



© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN (NPL)* DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP *RETURN ON
ASSET (ROA)* PADA PT. BANK BJB TBK
(PERIODE 2019-2024)**



Disusun oleh:
Kelsa Sazahra/2104421028

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN**

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2025



© 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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN (NPL)* DAN
LOAN TO DEPOSIT RATIO (LDR) TERHADAP *RETURN ON
ASSET (ROA)* PADA PT. BANK BJB TBK
(PERIODE 2019-2024)**



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Kelsa Sazahra/2104421028

PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN

PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN

JURUSAN AKUNTANSI

POLITEKNIK NEGERI JAKARTA

TAHUN 2025



© 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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Nama : Kelsa Sazahra
NIM : 2104421028
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas Akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 18 Juli 2025



Kelsa Sazahra
NIM. 2104421028

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 : Kelsa Sazahra
NIM : 2104421028
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)*
dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap
Return On Asset (ROA) pada PT. Bank BJB TBK
(Periode 2019-2024)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Manajemen pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M.

Anggota Penguji : Efriyanto, S.E., M.M.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 21 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



© 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 mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Kelsa Sazahra
Nomor Induk Mahasiswa : 2104421028
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/Keuangan dan Perbankan Terapan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* Terhadap *Return On Asset (ROA)* pada PT. Bank BJB TBK (Periode 2019-2024)

Disetujui oleh:

Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

Ketua Program Studi

D4 Keuangan dan Perbankan

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



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk (Periode 2019–2024)” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bimbingan, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan sekaligus dosen Penguji yang telah memberikan saran dan kritik kepada peneliti terkait skripsi ini agar menjadi lebih baik lagi
3. Bapak Efriyanto, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah dengan sabar membimbing, mengarahkan, dan memberikan masukan yang sangat berharga dalam proses penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya untuk dosen Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan yang telah memberikan ilmunya selama proses perkuliahan
5. Kedua orang tua dan keluarga tercinta atas doa, kasih sayang, dan dukungan moral maupun material yang tiada henti.
6. Teman-teman seperjuangan di Politeknik Negeri Jakarta yaitu Elisabet, Maisyah, Shita, Sherli dan Chania yang telah memberikan semangat, bantuan, dan kebersamaan selama masa studi hingga penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman BKT A 2021 yang selalu menghadirkan semangat, keceriaan, serta saling mendukung sepanjang perjalanan perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.

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 mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Sahabat peneliti yaitu Miftahul Adni yang selalu ada menemani, mendengarkan, mendukung serta mendoakan dari awal perkuliahan sampai penyusunan skripsi ini.
9. Pasangan peneliti M. Sanyoto yang senantiasa hadir memberi semangat, ketenangan, serta cinta yang tulus di setiap proses jatuh bangun penulis menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah menjadi tempat pulang terbaik saat lelah dan menjadi pengingat untuk terus melangkah meski terasa berat.
10. Diri sendiri, atas keberanian untuk terus bertahan, belajar, mencoba lagi saat gagal, dan tidak menyerah meski sering merasa lelah dan ragu. Terima kasih telah memperjuangkan semuanya sampai selesai.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah membantu secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki kekurangan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik sebagai referensi ilmiah maupun sebagai kontribusi dalam bidang keuangan dan perbankan.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Depok, 18 Juli 2025

Kelsa Sazahra



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Kelsa Sazahra
NIM : 2104421028
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:

ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING LOAN* (NPL) DAN *LOAN TO DEPOSIT RATIO* (LDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PT. BANK BJB TBK (PERIODE 2019-2024)

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 : 21 Juli 2025

Yang menyatakan

Kelsa Sazahra

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 :

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

Kelsa Sazahra

Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk
(Periode 2019–2024)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk selama periode 2019 hingga 2024. Metode yang digunakan adalah analisis kuantitatif dengan pendekatan regresi linier berganda berdasarkan data laporan keuangan triwulanan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, NPL berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Sementara itu, LDR secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Namun, secara simultan NPL dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,760 menunjukkan bahwa 76% variasi ROA dapat dijelaskan oleh kedua variabel independen. Temuan ini menunjukkan pentingnya pengelolaan risiko kredit dan efektivitas intermediasi dalam menjaga kinerja profitabilitas bank.

Kata kunci: *Non Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Return on Assets, Bank BJB*

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA



Kelsa Sazahra

Bachelor of Applied Finance and Banking

Analysis of the Effect of Non-Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return on Assets (ROA) at PT Bank BJB Tbk (2019–2024 Period)

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of Non-Performing Loan (NPL) and Loan to Deposit Ratio (LDR) on Return on Assets (ROA) at PT Bank BJB Tbk during the 2019–2024 period. The research employs a quantitative method using multiple linear regression based on quarterly financial statement data. The results indicate that partially, NPL has a negative and significant effect on ROA. Meanwhile, LDR does not have a significant partial effect on ROA. However, NPL and LDR simultaneously have a significant influence on ROA. The coefficient of determination (R^2) value of 0.760 indicates that 76% of the variation in ROA can be explained by the two independent variables. These findings highlight the importance of credit risk management and intermediation effectiveness in maintaining the bank's profitability performance.

