas, dapat dilihat bahwa ROA Bank BTN berfluktuasi, dimana ROA tertinggi pada tahun 2018 triwulan 3 sebesar 1,45% dan pada tahun 2019 kuartal 4 mengalami penurunan sekaligus menjadi ROA terendah BTN sepanjang 2018-2023 triwulan yaitu 0,13%.

Standar ukur ROA sesuai dengan ketentuan, yaitu menurut Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan 14/SEOJK.03/2017 persentase ROA dapat dikatakan sangat sehat apabila menyentuh minimal 1,5%. Oleh karena itu, diharapkan Bank BTN dapat terus meningkatkan dan mempertahankan nilai ROA-nya sehingga profitabilitas juga akan meningkat pada tahun yang akan datang. Dan apabila terjadi penurunan profitabilitas lagi maka bank perlu mengetahui faktor-faktor apa saja yang menyebabkan ROA berfluktuasi agar segera ditangani guna meningkatkan profitabilitas kedepannya.

Kenaikan dan penurunan profitabilitas yang dialami oleh bank dipengaruhi oleh beberapa faktor. Menurut Al-Homaidi et al. (2020), terdapat dua faktor penilai profitabilitas bank, yaitu faktor internal yang biasa disebut sebagai *bank-specific* dan faktor eksternal disebut faktor *macro-economic*. Faktor internal merupakan faktor yang berada dalam kendali bank itu sendiri, seperti, *Loan to Deposit Ratio* (LDR), *Non Performing Loan* (NPL). Sedangkan faktor eksternal merupakan faktor diluar kendali pihak bank karena tidak memiliki hubungan langsung dengan manajemen bank, seperti inflasi, *BI rate*, dan regulasi.

Salah satu faktor internal pengaruh profitabilitas, yaitu likuiditas yang mana dalam penelitian ini diukur dengan *Loan to Deposit Rasio* (LDR). LDR adalah rasio yang membandingkan total kredit dengan total dana pihak ketiga untuk menentukan seberapa mampu bank memenuhi kewajiban jangka pendek

(likuiditas) (Septiani & Lestari, 2016). Apabila suatu bank mampu menyalurkan kredit secara efektif, maka LDR akan meningkat. Artinya total kredit yang disalurkan lebih besar pertumbuhannya dibanding peningkatan total dana pihak ketiga yang dihimpun, sehingga laba bank akan meningkat dan pada akhirnya ROA akan meningkat (Haming et al., 2019).

Tabel 1. 2 Perkembangan LDR namBank BTN Periode 2019-2023 triwulan 1

Tahun	Triwulan	LDR (%)	Perubahan (%)
2018	1	104,12	-
	2	111,46	7,34
	3	112,83	1,37
	4	103,25	-9,58
2019	1	112,19	8,94
	2	114,24	2,05
	3	111,54	-2,7
	4	113,5	1,96
2020	1	114,22	0,72
	2	111,27	-2,95
	3	93,26	-18,01
	4	93,19	-0,07
2021	1	88,62	-4,57
	2	89,12	0,5
	3	92,79	3,67
	4	92,86	0,07
2022	1	95,39	2,53
	2	95,12	-0,27
	3	92,6	-2,52
	IV	92,65	0,05
2023	I	93,79	1,14

Sumber: Laporan Keuangan Bank BTN Tbk

Berdasarkan Tabel 1.2 LDR bank BTN berfluktuasi. LDR tertinggi terjadi tahun 2019 pada triwulan I, sebesar 114,24%. Rasio tersebut telah melebihi batas ketentuan karena menurut POJK standar tingkat LDR adalah 78%-92%. Namun, Bank Sentral menyatakan batas toleransi LDR adalah mencapai 110%, sedangkan penurunan yang paling signifikan terjadi pada tahun 2020 triwulan III dengan penurunan 18,01%.

Dalam penelitian yang dilakukan Siti et al. (2021) menyatakan LDR memiliki pengaruh signifikan positif terhadap ROA. Penelitian ini didukung oleh Astutiningsih & Baskara (2019) bahwa LDR berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas yang dimana sejalan dengan (Setyarini, 2019)

Perbedaan hasil penelitian yang dilakukan Susilawati & Nurulrahmatiah (2021) menyatakan LDR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA yang didukung oleh Alfian et al., (2021) bahwa tidak berpengaruh signifikan secara parsial terhadap *Return On Assets* (ROA) juga penelitian yang dihasilkan Sari & Septiano (2020) menyatakan LDR tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap ROA.

Selain LDR faktor yang mempengaruhi profitabilitas, yaitu *Non Performing Loan* (NPL). NPL merupakan rasio yang memperlihatkan kemampuan bank dalam mengelola kredit yang mengalami masalah. Peningkatan nilai NPL akan berakibat buruk pada kualitas kredit yang disalurkan, hal ini dapat menyebabkan kerugian bagi bank, sehingga ROA akan menurun, sebaliknya apabila tingkat NPL rendah, maka laba atau ROA bank akan meningkat. (Rusnaini et al., 2019)

Tabel 1. 3 NPL Bank BTN Periode 2019 – 2023 triwulan 1

Tahun	Triwulan	NPL (%)	Perubahan (%)
2018	1	2,78	-
	2	2,78	0
	3	2,65	-0,13
	4	1,3	-1,35
2019	1	2,92	1,62
	2	3,32	0,4
	3	3,54	0,22
	4	4,78	1,24
2020	1	4,91	0,13
	2	4,71	-0,2
	3	4,56	-0,15
	4	4,37	-0,19
2021	1	4,25	-0,12
	2	4,1	-0,15
	3	3,94	-0,16
	4	3,7	-0,24
2022	1	3,6	-0,1
	2	3,54	-0,06
	3	3,45	-0,09
	IV	3,38	-0,07
2023	I	3,54	0,16

Sumber: Laporan Keuangan Bank BTN Tbk (data diolah)

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Berdasarkan Tabel 1.3 NPL Bank BTN cenderung mengalami penurunan setiap tahunnya, penurunan terbesar terjadi pada tahun 2018 triwulan 1 sebesar -1,35%. Menurut Otoritas Jasa Keuangan melalui POJK Nomor 15/POJK.03/2017 menetapkan rasio NPL untuk total kredit secara bruto kurang dari 5%. Maka dapat disimpulkan bahwa rasio NPL bank BTN dapat dikatakan cukup sehat terutama dalam jangka waktu 2018-2023 triwulan 1. Hal ini menggambarkan bahwa bank cukup efisien dalam melakukan kegiatan operasionalnya sehingga diduga akan berpengaruh dengan tingkat profitabilitas yang akan diperoleh bank.

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Susilawati & Nurulrahmatiah (2021) menyatakan NPL dapat berpengaruh secara langsung dan signifikan terhadap ROA yang mana sejalan dengan penelitian (Choerudin et al., 2016). Namun, penelitian Alfian et al. (2021) menyatakan bahwa NPL tidak berpengaruh kepada ROA, penelitian ini sejalan dengan (Setyarini, 2019).

Berdasarkan hasil-hasil penelitian sebelumnya, menunjukkan adanya hasil perbedaan penelitian mengenai pengaruh LDR dan NPL terhadap profitabilitas sehingga menimbulkan dugaan adanya variabel yang memoderasi hubungan diantara kedua variabel tersebut. Peneliti merasa penting untuk menyusun penelitian baru agar dapat menjawab dugaan tersebut dengan menambah variabel moderasi.