Keywords: *Non-Performing Loan, Loan to Deposit Ratio, Return on Assets, Bank BJB*

**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 :

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

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	vi
KATA PENGANTAR	vii
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
1.3. Pertanyaan Penelitian	10
1.4. Tujuan Penelitian	10
1.5. Manfaat Penelitian	10
1.6. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1. Landasan Teori.....	13
2.1.1. Bank	13
2.1.1.1. Definisi Bank.....	13
2.1.1.2. Fungsi Bank.....	13
2.1.1.3. Jenis Bank.....	14
2.1.2. Kinerja Keuangan.....	14
2.1.3. Metode RGEC	16
2.1.3.1. Risk Profile	17
2.1.3.2. Good Corporate Governance	20
2.1.3.3. Earnings	21



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

2.2.	Penelitian Terdahulu.....	22
2.3.	Kerangka Pemikiran.....	23
2.4.	Hipotesis.....	24
BAB III METODE PENELITIAN.....		26
3.1.	Jenis Penelitian.....	26
3.2.	Objek Penelitian.....	26
3.3.	Metode Pengambilan Sampel.....	26
3.4.	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	27
3.5.	Metode Pengumpulan Data Penelitian.....	27
3.6.	Metode Analisis Data.....	28
3.6.1.	Uji Prasyarat (Uji Asumsi Klasik).....	29
3.6.2.	Uji Hipotesis.....	31
3.6.3.	Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>).....	31
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		33
4.1.	Gambaran Umum PT Bank BJB Tbk.....	33
4.3.	Analisis Data.....	37
4.3.1.	Statistik Deskriptif.....	37
4.3.2.	Uji Asumsi Klasik.....	38
4.3.3.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	40
4.3.4.	Uji Hipotesis.....	41
4.3.4.1.	Uji T (<i>Signifikasi Parsial</i>).....	41
4.3.4.2.	Uji Signifikasi F (Simultan).....	43
4.3.4.3.	Uji Koefisien Determinasi.....	44
4.4.	Pembahasan.....	45
4.4.1.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2024.....	45
4.4.2.	Pengaruh <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2024.....	46
4.4.3.	Pengaruh <i>Non Performing Loan</i> (NPL), <i>Loan to Deposit Ratio</i> (LDR) Terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank BJB Tbk Periode 2019-2024.....	47
BAB V PENUTUP.....		48
5.1.	Kesimpulan.....	48
5.2.	Saran.....	49

DAFTAR PUSTAKA 50
LAMPIRAN 52



© 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





DAFTAR TABEL

Table 1. NPL, LDR dan ROA Bank BJB Tahun 2019-2024	6
Table 2. Kriteria Penilaian Peringkat NPL	18
Table 3. Kriteria Penilaian Peringkat LDR	19
Table 4. Kriteria Penilaian Peringkat GCG	21
Table 5. Kriteria Penilaian Peringkat ROA	22
Table 6. Penelitian Terdahulu	22
Table 7. Data Penelitian Triwulan periode 2019-2024	35
Table 8. Statistik Deskriptif Variabel	37
Table 9. Hasil Uji Statistik Kolmogorov-Smirnov test	38
Table 10. Hasil Uji Stastitik Glesier	38
Table 11. Hasil Uji Statistik Durbin Watson	39
Table 12. Hasil Uji Multikorelitas	39
Table 13. Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda	40
Table 14. Hasil Uji T X1 terhadap Y	42
Table 15. Hasil Uji T X2 Terhadap Y	42
Table 16. Hasil Uji Signifikasi F (Simultan)	43
Table 17. Hasil Uji Koefisien Determinasi	44

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



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 1 Kerangka Pemikiran..... 24





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 LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Peneliti.....	52
Lampiran 2 Hasil Data Ouput Hasil SPSS V.26.....	53





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

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Pada era globalisasi perbankan memiliki peranan yang sangat penting dan krusial terutama dalam perekonomian. Menurut Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang perbankan, bank didefinisikan sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dalam upaya meningkatkan taraf hidup masyarakat. Menurut Ikatan Bankir Indonesia (IBI), perbankan memiliki fungsi sebagai *financial intermediary* atau perantara keuangan. Dalam hal ini, selain menghimpun dan menyalurkan dana, bank juga berfungsi untuk memenejemen segala risiko yang akan terjadi demi menjaga keberlanjutan usahanya.

Sebagai badan usaha yang menjual jasa keuangan, kepercayaan adalah hal penting yang harus dimiliki bank untuk menjalankan operasionalnya. Keputusan masyarakat dalam menggunakan jasa perbankan dipengaruhi oleh keyakinannya terhadap stabilitas dan kredibilitas bank, semakin tinggi tingkat kepercayaan masyarakat, semakin besar potensi bank dalam menarik dana pihak ketiga (DPK) serta loyalitas nasabah. Salah satu upaya yang dapat dilakukan bank dalam menjaga kepercayaan nasabah adalah dengan memastikan tingkat kesehatannya tetap terjaga. Menurut Suhartono (2017), kepercayaan nasabah terhadap bank dapat dipengaruhi oleh tingkat kesehatan bank yang mencerminkan seberapa baik bank dalam mengelola risiko dan menjalankan operasionalnya secara efisien. Oleh karena itu, regulator perbankan seperti Bank Indonesia (BI) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah menetapkan mekanisme penilaian kesehatan bank sebagai standar acuan dalam menjaga stabilitas industri keuangan.

Mekanisme penilaian kesehatan bank yang biasa digunakan diatur dalam Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011 Pasal 2 ayat (3) serta Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 4/POJK.03/2016, penilaian penilaian tingkat kesehatan bank dilakukan dengan menggunakan pendekatan berbasis risiko



© 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

atau yang dikenal dengan *Risk-Based Bank Rating* (RBBR). Pendekatan ini diterapkan baik untuk bank secara individual maupun dalam skala konsolidasi. Metode ini mengintegrasikan profil risiko dan kinerja bank ke dalam empat indikator utama, yaitu *Risk Profile* (Profil Risiko), *Good Corporate Governance* (Tata Kelola Perusahaan yang Baik), *Earnings* (Kemampuan Menghasilkan Laba), dan *Capital* (Modal) yang secara kolektif dikenal sebagai metode RGEC.