Pada masa pandemi COVID-19 debitur mengalami kesulitan dalam membayar angsurannya sehingga Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mengeluarkan kebijakan stimulus meminimalisir kredit bermasalah yang dimuat dalam POJK Nomor 11/POJK.03/2020 yang berisi peraturan restrukturisasi kredit dan diberikan kepada debitur yang terkena dampak Covid-19 baik perorangan, UMKM maupun korporasi sehingga penulis tertarik untuk meneliti dengan menggunakan restrukturisasi kredit sebagai variabel moderasi.

Restrukturisasi kredit, bertujuan untuk memberi relaksasi kepada para debitur untuk membayar angsurannya. Restrukturisasi kredit merupakan cara bank untuk meringankan kredit kepada debitur yang kesulitan membayar angsurannya, beberapa upaya yang dilakukan, terdiri dari penurunan suku bunga, pengurangan tunggakan pokok, perpanjangan jangka waktu melunasi kredit, pengurangan

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

tunggakan bunga kredit, penambahan fasilitas kredit, dan konversi kredit menjadi penyertaan modal sementara (Otoritas Jasa Keuangan, 2020)

Restrukturisasi kredit dapat menekan tingginya kredit bermasalah (NPL) dan juga menekan likuiditas (LDR) dimana bank akan berkurang kemampuannya dalam memenuhi kewajiban jangka pendek. Dalam melakukan restrukturisasi kredit, bank mengalami penurunan profitabilitas karena bank akan menambah dana Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) untuk restrukturisasi kredit. Sehingga dapat dikatakan bahwa restrukturisasi kredit merubah pengaruh NPL dan LDR terhadap profitabilitas bank.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik untuk mengetahui lebih lanjut hubungan LDR dan NPL mempegaruhi profitabilitas dengan adanya restrukturisasi kredit memoderasi kedua variabel independen dengan judul **“Pengaruh LDR dan NPL Terhadap ROA Bank BTN Tbk dengan Restrukturisasi Kredit sebagai Pemoderasi”**.

1.2 Rumusan Masalah

Profitabilitas atau kemampuan bank dalam menghasilkan laba merupakan salah satu elemen yang sangat penting untuk menjamin kelangsungan hidup perusahaan ditengah persaingan industri perbankan 4.0. Profitabilitas dapat diukur dengan rasio *Return On Asset* (ROA). Dengan rasio ini, bank dapat mengukur kemampuan perusahaan dalam mengelola aktiva yang dimilikinya guna menghasilkan laba.

Nilai ROA mengalami fluktuasi pada sepanjang 2018 – 2023 triwulan 1. Penurunan yang sangat signifikan terjadi pada tahun 2019 triwulan 4 sebesar 0,13%. Pada tahun 2020 yang mana merupakan masa pandemi Covid-19 yang memiliki dampak pada perekonomian Indonesia terutama pada perbankan dengan melemahnya konsumsi rumah tangga dan daya beli masyarakat sehingga mengganggu stabilitas perbankan. Namun, hal ini tidak berlaku pada Bank BTN. Laba bersih Bank BTN melonjak 665,71% pada tahun 2020. Namun, angka ROA Bank BTN cukup menjadi perhatian karena ROA terendah bank BTN sempat menyentuh angka 0,13% dan selama periode penelitian angka tersebut sangat jauh dari standar OJK yaitu ROA bank yang sangat sehat minimal 1,5%.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Adapun, ketidakpastian antara kenaikan dan penurunan *Loan to Deposit Ratio* yang tidak di ikuti dengan kenaikan dan penurunan ROA pada Bank BTN Periode 2019 – 2023 (triwulan I). Selain itu, LDR Bank BTN cenderung menurun setiap tahunnya, penurunan yang signifikan mencapai -18,01%. Semakin meningkat LDR bank, maka semakin tidak likuid suatu bank. Sebaliknya, semakin rendah tingkat LDR maka semakin likuid bank.

Pada laporan PT Bank BTN (persero) Tbk pada tahun 2020 triwulan II dan III, tahun 2021 triwulan II dan tahun 2022 triwulan II dan IV NPL mengalami penurunan tetapi profitabilitas juga mengalami penurunan. Hal ini tidak sejalan dengan teori dimana kenaikan risiko kredit atau NPL seharusnya berpengaruh dengan penurunan tingkat profitabilitas bank.

Berdasarkan hasil-hasil penelitian sebelumnya, terdapat kesimpulan yang berbeda mengenai hasil pengaruh LDR dan NPL terhadap profitabilitas sehingga menimbulkan dugaan adanya variabel yang memoderasi hubungan diantara kedua variabel tersebut. Pada peneliti ini penulis menggunakan restrukturisasi kredit sebagai variabel moderasi didasari pemikiran awal adanya kebijakan POJK Nomor 11/POJK.03/2020 yang berisi peraturan restrukturisasi kredit di masa pandemi Covid-19.

Berdasarkan fenomena yang terjadi serta adanya *reaserch gap* dari peneliti terdahulu, perlu dilakukn penelitian untuk menguji pengaruh LDR dan NPL terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk dengan restrukturisasi kredit sebagai pemoderasi.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan uraian di atas, maka permasalahan yang perlu diteliti dapat dirumuskan dalam pertanyaan sebagai berikut.

1. Apakah LDR setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit secara parsial berpengaruh terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk?
2. Apakah NPL setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit secara parsial berpengaruh terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk?
3. Apakah LDR dan NPL setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit secara simultan berpengaruh terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk?

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan permasalahan di atas, maka tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui:

1. Pengaruh LDR setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit secara parsial terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk.
2. Pengaruh NPL setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit secara parsial terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk.
3. Pengaruh LDR dan NPL setelah dimoderasi Restrukturisasi Kredit secara simultan terhadap ROA PT Bank BTN (persero) Tbk.

1.5 Manfaat Penelitian

Adapun penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi banyak pihak, diantaranya:

1. Bagi Peneliti
Menambah ilmu dan wawasan peneliti tentang pengaruh LDR & NPL dengan dimoderasi Restrukturisasi Kredit terhadap ROA dan berguna baik dimasa sekarang maupun masa depan.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
Untuk menambah pembendaharaan karya ilmiah di Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bagi Bank
menjadi sumber referensi dan masukan bagi pihak bank dalam membuat keputusan manajerial terkait faktor-faktor yang amempengaruhi profitabilitas suatu bank, sehingga bank dapat menjalankan bisnisnya dengan lebih baik.
4. Bagi Pembaca
Menambah wawasan serta pengetahuan terkait LDR, NPL, restrukturisasi kredit, dan Profitabilitas suatu bank dan dapat bermanfaat untuk penelitian-penelitian selanjutnya sebagai bahan referensi.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Untuk membantu pembaca dalam memberikan gambaran untuk memahami isi penelitian, dengan sistematika penulisan sebagai berikut:

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) dan *Non-Performing Loan* (NPL) terhadap ROA PT. Bank Tabungan Negara (persero) Tbk dengan Restrukturisasi Kredit sebagai pemoderasi (periode 2018-2023 triwulan 1), maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. LDR yang dimoderasi oleh restrukturisasi kredit secara parsial tidak berpengaruh terhadap ROA, artinya pengaruh LDR terhadap ROA tidak memperkuat ataupun memperlemah akan hadirnya restrukturisasi kredit. Dapat dikatakan bahwa setiap perubahan satu satuan LDR yang dimoderasi restrukturisasi kredit, tidak berpengaruh secara parsial terhadap ROA selama periode penelitian.
2. NPL yang dimoderasi oleh restrukturisasi kredit secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, artinya setelah hadirnya restrukturisasi kredit dapat memperkuat pengaruh negatif NPL terhadap ROA. Dapat dikatakan bahwa setiap perubahan satu satuan NPL yang dimoderasi restrukturisasi kredit terhadap ROA secara signifikan selama periode penelitian.
3. LDR dan NPL yang dimoderasi oleh restrukturisasi kredit secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap ROA. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi setelah dilakukan interaksi restrukturisasi kredit diperoleh sebesar 80% dan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain diluar penelitian ini.