Penilaian menggunakan metode RGEC pada dasarnya dilakukan melalui *self-assessment* oleh masing-masing bank, sehingga menjadikannya sebagai solusi yang lebih menyeluruh dalam menilai kesehatan bank (Lisa & Hermanto, 2020). Pendekatan ini memberikan keleluasaan bagi bank untuk secara mandiri menilai kondisi kesehatannya berdasarkan parameter yang telah ditetapkan oleh regulator. Metode RGEC tidak hanya sekadar alat penilaian, tetapi juga mencerminkan komitmen bank untuk menerapkan standar tata kelola yang baik dan manajemen risiko yang efektif. Dengan demikian, bank diharapkan dapat mengidentifikasi dan mengelola risiko yang dihadapi, serta meningkatkan kinerja keuangan mereka secara berkelanjutan.

Dalam penilaian profil risiko (*risk profile*), peneliti berfokus pada satu salah dari delapan faktor utama yang digunakan dalam penilaian tingkat kesehatan bank, fokus utama peneliti adalah risiko kredit. Risiko kredit merujuk pada potensi kegagalan debitur atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban finansialnya kepada bank sebagaimana yang telah disepakati dalam perjanjian. Adapun risiko kredit dapat muncul dalam berbagai bentuk, di antaranya adalah risiko gagal bayar oleh debitur (*default risk*), risiko konsentrasi kredit (terjadi ketika eksposur kredit terlalu terfokus pada sektor atau debitur tertentu), risiko kredit pihak lawan (berkaitan dengan kegagalan pihak lain dalam transaksi keuangan), serta risiko penyelesaian (Stella & Puspitasari, 2019).

Non-Performing Loan (NPL) merupakan indikator keuangan yang digunakan untuk mengukur sejauh mana suatu bank mampu mengelola kredit bermasalah yang telah disalurkan. Rasio ini mencerminkan efektivitas manajemen risiko kredit. Semakin tinggi rasio NPL, semakin besar jumlah kredit bermasalah yang dimiliki bank , yang dapat mengindikasikan tingginya risiko gagal bayar oleh



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

debitur . Tingginya NPL juga dapat berdampak negatif terhadap profitabilitas dan likuiditas bank, serta menghambat kemampuan bank dalam menyalurkan kredit baru kepada masyarakat.

Sementara itu, penilaian likuiditas suatu bank dapat dianalisis melalui rasio *Loan to Deposit Ratio* (LDR), yang berfungsi sebagai indikator dalam mengukur keseimbangan antara total kredit yang disalurkan oleh bank dengan jumlah dana yang dihimpun dari berbagai sumber, terutama dari pihak ketiga. LDR mencerminkan kemampuan bank dalam mengelola likuiditasnya, khususnya dalam memenuhi kewajiban kepada deposan dengan memanfaatkan dana yang telah disalurkan dalam bentuk kredit. Semakin tinggi rasio LDR, semakin besar proporsi dana yang digunakan untuk penyaluran kredit dibandingkan dengan dana yang tersedia, yang dapat mengindikasikan potensi risiko likuiditas. Sebaliknya, rasio LDR yang terlalu rendah menunjukkan bahwa bank kurang optimal dalam menyalurkan kredit, yang dapat berdampak pada rendahnya profitabilitas.

Menurut Kasmir (2018), terdapat faktor-faktor lain yang mempengaruhi ROA selain NPL dan LDR antara lain:

- a) *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO)
BOPO merupakan rasio efisiensi yang menunjukkan seberapa banyak biaya operasional yang dikeluarkan bank untuk memperoleh pendapatan operasional.
- b) *Net Interest Margin* (NIM)
NIM mengukur margin bunga bersih yang diperoleh bank dari aset produktif seperti kredit dan efek lainnya yang menghasilkan bunga.
- c) *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
CAR adalah rasio yang menggambarkan tingkat kecukupan modal suatu bank dalam menanggung berbagai potensi risiko kerugian, termasuk risiko kredit, operasional dan pasar.
- d) *Good Corporate Governance* (GCG)
GCG (*Good Corporate Governance*) merupakan sistem pengelolaan bank yang didasarkan pada penerapan prinsip transparansi, akuntabilitas, tanggungjawab, independensi dan keadilan dalam setiap kegiatan operasionalnya.

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 mengummumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Penilaian terhadap aspek rentabilitas (earnings) menggambarkan kemampuan sebuah bank dalam menghasilkan laba serta mencapai efisiensi operasional dalam menjalankan kegiatan operasionalnya. Tingginya tingkat rentabilitas menunjukkan bahwa bank berada dalam kondisi keuangan yang sehat (Istia, 2020). Salah satu indikator utama yang digunakan untuk menilai faktor rentabilitas adalah *Return on Assets* (ROA).

ROA merupakan rasio keuangan yang memberikan gambaran yang jelas tentang seberapa efisien dan efektif bank dalam menggunakan seluruh aset yang dimilikinya untuk menghasilkan keuntungan, ROA dihitung dengan membandingkan laba sebelum pajak dengan total aset yang dimiliki oleh bank. Semakin tinggi *Return on Assets* (ROA) menunjukkan bahwa bank mampu mengelola asetnya secara efisien untuk menghasilkan keuntungan, yang menunjukkan kinerja keuangan yang baik dan sehat. Sebaliknya, semakin rendah ROA menunjukkan kemampuan bank untuk menghasilkan keuntungan dari aset yang dimilikinya, yang dapat menunjukkan inefisiensi operasional.

Bank BJB sebagai lembaga keuangan berkomitmen tinggi dalam menjaga kualitas kinerja usahanya. Kesadaran akan pentingnya performa keuangan yang sehat menjadi dasar bagi bank untuk terus berinovasi dan meningkatkan efisiensi operasionalnya. Tingkat kesehatan bank menjadi salah satu parameter utama untuk menggambarkan kondisi keuangan dan operasional secara keseluruhan. Satu cara untuk menilai efektivitas bank dalam memperoleh laba dari kegiatan usahanya adalah melalui analisis rasio profitabilitas, yang berfungsi untuk mengukur seberapa optimal perusahaan dalam memanfaatkan aset dan modal yang dimilikinya (Akbar, 2019).