5.2 Saran

Dari hasil pembahasan sebelumnya, saran yang dapat diberikan, yaitu untuk dapat menjaga persentase NPL agar sesuai dengan ketentuan PJOK, maka PT Bank BTN (persero) Tbk perlu menyeleksi lebih ketat lagi calon debitur guna mengurangi presentase NPL.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



DAFTAR PUSTAKA

- Alfian, M., Pratiwi, A., & Bima, S. (2021). Jurnal Ekonomi dan Bisnis Dharma Andalas Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR terhadap ROA pada PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) TBK. In *Bisnis Dharma Andalas* (Vol. 23, Issue 2). www.idx.co.id
- Al-Homaidi, E. A., Almaqtari, F. A., Yahya, A. T., & Khaled, A. S. (2020). Internal and external determinants of listed commercial banks' profitability in India: dynamic GMM approach Internal and external determinants of listed commercial banks' profitability 35. In *Int. J. Monetary Economics and Finance* (Vol. 13, Issue 1).
- Astutiningsih, K., & Baskara, I. G. (2019). PENGARUH CAR, DANA PIHAK KETIGA, UKURAN BANK, DAN LDR. *E-Jurnal Management*, 8(3), 1630. <https://doi.org/DOI:https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2019.v08.i03.p16>
- Budisantoso, T., & Triandaru, S. (2011). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Salemba Empat.
- Choerudin, A., Yuniatun, E., & Kusdiasmo Program Pascasarjana Magister Manajemen STIE, B. (2016). *Pengaruh Non Performing Loan (NPL) Dan Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Asset (Roa) Dengan Capital Adequacy Ratio (CAR) Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Bank Umum Yang Terdaftar Di BEI Periode Tahun 2012-2015)*. 2(2).
- Ghozali. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haming, M., Suciaty, A., & Nur, A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPL dan LDR terhadap ROA pada Bank BUMN yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *CESJ: Center of Economic Students Journal*, 2(3), 57–74.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan Integrated and Comprehensive Edition*. Grasindo.
- Hijriani, N. Z., & Setiawan. (2017). ANALISIS PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA SEBAGAI DAMPAK DARI EFISIENSI OPERASIONAL. In *Jurnal Kajian Akuntansi* (Vol. 1, Issue 2). <http://jurnal.unswagati.ac.id/index.php/jka>

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



- Hutabarat, F. (2020). *Analisis Kinerja Keuangan Perusahaan*. Desanta Multiavisitama.
- Janah, N., & Siregar, P. A. (2018). PENGARUH RASIO KEUANGAN TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH INDONESIA. *At-Tawassuth*, 3(1), 621–641.
- Kasmir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*. PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2016). *Analisis Laporan Keuangan*. PT. RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan* (12th ed.). PT. Rajagrafindo Persada.
- Prihadi, T. (2020). *Analisis Laporan Keuangan*. (2nd ed.). PT Gramedia Pustaka Utama.
- Rohman, M. A. N., & Yanti, H. B. (2022). PENGARUH KOLEKTIBILITAS, LIKUIDITAS, DAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN RESTRUKTURISASI KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI DI SEKTOR PERBANKAN. *Jurnal Ekonomi Trisakti*, 2(2), 1343–1356. <https://doi.org/10.25105/jet.v2i2.15004>
- Rudianto. (2013). *Akuntansi Manajemen Informasi untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Erlangga.
- Rusnaini, S., Hamirul, H.-, & M, A. (2019). NON PERFORMING LOAN (NPL) DAN RETURN ON ASSET (ROA) DI KOPERASI NUSANTARA MUARA BUNGO. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 3(1), 1–18. <https://doi.org/10.31955/mea.vol3.iss1.pp1-18>
- Santoso, S. (2012). *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. PT Elex Media Komputindo.
- Sari, L., & Septiano, R. (2020). *Effects of Intervening Loan to Deposit Ratio on Profitability*. 1(5). <https://doi.org/10.38035/jafm.v1i5>
- Septiani, R., & Lestari, P. V. (2016). PENGARUH NPL DAN LDR TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN CAR SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA PT BPR PASARRAYA KUTA. 5(1), 293–324.
- Setyarini, A. (2019). ANALISIS PENGARUH CAR, NPL, NIM, BOPO, LDR TERHADAP ROA (Studi Pada Bank Pembangunan Daerah Di Indonesia Periode 2015-2018). 4(1).
- Sirait, P. (2017). *Analisis Laporan Keuangan*. Ekuilibria.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Siti, Y., Sadi'yah, H., Umar, M., Akuntansi, M. J., Bandung, P. N., Pakpahan, R., & Akuntansi, J. (2021). Pengaruh LDR, BOPO, dan NPL terhadap ROA pada BUSN Devisa Terdaftar di BEI The effect of LDR, OER, and NPL against ROA in BUSN devisa listed on IDX 2014-2018. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 1(2), 295–305.

Sujarweni, W. (2015). *SPSS Untuk Penelitian*. Pustaka Baru Press.

Sujarweni, W. (2016). *Penelitian Akuntansi dengan SPSS*. Pustaka Baru Press.

Sulastrini, L. P., Putu, I., Diatmika, G., Gusti, I., Purnamawati, A., & Akuntansi, J. (2023). PENGARUH NPL DAN CAR TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN RESTRUKTURISASI KREDIT SEBAGAI VARIABEL MODERASI PADA SEKTOR PERBANKAN. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha*, 14, 1.

Susilawati, S., & Nurulrahmatiah, N. (2021). Pengaruh Non-Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Asset (ROA) dengan Net Interest Margin (NIM) sebagai Variabel Mediasi pada Bank BUMN yang Terdaftar di BEI. *Jurnal Maksipreneur: Manajemen, Koperasi, Dan Entrepreneurship*, 11(1), 69. <https://doi.org/10.30588/jmp.v11i1.833>



POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Penelitian

Tahun	Triwulan	LDR (%)	LN_LDR	NPL (%)	LN_NPL	Restrukturisasi Kredit (dalam triliun rupiah)	LN_RK	ROA (%)
2018	1	104,12	4,65	2,78	1,02	14,03	2,64	1,37
	2	111,46	4,71	2,78	1,02	15,34	2,73	1,4
	3	112,83	4,73	2,65	0,97	17,53	2,86	1,45
	4	103,25	4,64	1,3	0,26	21,10	3,05	1,34
2019	1	112,19	4,72	2,92	1,07	19,52	2,97	1,24
	2	114,24	4,74	3,32	1,20	23,25	3,15	1,12
	3	111,54	4,71	3,54	1,26	25,04	3,22	0,44
	4	113,5	4,73	4,78	1,56	26,92	3,29	0,13
2020	1	114,22	4,74	4,91	1,59	21,10	3,05	0,76
	2	111,27	4,71	4,71	1,55	52,14	3,95	0,63
	3	93,26	4,54	4,56	1,52	61,38	4,12	0,59
	4	93,19	4,53	4,37	1,47	72,66	4,29	0,69
2021	1	88,62	4,48	4,25	1,45	74,85	4,32	0,94
	2	89,12	4,49	4,1	1,41	75,24	4,32	0,68
	3	92,79	4,53	3,94	1,37	69,98	4,25	0,74
	4	92,86	4,53	3,7	1,31	64,61	4,17	0,81
2022	1	95,39	4,56	3,6	1,28	64,30	4,16	1,07
	2	95,12	4,56	3,54	1,26	60,76	4,11	1,03
	3	92,6	4,53	3,45	1,24	61,97	4,13	1,03
	IV	92,65	4,53	3,38	1,22	64,61	4,17	1,02
2023	I	93,79	4,54	3,54	1,26	32,92	3,49	1,02