Bank BJB dipilih sebagai objek penelitian didasarkan pada beberapa pertimbangan, diantaranya: Bank BJB merupakan salah satu bank pembangunan daerah terbesar di Indonesia dengan cakupan wilayah utama di Provinsi Jawa Barat dan Banten. Transformasi digital juga dilakukan oleh Bank BJB melalui pengembangan layanan berbasis teknologi seperti aplikasi DIGI, pinjaman digital, dan perluasan layanan QRIS. Inovasi ini meningkatkan efisiensi operasional serta meningkatkan kenyamanan dan kecepatan layanan bagi nasabah. Dengan upaya ini,



© 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

Bank BJB berhasil meraih penghargaan "*The Best Indonesia IT & Digital Operational Excellence Award 2024*". Penghargaan ini menunjukkan komitmen bank untuk membangun sistem kerja yang fleksibel dan modern (BJB, 2024). Dengan mempertimbangkan skala bisnis, stabilitas keuangan, dan keberhasilan inovasi digital yang dilakukan, Bank BJB dianggap sesuai untuk dianalisis kinerja profitabilitas dengan menggunakan pendekatan rasio keuangan seperti ROA.

Kebijakan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. 12/POJK.03/2021 tentang Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti (KBMI) (OJK, 2021) yang diterapkan dalam industri perbankan Indonesia menggantikan sistem klasifikasi Bank Umum berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU) dan bertujuan untuk meningkatkan stabilitas sistem keuangan melalui pembagian bank sesuai dengan kapasitas modal inti yang dimiliki. KBMI terbagi menjadi empat kategori, yaitu:

- 1) KBMI 1: Modal inti sampai dengan 6 Triliun
- 2) KBMI 2: Modal inti lebih dari 6 Triliun sampai dengan 14 Triliun
- 3) KBMI 3: Modal inti lebih dari 14 Triliun sampai dengan 70 Triliun
- 4) KBMI 4: Modal inti lebih dari 70 Triliun

Hingga Juni 2024, Bank BJB berhasil mencatatkan total aset konsolidasi sebesar Rp207,3 triliun, tumbuh 16,6% secara tahunan (*Year Over Year/ YoY*), dan mendekati posisi 10 besar bank nasional berdasarkan total aset. Selain itu, rasio permodalan (*Capital Adequacy Ratio/CAR*) Bank BJB per Juni 2024 tercatat sebesar 17,2%, jauh di atas ambang batas minimum yang ditetapkan regulator.

Sedangkan modal inti Bank BJB per 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp12 Triliun. Dengan demikian Bank BJB termasuk dalam kategori KBMI 2, yaitu kelompok bank dengan modal inti antara Rp14 triliun hingga Rp70 triliun. Hal ini menunjukkan bahwa bank memiliki struktur permodalan yang kuat dan mampu menanggung risiko kerugian secara optimal (Wulandari, 2024). Namun, berdasarkan laporan keuangan Bank BJB selama enam tahun terakhir, kondisi kinerja keuangannya menunjukkan tanda-tanda yang kurang sehat. Hal ini kemungkinan dipengaruhi oleh berbagai faktor. Adapun data yang ditampilkan meliputi rasio *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, serta *Return on Assets (ROA)* Bank BJB Tbk:



Table 1. NPL, LDR dan ROA Bank BJB Tahun 2019-2024

Tahun	Non Performing Loan		Loan to Deposit Ratio		Return On Assets	
	(%)	▲	(%)	▲	(%)	▲
2019	5,99	-	86,18	-	0,22	-
2020	6,67	+0,68	84,82	-1,36	0,13	-0,09
2021	10,16	+3,49	135,46	+50,64	-4,61	-4,74
2022	10,66	+0,50	100,46	-35,00	-4,93	-0,32
2023	6,56	-4,10	98,48	-1,98	-6,27	-1,34
2024	5,78	-0,78	90,31	-8,17	0,48	+6,75

Sumber: Data diolah dari Laporan Keuangan Tahunan PT Bank BJB Tbk periode 2019-2024

Berdasarkan tabel 1 di atas, dapat dilihat bahwa dalam enam tahun terakhir, Bank BJB menunjukkan dinamika yang signifikan dalam aspek kesehatan keuangannya, berikut adalah penjelasannya: Rasio NPL mencerminkan kualitas aset kredit yang dimiliki bank. Pada tahun 2019 hingga 2022, NPL Bank BJB terus mengalami peningkatan hingga mencapai puncaknya di angka 10,66% pada 2022. Angka tersebut menunjukkan bahwa proporsi kredit bermasalah cukup tinggi dan menjadi salah satu indikator bahwa bank mengalami tantangan dalam menjaga kualitas pembiayaan. Namun, sejak 2023 terjadi penurunan signifikan hingga pada 2024 NPL berhasil ditekan menjadi 5,78%. Penurunan ini menandakan peningkatan efektivitas dalam manajemen risiko kredit serta perbaikan dalam proses penyaluran dan pengawasan pinjaman.

Kemudian untuk mengukur seberapa besar dana pihak ketiga yang berhasil disalurkan kembali dalam bentuk kredit dapat mengguakan rasio LDR. Selama periode 2019–2021, rasio ini mengalami lonjakan drastis dan mencapai 135,46% pada 2021. Hal ini menunjukkan bahwa bank telah menyalurkan kredit melebihi dana yang dihimpun, yang secara umum dapat meningkatkan risiko likuiditas. Namun tren tersebut mulai berbalik, dan pada tahun 2024, rasio LDR berhasil distabilkan menjadi 90,31%, yang mencerminkan kondisi yang lebih sehat dan seimbang antara penghimpunan dana dan penyaluran kredit.

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

Pada tahun 2021 hingga 2023, ROA mengalami nilai negatif yang cukup dalam, mencapai titik terendah di angka -6,27% pada tahun 2023. Hal ini menunjukkan bahwa bank berada dalam kondisi yang kurang menguntungkan dan belum mampu mengoptimalkan aset untuk menghasilkan pendapatan. Namun, pemulihan mulai terlihat di tahun 2024, di mana ROA meningkat ke angka 0,48%.

Berdasarkan hasil penilaian terhadap rasio NPL, LDR, dan ROA Bank BJB selama periode 2019 hingga 2024, dapat terlihat bahwa kondisi kinerja keuangannya mengalami fluktuasi yang cukup signifikan. Hal ini mencerminkan bahwa tingkat kesehatan bank belum sepenuhnya konsisten berada dalam kategori optimal selama enam tahun terakhir. Mengacu pada Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/2/PBI/2013, rasio *Non Performing Loan* (NPL) yang ideal bagi bank sehat adalah di bawah 5%. Sementara itu, untuk menjaga likuiditas yang seimbang, Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/15/PBI/2013 Pasal 10 menetapkan bahwa rentang aman untuk *Loan to Deposit Ratio* (LDR) adalah antara 78% hingga 92%. Sedangkan dari sisi profitabilitas, menurut Peraturan Bank Indonesia No. 13/1/PBI/2011, standar ideal *Return on Assets* (ROA) untuk menunjukkan kondisi yang sehat adalah lebih dari 1,5%. Jika ROA berada di bawah ambang tersebut, maka efisiensi bank dalam menghasilkan laba dari total asetnya masih perlu ditingkatkan.

Peningkatan rasio LDR menunjukkan bahwa bank berhasil menyalurkan lebih banyak kredit dari dana pihak ketiga yang dihimpun. Hal ini seharusnya berdampak positif terhadap profitabilitas bank karena aset yang dimiliki menjadi lebih produktif dan menghasilkan pendapatan bunga. Namun dalam kenyataannya, peningkatan LDR di Bank BJB pada periode tertentu justru diikuti oleh penurunan rasio ROA. Salah satu penyebab utamanya adalah tingginya rasio NPL pada saat yang bersamaan. Ketika jumlah kredit bermasalah meningkat, bank harus menyediakan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), yang secara langsung mengurangi laba sebelum pajak.

Selain itu, tingginya LDR juga dapat menimbulkan risiko likuiditas. Jika dana yang tersedia dari pihak ketiga tidak mencukupi, bank perlu mencari sumber dana tambahan, seperti pinjaman antarbank atau menerbitkan surat utang. Langkah-



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

langkah tersebut menimbulkan biaya tambahan yang cukup besar, sehingga berdampak pada menurunnya laba dan ROA. Meskipun rasio ROA sempat mengalami penurunan signifikan hingga mencatat angka negatif selama tiga tahun berturut-turut, Bank BJB tetap menjadi pilihan masyarakat.

Hal ini menunjukkan bahwa keputusan masyarakat dalam memilih bank tidak hanya didasarkan pada tingkat keuntungan yang dicapai oleh bank tersebut. Sebagai bank daerah yang dimiliki oleh pemerintah provinsi dan kabupaten/kota di Jawa Barat dan Banten, Bank BJB memiliki kedekatan emosional dan institusional dengan masyarakat. Selain itu, luasnya jaringan kantor, kemudahan layanan digital seperti DigiCash dan BJB Mobile, serta peran aktif dalam mendukung transaksi keuangan pemerintah daerah turut memperkuat kepercayaan masyarakat. Stabilitas permodalan yang tetap terjaga, tercermin dari rasio kecukupan modal (CAR) yang tinggi, juga memberikan keyakinan bahwa Bank BJB tetap berada dalam kondisi yang sehat secara struktural. Hal ini memperlihatkan bahwa loyalitas masyarakat terhadap bank daerah tidak semata-mata dipengaruhi oleh kinerja laba, tetapi juga oleh kenyamanan layanan, kedekatan geografis, serta kepercayaan terhadap keberlanjutan bank tersebut.

Penelitian Harun (2016) dan Yokeu (2016) menunjukkan hasil yang berbeda mengenai pengaruh LDR terhadap ROA. Harun menyimpulkan bahwa LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA, sedangkan Yokeu menyatakan bahwa LDR tidak berpengaruh terhadap ROA, yang mencerminkan adanya ketidakkonsistenan dalam hasil analisis. Pandangan yang mendukung pengaruh signifikan LDR terhadap ROA juga ditemukan dalam penelitian Dewi (2017), Pinasti (2018), dan Stevani (2019). Sementara itu, Setyarini (2020) berpendapat bahwa NPL tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, berbeda dengan hasil penelitian Muhammad Alfian dan Aliah Pratiwi (2021) yang menyatakan bahwa NPL justru memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Perbedaan hasil studi ini menunjukkan bahwa pengaruh rasio likuiditas dan risiko kredit terhadap profitabilitas bank masih menunjukkan keragaman, sehingga penting untuk dilakukan analisis lebih lanjut, khususnya dalam kasus Bank BJB selama periode 2019–2024.

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 mengummumkan 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

Berdasarkan uraian pada latar belakang, penelitian ini secara khusus membatasi variabel bebas hanya pada *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)*. Pembatasan ini didasarkan pada beberapa pertimbangan. Pertama, kedua variabel tersebut merupakan indikator utama dalam pendekatan penilaian kesehatan bank berbasis risiko atau *Risk-Based Bank Rating (RBBR)*, yang mencakup aspek profil risiko dan likuiditas. Kedua, dengan memfokuskan analisis pada dua variabel ini, penelitian dapat dilakukan secara mendalam dan terarah, sesuai dengan keterbatasan waktu, sumber daya, serta ruang lingkup data selama periode 2019 hingga 2024.

Selain itu, hasil dari penelitian terdahulu menunjukkan adanya perbedaan temuan mengenai pengaruh NPL dan LDR terhadap ROA, yang menandakan bahwa hubungan antara ketiganya masih memerlukan pengujian lebih lanjut. Pembatasan variabel ini diharapkan dapat menghasilkan kesimpulan yang lebih fokus terhadap pemahaman mengenai pengaruh risiko kredit dan likuiditas terhadap profitabilitas Bank BJB. Oleh karena itu, penelitian ini diberi judul: “**Analisis Pengaruh *Non Performing Loan (NPL)* dan *Loan to Deposit Ratio (LDR)* terhadap *Return on Asset (ROA)* pada PT Bank BJB Tbk Periode 2019–2024**”.

1.2. Rumusan Masalah Penelitian

Dalam menjaga keberlangsungan operasional sebuah bank, kemampuan menghasilkan laba yang optimal merupakan hal yang sangat penting. Salah satu indikator yang umum digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas bank adalah *Return on Assets (ROA)*, yang mencerminkan seberapa efisien bank dalam memanfaatkan seluruh asetnya untuk menciptakan keuntungan.

Selama periode 2019 hingga 2024, rasio keuangan Bank BJB seperti *Non Performing Loan (NPL)*, *Loan to Deposit Ratio (LDR)*, dan ROA mengalami perubahan yang cukup berfluktuasi. Kondisi ini memberikan sinyal bahwa performa keuangan bank belum stabil dan memerlukan perhatian lebih dalam hal pengelolaan aset dan kredit. Ketidakstabilan ini juga dapat memengaruhi hasil penilaian tingkat kesehatan bank secara keseluruhan.



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

Melihat situasi tersebut, maka penting dilakukan penelitian untuk menguji dan menganalisis seberapa besar pengaruh NPL dan LDR terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk selama periode 2019–2024.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dijelaskan sebelumnya, maka pertanyaan penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah *Non Performing Loan* (NPL) berpengaruh secara parsial terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk selama periode 2019–2024?
2. Apakah *Loan to Deposit Ratio* (LDR) berpengaruh secara parsial terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk selama periode 2019–2024?
3. Apakah NPL dan LDR secara simultan berpengaruh terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk selama periode 2019–2024?

1.4. Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk secara parsial selama periode 2019–2024.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk secara parsial selama periode 2019–2024.
3. Untuk menganalisis secara simultan pengaruh NPL dan LDR terhadap ROA pada PT Bank BJB Tbk selama periode 2019–2024.

1.5. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan beberapa manfaat, antara lain:

1. Bagi Bank
Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan pertimbangan bagi pihak bank, khususnya PT Bank BJB Tbk, dalam mengambil keputusan



© 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 mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- yang lebih tepat, efisien, dan efektif dalam menjalankan kegiatan operasional. Selain itu, hasil analisis ini juga dapat digunakan sebagai acuan untuk meningkatkan kinerja dan tingkat kesehatan bank secara keseluruhan.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
 Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya referensi ilmiah serta memberikan kontribusi terhadap pengembangan pengetahuan di bidang keuangan dan perbankan. Selain itu, penelitian ini juga dapat menjadi sumber pustaka dan inspirasi bagi mahasiswa lain dalam melakukan penelitian serupa di masa mendatang.
3. Bagi Peneliti
 Penelitian ini menjadi sarana bagi peneliti untuk mengaplikasikan teori yang telah diperoleh selama perkuliahan ke dalam praktik nyata. Hal ini diharapkan dapat memperluas pemahaman dan pengalaman peneliti dalam bidang yang sesuai dengan konsentrasi studinya.

1.6. Sistematika Penulisan

Untuk memberikan gambaran yang jelas mengenai alur dan isi dari penelitian ini, penulis menyusun skripsi dalam lima bab utama, dengan rincian sistematika penulisan sebagai berikut:

Bab I – Pendahuluan. Bab ini berisi uraian mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan sebagai gambaran awal struktur skripsi secara keseluruhan.

Bab II – Tinjauan Pustaka. Pada bab ini, penulis memaparkan dasar teori yang relevan dengan topik penelitian, kajian terhadap penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, serta perumusan hipotesis yang akan diuji.

Bab III – Metode Penelitian. Bab ini menjelaskan pendekatan dan metode yang digunakan dalam penelitian, termasuk jenis penelitian, objek penelitian, teknik pengambilan sampel, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, serta teknik analisis data yang digunakan untuk menguji hipotesis.

Bab IV – Hasil Penelitian dan Pembahasan. Dalam bab ini disajikan hasil pengolahan data serta analisis terhadap pengaruh Non Performing Loan (NPL) dan

Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Return on Assets (ROA) pada PT Bank BJB Tbk periode 2019–2024.

Bab V – Penutup. Bab terakhir ini memuat kesimpulan dari hasil penelitian, saran-saran yang dapat diberikan untuk pihak terkait, serta implikasi yang timbul dari temuan penelitian ini.



© 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 mengumumkkan 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

BAB V

PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) terhadap *Return on Assets* (ROA) pada PT Bank BJB Tbk periode 2019–2024, maka diperoleh beberapa simpulan penting yang dapat dijabarkan sebagai berikut:

1. *Loan Performing Loan* (NPL) terbukti secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA. Semakin tinggi rasio NPL, maka semakin rendah tingkat profitabilitas bank. Hal ini disebabkan karena peningkatan kredit bermasalah memaksa bank untuk menyediakan pencadangan kerugian yang besar (CKPN), yang secara langsung mengurangi laba bersih. Temuan ini mengindikasikan bahwa kualitas aset yang buruk memiliki dampak yang serius terhadap kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan dari aset yang dimiliki.
2. *Loan to Deposit Ratio* (LDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Meskipun secara teori LDR mencerminkan efektivitas fungsi intermediasi bank dalam menyalurkan dana masyarakat menjadi kredit produktif, namun dalam konteks Bank BJB pada periode penelitian, peningkatan LDR tidak diikuti dengan perbaikan kualitas kredit. Hal ini menunjukkan bahwa besarnya kredit yang disalurkan belum sepenuhnya produktif dan masih menghadapi risiko kredit yang tinggi, sehingga tidak berkontribusi nyata terhadap peningkatan laba.
3. Secara simultan, variabel NPL dan LDR berpengaruh signifikan terhadap ROA. Ini menunjukkan bahwa kombinasi antara kualitas kredit dan efektivitas penyaluran dana secara bersama-sama memiliki peran penting dalam menentukan kinerja profitabilitas bank. Model regresi yang digunakan mampu menjelaskan 76% variasi perubahan ROA, yang menandakan bahwa kedua variabel ini memiliki kontribusi yang kuat dalam menjelaskan fluktuasi profitabilitas selama periode yang diteliti.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5.2.Saran

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka penulis bermaksud memberikan saran sebagai berikut:

1. Bagi manajemen PT Bank BJB Tbk, disarankan agar lebih meningkatkan efektivitas pengelolaan risiko kredit guna menekan rasio NPL. Upaya ini penting untuk menjaga kestabilan laba dan memperkuat profitabilitas bank.
2. Peningkatan LDR hendaknya tetap diimbangi dengan pengawasan terhadap kualitas kredit. Penyaluran dana yang tepat sasaran dan produktif diharapkan dapat memberikan dampak yang lebih optimal terhadap kinerja keuangan bank.
3. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti BOPO, CAR, atau NIM, serta memperluas objek penelitian agar hasil yang diperoleh lebih komprehensif dan dapat dibandingkan antarbank.

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 :

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

- Akbar, T. (2019). *Kajian Kinerja Profitabilitas Bank pada Perspektif Bank Umum Berdasarkan Kegiatan Usaha (BUKU)*. Ponorogo: Uwais Inspirasi Indonesia.
- BJB, B. (2019-2024). *Laporan Keuangan PT Bank BJB Tbk*. Bandung: Bank BJB.
- BJB, B. (2024, November 25). Retrieved from <https://bankBJB.co.id/news/bank-BJB-raih-the-best-indonesia-it-digital-operational-excellence-award-2024>
- bphn. (1998, 7 13). *UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN*. Retrieved from *UNDANG-UNDANG REPUBLIK INDONESIA NOMOR 10 TAHUN 1998 TENTANG PERBANKAN*: <https://bphn.go.id/data/documents/98uu010.pdf>
- Cahyadi, & Mawardi. (2022). *Diponegoro Journal of Accounting*, 123-132.
- Dendawijaya. (2009). *Manajemen Perbankan*. Bogor : Ghalia Indonesia.
- Fahmi, I. (2018). *Pengantar Manajemen Keuangan*. Alfabeta.
- Ghozali. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Universitas Diponegoro.
- IBI. (2018). Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- IBI. (2018). *Bank Umum*. Retrieved from Ikatan Bankir Indonesia.
- Ismail. (2018). *Manajemen Perbankan: Dari Teori Menuju Aplikasi*. Jakarta: Prenada Media.
- Istia, C. E. (2020). *ANALISIS TINGKAT KESEHATAN BANK PADA PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO), TBK DENGAN MENGGUNAKAN METODE RGEC*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 143-156.
- Kasmir. (2018). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- KNKG. (2006, October 17). *Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia*. Retrieved from Komite Nasional Kebijakan Governance: https://www.ecgi.global/sites/default/files/codes/documents/indonesia_cg_2006_id.pdf
- Kuncoro, & Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE Yogyakarta.
- Lisa, & Hermanto. (2020). *Analysis of Risk Profile, Good Corporate Governance, Earnings, and Capital (Rgec) in Syariah Commercial Banks and Conventional Commercial Banks*. *International Journal of Social Science and Business*, Number 1, Volume 4, 56-58.
- Munawir. (2012). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.



© 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 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 tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- OJK. (2016). Retrieved from <https://ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/POJK-tentang-Penerapan-Tata-Kelola-bagi-Bank-Umum/POJK%2055-2016%20-%20Tata%20Kelola%20bank%20umum.pdf>
- OJK. (2021). Retrieved from <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Bank-Umum/POJK%2012%20-%202003%20-2021.pdf>
- OJK. (2023, 04 15). *Bank Umum*. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: <https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Bank-Umum.aspx>
- Rudianto. (2013). *Akuntansi Manajemen Informasi untuk Pengambilan Keputusan Strategis*. Jakarta: Erlangga.
- Saragih. (2021). *Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Bisnis*, 24-31.
- Stella, L. A., & Puspitasari, R. (2019). Analysis of Bank Rating with RGEC Method Case Study at PT Bank Mandiri (Persero) Tbk for the Period 2013-2017. *2nd International Seminar on Business, Economics, Social Science and Technology (ISBEST)*, 240-245.
- Sugiyono. (2013). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suhartono. (2017). Analisis Tingkat Kesehatan Bank Dengan Menggunakan Metode Risk Based Bank Rating. *Jurnal Administrasi Bisnis Universitas Brawijaya*, 138.
- Sunarto. (2018). Pengaruh Good Corporate Governance terhadap Kinerja Keuangan Bank. *Jurnal Akuntansi Multiparadigma*, 9.
- Wulandari, D. (2024, July 30). *Aset BJB (BJBR) Tumbuh 16,6%, Incar 10 Bank Terbesar di Indonesia*. Retrieved from [Bisnis.com: https://finansial.bisnis.com/read/20240730/90/1786625/aset-BJB-BJBr-tumbuh-166-incar-10-bank-terbesar-di-indonesia](https://finansial.bisnis.com/read/20240730/90/1786625/aset-BJB-BJBr-tumbuh-166-incar-10-bank-terbesar-di-indonesia)



LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Variabel Peneliti

TAHUN	TRIWULAN	NPL (%)	LDR (%)	ROA (%)
2019	I	6,40	78,82	0,53
	II	6,84	92,04	0,61
	III	5,62	89,72	0,54
	IV	6,67	86,18	0,22
2020	I	5,23	85,10	0,26
	II	5,27	83,67	0,33
	III	5,99	86,00	0,27
	IV	5,99	84,82	0,13
2021	I	5,33	90,92	0,25
	II	5,25	113,62	0,13
	III	8,50	121,66	-2,09
	IV	10,16	135,46	-4,61
2022	I	9,63	128,79	-1,12
	II	8,56	123,42	0,52
	III	8,15	123,42	-0,78
	IV	10,66	106,46	-4,93
2023	I	11,76	119,49	-8,64
	II	9,89	108,05	-10,61
	III	8,63	108,66	-5,65
	IV	6,56	98,48	-6,27
2024	I	6,16	89,16	0,61
	II	5,80	88,60	1,01
	III	5,50	88,00	1,20
	IV	5,00	85,50	1,34

Sumber: Laporan Keuangan PT. Bank BJB 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

Lampiran 2 Hasil Data Ouput Hasil SPSS V.26

Statistik Deskriptif Variabel

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPL	24	5,00	11,76	7,23	2,017976
LDR	24	78,82	135,46	100,67	17,186228
ROA	24	-10,61	1,34	-1,53	3,359782
Valid N (listwise)	24				

Sumber: *Output* SPSS V.26

Hasil Uji Statistik *Kolmogorov-Smirnov test*

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		24
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	0.0000000
	Std. Deviation	1.506097
Most Extreme Differences	Absolute	0.144
	Positive	0.144
	Negative	-0.138
Test Statistic		0.144
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

Sumber: *Output* SPSS V.26 (Akbar, 2019) (Akbar, 2019)

Hasil Uji Stastitik Glesier

Coefficients ^a					
Model		Standardized		Standardized	
		B	Std Error	Beta	
I	(Constant)	2,938	0,812		3,618 0,001
	NPL	-0,073	0,384	-0,076	-0,189 0,622

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 :

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

LDR	0,067	0,329	0,070	0,339	0,738
-----	-------	-------	-------	-------	-------

Sumber: *Output SPSS V.26*

Hasil Uji Statistik Durbin Watson

Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,872 ^a	0,760	0,741	1,70754	1,889

Sumber: *Output SPSS V.26*

Hasil Uji Multikorelitas

Coefficients ^a					
Model		T	Sig	Collinearity Statistics Tolerance	VIF
1	(Constant)				
	NPL	-6,384	0,000	0,754	1,326
	LDR	0,682	0,503	0,754	1,326

Sumber: *Output SPSS V.26*

Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients ^a						
Mode 1		UnStandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1,804	0,634		2,844	0,009
	NPL	-0,786	0,123	-0,770	-6,384	0,000
	LDR	0,012	0,018	0,121	0,682	0,503

Sumber: *Output SPSS V.26*

Hasil Uji T X1 terhadap Y

Coefficient ^a						
Model				Standardized Coefficients	T	Sig.
				Beta		
1	(Constant)	1,804	0,634		2,844	0,009
	NPL	-0,786	0,123	-0,770	-6,384	0,000

Sumber: *Output SPSS V.26*

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

Hasil Uji T X2 Terhadap Y

Coefficient ^a						
Model				Standardized	T	Sig.
				Coefficients		
				Beta		
1	(Constant)	1,804	0,634		2,844	0,009
	LDR	0,012	0,018	0,121	0,682	0,503

Sumber: *Output SPSS V.26*

Hasil Uji Signifikasi F (Simultan)

ANOVA ^a						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	167,813	2	83,906	28,826	0,000 ^b
	Residual	53,088	21	2,528		
	Total	220,901	23			

Sumber: *Output SPSS V.26*

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	0,872	0,760	0,741	1,70754
a. Predictors: (Constant), NPL, LDR				

Sumber: *Output SPSS V.26*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

- 1. Nama Mahasiswa : Kelsa Sazahra
- 2. NIM : 2104421028
- 3. Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
- 4. Judul Tugas Akhir/Skripsi :
- 5. Dosen Pembimbing : Efriyanto, S.E., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1	3/3-25	Kembali judul	[Signature]
2	12/3-25	judul baru fix	[Signature]
3	19/3-25	judul ACC	[Signature]
4	14/4-25	Bab 1 ACC	[Signature]
5	23/4-25	Bab 2 ACC	[Signature]
6	28/4-25	Bab 3 ACC	[Signature]
7	12/6-25	Rhevisi 3 Lembar	[Signature]
8	17/6-25	Bab IV	[Signature]
9	25/6-25	Bab VII ACC	[Signature]
10	30/6-25		
11	7/7-25	Bab VIII ACC	

Menyetujui, Ketua Program Studi
Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Depok,

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



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 PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 07 / 07 / 2025 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Kelsa Sazahra
NIM : 2104421028
Judul :

“Analisis Pengaruh *Non Performing Loan* (NPL) dan *Loan to Deposit Ratio* (LDR) Terhadap *Return On Asset* (ROA) pada PT. Bank BJB TBK (Periode 2019-2024)”

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Pembimbing

Efriyanto, S.E., M.M.
NIP. 196501051991031005

Diketahui Oleh

Tanggal 07 / 07 / 2025

KPS Program Studi
D4 Keuangan dan Perbankan

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