Lampira 2 Hasil Output SPSS

1. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Unstandardized Residual	
N	21	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,22992012
Most Extreme Differences	Absolute	,149
	Positive	,090
	Negative	-,149
Test Statistic	,149	
Asymp. Sig. (2-tailed)	,200 ^{c,d}	



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2. Uji Heteroskedastisitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	-74,468	50,055		-1,488	,155
	LN_LDR	15,172	9,893	,637	1,534	,144
	LN_NPL	-2,237	2,094	-,286	-1,069	,300
	LN_RK	,889	1,764	,238	,504	,621

a. Dependent Variable: LN_RES

3. Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Coefficients Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	17,133	5,976		2,867	,011		
	LN_LDR	-2,958	1,181	-,738	-2,504	,023	,241	4,148
	LN_NPL	-,593	,250	-,449	-2,371	,030	,583	1,716
	LN_RK	-,506	,211	-,803	-2,403	,028	,187	5,336

a. Dependent Variable: ROA

4. Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,803 ^a	,644	,581	,24938	2,045

a. Predictors: (Constant), LN_RK, LN_NPL, LN_LDR

b. Dependent Variable: ROA

5. Uji Uji Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	4,420	3,128		1,413	,175
	LDR	-,499	,664	-,124	-,751	,462
	NPL	-,971	,219	-,736	-4,444	,000

a. Dependent Variable: ROA



6. Uji T sebelum moderasi

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	4,420	3,128		1,413	,175
	LDR	-,499	,664	-,124	-,751	,462
	NPL	-,971	,219	-,736	-4,444	,000

a. Dependent Variable: ROA

7. Uji Determinasi sebelum moderasi

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,723 ^a	,523	,470	,28053

a. Predictors: (Constant), NPL, LDR

8. Uji Moderated Regression Analysis

Coefficients

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	17,469	5,253		3,326	,005
	LN_LDR	-,024	1,958	-,006	-,012	,990
	LN_NPL	-2,363	,658	-1,791	-3,590	,003
	LN_RK	1,501	1,744	2,383	,861	,403
	X1*Z	-7,427	5,781	-3,044	-1,285	,218
	X2*Z	1,293	,468	1,605	2,764	,014

a. Dependent Variable: ROA

9. Uji T setelah moderasi

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized	t	Sig.
		B	Std. Error	Coefficients Beta		
1	(Constant)	17,469	5,253		3,326	,005
	LN_LDR	-,024	1,958	-,006	-,012	,990
	LN_NPL	-2,363	,658	-1,791	-3,590	,003
	LN_RK	1,501	1,744	2,383	,861	,403
	X1*Z	-7,427	5,781	-3,044	-1,285	,218
	X2*Z	1,293	,468	1,605	2,764	,014

Dependent Variable: ROA

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

10. Uji F (simultan)

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,376	5	,475	11,987	,000 ^b
	Residual	,595	15	,040		
	Total	2,971	20			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), X2*Z, LN_LDR, X1*Z, LN_NPL, LN_RK

11. Uji Determinasi R setelah dimoderasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,894 ^a	,800	,733	,19912

a. Predictors: (Constant), X2*Z, LN_LDR, X1*Z, LN_NPL, LN_RK



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. T-tabel

t-test table

Table with columns for cumulative probability (one-tail, two-tails) and confidence levels (0.50 to 0.995), and rows for degrees of freedom (df) from 1 to 1000.

Lampiran 4. F-tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

Table showing F-distribution critical values for alpha = 0.05, with columns for df pembilang (N1) and rows for df penyebut (N2).

- Hak Cipta :
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengummikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta